

Regulamin przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 24 maja 2005 r., zmieniony uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 5 grudnia 2005 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 18 lutego 2010 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 9 grudnia 2011 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 7 listopada 2013 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 8 grudnia 2017 r oraz uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 20 marca 2019 r.

REGULAMIN KOMITETU DS. AUDYTU BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.

§ 1

Komitet ds. Audytu, zwany w dalszej części Komitetem, jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A., zwanego dalej Bankiem. Niniejszy Regulamin określa zakres działania, kompetencje i tryb pracy Komitetu. Wykonując swoje kompetencje i obowiązki Komitet kieruje się również wytycznymi zawartymi w „Rekomendacjach dotyczących funkcjonowania Komitetu Audytu” wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 2

1. Członkowie Komitetu wykonują kompetencje określone w niniejszym Regulaminie na podstawie art. 390 Kodeksu spółek handlowych.
2. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności. Sprawozdanie za każdy kolejny rok kalendarzowy składane jest do końca pierwszego kwartału roku następnego. Sprawozdania są udostępniane akcjonariuszom poprzez umieszczenie ich na stronach internetowych Banku.
3. Na kolejnym, najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej Komitet składa Radzie sprawozdanie z każdego spotkania Komitetu oraz zaleceń Komitetu omawianych na jego spotkaniach.
4. Niniejszy Regulamin Komitetu ds. Audytu jest udostępniany na stronach internetowych Banku oraz w jego siedzibie.

§ 3

1. Do kompetencji i obowiązków Komitetu należy:
 - 1) monitorowanie:
 - a) procesu sprawozdawczości finansowej,
 - b) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
 - c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania i przeglądu sprawozdania finansowego, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
 - 2) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie i przegląd sprawozdań finansowych;
 - 3) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania sprawozdania finansowego oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu ds. Audytu w procesie badania;

- 4) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem lub przeglądem sprawozdania finansowego;
 - 5) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania i przeglądu sprawozdania finansowego;
 - 6) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie i przegląd sprawozdania finansowego, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;
 - 7) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank;
 - 8) przedstawianie Radzie Nadzorczej, rekomendacji, wskazującej firmę audytorską, której proponuje powierzyć badanie i przegląd sprawozdania finansowego zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 5 i 6;
 - 9) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku;
 - 10) opracowywanie zasad postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy Komisją Nadzoru Finansowego, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a komórką Banku odpowiedzialną za mechanizmy kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej.
2. Kompetencje Komitetu w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej polegają na:
- 1) weryfikacji z kierownictwem Banku i firmą audytorską :
 - a) poprawności sprawozdań finansowych,
 - b) istotnych zmian w zasadach rachunkowości i systemie podatkowym,
 - c) szacunków i ocen kierownictwa Banku, które mogą być istotne w świetle sprawozdawczości finansowej,
 - d) wszelkich zmian w sprawozdaniach finansowych zaleconych przez kierownictwo lub firmę audytorską ,
 - 2) weryfikacji następujących spraw i przedstawianiu rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie sprawozdań finansowych zbadanych przez biegłego rewidenta oraz sporządzonych przez biegłego rewidenta sprawozdań z badania, uzyskanych wyjaśnień od kierownictwa Banku, w sprawie wszelkich istotnych różnic między porównywalnymi okresami sprawozdawczymi, a także odpowiednio, rekomendacji zatwierdzania zbadanych sprawozdań finansowych przez Radę Nadzorczą,
3. Kompetencje Komitetu w zakresie monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej polegają na:
- 1) przedstawianiu Radzie Nadzorczej, w celu dokonania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny, opinii dotyczącej adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz Departamentu Audytu
 - 2) weryfikacji procesów kontrolnych, w porozumieniu z audytorami, zarówno wewnętrznymi jak i zewnętrznymi, oraz z komórką ds. Zgodności,
 - 3) opiniowaniu Polityki zgodności Banku, Regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz Roczno planu zapewnienia zgodności działania Banku;
 - 4) zatwierdzaniu Sprawozdania z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku,
 - 5) weryfikacji i zatwierdzaniu rocznego planu audytów Departamentu Audytu,
 - 6) weryfikacji rezultatów przeprowadzonych audytów wewnętrznych,
 - 7) badaniu wpływu spraw poruszanych w regularnych raportach kierownictwa Banku na wewnętrzne systemy kontrolne i sprawozdawczość finansową Banku w zakresie:
 - a) głównych rodzajów ryzyka,

- b) systemów wdrożonych do monitorowania tych rodzajów ryzyka,
 - c) strategii zarządzania ryzykiem,
 - 8) nadzorowaniu działalności Departamentu Audytu,
 - 9) dokonywanie kontroli poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i komórki ds. zgodności.
 - 10) opiniowaniu strategii działalności Departamentu Audytu.
4. Kompetencje Komitetu w zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania i przeglądu sprawozdania finansowego, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej polegają na:
- 1) rekomendowaniu Radzie Nadzorczej firmy audytorskiej do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku,
 - 2) monitorowaniu niezależności firmy audytorskiej oraz niezależności biegłego rewidenta wykonującego czynności rewizji finansowej,
 - 3) rekomendowaniu rozwiązania umowy z firmą audytorską, w sytuacjach uzasadnionych nadzwyczajnymi okolicznościami.
5. Kompetencje Komitetu ds. Audytu w zakresie kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie i przegląd sprawozdań finansowych polegają w szczególności na:
- 1) ocenie oświadczenia potwierdzającego niezależność firmy audytorskiej oraz biegłego rewidenta wykonującego czynności rewizji finansowej,
 - 2) ocenie informacji o usługach świadczonych na rzecz Banku.
6. Komitet ds. Audytu może udostępnić sprawozdanie dodatkowe sporządzone przez firmę audytorską Walnemu Zgromadzeniu.

§ 4

1. W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej powołanych przez Radę Nadzorczą. Większość członków Komitetu ds. Audytu, w tym Przewodniczący tego Komitetu są niezależni, w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Przewodniczący Komitetu ds. Audytu spełnia ponadto kryteria niezależności wskazane w § 14 ust. 4 Statutu. Członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży finansowej. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży. Przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
2. Członkowie Komitetu, w tym jego Przewodniczący i Wiceprzewodniczący, wybierani są przez Radę Nadzorczą.
3. Nowo wybrany członek Komitetu otrzymuje od Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Komitetu, a w ich zastępstwie od Sekretarza Rady Nadzorczej pakiet informacji i dokumentów pozwalających na przygotowanie się nowego członka do efektywnego pełnienia swoich obowiązków w Komitecie. W szczególności pakiet ten obejmuje skróconą charakterystykę działalności Banku, jego zasadniczą strukturę organizacyjną oraz decyzyjną, informację o sposobie organizacji procesu sprawozdawczości finansowej, opis systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, raport roczny oraz półroczny zawierający opinię i raport niezależnego

biegłego rewidenta uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, regulamin Komitetu i plan jego pracy na najbliższy okres oraz sprawozdania z prac Komitetu w poprzednich latach.

4. Bank zapewnia możliwość podnoszenia kwalifikacji członków Komitetu w zakresie branży finansowej, w szczególności poprzez organizowanie nie rzadziej niż raz na dwa lata szkolenia dla członków Komitetu w zakresie branży finansowej.
5. Aby uchwały Komitetu były ważne, w posiedzeniu musi uczestniczyć co najmniej trzech jego członków.

§ 5

1. Posiedzenia Komitetu zwołuje Przewodniczący Komitetu. Gdyby Przewodniczący Komitetu nie mógł z jakichkolwiek przyczyn zwołać posiedzenia, zwołuje je Wiceprzewodniczący. Posiedzenia zwoływane są też na wniosek członka Komitetu lub Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
2. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia, zawierające porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad przesyła członkom Komitetu Sekretarz Komitetu, którym jest Sekretarz Rady Nadzorczej. Zawiadomienie powinno zawierać porządek obrad oraz materiały dotyczące tematów omawianych na posiedzeniu.
3. Posiedzenia Komitetu odbywają się co najmniej cztery razy do roku w terminach ustalonych przez Przewodniczącego w porozumieniu z Wiceprzewodniczącym Komitetu.
4. Komitet spotyka się z:
 - 1) Dyrektorem Departamentu Audytu bez udziału kierownictwa Banku,
 - 2) biegłym rewidentem Banku bez udziału kierownictwa Banku.
5. Komitet może także spotykać się:
 - 1) jedynie we własnym składzie,
 - 2) wedle uznania, z poszczególnymi członkami kierownictwa Banku.

§ 6

1. Porządek obrad Komitetu obejmuje punkty stałe oraz sprawy rozpatrywane na wniosek.
2. Lista stałych punktów rozpatrywanych na posiedzeniach Komitetu ustalana jest w drodze uchwały Komitetu.
3. Prawo wnoszenia spraw na posiedzenia Komitetu przysługuje Radzie Nadzorczej, poszczególnym członkom Komitetu, pozostałym członkom Rady Nadzorczej, Zarządowi Banku oraz członkom Zarządu Banku.

§ 7

1. Sekretarz Komitetu, na podstawie otrzymanych materiałów opracowuje projekt porządku posiedzenia wraz z listą osób zaproszonych i przekazuje go Przewodniczącemu Komitetu i Zastępcy Przewodniczącego do akceptacji.
2. Zaakceptowany przez Przewodniczącego Komitetu i Zastępcę Przewodniczącego projekt porządku posiedzenia przekazywany jest wraz z materiałami członkom Komitetu.
3. Członkowie Komitetu powinni otrzymać wnioski do rozpatrzenia wraz z załącznikami (jeżeli jest to możliwe) co najmniej na siedem dni przed posiedzeniem.

§ 8

1. W posiedzeniu Komitetu mają obowiązek uczestniczyć wszyscy jego członkowie.
2. Członek Komitetu, który nie może wziąć udziału w posiedzeniu powinien zawiadomić o tym Sekretarza Rady Nadzorczej na siedem dni przed ustaloną datą posiedzenia.
3. Komitet może korzystać z opinii doradców oraz zapraszać na swoje posiedzenia pracowników Banku lub inne osoby w celu omówienia lub zbadania spraw poruszanych przez Komitet.
4. W posiedzeniu Komitetu, lub w odpowiedniej części posiedzenia, biorą udział osoby zaproszone przez osobę przewodniczącą obradom Komitetu, a w szczególności osoby referujące poszczególne punkty porządku obrad.
5. W przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, biorą w nim udział kierujący komórka ds. zgodności oraz Dyrektor Departamentu Audytu.

§ 9

1. Przewodniczący Komitetu przewodniczy posiedzeniom Komitetu. W przypadku nieobecności Przewodniczącego obradom Komitetu przewodniczy Wiceprzewodniczący
2. Przewodniczący Komitetu w porozumieniu z Wiceprzewodniczącym Komitetu może zdecydować o zdjęciu sprawy z porządku obrad, przed rozpoczęciem posiedzenia, w szczególności w celu uzupełnienia wniosku lub uzyskania opinii.

§ 10

Uchwały Komitetu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych członków Komitetu.

§ 11

1. Przewodniczący Komitetu, w porozumieniu z Zastępcą Przewodniczącego Komitetu, może podjąć decyzję o rozpatrzeniu sprawy w trybie obiegowym. Decyzja podjęta w trybie obiegowym jest ważna, gdy wszyscy członkowie Komitetu zostali powiadomieni o treści projektu decyzji, a za jej przyjęciem głosowała bezwzględna większość członków Komitetu.
2. Uchwały podjęte w trybie obiegowym są dopisywane do protokołu najbliższego posiedzenia Komitetu.
3. W drodze obiegowej nie może być rozpatrywana sprawa, jeżeli choć jeden z członków Komitetu nie wyraził zgody na jej rozpatrzenie w tym trybie.
4. W sytuacji określonej w ust. 1, członkowie Komitetu wyrażają swoje stanowisko do przedłożonego im projektu uchwały, po zapoznaniu się z materiałami udostępnionymi przez Sekretarza Rady Nadzorczej.

§ 12

Członek Komitetu głosujący przeciwko może żądać odnotowania w protokole zdania odrębnego.

§ 13

1. Posiedzenia Komitetu są protokołowane i zawierają:

- 1) kolejny numer protokołu,
 - 2) datę posiedzenia,
 - 3) porządek posiedzenia,
 - 4) listę uczestników posiedzenia,
 - 5) treść podjętych uchwał,
 - 6) wyniki głosowania, treść zdania odrębnego,
 - 7) inne postanowienia Komitetu.
2. Protokół podpisuje Przewodniczący, Wiceprzewodniczący Komitetu i Sekretarz Rady Nadzorczej.
 3. Protokół z posiedzenia Komitetu podlega zatwierdzeniu przez Komitet na kolejnym, najbliższym posiedzeniu Komitetu.
 4. Załącznik do protokołu stanowi podpisana lista obecności uczestników posiedzenia.
 5. Protokoły z posiedzeń Komitetu oraz wszelkie inne materiały posiadane przez Komitet przechowuje w jego imieniu Sekretarz Rady Nadzorczej.