



Estatuts

Estatuts

BSA BANC, S.A.

DESEMBRE 2021

ÍNDEX

Títol I – Denominació, domicili, duració i objecte social.....	4
Capítol I - Denominació.....	4
Capítol II - Domicili.....	4
Capítol III - Duració.....	4
Capítol IV - Objecte social.....	4

Títol II - Del capital social, de les accions i dels drets dels.....	5
--	---

accionistes.....	5
Capítol I - Capital social.....	5
Capítol II - De les accions i els drets dels accionistes.....	6

Títol III - Del règim i administració.....	9
Capítol I.- Els òrgans de la Societat.....	9
Secció 1 ^a .- De les Juntes Generals.....	9
Secció 2 ^a .- Del Consell d'Administració.....	15
Secció 3 ^a .- De la Direcció executiva.....	21

Títol IV - Modificacions dels estatuts.....	21
---	----

Títol V - De les utilitats i la seva distribució.....	25
---	----

Títol VI - De la dissolució i liquidació.....	28
---	----

Títol VII - Disposicions generals.....	29
Capítol I - Jurisdicció.....	29
Capítol II - Remissió legal.....	29

Títol I – Denominació, domicili, duració i objecte social

Capítol I - Denominació

ARTICLE 1

La denominació de la Societat és “BSA BANC, S.A.”.

Capítol II - Domicili

ARTICLE 2

La Societat tindrà el seu domicili a Andorra la Vella, Avinguda del Fener, núm. 7.

El domicili social podrà transferir-se a una altra població del Principat, mitjançant acord de la Junta General. El Consell d'Administració podrà decidir el canvi del domicili dins la mateixa parròquia, així com l'obertura de delegacions, representacions, sucursals i agències en qualsevol lloc del principat o de l'estranger.

Capítol III - Duració

ARTICLE 3

La duració de la Societat és per temps indefinit i la seva dissolució i liquidació s'adaptarà a les normes previstes en aquests Estatuts i en la legislació vigent.

Capítol IV - Objecte social

ARTICLE 4

L'objecte de la Societat és el propi d'una entitat bancària d'acord amb l'article 8 de la Llei 7/2013 sobre el regim jurídic de les entitats operatives de sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra, així com amb la normativa bancària que es pugui promulgar en el futur.

Podrà igualment realitzar, de forma accessòria, les activitats complementaries de l'objecte indicat que tendeixin al seu millor desenvolupament. La seva personalitat jurídica i capacitat d'obrar seran plenes per a l'exercici eficaç de tota mena d'accions davant els òrgans administratius i jurisdiccionals competents de qualsevol grau i jurisdicció i per a la realització de les operacions i contractes civils, administratius, mercantils i financers que el desenvolupament del seu objecte necessiti.

Títol II - Del capital social, de les accions i dels drets dels accionistes

Capítol I - Capital social

ARTICLE 5

El capital social es fixa en TRENTA MILIONS SEIXANTA-VUIT MIL TRES-CENTS TRENTA EUROS AMB CINQUANTA CÈNTIMS (30.068.330,50 €), representat per CINC-CENTES MIL TRES-CENTES CINC (500.305) accions nominatives, de SEIXANTA EUROS AMB DEU CÈNTIMS (60,10 €) de valor nominal cadascuna d'elles i dividides en dues sèries A i B de la manera següent: 255.000 accions pertanyen a la sèrie A i les 245.305 restants pertanyen a la sèrie B.

Les accions de la sèrie A estan numerades correlativament de la 1 a la 255.000, ambdues incloses, i les de la sèrie B estan numerades correlativament de la 255.001 a la 500.305, ambdues incloses.

A més de les modificacions de capital que pugui exigir la legislació vigent, el capital social podrà també ésser augmentat o disminuït per acord de la Junta General Extraordinària reunida a tal efecte, sense que, en cap cas, pugui quedar fixat en una xifra inferior al mínim legalment establert. En ambdós casos, la modificació del capital social només prendrà efectes a partir de la inscripció al Registre de Societats.

ARTICLE 6

El capital social està totalment subscrit i desemborsat.

En els casos d'ampliació de capital, el total import de l'ampliació haurà de quedar totalment subscrit en el moment d'ésser atorgada la corresponent escriptura pública i serà desemborsat respectant els límits fixats per la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada o normativa que la vingui a desenvolupar o a substituir.

Capítol II - De les accions i els drets dels accionistes

ARTICLE 7

L'acció confereix al seu titular legítim la condició de soci i li atribueix, entre altres drets reconeguts en aquests Estatuts i en la legislació vigent, els drets següents:

- a) El de participar en el repartiment dels guanys socials i en el patrimoni resultant de la liquidació.
- b) El dret preferent de subscripció en l'emissió de noves accions i en la d'obligacions convertibles.
- c) El d'assistir a les Juntes Generals i exercir el dret de vot dins els límits establerts pels Estatuts i impugnar, si es dóna el cas, els acords socials.
- d) El d'informació.

ARTICLE 8

Les accions són indivisibles. Els copropietaris d'una acció hauran de designar una sola persona per a l'exercici dels drets de soci i respondran solidàriament davant la Societat de quantes obligacions es derivin de la seva condició d'accionista.

La mateixa regla s'aplicarà als altres supòsits de cotitularitat dels drets sobre les accions.

ARTICLE 9

En el cas d'usdefruit d'accions, s'estarà a allò que disposi la legislació andorrana que estigui vigent en cada moment.

En tot cas, sempre que no fos contrari a la legislació vigent, la qualitat de soci residirà en el nu propietari, però l'usufructuari tindrà dret als dividendes acordats per la Societat durant l'usdefruit. L'exercici dels altres drets de soci correspondran al nu propietari.

ARTICLE 10

En cas de penyora d'accions, correspondrà al seu propietari l'exercici dels drets d'accionista.

El creditor pignoratiu queda obligat a facilitar l'exercici d'aquests drets.

Si el propietari incomplís l'obligació de desemborsar els dividendes passius, el creditor pignoratiu podrà complir per ell mateix aquesta obligació o procedir a la realització de la penyora.

ARTICLE 11

En el supòsit d'embargament d'accions s'observaran les disposicions contingudes a l'article anterior, sempre que siguin compatibles amb el règim específic de l'embargament.

ARTICLE 12

Els tutors i curadors d'accionistes menors d'edat o incapacitats, els administradors judicials, comissionats i altres que haguessin d'exercir els drets dels accionistes representats, hauran d'acreditar degudament llur funció d'acord amb la legislació vigent.

ARTICLE 13

L'accionista haurà d'aportar a la Societat la porció de capital no desemborsada en la forma que es determini en cada operació pels administradors.

ARTICLE 14

Es troba en mora l'accionista un cop vençut el termini fixat pel pagament de la part de capital no desemborsada, d'acord amb el que estableix l'article anterior.

ARTICLE 15

L'accionista que es trobi en mora en el pagament dels dividendes passius no podrà exercitar el dret de vot. L'import de les seves accions serà deduït del capital social pel còmput del quòrum.

Tampoc tindrà dret el soci morós a demanar percebre dividendes ni a la subscripció preferent de noves accions ni d'obligacions convertibles.

Un cop abonat l' import dels dividendes passius juntament amb els interessos –que seran calculats al mateix tipus que la Societat apliqui per préstecs en Euros, amb venciment a un any, a clients preferencials-, podrà l'accionista reclamar el pagament dels dividendes no prescrits, però no podrà reclamar la subscripció preferent, si el termini pel seu exercici ja hagués transcorregut.

ARTICLE 16

En el cas que el Consell d'Administració de la Societat acordés que els dividendes passius fossin compensats amb els dividendes actius que acordés la Junta General, fins on aquests arribessin, els accionistes són obligats a presentar a la Secretaria del Banc, dins el termini que marqui el Consell d'Administració, les accions de la seva pertinença, per la corresponent anotació de la quantitat desemborsada i, en cas de no complir-se aquesta obligació, s'estimarà no haver-se fet el pagament dels dividendes passius.

ARTICLE 17

L'adquirent d'acció no alliberada respon solidàriament amb tots els transmissors que el precedeixin i a elecció dels Administradors de la Societat, del pagament de la part no desemborsada.

L'adquirent que pagui podrà reclamar la totalitat del pagat als adquirents posteriors.

ARTICLE 18

Sempre que sigui procedent la substitució dels títols de les accions o d'altres títols emesos per la Societat, aquesta podrà anul·lar-los quan no hagin estat presentats pel seu bescanvi dins el termini publicat a l'efecte en el Butlletí Oficial del Principat d'Andorra o en un mitjà de comunicació escrita de general difusió.

Aquest termini no podrà ésser inferior a un mes. Els títols anul·lats seran substituïts per altres l'emissió dels quals s'anunciarà igualment en el Butlletí Oficial del Principat d'Andorra o en un mitjà de comunicació escrita de general difusió.

ARTICLE 19

La transmissió d'accions serà lliure, tant pel que fa a la seva transmissibilitat com pel que es refereix al preu i les condicions de la transmissió, sempre que l'operació sigui conforme a la legislació vigent.

Títol III - Del règim i administració

Capítol I.- Els òrgans de la Societat

ARTICLE 20

La Societat es regeix i administra per:

- a) La Junta General d' Accionistes.
- b) El Consell d'Administració.
- c) La Direcció Executiva.

Secció 1^a.- De les Juntes Generals

ARTICLE 21

La Junta General constituïda legalment representa la Societat i exerceix, per tant, el ple dret del Banc i els acords que s'hi prenguin seran obligatoris per a tots els accionistes, hagin o no concorregut, amb l'excepció dels drets d'impugnació i separació, en el seu cas, que concedeixi la legislació vigent.

ARTICLE 22

Per tal que l'accionista pugui participar en la Junta General amb veu i vot, haurà de tenir les seves accions inscrites en el Llibre Registre d'accions amb cinc dies d'antelació a aquell en què hagi de celebrar-se la Junta i obtenir la targeta d'admissió, la qual s'expedirà a la Secretaria fins a cinc dies abans de la data de la celebració i hi constarà el nombre de vots que li correspongui a raó d'un per cada acció que posseeixi o representi. Es faculta per l'assistència a les Juntes Generals, amb veu i sense vot, als Directors i Assessors de la Societat.

ARTICLE 23

El dret d'assistència a les Juntes Generals pot exercir-lo l'accionista personalment o per delegació únicament en el seu cònjuge, en un parent de primer grau o en un altre accionista que estigui assistit del dret de veu i vot, no podent ésser delegada una persona jurídica ni les persones individuals que aquesta hagués designat expressament com a representants seus per a la Junta de què es tracti.

Per acreditar aquesta delegació, serà suficient la signatura de l'accionista a la targeta de delegació de vot.

La delegació haurà d'expressar el sentit en que votarà el representant i, si és el cas, les instruccions precises.

En el cas que la comunicació de la convocatòria als accionistes s'hagi realitzat a través de correu electrònic, segons el supòsit establert en l'article 26, la delegació es podrà enviar a través de correu electrònic al compte de correu electrònic que es designi a aquests efectes i es tindrà per vàlida.

Els menors i les persones jurídiques hauran de ser representats per qui tingui la seva representació legal que podrà delegar la seva assistència en la forma prevista en aquest article.

Les representacions es conferiran amb caràcter especial per a cada Junta i només seran vàlides per a la Junta de què es tracti i seran sempre revocables. L'assistència personal del representat a la Junta tindrà el valor de revocació. Podran assistir a la Junta General i exercir-hi el dret de vot totes les persones que acreditin la seva condició d'accionista o que tinguin el vot delegat d'un accionista.

ARTICLE 24

Les Juntes Generals podran ser ordinàries o extraordinàries i hauran de ser convocades pel President del Consell d'Administració, previ acord d'aquest últim.

La Junta General Ordinària es reunirà dins dels sis primers mesos de cada exercici, en el lloc, el dia i l'hora que determini el Consell d'Administració, però sempre dins el Principat d'Andorra, i podran ésser prorrogades les seves sessions durant un o més dies consecutius; cada pròrroga podrà acordar-se a proposta del Consell d'Administració o a petició d'un nombre de socis que representi la quarta part del capital present en la Junta.

Qualsevol que sigui el nombre de sessions en què es celebri la Junta es considerarà única, aixecant-se una sola acta per a totes les sessions i computant-se els quòrums en el moment de la seva constitució.

La Junta General Ordinària tindrà per objecte l'examen, l'aprovació o, si fos el cas, la censura de la gestió social; l'examen, l'aprovació o, si fos el cas, la censura dels comptes i el balanç de l'exercici anterior; resoldre sobre el compte de resultats i la distribució de beneficis i resoldre sobre qualsevol altra qüestió d'administració ordinària que s'inclogui a l'ordre del dia.

També en aquesta Junta General es farà lectura de les proposicions que els accionistes hagin presentat, degudament signades i amb un mínim de deu dies d'antelació al de la sessió, havent de reunir cada proposició la signatura d'accionistes que representin, com a mínim, el 10 per cent del capital desemborsat.

Acabat l'ordre del dia, els accionistes podran formular les proposicions que considerin oportunes, les quals, en cas d'admissió pel Consell d'Administració, seran sotmeses, segons acordi el mateix Consell, a la pròxima Junta General Ordinària o a una altra de caràcter extraordinari.

ARTICLE 25

La Junta es convocarà amb caràcter extraordinari sempre que el Consell ho estimi convenient als interessos socials. La mateixa Junta serà convocada quan ho sol·liciti un nombre d'accionistes que representi, si més no, la dècima part del capital social desemborsat, expressant en la sol·licitud els assumptes a tractar a la Junta. En aquest cas, la Junta haurà de ser convocada dins els trenta dies següents a la data en què s'hagués requerit notarialment el Consell d'Administració per convocar-la i tenint en compte que, entre la data de la convocatòria i la de la reunió, s'haurà d'obrir el termini previst a l'apartat 3 de l'article 32 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada o normativa que la vingui a desenvolupar o a substituir.

A l'ordre del dia s'inclouran necessàriament els assumptes que haguessin estat objecte de la sol·licitud.

En el supòsit que els Administradors no convoquessin les Juntes Generals en la forma i els terminis previstos estatutàriament o legalment, podran ser convocades per la Batllia d'acord amb la legislació vigent.

ARTICLE 26

Les convocatòries es faran, d'acord amb allò previst a l'article 31 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada o normativa que la vingui a desenvolupar o a substituir, mitjançant la publicació en un diari dels de més difusió a Andorra, i la comunicació a l'adreça dels accionistes que consti en el Llibre de Registre d'accions nominatives. Alternativament aquesta comunicació es podrà realitzar per mitjà de correu electrònic o altres mitjans telemàtics, que permetin assegurar la tramesa de la mateixa i el seu contingut.

L'anunci de la convocatòria s'haurà de portar a terme amb una antelació mínima de vint-i-un dies naturals.

A la convocatòria es faran constar tots els assumptes que constin en l'ordre del dia. La celebració de la Junta en segona convocatòria ha de preveure's a l'anunci. Entre la primera i la segona convocatòria han de transcórrer, com a mínim, vint-i-quatre hores.

La Junta General d'Accionistes quedarà vàlidament constituïda en primera convocatòria quan hi concorrin la majoria dels socis i la meitat del capital social desemborsat. En la segona convocatòria serà vàlida la constitució de la Junta General sigui quin sigui el nombre d'assistents a aquesta Junta General.

Perquè la Junta General ordinària i extraordinària pugui acordar vàlidament l'emissió d'obligacions, l'augment o la reducció de capital, la transformació, la fusió, l'escissió o la dissolució de la Societat i, en general, qualsevol modificació dels Estatuts Socials, serà necessària, en primera convocatòria, la concurrència d'accionistes presents o representats que representin, com a mínim, les dues terceres parts del capital social subscrit amb dret a vot. En segona convocatòria serà suficient la concurrència de la majoria del capital social subscrit amb dret a vot.

Les Juntes Generals Ordinàries o Extraordinàries quedaran vàlidament constituïdes, sense necessitat de prèvia convocatòria, si es troben presents o representats tots els socis i s'acorda, per unanimitat, la celebració de la Junta General.

ARTICLE 27

Les Juntes Generals d'Accionistes es celebraran de forma presencial. No obstant, si així ho acorda el Consell d'Administració, aquesta es podrà celebrar telemàticament per mitjà de videoconferència o un altre sistema similar que estigui a l'abast de l'estat de la tècnica i que permeti (i) identificar als assistents per part del President i Secretari, (ii) la comunicació bidireccional i simultània de la imatge i el so, per tant, la capacitat d'emetre opinió i utilitzar el torn de paraula per part dels accionistes, i (iii) emetre el vot de forma vàlida. En el cas que es celebri telemàticament, la Junta General d'Accionistes es tindrà per celebrada al domicili social.

Abans d'entrar en l'ordre del dia es formarà la llista d'assistents on constarà el caràcter o la representació de cadascun i el nombre d'accions pròpies o alienes amb què concorrin.

Al final de la llista es determinarà el nombre d'accions presents o representades, així com l'import del capital desemborsat sobre aquelles accions, i a continuació el President declararà constituïda o no la Junta, segons sigui procedent, tant si és ordinària com extraordinària i en el primer cas el President declararà oberta la sessió.

ARTICLE 28

Les Juntes Generals no podran deliberar ni discutir sobre assumptes que no estiguin compresos a l'ordre del dia.

Els accionistes podran sol·licitar, per escrit amb anterioritat a la sessió, o verbalment, durant la seva celebració, els informes o aclariments que estimin necessaris sobre els assumptes compresos en l'ordre del dia. El Consell d'Administració estarà obligat a proporcionar-los, tret dels casos en què, al parer del President, la publicitat de les dades sol·licitades perjudiqui els interessos socials. Aquesta excepció no es podrà oposar quan la sol·licitud estigui suportada per accionistes que representin, si més no, la quarta part del capital social.

ARTICLE 29

Els comptes i la resta de documents que han de ser sotmesos a l'aprovació de la Junta General Ordinària, així com l'informe dels Auditors de Comptes, estaran a la disposició de qualsevol accionista de forma immediata i gratuïta des del dia en què es publiqui la seva convocatòria, fent-se constar aquest dret en la mateixa convocatòria.

ARTICLE 30

La Presidència de la Junta General correspon al President del Consell d'Administració, en la seva absència al Vicepresident 1er i en el seu defecte al Vicepresident 2on i, a falta d'aquests, al Conseller que designi el Consell i les seves atribucions seran dirigir els debats i resoldre l'empat que pugui resultar en les votacions.

Serà Secretari de la Junta General qui ho sigui del Consell d'Administració i, en la seva absència, qui el Consell decideixi. Serà funció del Secretari redactar les actes i expedir, visades pel President, les certificacions que convingui lliurar.

ARTICLE 31

Els acords i les deliberacions de la Junta General s'estendran en forma d'acta en el Llibre

corresponent que serà aprovada pel President i dos Interventors, o mitjançant acta notarial.

L'acta formalitzada en qualsevol d'aquestes dues formes tindrà força executiva a partir de la

data de la seva aprovació pel President i pels dos Interventors o de la data de la confecció de l'acta notarial.

Secció 2ª.- Del Consell d'Administració

ARTICLE 32

El Consell d'Administració està format per un mínim de cinc (5) Consellers i un màxim de nou (9) Consellers, que podran no ser accionistes, nomenats per la Junta General, elegits per exercir el càrrec per un període de cinc anys i podran ésser reelegits i desenvoluparan el seu càrrec amb la diligència d'un ordenat empresari i un representant lleial, i hauran de guardar secret sobre les informacions de caràcter confidencial que coneguin en el seu desenvolupament, fins i tot després de cessar en les seves funcions. En el cas que el nombre de consellers esdevingués inferior a cinc (5) es convocaria una Junta General d'accionistes extraordinària als efectes de complir amb el nombre de Consellers mínim previst en el present article.

ARTICLE 33

Els consellers cessaran en el seu càrrec (i) a la celebració de la primera Junta General posterior a la finalització del període pel qual van ser nomenats, excepte que fossin reelegits en aquesta Junta General per un nou període, (ii) a la celebració de la primera Junta General després d'haver complert 75 anys, (iii) quan es trobin en un supòsit de prohibició legal o estatutària per exercir el càrrec i (iv) quan ho decideixi la Junta General. Els Consellers no podran ser renovats ni nomenats un cop hagin complert els 75 anys d'edat.

Les persones que composin el Consell d'Administració han de ser persones de reconeguda idoneïtat, honorabilitat empresarial i trajectòria professional.

ARTICLE 34

El nomenament dels Consellers tindrà efecte des del moment de la seva acceptació.

ARTICLE 35

El Consell d'Administració designarà d'entre els Consellers al seu President, qui ho serà al seu torn de la Junta General d'Accionistes. Així mateix, el Consell podrà elegir un o dos Vicepresidents i podrà modificar la distribució dels càrrecs quan ho consideri oportú.

Igualment, el Consell designarà un Secretari que podrà ser o no Conseller i, en aquest darrer cas, no tindrà vot.

El President del Consell d'Administració portarà en tot cas la representació del Banc i n'ostentarà la signatura social, convocarà i presidirà les Juntes Generals i les Sessions del Consell d'Administració, signarà els ordres del dia, dirigirà les discussions i deliberacions i serà l'executor dels acords del Consell d'Administració i de la Junta General sense necessitat de menció expressa.

Si per qualsevol causa el President no pogués desenvolupar el seu càrrec, el substituirà el Vicepresident 1er i en el seu defecte el 2on i a falta d'ambdós el Conseller que designi el mateix Consell.

Correspondrà al Secretari redactar les actes de les Juntes Generals d'Accionistes i de les reunions del Consell d'Administració, signant-les amb el President, custodiarà els llibres d'actes i expedirà amb el vistiplau del President o de la persona que el substitueixi, les certificacions a què hi hagués lloc, tant en referència als llibres esmentats com a l'altra documentació i antecedents de la Societat.

En el cas d'absència, impossibilitat o vacant del Secretari, assumirà les seves funcions el Conseller que designi el mateix Consell.

Els Consellers que substitueixin el President o al Secretari no necessitaran acreditar la seva designació davant tercers.

ARTICLE 36

No poden ser membres del Consell d'Administració:

- a) Els menors d'edat i les persones sotmeses a tutela o curatela.
- b) Els sotmesos a interdicció, els fallits i concursats no rehabilitats; els condemnats a penes que portin annexes la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics; els que haguessin estat condemnats per un greu incompliment de les lleis o disposicions societàries i, en general, aquells que no puguin ésser-ho conforme a la Llei.
- c) Els que siguin funcionaris o agents al servei de l'Administració amb funcions a càrrec seu que es relacionin amb les activitats pròpies del banc i aquells que per raó del seu càrrec no puguin exercir el comerç.
- d) Els que estiguin en situació de mora amb el Banc per obligacions vençudes.

Els membres del Consell d'Administració que es trobin en qualsevol de les anteriors prohibicions seran immediatament destituïts a petició de qualsevol accionista, sens perjudici de la responsabilitat en què hagin pogut incórrer.

Els membres del Consell d'Administració que ho fossin d'una altra societat competidora i les persones que de qualsevol forma tinguin interessos oposats als de la Societat cessaran en el seu càrrec a petició de qualsevol accionista i per acord de la Junta General.

ARTICLE 37

El Consell d'Administració es reunirà sempre a Andorra i ho farà sempre que sigui possible, un mínim d'un cop cada trimestre i sempre que el President ho consideri convenient o ho sol·liciti qualsevol Conseller. En les seves sessions serà necessària la concurrència, personal o representada per un altre membre, de la majoria dels seus components i els seus acords es prendran per majoria absoluta de vots, decidint el President en cas d'empat.

Així mateix, quan així ho proposi el President i no s'hi oposi cap Conseller, el Consell d'Administració es podrà celebrar telemàticament per mitjà de videoconferència o un altre sistema similar que permeti la comunicació bidireccional i simultània de la imatge i el so, la interacció visual i verbal dels membres i la identificació dels Consellers i el Secretari. En els Consells presencials, els Consellers que no puguin assistir presencialment també hi podran assistir telemàticament per un mitjà que compleixi amb els requisits anteriors. En el cas que el Consell d'Administració es celebri telemàticament, es tindrà per celebrat al domicili social.

Els acords del Consell d'Administració es portaran en un llibre d'actes que signaran el President i el Secretari i incumbeix a aquest la seva redacció i l'expedició de certificacions que s'hagin de lliurar, visades pel President.

ARTICLE 38

El Consell d'Administració, dins dels Estatuts i dels acords de la Junta General, representa la Societat i els seus acords l'obligaran.

ARTICLE 39

El Consell d'Administració com a representant de la Societat tindrà les més àmplies facultats per a l'administració dels seus negocis. En conseqüència, li correspon, a més de les facultats generals d'administració:

- I. Dirigir les operacions de la Societat, deliberant i resolent sobre els negocis i les operacions que són objecte del Banc, dins els límits i amb les condicions que s'estimin convenientes al seu major èxit i a la seva bona marxa.
- II. Acordar l'establiment o la supressió de Sucursals, Agències o Delegacions, determinant el nombre d'individus que han de compondre les seves administracions, els fons que a cadascuna s'han de destinar i les atribucions i els deures dels empleats principals d'elles.
- III. Nomenar comissionats i corresponsals del Banc, a Andorra i a l'estranger.

- IV. Determinar les condicions generals de tota classe d'operacions i especialment per descomptes, crèdits i préstecs.
- V. Determinar els dividends passius que s'hagin de fer efectius.
- VI. Acordar, si ho estima convenient, que els dividends passius siguin satisfets per via de compensació amb els dividends actius que fixi la Junta General, fins on aquests arribin.
- VII. Decretar, si ho jutja convenient, quantitats a compte del dividend actiu que hagi de donar-se a les accions i proposar a la Junta General el dividend que s'hagi de repartir.
- VIII. Establir els reglaments interns de la Societat, amb facultat per modificar-los.
- IX. Redactar la memòria, que acompanyada del balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis del patrimoni net i l'estat de flux d'efectiu de l'exercici ha de sotmetre's a la Junta General.
- X. Acordar l'adquisició, la construcció o l'arrendament d'edificis o locals en què s'hagi d'establir la Societat i les seves dependències i l'adquisició, l'alienació, la hipoteca i el gravamen, per qualsevol dels títols permesos per la Llei, de tota classe de béns mobles o immobles.
- XI. Sotmetre al judici d'àrbitres totes les diferències o qüestions que afectin la Societat i la transacció sobre els seus drets i bens.
- XII. Resoldre el que cregui convenient sobre l'exercici davant els Jutjats i Tribunals ordinaris i especials, Autoritats o oficines, tant del Principat com d'altres països, incloses les instàncies internacionals, de les accions i excepcions que a la Societat corresponguessin i, la interposició de recursos ordinaris i extraordinaris anomenant advocats, procuradors o agents que a aquests efectes portin la representació de la Societat i conferir-los les facultats que fossin necessàries.
- XIII. Resoldre els dubtes que l'aplicació dels Estatuts ofereixin i establir, mitjançant acords especials, tot el que consideri convenient per interpretar-los, sens perjudici de la resolució definitiva de la Junta General d'Accionistes, a la qual es sotmetrà la ratificació dels acords que hagués pres.

XIV. L'enumeració compresa en els paràgrafs precedents no té cap caràcter limitatiu i deixa subsistents, en tota la seva amplitud, les disposicions del paràgraf primer d'aquest article.

Corresponen al Consell en termes generals les facultats més àmplies per acordar sobre tots els assumptes de la Societat, tret d'aquells reservats especialment a la Junta General.

ARTICLE 40

El Consell d'Administració, amb el vot favorable de les dues terceres parts dels seus membres, podrà delegar totalment o parcialment i de forma permanent, aquelles de les seves facultats legalment delegables que tingui per convenient en persones que pertanyin al propi Consell, de forma col·legiada, conjuntament o individualment, amb la denominació de Comissions Executives o Consellers-Delegats.

Així mateix, el Consell d'Administració podrà delegar de forma no permanent aquelles atribucions que en cada cas consideri adequat en un o diversos dels seus membres.

En tot cas, es respectarà el que es preveu a l'article 46 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada o normativa que la vingui a desenvolupar o a substituir i a la Llei de regulació del règim administratiu bàsic de les entitats bancàries o normativa que la vingui a desenvolupar o a substituir.

Secció 3^a.- De la Direcció executiva

ARTICLE 41

El Consell d'Administració podrà nomenar els Directors Generals, Directors Generals Adjunts, Sotsdirectors Generals, l'Interventor General, Directors, Sotsdirectors i Apoderats, així com aquells càrrecs que siguin necessaris per al real exercici de les funcions de Direcció i servei en cada nivell directiu, als quals s'encomanaran les funcions executives pertinents per al desenvolupament dels seus respectius càrrecs.

Títol IV - Modificacions dels estatuts

ARTICLE 42

La modificació dels Estatuts haurà d'ésser acordada per la Junta General i exigirà la concurrència dels requisits següents:

- a) Que el Consell d'Administració o, si fos el cas, els accionistes autors de la proposta formulin un informe escrit amb la seva justificació.
- b) Que s'expressin en la convocatòria amb la deguda claredat els extrems que hagin de modificar-se.
- c) Que en l'anunci de la convocatòria es faci constar el dret que correspon a tots els accionistes d'examinar en el domicili social el text íntegre de la modificació proposada i de l'informe sobre aquesta modificació i a demanar el lliurament o l'enviament gratuït dels documents esmentats.
- d) Que l'acord sigui adoptat per la Junta de conformitat amb el que disposen els articles a 31 d'aquests Estatuts.

ARTICLE 43

Les modificacions dels Estatuts que comportin la creació de noves obligacions per als accionistes, el canvi d'objecte social o que impliquin transformació, absorció o fusió amb altres societats, donaran lloc a l'exercici del dret de separació per part dels accionistes dissidents.

El dret de separació haurà d'exercitar-se dins del termini de trenta dies a comptar des de la data de publicació de l'acord. Els accionistes que optin per la separació percebran la part que els correspongui del patrimoni social, segons balanç tancat el dia anterior al de la data de l'acord.

ARTICLE 44

L'augment del capital social podrà realitzar-se en qualsevol de les modalitats permeses per la Llei.

ARTICLE 45

L'augment del capital social haurà d'acordar-se per la Junta General amb els requisits establerts per la modificació dels Estatuts Socials.

Quan l'augment hagi de realitzar-se elevant el valor nominal de les accions caldrà el consentiment de tots els accionistes, tret del cas que es faci íntegrament amb càrrec a reserves o beneficis de la Societat.

El valor de cadascuna de les noves accions de la Societat un cop augmentat el capital haurà d'estar desemborsat en un 25 per cent, com a mínim.

ARTICLE 46

La Junta General, amb els requisits establerts per la modificació dels Estatuts Socials, podrà delegar en el Consell d'Administració:

a) La facultat d'indicar la data en què l'acord ja adoptat d'augmentar el capital social s'hagi de dur a efecte en la xifra acordada i de fixar les condicions d'aquest acord en tot el que no estigués previst en l'acord de la Junta General. El termini per a l'exercici d'aquesta facultat delegada no podrà excedir d'un any, excepte en el cas de conversió d'obligacions en accions.

b) La facultat d'acordar en una o en diverses vegades l'augment del capital social fins a una xifra determinada en l'oportunitat i en la quantia que ells decideixin, sense prèvia consulta a la Junta General. Aquests augments no podran ser superiors en cap cas a la meitat del capital de la Societat en el moment de l'autorització i hauran de realitzar-se mitjançant aportacions dineràries dins del termini màxim de cinc anys a comptar des del moment de l'acord de la Junta.

Pel fet de la delegació, el Consell d'Administració queda facultat per fer una nova redacció a l'article dels Estatuts Socials relatiu al capital social, un cop acordat i executat l'augment.

ARTICLE 47

Per a qualsevol ampliació del capital serà requisit previ el desemborsament total de les accions anteriorment emeses.

ARTICLE 48

Quan l'augment del capital es faci amb càrrec a reserves, podran utilitzar-se per a tal fi les reserves disponibles, les primes d'emissió i la reserva legal en la part que excedeixi del 20 per cent del capital ja augmentat.

Haurà de servir de base a l'operació un balanç aprovat referit a una data compresa dins els sis mesos immediatament anteriors a l'acord d'augment de capital, verificat pels Auditors de Comptes de la Societat.

ARTICLE 49

En els casos en què l'interès de la Societat així ho exigeixi, la Junta General, en decidir l'augment del capital, podrà acordar la supressió total o parcial del dret de subscripció preferent.

Per a la validesa d'aquest acord serà imprescindible el següent:

- a) Que en la convocatòria de la Junta s'hagi fet constar la proposta de supressió del dret de subscripció preferent i el tipus d'emissió de les noves accions.
- b) Que al mateix moment de la convocatòria de la Junta es posin a disposició dels accionistes una Memòria elaborada pel Consell d'Administració, en la qual es justifiqui detalladament la proposta i el tipus d'emissió de les accions, amb indicació de les persones a quals hauran d'atribuir-se, i un informe elaborat sota la seva responsabilitat per l'Auditor de Comptes de la Societat sobre el valor real de les accions de la Societat i sobre l'exactitud de les dades contingudes en la Memòria del Consell d'Administració.
- c) Que el valor nominal de les accions a emetre més, si es dóna el cas, l'import de la prima d'emissió, no sigui inferior al valor real que resulti de l'informe dels Auditors de Comptes de la Societat.

No hi haurà lloc al dret de subscripció preferent quan l'augment del capital es degui a la conversió d'obligacions en accions o a l'absorció d'una altra societat o de part del patrimoni escindit d'una altra societat.

ARTICLE 50

L'acord d'ampliació de capital i la seva execució hauran d'inscriure's simultàniament en el Registre de Societats.

Els subscriptors queden obligats a fer la seva aportació des del mateix moment de la subscripció, però poden demanar la resolució de l'esmentada obligació i exigir la restitució de les aportacions realitzades si, transcorreguts sis mesos des que es va obrir el termini de subscripció, no s'haguessin presentat per la seva inscripció en el Registre els documents acreditatius de l'execució de l'augment de capital.

Si la falta de presentació dels documents a inscripció fos imputable a la Societat, podran exigir també interessos, que seran calculats al mateix tipus que la Societat apliqui per préstecs en Euros, amb venciment a un any, a clients preferencials.

ARTICLE 51

La reducció del capital social haurà d'acordar-se per la Junta General amb els requisits de la modificació d'Estatuts i en els termes previstos per la Llei, sense que en cap cas es pugui deixar el capital en una xifra inferior al mínim legal.

L'acord de la Junta expressarà, com a mínim, la xifra de la reducció del capital, la finalitat de la reducció, el procediment mitjançant el qual la Societat ha de portar-ho a terme, el termini d'execució i la suma que s'hagi d'abonar, si és el cas, als accionistes.

ARTICLE 52

L'acord de reducció del capital haurà de ser publicat en un mitjà de comunicació escrita de general difusió.

Títol V - De les utilitats i la seva distribució

ARTICLE 53

Els exercicis començaran el dia 1 de gener i s'acabaran el dia 31 de desembre de cada any.

ARTICLE 54

El Consell d'Administració de la Societat formularà, en el termini màxim de tres mesos comptats a partir del tancament de l'exercici social, els comptes anuals de la Societat i la proposta d'aplicació del resultat.

Els comptes anuals inclouen els comptes anuals que comprenen el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis del patrimoni net, l'estat de flux d'efectiu i la memòria, amb les notes corresponents i qualsevol altra informació financera complementària l'exigència de la qual estigui legalment establerta.

Els comptes anuals compresos pel balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis del patrimoni net, l'estat de flux d'efectiu i la memòria, hauran de ser signats per tots els Consellers.

Si faltés la signatura d'algun d'ells es senyalarà en cadascun dels documents en què falti, amb expressa indicació de la causa.

ARTICLE 55

Els comptes anuals hauran de ser redactats amb claredat i mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, de la naturalesa dels riscos de les seves operacions i dels resultats de la Societat.

Els comptes anuals s'han de subjectar als principis comptables, a les normes de valoració i classificació i als models formals que s'estableixin legalment.

ARTICLE 56

El Banc tindrà contractada permanentment una entitat auditora responsable de l'auditoria externa.

El Banc presentarà al Registre de Societats, per al seu dipòsit, les certificacions de l'acord que aprova els comptes anuals i de l'acord relatiu a l'aplicació de resultat, juntament amb un exemplar dels comptes anuals i de l'informe d'auditoria, en el termini d'un mes màxim, comptador des de la data d'adopció dels esmentats acords. Així mateix trametrà a l'AFA anyalment un exemplar de l'edició dels seus comptes anuals auditats tancats el 31 de desembre.

Les persones que han d'exercir l'auditoria de comptes seran nomenades per la Junta General abans que finalitzi l'exercici social per auditar. El Banc no podrà contractar una mateixa entitat auditora durant més de cinc exercicis consecutius.

La Junta podrà designar una o diverses persones físiques o jurídiques que actuaran conjuntament.

Quan els designats siguin persones físiques, la Junta haurà de nomenar tants suplents com auditors titulars.

La Junta General no podrà revocar als Auditors abans que finalitzi el període per al qual varen ésser nomenats, a menys que hi hagués justa causa.

ARTICLE 57

Els comptes anuals s'aprovaran per la Junta General d'Accionistes.

A partir de la convocatòria de la Junta General, qualsevol accionista podrà obtenir de la Societat, de forma immediata i gratuïta, els documents que han de ser sotmesos a la seva aprovació i l'informe dels Auditors de Comptes. A la convocatòria es farà menció d'aquest dret.

ARTICLE 58

La remuneració dels Consellers consistirà en una participació en els guanys que no podrà excedir del 3 per cent del benefici líquid esmentat, quedant facultat el Consell per fixar, dins del límit màxim expressat abans, la seva retribució anual.

ARTICLE 59

La Junta General acordarà a proposta del Consell d'Administració la part de beneficis que ha d'aplicar-se a la distribució de dividends als accionistes i la que ha de destinar-se a la reserva voluntària o aplicar-se en la forma que s'acordi.

ARTICLE 60

En tot cas, haurà de destinar-se un deu per cent del resultat positiu de cada exercici per a la constitució de la reserva legal i fins que aquesta assoleixi el percentatge del capital social indicat per la normativa vigent.

La reserva legal, mentre no superi el límit marcat per la normativa vigent, només podrà destinar-se a la compensació de pèrdues en el cas que no hi hagi altres reserves disponibles suficients per a aquesta finalitat.

ARTICLE 61

La distribució de dividends als accionistes es realitzarà en proporció al capital social que hagin desemborsat. En l'acord de distribució de dividends la Junta General determinarà el moment i la forma del pagament. A falta de determinació sobre aquests particulars, el dividend es pagarà en el domicili social a partir de l'endemà al de l'acord.

ARTICLE 62

La distribució entre els accionistes de quantitats a compte de dividendes només podrà acordar-se per la Junta General o pels administradors sota les condicions següents:

Els administradors formularan un estat en què es posi de manifest que hi ha liquiditat suficient per a la distribució. Aquest estat s'inclourà posteriorment a la Memòria.

La quantitat a distribuir no podrà excedir de la quantia dels resultats obtinguts des de la fi de l'últim exercici, deduïdes les pèrdues procedents dels exercicis anteriors i les quantitats amb què s'hagin de dotar les reserves obligatòries per la normativa vigent o per disposició estatutària.

ARTICLE 63

Tot dividend actiu, tant per beneficis com per devolució de capital, no reclamat en el termini de cinc anys que compten des del dia en què el seu pagament va quedar obert, deixarà de ser exigible i quedarà en benefici de la Societat i, també, el romanent que resultés de la venda de les accions per la seva caducitat, a favor de l'accionista morós en el pagament dels dividendes passius, que no ho hagués reclamat després d'un any del dia de la venda.

Títol VI - De la dissolució i liquidació

ARTICLE 64

La Societat es dissoldrà i liquidarà en els casos previstos en la legislació vigent i en aquests Estatuts i per acord de la Junta General Extraordinària d'accionistes, expressament convocada a l'efecte.

ARTICLE 65

En la Junta General Extraordinària en què s'acordi la dissolució, s'adoptaran els acords oportuns per al nomenament de liquidadors, que sotmetran la seva actuació a les normes de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada o normativa que la vingui a desenvolupar o a substituir i a les que indiqui la mateixa Junta.

ARTICLE 66

La Junta General d'Accionistes conservarà durant la liquidació les mateixes facultats que li corresponen d'acord amb aquests Estatuts durant l'existència de la Societat.

ARTICLE 67

No es podrà repartir cap quantitat als accionistes mentre no s'hagin liquidat les operacions del Banc i resulti saldo suficient per cobrir totes les obligacions pendents.

ARTICLE 68

Cinc anys després de la liquidació definitiva es consideraran caducades i sense cap valor les accions, així com les obligacions de tota espècie que no s'hagin presentat a reclamar el capital, els beneficis i els interessos corresponents i el seu import serà distribuït per complet entre els accionistes compareguts.

Títol VII - Disposicions generals**Capítol I - Jurisdicció****ARTICLE 69**

Els accionistes queden sotmesos, per a tota contenció amb la Societat, a la jurisdicció del domicili d'aquesta, sigui quin sigui el dels accionistes.

Capítol II - Remissió legal

ARTICLE 70

Sense perjudici de les disposicions imperatives de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada o normativa que la vingui a desenvolupar o a substituir i de la legislació que afecti a les entitats bancàries, en tot allò no previst en aquests Estatuts, s'entendrà que regeixen, amb força estatutària, les seves disposicions potestatives o subsidiàries.

* * *