

Reglament

Comissió d'Auditoria i Riscos

ÍNDEX

I.	Constitució	3
II.	D'aquest Reglament	4
III.	De les funcions de la Comissió d'Auditoria i Riscos	5
IV.	De la composició, nomenament i cessament	7
V.	Del funcionament intern de la Comissió	8
VI.	Altres obligacions	10



I. Constitució

1. La Comissió d'Auditoria i Riscos (d'ara endavant, la Comissió), de conformitat amb allò que s'estableix a l'article 38.3 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit i la normativa de desenvolupament, és un òrgan intern permanent, de naturalesa principalment supervisora i de control, sense funcions executives, constituït dins del Consell Rector (d'ara endavant, el Consell) de Caixa d'Enginyers (d'ara endavant, l'Entitat) en la sessió d'octubre de 2014, amb facultats d'assessorament, anàlisi, proposta i assistència especialitzada al propi Consell 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, i qualsevol altra funció que li pugui atribuir el Consell.

II. D'aquest Reglament

Objecte

2. El present Reglament té com a finalitat desenvolupar el règim de funcionament de la Comissió, determinant-ne els principis d'actuació, normes bàsiques d'organització i funcionament, així com les regles de conducta dels seus membres.

Interpretació

3. Igualment, el present Reglament s'interpretarà de conformitat amb les normes legals i estatutàries, i havent-se considerat en la redacció principis de bon govern corporatiu. En cas de discrepància entre allò que es preveu en els Estatuts Socials i el present Reglament, prevalen els Estatuts.

Aplicació

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

Aprovació, revisió i modificacions

5. El Consell Rector revisarà i adequarà el Reglament, si escau, amb caràcter anual.
6. Igualment, el Reglament podrà ser modificat a proposta del President i amb l'acord del Consell. L'acord de modificació haurà de ser aprovat formalment pel Consell, amb l'existència d'una memòria justificativa que acompanyi l'acta de modificació.
7. En tot cas, el present Reglament haurà de modificar-se sempre que sigui necessari per adequar el seu contingut a la normativa legal i estatutària que sigui d'aplicació. Això no obstant, i en cas de discrepància, prevaldrà en tot cas sobre aquest Reglament allò que es regula a 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 el present Reglament. A aquest efecte, el Secretari en facilitarà un exemplar als membres de la Comissió en el moment del 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, així com, si escau, debatre amb els auditors externs (inclosos els de comptes), les possibles febleses 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 l'aprovació, els respectius Plans Anuals d'activitats i presentarà al final de cada exercici la memòria o informe anual de les seves activitats. En el cas de les activitats desenvolupades en relació a la prestació de serveis d'inversió, i en relació a la funció de compliment normatiu, la periodicitat de la informació serà, com a mínim, trimestral. Igualment, 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 el presenti a l'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'expressi la independència dels auditors de comptes. Per dur-ho a terme, podrà fer servir els informes que hagin emès sobre la matèria les àrees de control i supervisió de l'Entitat, com a norma general, l'auditoria interna.
15. Dedicar 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 dur-ho a terme haurà de supervisar i proposar les polítiques i estratègies d'assumpció, gestió i supervisió dels riscos al Consell perquè les aprovi.
16. Conèixer i analitzar periòdicament la situació de solvència, liquiditat i, en general, els riscos de l'Entitat.
17. Informar el Consell sobre les novetats legislatives rellevants que puguin afectar l'Entitat en l'àmbit d'actuació de la Comissió.

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 assegurar el compliment de la normativa aplicable, en l'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 manera adequada amb la major brevetat possible. La tasca de la Comissió haurà d'ajustar-se a les polítiques i, si escau, als manuals associats a aquest àmbit d'actuació, que hagi aprovat el Consell.
21. Qualsevol altra tasca que, en matèria de solvència, riscos, compliment i auditoria, pugui assignar-li el Consell.
22. La Comissió informará sobre la seva activitat i el 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 s'haurà d'ajustar 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 a les funcions a desenvolupar 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 a la legislació, als Estatuts Socials i al present 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 d'entre els seus membres un Secretari, que podrà coincidir amb el Secretari del Consell.

Cessament

28. Els membres de la Comissió cessaran de l'exercici del seu càrrec per les circumstàncies següents:
 - a) Quan el Conseller renunciï abans de la finalització del seu mandat.
 - b) Quan s'acompleixi el termini per al qual van ser designats, o el termini màxim per a l'exercici del càrrec.
 - c) En cas de pèrdua de qualsevol dels requisits necessaris previstos a la legislació, Estatuts Socials i al present 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 dur a terme eficaçment les seves funcions i, com a mínim, una vegada al trimestre. Això no obstant, per al compliment de les funcions que té encomanades, la Comissió es reunirà cada vegada que sigui convocada pel seu President, i s'establirà un calendari d'acord amb les seves tasques.
30. A les reunions hi hauran d'assistir, excepte per causa justificada, tots els membres de ple dret. Les absències a les reunions s'hauran de comunicar amb antelació suficient al Secretari de la Comissió, perquè ho pugui tenir present en el moment de determinar si hi haurà quòrum o si caldrà 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 de vot, el Director General, treballadors de l'Entitat i altres persones que es consideri necessari que assisteixin.

Drets de Vot

33. Cada membre de la Comissió comptarà amb un dret de vot.

Convocatòria

34. El termini per convocar la reunió, que inclourà l'Ordre del Dia, serà d'un mínim de cinc dies naturals anteriors a la data prevista per a la reunió.
35. La convocatòria podrà fer-se per escrit, mitjançant carta, fax o correu electrònic adreçat al domicili o adreça de cadascun dels membres de la Comissió. Com a regla general, entre la convocatòria i la celebració de la reunió hi haurà d'haver un termini mínim de cinc dies naturals; però el President el podrà reduir, si considera que hi ha motius d'urgència en els assumptes que s'hagin de tractar i podrà fer-la per telèfon, fax o correu electrònic o qualsevol altre mitjà telemàtic amb un mínim de vint-i-quatre hores d'antelació.
36. En la convocatòria haurà de fer-se constar el dia, hora i lloc en què s'hagi de celebrar la reunió i l'ordre del dia dels punts a tractar-hi.
37. Una vegada iniciada la sessió, es podrà modificar la seqüència de l'Ordre del Dia si hi ha acord de la majoria dels membres.



Lloc de celebració

38. Les reunions se celebraran, amb caràcter general, en el domicili social de l'Entitat, o bé en el lloc que se senyali a la convocatòria.

Constitució i acords

39. La Comissió quedarà vàlidament constituïda quan concorrin més de la meitat dels drets de vot.
40. Les decisions s'adoptaran principalment per consens entre tots els assistents. Si no hi ha consens es farà una votació respectant les premisses següents:
- a) Cada membre de la Comissió emetrà un vot i s'adoptarà la decisió que obtingui major nombre de vots.
 - b) Hi haurà vot de qualitat per part del President, de manera que en cas d'empat en els vots emesos, el seu serà decisiu.
41. La Comissió, d'acord amb allò que estableix la normativa vigent i els Estatuts Socials, podrà igualment adoptar els seus acords per escrit, per fax o correu electrònic previ, i enviament posterior per correu original, sense necessitat de fer sessió, si cap dels membres s'oposa a aquest procediment.
42. En cas que s'adopti algun acord per votació, en l'acta s'hi haurà de fer constar, a sol·licitud de qualsevol dels membres de la Comissió, el vot contrari a l'acord adoptat, l'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.
43. Si no s'assoleix acord sobre algun punt del redactat de l'acta de la reunió anterior, i per tant queda pendent de resoldre, es tornarà a tractar com a un primer punt de l'Ordre del Dia per definir el redactat i procedir a l'aprovació.
44. 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. El Consell formalitzarà la designació a proposta del President en un acord formal recollit en acta. Aquesta suplència acabarà automàticament en el moment en què es reincorpori el titular.

VI. Altres obligacions

45. Els membres de la Comissió tindran les obligacions següents:
- 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 i donar conformitat al contingut o comunicar les divergències.
 - d) Dur a terme les tasques assignades a 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 l'oposició quan ho consideri convenient.
46. Igualment, els membres de la Comissió han de conèixer i complir el present Reglament. En aquest sentit, la Comissió vetllarà pel compliment del present Reglament i adoptarà les mesures oportunes perquè assoleixi la difusió necessària en tot moment.
47. Els membres de la Comissió hauran d'actuar amb independència de criteri i d'acció respecte a la resta de l'organització i executar el seu treball amb la màxima diligència i competència professional. Igualment, mantindran la més absoluta confidencialitat respecte a les informacions a les quals hagin tingut accés en l'exercici del seu càrrec, fins i tot quan n'hagin cessat.