

Reglament

Comissió d'Auditoria i Riscos

Índex

| | | |
|------|---|---|
| I. | CONSTITUCIÓ..... | 3 |
| II. | D'AQUEST REGLAMENT | 3 |
| III. | DE LES FUNCIONS DE LA COMISSIÓ D'AUDITORIA I RISCOS | 4 |
| IV. | DE LA COMPOSICIÓ, NOMENAMENT I CESSAMENT..... | 5 |
| V. | DEL FUNCIONAMENT INTERN DE LA COMISSIÓ | 5 |
| VI. | ALTRES OBLIGACIONS..... | 7 |

I. Constitució

1. La Comissió d'Auditoria i Riscos (d'ara endavant, la Comissió), de conformitat amb allò establert per l'article 38.3 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit i la seva normativa de desenvolupament, és un òrgan intern permanent, de naturalesa principalment supervisora i de control, sense funcions executives, constituït al si del Consell Rector (d'ara endavant, el Consell) de Caixa d'Enginyers (d'ara endavant, l'Entitat) en la seva sessió d'octubre de 2014, amb facultats d'assessorament, anàlisi, proposta i assistència especialitzada al Consell mateix dins del seu àmbit d'actuació, especialment en matèries relatives al sistema de govern, compliment i de control intern, informació financera, polítiques i models de gestió i control de riscos, així com competència i independència de l'auditor de comptes, sense perjudici de qualsevol altres funcions que li puguin ser atribuïdes pel Consell.

II. D'aquest Reglament

Objecte

2. Aquest Reglament té per finalitat desenvolupar el règim de funcionament de la Comissió, determinant els seus principis d'actuació, les seves normes bàsiques d'organització i funcionament, així com les regles de conducta dels seus membres.

Interpretació

3. Així mateix, aquest Reglament s'interpretarà de conformitat amb les normes legals i estatutàries, i en la seva redacció s'han considerat principis de bon govern corporatiu. En cas de discrepància entre allò previst en els Estatuts socials i en aquest Reglament, prevaldran els Estatuts.

Aplicació

4. Aquest Reglament és d'aplicació a la Comissió, així com als membres que la componen. Correspondrà al Consell resoldre els dubtes que susciti l'aplicació d'aquest Reglament.

Aprovació, revisió i modificacions

5. El Consell Rector procedirà a la revisió i adequació del Reglament, si escau, amb caràcter anual.
6. Així mateix, el Reglament podrà ser modificat a proposta del president i amb acord del Consell. L'acord de modificació haurà de ser aprovat formalment pel Consell, i haurà d'existir una memòria justificativa que acompanyi l'acta de modificació.
7. En tot cas, aquest Reglament s'haurà de modificar sempre que sigui necessari per a adequar-ne el contingut a la normativa legal i estatutària que sigui d'aplicació. No obstant això, i en cas de discrepància, prevaldrà en tot cas sobre aquest Reglament allò que regulen les normes legals i estatutàries.
8. Les modificacions del Reglament se sotmetran al règim de difusió previst en l'apartat següent.

Difusió

9. Els membres de la Comissió han de conèixer, complir i fer complir aquest Reglament. A aquest efecte, el secretari en facilitarà un exemplar als membres de la Comissió en el moment del seu nomenament, i en tot cas, estarà disponible a la Secretaria General de l'Entitat.

III. De les funcions de la Comissió d'Auditoria i Riscos

Funcions

10. Supervisar l'eficàcia del sistema de control intern de l'Entitat, inclosa l'auditoria interna, i els sistemes de gestió de riscos i compliment i també, si escau, debatre amb els auditors externs (inclosos els de comptes), les possibles debilitats significatives del sistema de control intern, detectades en el desenvolupament de l'auditoria.
11. El responsable de les funcions d'auditoria interna i de compliment normatiu presentarà a la Comissió per a la seva aprovació, els respectius plans anuals d'activitats, i presentarà al final de cada exercici la memòria o informe anual de les seves activitats. Per al cas de les activitats desenvolupades en relació amb la prestació de serveis d'inversió, i en relació amb la funció de compliment normatiu, la periodicitat de la informació serà, com a mínim, semestral. Així mateix, i en cas que n'hi hagi, es presentarà l'anàlisi de les recomanacions i aprovació dels conseqüents plans d'adaptació derivats de l'informe de l'expert extern en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.
12. Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada.
13. Proposar al Consell, perquè ho presenti a la Assemblea General, la designació de l'auditor de comptes.
14. Emetre amb caràcter anual, i prèviament a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe en el qual s'expressarà la independència dels auditors de comptes. Per a això, podrà utilitzar els informes que sobre la matèria hagin emès les àrees de control i supervisió de l'Entitat, com a norma general, l'auditoria interna.
15. Dedicar el temps suficient a la consideració de les qüestions relacionades amb els riscos. En particular, participarà activament en la gestió de tots els riscos substancials contemplats en la normativa de solvència, vetllarà perquè s'assignin recursos adequats per a la gestió de riscos, i intervindrà, en particular, en la valoració dels actius, l'ús de qualificacions creditícies externes i els models interns relatius a aquests riscos. Per a això haurà de supervisar i proposar al Consell per a la seva aprovació les polítiques i estratègies d'assumpció, gestió i supervisió dels riscos.
16. Conèixer i analitzar periòdicament la situació de solvència, liquiditat i, en general, dels riscos de l'Entitat.
17. Informar el Consell sobre les novetats legislatives rellevants que, en l'àmbit d'actuació de la Comissió, puguin afectar l'Entitat.
18. Analitzar l'Informe d'Autoavaluació del Capital i l'Informe de Rellevància Prudencial, amb caràcter previ a l'elevació al Consell.
19. Col·laborar amb la Comissió de Nomenaments i Retribucions en l'establiment de polítiques i pràctiques de retribució. A aquest efecte, analitzarà si la remuneració fixa i variable definida té en consideració el risc, capital, liquiditat i la probabilitat/oportunitat de beneficis.
20. Supervisar l'adopció de mesures necessàries per a assegurar el compliment de la normativa aplicable, d'àmbit nacional o internacional, en assumptes relacionats amb el blanqueig de capitals, conductes en els mercats de valors, protecció del client, protecció de dades, així com que els requeriments d'informació o actuació rebuts pels organismes oficials competents sobre aquestes matèries siguin contestats de forma adequada i com més aviat millor. Per a això la comesa de la Comissió s'haurà d'ajustar a les polítiques i, si escau, als manuals associats a aquell àmbit d'actuació, que hagin estat aprovats pel Consell.
21. Qualsevol altres comeses que, en matèria de solvència, riscos, compliment i auditoria, pugui assignar-li el Consell.
22. La Comissió retrà compte de la seva activitat i del treball realitzat al Consell de l'Entitat.

IV. De la composició, nomenament i cessament

Composició

23. La Comissió estarà formada per un mínim de tres i un màxim de cinc membres, que hauran de tenir la condició de consellers no executius, i designats pel Consell Rector, a proposta del president. En qualsevol cas, la composició haurà d'ajustar-se en tot moment a allò previst legalment.
24. El Consell haurà de tenir en compte, per a la designació dels membres de la Comissió, els coneixements, aptituds i experiència, en relació amb les funcions a acomplir per la Comissió.
25. Els membres de la Comissió exerciran el seu càrrec durant un termini que haurà d'ajustar-se al període d'exercici del seu mandat com a conseller i podran ser reelegits, una o més vegades, per períodes d'igual durada, de la mateixa manera que com a membre del Consell, sempre que continuïn complint els requisits previstos en la legislació, en els Estatuts socials i en aquest Reglament.

Nomenament

26. El càrrec de president serà designat d'entre els consellers independents que formin part d'aquesta i haurà de ser substituït cada quatre anys i, podrà ser reelegit un cop transcorregut un any des del seu cessament.
27. El president nomenarà entre els seus membres un secretari, que podrà coincidir amb el secretari del Consell.

Cessament

28. Els membres de la Comissió cessaran en l'exercici del seu càrrec per les següents circumstàncies:
 - a. Quan el conseller renunciï abans del terme del seu mandat.
 - b. Quan hagi transcorregut el termini per al qual van ser designats, o el termini màxim per a l'exercici del càrrec.
 - c. En el cas de pèrdua de qualsevol dels requisits necessaris previstos en la legislació, en els Estatuts socials i en aquest Reglament.
 - d. En cas de malaltia que els incapaciti notòriament per a l'exercici del càrrec.

V. Del funcionament intern de la Comissió

Reunions

29. La Comissió es reunirà amb la freqüència necessària per a acomplir eficaçment les seves funcions i, almenys, una vegada al trimestre. No obstant això, per a l'acompliment de les funcions que té encomanades, la Comissió es reunirà totes les vegades que la convoqui el seu president, i s'establirà un calendari d'acord amb les seves comeses.
30. A les reunions hi hauran d'assistir, excepte per causa justificada, tots els membres de ple dret. Les absències a les reunions hauran de ser comunicades amb antelació suficient al secretari de la Comissió, perquè pugui tenir-ho present en el moment de determinar si hi haurà quòrum o si s'haurà d'ajornar la convocatòria.
31. El president organitzarà el debat procurant i promovent la participació de tots els membres de la Comissió en les deliberacions de l'òrgan.
32. Es podrà convocar a les reunions, sense dret a vot, el director general, empleats de l'Entitat, i altres persones la presència de les quals es consideri necessària.

Drets de vot

33. Cada membre de la Comissió tindrà un dret de vot.

Convocatòria

34. Les reunions de la Comissió s'han d'establir, amb caràcter general, a principis de l'exercici en un calendari anual previst a aquest efecte. Qualsevol modificació de la data, lloc i/o hora establerta haurà de notificar-se al secretari amb un preavís mínim de 15 dies naturals a l'efecte de considerar, comptant amb la conformitat del president, la modificació de la reunió esmentada.
35. La Comissió es considerarà vàlidament constituïda per tractar qualsevol assumpte, sense necessitat de convocatòria, sempre que hi concorrin a la reunió tots els seus membres, i els assistents acceptin per unanimitat la celebració de la Comissió.
36. La convocatòria es podrà fer per escrit, mitjançant carta, fax o correu electrònic adreçat al domicili o adreça de cada un dels membres de la Comissió. Com a regla general, entre la convocatòria i la celebració de la reunió de la Comissió hi haurà d'haver un termini mínim de cinc dies naturals; però el president podrà reduir-lo, si considera que hi ha motius d'urgència en els assumptes que s'hi hagin de tractar, i la podrà fer per telèfon, fax, correu electrònic o qualsevol altre mitjà telemàtic amb un mínim de vint-i-quatre hores d'antelació.
37. En la convocatòria haurà de fer-s'hi constar el dia, hora i lloc en què s'hagi de celebrar la reunió, i l'ordre del dia dels punts a tractar. La informació o la documentació per tractar l'ordre del dia s'ha de facilitar fins a dos dies abans de cada reunió.
38. Una vegada iniciada la sessió, es podrà modificar la seqüència de l'ordre del dia si hi ha acord de la majoria de membres.

Lloc de celebració

39. Les reunions de la Comissió es celebraran, amb caràcter general, al domicili social de l'Entitat o, si això no fos possible, en el lloc indicat en la convocatòria. Tot i això, les reunions es podran celebrar per mitjans digitals que garanteixin la identitat de les persones assistents, la seguretat i el contingut de les comunicacions, la transmissió bidireccional i en temps real d'imatge i so, així com el mecanisme d'exercici del dret de vot i la seua confidencialitat.

Constitució i acords

40. La Comissió quedarà vàlidament constituïda quan hi concorrin més de la meitat dels drets de vot.
41. Les decisions s'adoptaran principalment per consens entre tots els assistents. Si no hi hagués consens, es farà una votació respectant les següents premisses:
- Cada membre del Consell emetrà un vot i s'adoptarà la decisió que obtingui major nombre de vots.
 - Existirà vot de qualitat per part del president, de forma que en cas d'empat en els vots emesos, el seu serà decisiu.
42. La Comissió, d'acord amb allò establert en la normativa vigent i en els Estatuts socials, podrà igualment adoptar els seus acords per escrit, incloent fax o correu electrònic previ i posterior enviament per correu original, sense necessitat de realitzar sessió, si cap dels membres s'oposa a aquest procediment.
43. En cas d'haver-se adoptat algun acord per votació, en l'acta haurà de constar, a sol·licitud de qualsevol dels membres de la Comissió, el vot contrari a l'acord adoptat, la seva abstenció i els motius que la justifiquin o el sentit del seu vot favorable. Els membres que discrepin de l'acord majoritari podran exposar el seu criteri mitjançant vots particulars que s'adjuntaran al text aprovat de l'acta.

44. Si sobre algun punt del redactat de l'acta de la reunió anterior no s'hagués adoptat cap acord i per tant, quedés pendent de resoldre, se'l tornarà a tractar com un primer punt de l'ordre del dia per a definir el redactat i procedir a la seva aprovació.
45. En cas de vacances, absència o malaltia que suposi una llarga absència d'un membre del Consell, es podrà designar un suplent de ple dret. La designació l'haurà de formalitzar el Consell a proposta del president en acord formal recollit en acta. Aquesta suplència finalitzarà automàticament en el moment en què el titular es reincorpori.

VI. Altres obligacions

46. Els membres de la Comissió tindran les següents obligacions:
 - a. Revisar les convocatòries i propostes d'ordres del dia de les reunions.
 - b. Revisar abans de les reunions, si escau, la documentació proporcionada.
 - c. Revisar les actes donant la conformitat al seu contingut o comunicant les divergències.
 - d. Portar a terme tasques assignades en les reunions de la Comissió i informar de l'evolució.
 - e. Oposar-se als acords contraris a la llei o als Estatuts socials, i sol·licitar la constància en acta de la seva posició quan ho consideri convenient.
47. Així mateix, els membres de la Comissió han de conèixer i complir aquest Reglament. En aquest sentit, la Comissió vetllarà pel compliment d'aquest Reglament i adoptarà les mesures oportunes perquè tingui la difusió necessària en tot moment.
48. Els membres de la Comissió hauran d'actuar amb independència de criteri i d'acció respecte de la resta de l'organització i executar el seu treball amb la màxima diligència i competència professional. Així mateix, mantindran la més absoluta confidencialitat respecte de les informacions a què hagin tingut accés en l'exercici del seu càrrec, encara que n'hagin cessat.

Aquest Reglament va ser aprovat pel Consell Rector de Caixa d'Enginyers en la seva sessió d'octubre de 2014 i amb caràcter de normativa interna, amb l'objectiu de definir el marc en què la Comissió d'Auditoria i Riscos exercirà les seves funcions.