

**ESTATUTOS DE LA SOCIEDAD
SANTANDER CONSUMER FINANCE, S.A.**

TITULO I

**DE LA DENOMINACION, OBJETO, DURACION, NACIONALIDAD Y
DOMICILIO SOCIALES**

Artículo 1º. Denominación social.- La sociedad se denomina SANTANDER CONSUMER FINANCE, S.A., la cual se registrará por los presentes Estatutos y, en lo no previsto en ellos, por el texto refundido del Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 julio, por el que se aprueba la Ley de Sociedades de Capital, y por las demás disposiciones que resulten de aplicación.

Artículo 2º. Objeto social.- Constituye el objeto de la Sociedad, como actividad típica y habitual recibir fondos del público en forma de depósito, préstamo, cesión temporal de activos financieros u otras análogas que lleven aparejada la obligación de su restitución, aplicándolos por cuenta propia a la concesión de créditos u operaciones de análoga naturaleza.

Asimismo, la sociedad, como Banco Industrial y de Negocios tendrá por objeto efectuar las operaciones o actividades previstas en cada momento por la legislación aplicable a los Bancos industriales y de negocios.

Las actividades integrantes del objeto social podrán ser desarrolladas por la Sociedad, total o parcialmente, de modo indirecto mediante la titularidad de acciones o de participaciones en sociedades con objeto idéntico o análogo.

Artículo 3º. Duración de la Sociedad.- La duración de la Sociedad es indefinida. Dio comienzo a sus operaciones desde la inscripción de la misma en el Registro Mercantil.

Artículo 4º. Nacionalidad de la Sociedad.- La Sociedad tiene nacionalidad española.

Artículo 5º. Domicilio social.-

1. El domicilio social se establece en Boadilla del Monte (28660 Madrid), Ciudad Grupo Santander, Avenida de Cantabria s/n
2. El Consejo de Administración podrá cambiar el domicilio dentro de la misma población y establecer sucursales, agencias, delegaciones, oficinas y representaciones en cualquier otro lugar de España o del extranjero. El traslado del domicilio social fuera de la capital requerirá acuerdo de la Junta General de Accionistas, siendo requisito ineludible que el cambio de domicilio conste en escritura pública y se inscriba en el Registro Mercantil.
3. El cambio de domicilio social y la apertura, cierre o traslado de sucursales, agencias, delegaciones, oficinas y representaciones se comunicará a los organismos competentes que, en cada caso, determine la legislación en vigor.

TITULO II

DEL CAPITAL SOCIAL Y ACCIONES

Artículo 6º. Capital social.-

El capital social se fija en CINCO MIL SEISCIENTOS TREINTA Y OCHO MILLONES SEISCIENTOS TREINTA Y OCHO MIL QUINIENTOS DIECISEIS EUROS (5.638.638.516 EUROS)

Está representado por un número total de 1.879.546.172 acciones nominativas, integradas en una única serie y clase, numeradas correlativamente del número 1 al 1.879.546.172, ambos inclusive.

Las acciones tendrán un valor nominal de TRES EUROS cada una.

Las acciones representativas del capital social están íntegramente suscritas y desembolsadas.

Artículo 7º. Acciones.- Cada acción representa una parte alícuota del capital social, confiere a su titular legítimo la condición de socio y atribuye a éste el derecho a participar en el reparto de las ganancias sociales y en el patrimonio resultante de la liquidación, el de suscripción preferente en la emisión de nuevas acciones u obligaciones convertibles en acciones, el de información, el de asistir y votar en las Juntas Generales de Accionistas cuando se posea el número de acciones que, para el ejercicio de este derecho, exigen los presentes Estatutos (o cuando se cumplan los requisitos necesarios para la agrupación con otro u otros accionistas, a efectos de tal asistencia). También conferirá el derecho a impugnar los acuerdos sociales, el de información y demás que le otorguen las disposiciones legales, todo ello conforme al artículo 93 y concordantes de la Ley de Sociedades de Capital.

Artículo 8º. Representación de las acciones.-

1. Las acciones estarán representadas por medio de títulos, que podrán ser títulos múltiples y, en todo caso, contendrán las menciones exigidas por el Artículo 114 de la Ley de Sociedades de Capital.
2. Los Accionistas podrán solicitar, en vez del título singular o múltiple, un resguardo provisional que la Sociedad expedirá conforme a lo establecido por el Artículo 115 de la Ley de Sociedades de Capital.
3. Los resguardos provisionales contendrán las menciones a que se refiere el Artículo 114 de la Ley de Sociedades de Capital y legitimarán al Accionista, en los términos del Artículo 122, a todos los efectos sociales. Los títulos, singulares o múltiples, o los resguardos estarán suscritos conforme a las previsiones del artículo 114 g) de la Ley.

Artículo 9º. Copropiedad de las acciones y derechos reales sobre las mismas.-

1. La acción es indivisible por lo que se refiere a la Sociedad, la cual no reconoce más que un sólo propietario de cada acción.

2. Los propietarios proindiviso de una acción quedan obligados a hacerse representar, respecto de la Sociedad, por una sola persona, que será la que ejercite los derechos de socio.
3. La misma regla prevista en el punto anterior se aplicará a los supuestos de cotitularidad de derechos sobre las acciones.
4. Los supuestos de usufructo, prenda y embargo de acciones se regirán por lo señalado, en cada momento, en la legislación vigente.

Artículo 10º. Disposiciones legales y administrativas en relación con las acciones.-

1. La Sociedad no reconocerá el ejercicio de los derechos políticos derivados de su participación a aquellos que, contraviniendo las disposiciones legales y administrativas vinculantes para las Entidades de Crédito, adquieran acciones de la misma.
2. En la forma que se determine por las disposiciones legales, la Sociedad informará al Banco de España sobre la composición de su accionariado o de las alteraciones que en la misma se produzcan. Asimismo, la Sociedad hará pública, en la forma y medida que se determine legalmente, la participación de otras entidades de crédito, nacionales o extranjeras, en su capital, y su participación en el capital de otras entidades de crédito.

Artículo 11º. Emisión de obligaciones y otros títulos de deuda.-

1. La Sociedad puede emitir obligaciones de conformidad con los términos previstos en la Ley.
2. El Consejo de Administración será competente para acordar la emisión y la admisión a negociación de obligaciones, cédulas hipotecarias o cualesquiera otros títulos hipotecarios así como para acordar el otorgamiento de garantías de la emisión de obligaciones y títulos hipotecarios.
3. La Junta General de Accionistas será competente para acordar la emisión de obligaciones convertibles en acciones o de obligaciones que atribuyan a los obligacionistas una participación en las ganancias sociales.
4. La Sociedad podrá garantizar las emisiones de valores que realicen sus filiales.

TITULO III

DEL GOBIERNO Y ADMINISTRACION DE LA SOCIEDAD

Artículo 12º. Norma general.- El gobierno y administración de la Sociedad corresponderá a la Junta General de Accionistas y al Consejo de Administración, sin perjuicio de las delegaciones, comisiones y apoderamientos que por el Consejo de Administración se otorguen con sujeción a la Ley y a los presentes Estatutos, en personas, órganos o comités, libremente designados, con cualquier denominación adecuada a las facultades, atribuciones y fines que se les encomienden.

SECCION PRIMERA

DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

Artículo 13º. Junta General.-

1. La Junta General, constituida conforme a los Estatutos, representa a la totalidad de los accionistas y resuelve soberanamente sobre todos los asuntos de su competencia. Sus acuerdos son obligatorios para todos los accionistas sin excepción alguna, sin perjuicio de los derechos de impugnación previstos por la Ley.
2. La Junta General de Accionistas no podrá deliberar y adoptar acuerdos ni tratar sobre asuntos no comprendidos en el Orden del Día, salvo en aquellos casos en que así se disponga y autorice por la legislación vigente.
3. La Junta General de Accionistas se reunirá con el carácter de Ordinaria durante el primer semestre de cada año, en el día, local y hora que fije el Consejo de Administración, para censurar la gestión social y aprobar, en su caso, las cuentas anuales del ejercicio anterior y la propuesta de aplicación del resultado, así como el informe de gestión, sin perjuicio de su competencia para tratar y acordar cualquier otro asunto que figure en el Orden del Día.
4. Toda Junta que no sea la prevista en el artículo anterior tendrá la consideración de Junta General Extraordinaria.
5. La Junta General Extraordinaria de Accionistas será convocada por el Consejo de Administración, cuando así lo considere necesario para el interés social, o a solicitud de un número de socios que representen, por lo menos, un 5% del capital social, debiendo indicarse en la solicitud los asuntos a tratar en la Junta. El Consejo de Administración confeccionará el Orden del Día, en este último caso, incluyendo necesariamente en él los asuntos que hubiesen sido objeto de solicitud.
6. Las Juntas se celebrarán en las fechas y horas señaladas en la convocatoria y siempre en locales de la ciudad donde esté establecido el domicilio social. Sus sesiones podrán ser prorrogadas en la forma determinada por la Ley.
7. Las convocatorias se cursarán, publicarán y estructurarán de acuerdo a la Ley. A partir de la convocatoria, los accionistas tendrán derecho a obtener de la sociedad, de forma inmediata y gratuita, los documentos que hayan de ser sometidos a la aprobación de la misma; así como los demás informes y documentación aludidos por la legislación vigente, de cuyo derecho se hará precisamente mención en la convocatoria.

Artículo 14º. Derecho de asistencia.-

1. Sólo tendrán derecho de asistencia a la Junta General de Accionistas los titulares de veinte o más acciones, siempre que figuren inscritas a su nombre en el Libro Registro de Acciones Nominativas.
2. Los titulares de un número menor de acciones podrán agruparlas para constituir dicho número, confiriendo su representación a un accionista del grupo. La agrupación deberá acreditarse mediante escrito firmado por todos los accionistas interesados, con carácter especial para cada Junta General de Accionistas. De no hacerlo así,

cualquiera de ellos podrá conferir su representación a favor de otro accionista con derecho de asistencia y que pueda ostentarla con arreglo a la Ley y a estos Estatutos.

3. Para la admisión a la Junta General de Accionistas se entregará a cada accionista que lo solicite y tenga derecho de asistencia, una tarjeta nominativa y personal en la que constarán las indicaciones que la Ley o estos Estatutos señalen; dicha tarjeta podrá sustituirse por el oportuno certificado de legitimación expedido, a estos efectos, por la Entidad, siempre que los titulares de acciones las tengan inscritas a su nombre en el Libro Registro de Acciones Nominativas con cinco días de antelación como mínimo, a aquel en que haya de celebrarse la Junta General de Accionistas.
4. El derecho de asistencia a la Junta General de Accionistas será delegable, con carácter especial para cada una, por medio de poder notarial, carta o tarjeta de delegación, en favor de cualquier accionista que tenga derecho de asistencia y que pueda ostentarla con arreglo a la Ley y a estos Estatutos.
5. Los Administradores, deberán asistir con derecho a voz a la Junta General de Accionistas. En las mismas condiciones, podrán asistir aquellas personas que, a juicio del Presidente de la Junta General de Accionistas o del Consejo de Administración, tengan interés en la buena marcha de los asuntos sociales y cuya intervención resulte útil para la Sociedad.
6. Asimismo, podrán asistir a la Junta General de Accionistas, aunque sin voz ni voto, las personas a quienes el Consejo de Administración o su Presidente decida invitar y aquellos cuya presencia, a juicio del propio Consejo de Administración o de su Presidente, esté justificada por el ejercicio de sus funciones.

Artículo 15º. Derecho de voto.- Los asistentes a la Junta General de Accionistas tendrán un voto por cada acción que posean o representen.

Artículo 16º. Requisitos de la Junta General de Accionistas.- La Junta General de Accionistas se considerará válidamente constituida y tomará acuerdos que obligarán a todos los accionistas, aún a los ausentes, abstenidos o disidentes, cuando concurra la parte de capital social que como mínimo señale, para cada caso, la legislación en vigor.

Artículo 17º. Presidencia y Secretaría de la Junta General de Accionistas.-

1. En la Junta General de Accionistas actuarán de Presidente y de Secretario los que lo sean del Consejo de Administración y, a falta de éstos, las personas que en cada caso designe la propia Junta General de Accionistas, a propuesta, del Consejo de Administración.
2. Corresponde al Presidente declarar la Junta General de Accionistas válidamente constituida, dirigir las deliberaciones, resolver las dudas que se susciten sobre la lista de asistentes y el Orden del Día, determinar los turnos para la discusión, pudiendo limitar el tiempo de las intervenciones de cada orador y poner término a los debates cuando, en su opinión, considere suficientemente discutido el asunto objeto de aquéllos y, en general, todas las facultades que sean necesarias para la organización y funcionamiento de la Junta General de Accionistas.

3. Corresponde al Secretario la confección de la lista de asistencia, la elaboración del Acta de la Junta General de Accionistas, así como toda otra actividad relacionada con las anteriores. La expedición de las certificaciones de los acuerdos corresponderá al Secretario del Consejo de Administración, con el visto bueno del Presidente de dicho órgano.
4. Para el caso en que el acta de la Junta General de Accionistas se levante por Notario, se estará a lo dispuesto sobre el particular en la legislación vigente.

Artículo 18º. Accionistas escrutadores.- El Consejo de Administración podrá designar, con carácter especial para cada Junta General de Accionistas, a dos accionistas escrutadores para la comprobación de la lista de asistencia y el resultado de las votaciones.

Artículo 19º. Juntas especiales.-

1. En el supuesto que la Sociedad emita acciones sin voto, los titulares de las mismas constituirán una Junta especial, cuyas funciones serán las previstas por la legislación vigente.
2. La convocatoria, publicidad, quórum y demás extremos relativos a estas Juntas especiales se regirán por las disposiciones legales vigentes y, en lo no previsto en éstas, les serán de aplicación por analogía las prescripciones de estos Estatutos para la Junta General de Accionistas.

SECCION SEGUNDA

DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Artículo 20º. Composición.-

1. La representación de la Sociedad corresponde al Consejo de Administración, que estará compuesto por un número de miembros no inferior a cinco ni superior a quince, los cuales serán nombrados por la Junta General de Accionistas, por un plazo de tres años y que podrán ser, sin embargo, reelegidos, cuantas veces se desee, por períodos de igual duración.
2. Para ser Consejero no es preciso ser accionista de la Sociedad.

Artículo 21º. Presidente.- El Consejo de Administración designará de entre sus miembros un Presidente, con las funciones que la Ley y estos Estatutos le atribuyen.

Artículo 22º. Vicepresidente.-

1. El Consejo de Administración podrá designar de entre sus miembros un Vicepresidente.
2. En caso de enfermedad o ausencia del Presidente, será sustituido por el Vicepresidente durante el tiempo que dure la causa de sustitución.

Artículo 23º. Secretario y Vicesecretario.-

1. El Consejo de Administración designará un Secretario, que no tendrá necesariamente el carácter de Consejero. En este caso, el Secretario formará parte del Consejo de Administración como miembro con voz pero sin voto.
2. El Consejo de Administración podrá también designar un Vicesecretario, que no tendrá que reunir necesariamente la condición de Consejero. En caso de enfermedad o ausencia del Secretario será sustituido por el Vicesecretario durante el tiempo que dure la causa de sustitución.

Artículo 24º. Letrado-Asesor.-

1. El Consejo de Administración designará un Letrado-Asesor que reúna los requisitos establecidos por la legislación vigente, para que realice las funciones previstas en la misma.
2. El cargo de Letrado-Asesor podrá recaer en alguno de los Administradores, Secretario o Vicesecretario, de reunir su persona la cualificación requerida por las disposiciones vigentes.

Artículo 25º. Convocatoria.- El Consejo de Administración se reunirá como mínimo una vez cada tres meses y, además, siempre que lo convoque su Presidente, el que haga sus veces, o lo soliciten al menos cinco Consejeros.

Artículo 26º. Constitución y Acuerdos.-

1. Para que el Consejo de Administración quede validamente constituido, será necesaria la asistencia, directa o por representación, de la mitad más uno de sus componentes. Se entenderán como presentes en la reunión del Consejo de Administración aquellos consejeros que comparezcan a la misma mediante el sistema de videoconferencia.
2. Los Consejeros podrán delegar por escrito su representación para cada reunión, en cualquier otro Consejero, para que le represente en la reunión de que se trate y ejercite el derecho de voto, pudiendo un mismo Consejero recibir varias delegaciones.
3. El Presidente del Consejo de Administración dirigirá las deliberaciones y tendrá voto de calidad para decidir los empates.
4. Los acuerdos se adoptarán por mayoría absoluta de los Consejeros presentes o representados en la sesión, salvo que la legislación aplicable exija una mayoría superior.
5. Los acuerdos que adopte el Consejo de Administración se consignarán en actas extendidas en un Libro especial, autorizadas por las firmas de quienes en cada sesión hayan actuado como Presidente y Secretario. Las certificaciones que se expidan con referencia a dicho Libro, serán autorizadas por el Secretario del Consejo de Administración con el visto bueno del Presidente o por quienes, según estos Estatutos, les sustituyan en sus respectivas funciones.

Artículo 27º. Funciones y facultades.-

1. El Consejo de Administración representa a la Sociedad con las más amplias facultades para la gestión, administración y gobierno en todos los asuntos relativos a la gestión de la empresa, pudiendo deliberar, resolver y obrar con entera libertad en todo aquello que por la Ley o por estos Estatutos no esté reservado a la Junta General de Accionistas.
2. El poder de representación de la Sociedad, en juicio y fuera de él, corresponde al Consejo de Administración, que actuará colegiadamente.
3. Lo dispuesto en este artículo se entiende sin perjuicio de cualesquiera otras delegaciones y apoderamientos que se puedan realizar, tanto generales como especiales.

Artículo 28º. Estatuto del Consejero.-

1. El cargo de Consejero será compatible con cualquier otra función en el seno de la Sociedad o en el propio Consejo de Administración, por la que podrá recibir una remuneración según los requisitos exigidos por estos Estatutos y por la legislación vigente; asimismo el Consejero de que se trate podrá ostentar cualquier otra denominación que se señale, descriptiva de sus funciones en la Sociedad o en el seno del propio Consejo de Administración.
2. Sin perjuicio de lo establecido en estos Estatutos, el Consejo de Administración mediante el correspondiente acuerdo, podrá regular su propio funcionamiento y organización, así como establecer el estatuto del Consejero, modificándolo cuando lo estime oportuno.

Artículo 29º. Remuneración del Consejero. –

1. Los Consejeros tendrán derecho a percibir una retribución por el ejercicio de las funciones que les corresponde desarrollar en su condición de tales.
2. La retribución a que se refiere el apartado anterior consistirá en una asignación fija anual.
3. El importe máximo de la remuneración anual de los consejeros deberá ser aprobado por la Junta General de Accionistas y permanecerá vigente en tanto no se apruebe su modificación.
4. La determinación concreta del importe que corresponda a cada uno de los consejeros, y la forma de pago, será efectuada por el Consejo de Administración. A tal efecto se tendrá en cuenta las funciones y responsabilidades atribuidas a cada consejero, los cargos desempeñados por éste en el propio órgano de administración, su pertenencia y asistencia a las distintas comisiones, así como la categoría del consejero, ejecutivo, no ejecutivo y/o independiente.

Artículo 30º. Delegación de facultades.-

1. El Consejo de Administración podrá delegar todas o parte de sus facultades en uno o varios de sus miembros, dándoles o no la denominación de Consejeros Delegados o cualquier otra que estime oportuna, con los requisitos y salvo las limitaciones establecidas por la Ley.

2. El Consejo de Administración constituirá los comités y comisiones con facultades delegadas o no que exija la legislación aplicable en cada momento. El Consejo podrá también crear otros comités o comisiones con las facultades delegadas o funciones que el propio Consejo determine. La estructura, funciones y régimen de funcionamiento de todos esos comités y comisiones se ajustarán en todo momento a los requisitos exigidos por la Ley.

TITULO IV

DEL EJERCICIO SOCIAL, RESULTADOS, DIVIDENDOS Y VERIFICACION DE LAS CUENTAS ANUALES

Artículo 31º. Ejercicio Social.- El ejercicio social dará comienzo el primero de enero y terminará el treinta y uno de diciembre de cada año natural.

Artículo 32º. Resultados.-

1. Los ingresos anuales tendrán como aplicación primordial cubrir los gastos generales y de cualquier otro tipo, incluidas amortizaciones, intereses, impuestos, gratificaciones y saneamiento prudencial de créditos dudosos u otras provisiones exigidas por depreciación de activos.
2. La cantidad resultante, una vez efectuadas las aplicaciones a que se refiere el párrafo precedente, constituirá el beneficio líquido, que servirá para calcular la participación que en el mismo corresponda a los miembros del Consejo de Administración, con arreglo a estos Estatutos y, siempre que estén cubiertas las atenciones exigidas por las disposiciones legales y estatutarias en materia de constitución de reservas, recursos propios y pago de dividendos mínimos. Dicha cantidad se distribuirá de conformidad con el acuerdo que apruebe la Junta General Ordinaria a propuesta del Consejo de Administración

Artículo 33º. Dividendos.-

1. El pago de los dividendos se hará en el momento y forma que acuerde la Junta General de Accionistas. No obstante, el Consejo de Administración podrá adoptar los acuerdos que estime oportunos, con los requisitos que la Ley señale, sobre la distribución de cantidades entre los accionistas a cuenta de dividendos.
2. Los dividendos serán legítimamente pagados a quien figure inscrito en el Libro Registro de Accionistas.
3. Se considerará prescrito en favor de la Sociedad todo dividendo cuyo pago no se reclame dentro de los cinco años de ser exigible.

Artículo 34º. Auditoría de las Cuentas Anuales.-

1. Las cuentas anuales y el informe de gestión se someterán al examen, informe y verificación de los Auditores de Cuentas o Sociedades de Auditoría, en los términos que resultan de la legislación vigente.

2. Los Auditores de Cuentas o Sociedades de Auditoría a quienes se encargue de la revisión y verificación de las cuentas anuales y del informe de gestión serán designados por la Junta General de Accionistas para que desempeñen tal función durante un plazo entre tres años como mínimo y nueve años como máximo.

TITULO V

DE LA DISOLUCION Y LIQUIDACION DE LA SOCIEDAD

Artículo 35º. Disolución.-

1. La Sociedad se disolverá en los casos previstos por las leyes vigentes y, además, cuando lo acuerde la Junta General de Accionistas debidamente constituida.
2. Una vez acordada la disolución, la Sociedad cesará en todas aquellas operaciones que no sean las propias de la liquidación y por la Junta General de Accionistas se señalará un prudente término para la cancelación de todos sus compromisos.

Artículo 36º. Liquidación.-

1. Llegado el caso de disolución de la Sociedad, la Junta General de Accionistas nombrará liquidadores en número impar, confiriéndoles las facultades que estime convenientes y necesarias, con las limitaciones establecidas en la Ley.
2. En tanto no se hallen canceladas todas las partidas exigibles del pasivo, no podrá adjudicarse el haber social, sin tener reservada una cantidad igual al importe de las obligaciones pendientes.
3. El activo que resulte disponible, después de pagados todos los gastos y derechos fiscales, se repartirá conforme a lo que resulte de los Estatutos y de las disposiciones aplicables.

TITULO VI

DEL SOMETIMIENTO A LOS ESTATUTOS, FUERO Y LEGISLACION

Artículo 37º. Sometimiento a los Estatutos.- La posesión de una o más acciones implica la conformidad del accionista a los presentes Estatutos y a los acuerdos de la Junta General de Accionistas y del Consejo de Administración, dentro de sus respectivas competencias y sin perjuicio de los derechos de impugnación establecidos por la Ley.

Artículo 38º. Fuero y Legislación.- Los accionistas, al igual que la Sociedad, con renuncia de su propio fuero, quedarán expresamente sometidos al fuero judicial del domicilio de la Sociedad y, dentro de él, al del Juzgado que legalmente sea competente para el conocimiento de cualquier cuestión que pueda surgir entre ambos, siendo en todo caso de aplicación las leyes españolas.