

REGULAMIN KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

§ 1

1. Komitet Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., zwany dalej Komitetem Audytu lub Komitetem, pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej, a także realizuje inne zadania wynikające z przepisów prawa, zaleceń i rekomendacji regulatora.
2. Przy wykonywaniu swoich zadań Komitet Audytu kieruje się w szczególności postanowieniami niniejszego Regulaminu, *Rekomendacjami dotyczącymi funkcjonowania Komitetu Audytu* wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, wymogami wynikającymi z przepisów prawa, w szczególności *Ustawy z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym* oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z 16 kwietnia 2014 roku.

§ 2

1. Komitet Audytu składa się przynajmniej z trzech członków, w tym Przewodniczącego, powoływanych przez Radę Nadzorczą na okres jej kadencji spośród jej członków.
2. W skład Komitetu powinno wchodzić co najmniej dwóch Członków Niezależnych Rady, spośród których przynajmniej jeden powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Członkowie Niezależni Rady powinni stanowić większość członków Komitetu Audytu; Przewodniczący Komitetu powinien być Członkiem Niezależnym Rady.
3. Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży bankowej. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży.
4. Rada Nadzorcza dokonuje wyboru członków Komitetu na swym pierwszym posiedzeniu danej kadencji.
5. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej wybranego do Komitetu Audytu przed upływem kadencji całej Rady, Rada uzupełnia skład Komitetu przez dokonanie wyboru nowego członka Komitetu na okres do upływu kadencji Rady. Przewodniczący Komitetu zapewnia sprawne przejście przez nowego członka Komitetu obowiązków wynikających z pracy w Komitecie.
6. Niezależnie od sytuacji określonej w ust. 5, członek Komitetu Audytu może być w każdym czasie, uchwałą Rady Nadzorczej, odwołany ze składu Komitetu.

7. Komitet Audytu może przybrać do pomocy ekspertów spoza grona członków Rady. Eksperci składają na ręce Przewodniczącego Komitetu oświadczenie zawierające zobowiązanie do zachowania w poufności informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem funkcji lub przy okazji jej wykonywania.
8. Eksperci, o których mowa w ust. 7, mogą otrzymywać wynagrodzenie. Przewodniczący Rady Nadzorczej upoważniony jest do ustalenia wysokości należnego im wynagrodzenia. Postanowienia § 39 Regulaminu Rady Nadzorczej stosuje się odpowiednio.

§ 3

1. Zasadniczym celem Komitetu Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej jako statutowego organu Banku w wykonywaniu jej obowiązków kontrolnych i nadzorczych, w szczególności w zakresie:
 - 1) monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej,
 - 2) monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
 - 3) monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
 - 4) kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku świadczenia przez firmę audytorską innych usług niż badanie.
2. Do zadań Komitetu Audytu należy również:
 - 1) nadzorowanie relacji Banku z podmiotami powiązanymi poprzez monitorowanie umów zawieranych przez Bank z tymi podmiotami,
 - 2) wykonywanie innych czynności nadzorczych, w zakresie obszarów określonych odrębnie przez Radę Nadzorczą lub wynikających z zatwierdzonych przez Radę regulacji wewnętrznych,
 - 3) ocena i przedstawianie rekomendacji w zakresie polityki dywidendowej,
 - 4) opracowanie i przedstawianie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie wdrożenia polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania oraz polityki świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej,
 - 5) określanie i przyjęcie procedury wyboru firmy audytorskiej.

§ 4

1. W ramach monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej Komitet Audytu:

- 1) analizuje przedstawiane przez Zarząd informacje dotyczące istotnych zmian w rachunkowości lub sprawozdawczości finansowej oraz szacunkowych danych lub ocen, które mogą mieć istotne znaczenie dla sprawozdawczości finansowej Banku,
 - 2) analizuje stosowane metody rachunkowości przyjęte przez Bank i jego grupę kapitałową,
 - 3) dokonuje przeglądu systemu rachunkowości zarządczej,
 - 4) cyklicznie analizuje, wspólnie z Zarządem i biegłym rewidentem, sprawozdania finansowe oraz wyniki badania tych sprawozdań,
 - 5) informuje Radę Nadzorczą o wynikach badania oraz wyjaśnia, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania,
 - 6) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie oceny rocznych sprawozdań finansowych i sprawozdania z działalności,
 - 7) przedkłada zalecenia mające na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej.
2. W ramach monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego Komitet Audytu:
- 1) rekomenduje Radzie Nadzorczej zatwierdzenie planu audytu wewnętrznego na kolejny rok oraz analizuje ewentualne odstępstwa od ustalonego planu audytu wewnętrznego,
 - 2) weryfikuje adekwatność systemów kontroli wewnętrznej w celu zapewnienia zgodności z przepisami i wewnętrznymi regulacjami oraz zmniejszenia zagrożeń dla działalności Banku, w szczególności przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie polityk dotyczących systemu kontroli wewnętrznej, w tym zarządzania ryzykiem zgodności i audytu wewnętrznego,
 - 3) monitoruje efektywność audytu wewnętrznego oraz dostępność odpowiednich źródeł informacji i ekspertyz celem zapewnienia odpowiedniego reagowania na wskazówki i zalecenia biegłego rewidenta,
 - 4) dokonuje przeglądu wyników działania systemów kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego,
 - 5) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje/opinie w sprawie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Centre of Expertise - Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego,
 - 6) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące raportów sporządzanych przez Departament Audytu Wewnętrznego,
 - 7) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące raportów sporządzanych przez Centre of Expertise - Compliance,

- 8) monitoruje niezależność pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz pracowników Centre of Expertise - Compliance, zgodnie z mechanizmami ustalonymi w *Szczegółowych zasadach kontroli poziomu wynagrodzeń i ochrony przed nieuzasadnionym rozwiązaniem stosunku pracy dla pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności*,
 - 9) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie zmian na stanowisku Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego, jak również wysokości jego wynagrodzenia w przypadku powołania na stanowisko,
 - 10) ocenia i przedstawia rekomendacje w zakresie jakości zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - 11) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie zmian na stanowisku osoby kierującej Centre of Expertise - Compliance, jak również wysokości jej wynagrodzenia w przypadku powołania na stanowisko,
 - 12) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w zakresie zatwierdzenia rocznego planu zadań Centre of Expertise - Compliance.
3. W ramach monitorowania skuteczności zarządzania ryzykiem Komitet Audytu:
- 1) dokonuje oceny skuteczności środków stosowanych w celu ograniczania ryzyka.
4. W ramach kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz wykonywania czynności rewizji finansowej, Komitet Audytu:
- 1) przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania, jak również jego zmiany, oceny jego pracy, w szczególności w aspekcie jego niezależności, przy odpowiednim uwzględnieniu zasad wynikających z polityki Grupy ING dotyczącej niezależności biegłego rewidenta oraz zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez Bank w tym zakresie,
 - 2) podejmuje decyzje w sprawie wyrażenia zgody na świadczenie przez biegłego rewidenta dozwolonych usług niebędących badaniem,
 - 3) monitoruje niezależność biegłego rewidenta oraz dokonuje oceny jego niezależności obiektywizmu i odpowiedniej jakości w odniesieniu do wykonywanych przez niego badań,
 - 4) dokonuje przeglądu efektywności procesu audytu zewnętrznego oraz odpowiedzi Zarządu na rekomendacje biegłego rewidenta zawarte w Liście do Zarządu,
 - 5) analizuje informacje o kluczowych kwestiach wynikających z badania, przedstawionych przez biegłego rewidenta w pisemnym sprawozdaniu dodatkowym, w szczególności o znaczących nieprawidłowościach systemu kontroli wewnętrznej jednostki w odniesieniu do procesu sprawozdawczości finansowej. Komitet może żądać omówienia tych kwestii z biegłym rewidentem oraz Zarządem na posiedzeniu Komitetu,

- 6) opracowuje zasady postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy Komisją Nadzoru Finansowego, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem i Departamentem Rachunkowości oraz przedstawia je do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej.

§ 5

Komitet Audytu może zobowiązać kadre zarządzającą do udzielania informacji i wyjaśnień oraz przekazania dokumentów niezbędnych do wykonania zadań Komitetu określonych w niniejszym Regulaminie.

§ 6

W celu wykonania w imieniu Rady Nadzorczej czynności określonych w § 3 Przewodniczący Komitetu Audytu ma prawo do:

- 1) kontrolowania, w zakresie zadań Komitetu, działalności Banku stosownie do postanowień § 6 ust. 3 Regulaminu Rady Nadzorczej,
- 2) zapraszania na spotkania osób trzecich posiadających odpowiednie doświadczenie potrzebne do badania pewnych zagadnień.

§ 7

Wykonywanie przez Komitet Audytu czynności określonych niniejszym Regulaminem nie zastępuje ustawowych i statutowych uprawnień i obowiązków Rady Nadzorczej ani też nie zwalnia członków Rady Nadzorczej z ich odpowiedzialności.

§ 8

1. Komitet Audytu odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał, w oparciu o plan pracy Rady Nadzorczej i jej Komitetów, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą na dany rok kalendarzowy.
2. Dodatkowe posiedzenia Komitetu mogą być zwoływane w razie potrzeby przez jego Przewodniczącego z inicjatywy członka Komitetu lub innego członka Rady Nadzorczej, a także na wniosek Zarządu, wewnętrznego audytora lub biegłego rewidenta Banku.
3. Przewodniczący Komitetu jest odpowiedzialny za przygotowanie porządku obrad każdego posiedzenia Komitetu. Przewodniczący może zwrócić się o przygotowanie odpowiednich materiałów do właściwego członka Zarządu.
4. Porządek obrad każdego posiedzenia zostanie przekazany każdemu członkowi Komitetu łącznie z niezbędnymi materiałami, co najmniej 1 tydzień przed wyznaczoną datą posiedzenia Komitetu.
5. Komitet powinien obradować w obecności co najmniej połowy jego członków (kworum).

6. W posiedzeniu Komitetu mogą uczestniczyć, bez prawa udziału w głosowaniu: członkowie Komitetu Ryzyka, członkowie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Prezes Zarządu, Wiceprezesi nadzorujący Pion CFO i Pion CRO, Dyrektor Departamentu Rachunkowości - Główny Księgowy, Dyrektor Banku - Centre of Expertise - Credit Risk Policy, Models and Systems, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, przedstawiciel firmy audytorskiej oraz inni zaproszeni goście. Przewodniczący Komitetu może w zależności od potrzeb zwołać posiedzenie Komitetu bez udziału wszystkich lub części wymienionych wyżej osób, z tym jednak, że przynajmniej raz w roku w ramach posiedzenia Komitetu powinno odbyć się spotkanie członków Komitetu wyłącznie z udziałem przedstawicieli firmy audytorskiej i audytora wewnętrznego.
7. Niezależnie od uprawnienia, o którym mowa w ust. 6, osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise - Compliance lub osoby ich zastępujące uczestniczą, bez prawa udziału w głosowaniu, w posiedzeniach Komitetu Audytu.
8. W zakresie trybu zwoływania i odbywania posiedzeń Komitetu stosuje się ponadto odpowiednio właściwe postanowienia Regulaminu Rady Nadzorczej dotyczące posiedzeń Rady.

§ 9

1. Z przebiegu każdego posiedzenia Komitetu Audytu sporządza się protokół, który jest podpisywany przez Przewodniczącego Komitetu.
2. Protokoły z posiedzeń Komitetu Audytu wraz z wnioskami, zaleceniami, opiniami, decyzjami i rekomendacjami przedkładane są Radzie Nadzorczej, a także Zarządowi. Kwestie poruszane na posiedzeniach Komitetu Audytu są omawiane na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej.
3. Wnioski, zalecenia, opinie, decyzje oraz rekomendacje Komitetu są przyjmowane na posiedzeniu, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Dokumenty, o których mowa w ust. 3 mogą być również przyjmowane, w przypadkach tego wymagających, także w trybie pisemnym, bez zwoływania posiedzenia, lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej.
5. Dokumenty, o których mowa w ust. 3 są przyjmowane bezwzględną większością głosów. Treść przyjętych dokumentów, wraz z wynikami głosowań, zamieszcza się w protokole.
6. W zakresie trybu przekazywania dokumentów członkom Komitetu, trybu głosowania oraz prowadzenia protokołu stosuje się odpowiednio właściwe postanowienia Regulaminu Rady Nadzorczej.

§ 10

1. Komitet Audytu składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie ze swej działalności w danym roku obrotowym, uwzględniając ocenę ryzyka procesów i obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu Audytu oraz podjętych działań i ich efektów, w terminie umożliwiającym Radzie uwzględnienie treści tego sprawozdania w rocznej ocenie sytuacji Banku.
2. Sprawozdanie Komitetu Audytu jest udostępniane biegłemu rewidentowi Banku.
3. Komitet Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie oświadczeń dotyczących funkcjonowania Komitetu oraz dokonania wyboru firmy audytorskiej, których złożenie jest wymagane na potrzeby raportu rocznego Banku.

§ 11

1. Niniejszy Regulamin jest uchwalany przez Radę Nadzorczą.
2. Niniejszy Regulamin jest co najmniej raz w roku poddawany przeglądowi i ocenie przez Komitet Audytu pod względem adekwatności. W przypadku konieczności wprowadzenia zmian w Regulaminie Przewodniczący Komitetu przedkłada Radzie stosowny wniosek w tym zakresie.