

REGLAMENT DE LA COMISSIÓ MIXTA D'AUDITORIA I RISCS

Introducció:

El Reglament de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs forma part del document denominat **REGLAMENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ I DE LES SEVES COMISSIONS/COMITÈS DELEGATS** i el seu contingut figura en el **Punt 6** del document -que es transcriu a continuació-.

Índex [del punt 6]

6. Reglament Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs.....	1
Preliminar:.....	1
6.1. Composició, designació i durada del càrrec.....	1
6.2. Regles de funcionament	2
6.3. Funcions.....	3
6.4. Mitjans de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs per a l'execució de les funcions que té encomanades.....	7

6. Reglament Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs

Preliminar:

A l'empara d'allò que disposa l'article 38.3 de la Llei 10/2014, del 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, el Comitè d'Auditoria de BANCO MEDIOLANUM passa a constituir-se en Comissió Mixta d'auditoria amb l'assumpció de les funcions corresponents al comitè de riscs, sota la denominació de COMISSIÓ MIXTA D'AUDITORIA I RISCS, en no haver determinat el Banc d'Espanya la necessitat d'establir un comitè de riscs específic.

6.1. Composició, designació i durada del càrrec

Article 1.- La Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs estarà formada per les persones que en cada cas designi el Consell d'Administració de la Societat. El seu nombre no podrà ser inferior a tres ni superior a cinc.

Article 2.-La designació la farà el Consell d'Administració entre els seus membres, tots els quals hauran de ser consellers no executius i tenir els escaients coneixements, capacitat i experiència per formar part de la Comissió Mixta. La majoria dels membres i, en tot cas, el President hauran de ser consellers independents.

En particular, la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs haurà de comptar amb com a mínim un membre amb coneixements comptables o d'auditoria previs, i en el seu conjunt haurà de reunir coneixements i competències suficients en aspectes financers, de control intern, i gestió del risc i del negoci per comprendre adequadament les activitats del Banc i les seves filials, inclosos els seus riscos principals, així com assegurar la capacitat efectiva de la Comissió Mixta per prendre decisions de forma independent i autònoma en interès del Banc i les seves filials.

El membre o membres de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs amb coneixements comptables o d'auditoria, haurà de tenir coneixements, competències i experiència prèvia en valorar i interpretar l'aplicació de les normes comptables i en elaborar, analitzar i auditar estats financers d'entitats

semblants o experiència en supervisar persones involucrades en les tasques esmentades.

Almenys un dels membres de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs haurà de tenir coneixements, competències i experiència prèvia en control i gestió de riscos financers i no financers, i en particular en l'elaboració, revisió, anàlisi i avaluació d'Informes d'Autoavaluació del Capital (IACL) d'entitats subjectes a models estàndard de risc de crèdit, mercat i operacional, o experiència en supervisar persones involucrades en les tasques esmentades.

En el moment de designació d'un nou membre de la comissió Mixta es durà a terme un programa de benvinguda.

Article 3.- Els membres de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs cessaran quan ho facin en la seva condició de Conseller de la Societat o quan així ho acordi el Consell d'Administració.

Article 4.- La Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs designarà el seu President, el qual haurà de ser independent. El càrrec de President tindrà un termini màxim de quatre anys, i podrà ser reelegit si hagués transcorregut un termini d'un any des del seu últim cessament.

Així mateix, la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs podrà designar d'entre els seus membres i consellers independents un Vicepresident, que durà a terme les funcions del President en cas d'absència, vacança o malaltia. El càrrec, igualment, tindrà un termini màxim de quatre anys, i podrà ser reelegit sempre que hagi transcorregut un termini d'un any des del seu últim cessament.

En cas de no existir Vicepresident anomenat, o en la seva absència o en cas de cessament del seu càrrec, el President serà substituït en els casos d'absència, vacança o malaltia, pel Conseller independent de més antiguitat.

Article 5.- El Secretari serà la persona que exerceixi el càrrec de Secretari en el Consell d'Administració, per bé que el Consell d'Administració podrà decidir en qualsevol moment i per majoria que el càrrec de Secretari l'ocupi un membre de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs que, en aquest cas, designarà la mateixa Comissió Mixta en el seu si. El Secretari serà substituït en els casos d'absència, vacança o malaltia, per qui hagi estat designat.

6.2. Regles de funcionament

Article 6.- La Comissió Mixta es reunirà per convocatòria del seu President o per sol·licitud de la majoria dels seus membres i almenys un cop cada trimestre. El President proposarà l'ordre del dia amb els assumptes a tractar. La convocatòria s'efectuarà per carta, fax, telegrama o correu electrònic, i s'autoritzarà mitjançant la signatura del President o del Secretari per ordre del President. La convocatòria es cursarà amb una antelació mínima de tres dies, període en el qual es considera que es podrà fer servir la dedicació suficient dels seus membres per analitzar i avaluar la informació rebuda.

La convocatòria inclourà sempre l'ordre del dia de la sessió i s'acompanyarà de la informació rellevant degudament resumida i preparada. La Comissió Mixta es considerarà vàlidament constituïda quan assisteixin a la reunió almenys la majoria dels seus membres.

Qualsevol membre de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs podrà, un cop convocada la reunió de la Comissió Mixta, decidir la seva assistència a la reunió mitjançant connexió per vídeo-conferència, o per qualsevol altre mitjà que faci possible la interconnexió multidireccional entre tots els membres de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs assistents, amb so -i en aquest cas imatge- en temps real. La connexió o connexions que es duguin a terme d'aquesta manera hauran de permetre:

- la identificació recíproca de tots i cadascun dels Consellers assistents a la reunió. Tindran, per tant, la consideració d'assistents a la reunió tant els membres de la Comissió Mixta que es reuneixin en l'indret expressat en la convocatòria, com els que hi assisteixin per qualsevol dels mitjans expressats en el paràgraf anterior;

- la possibilitat de tots els membres assistents de deliberar i d'exercir el seu dret de vot en temps real; i
- la recepció i transmissió, o el visionament d'informació i documents addicionals als proporcionats amb la convocatòria, tot en temps real. Amb aquesta finalitat, s'haurà de disposar del suport d'altres mitjans complementaris per a la transmissió d'informació i documentació (com per exemple, telefax o correu electrònic) entre els Consellers assistents.

La decisió d'assistir a la reunió convocada per videoconferència o sistema semblant s'haurà de comunicar al President de la Comissió Mixta o, si escau, al Secretari, amb la deguda antelació per poder preparar la vídeo-connexió o connexió telefònica. A tots els efectes, el lloc de celebració de la Comissió Mixta serà l'indicat a la convocatòria, quan algun dels membres assisteixi mitjançant presència física a la reunió.

Així mateix, les sessions de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs es podran celebrar íntegrament per videoconferència o per conferència telefònica múltiple, sempre que tots els membres de l'òrgan disposin dels mitjans necessaris, el Secretari del Consell d'Administració reconegui la seva identitat, i així ho expressi a l'acta. En aquests casos en què tots els assistents ho fan per mitjans telemàtics, la sessió s'entendrà com a celebrada en el domicili social.

En defecte d'acord exprés, en el seu cas adoptat a l'efecte, seran aplicables les mateixes regles relatives a assistència i celebració telemàtica que s'apliquen al Consell d'Administració.

Article 7.- A les reunions, a més a més dels seus membres, hi podran assistir les persones que hagin estat convocades, per considerar-se d'interès la seva assistència.

Article 8.- Els acords que adopti la Comissió Mixta seran per majoria i, en cas d'empat, decidirà el vot de qualitat del President. La Comissió Mixta, per mitjà del seu President, respondrà davant del Consell d'Administració de les feines dutes a terme i les decisions adoptades o que calgui adoptar.

Article 9.- El Secretari aixecarà l'acta corresponent on recollirà els temes tractats i els acords adoptats durant les reunions de la Comissió Mixta, i en cursarà una còpia per carta, fax, telegrama o correu electrònic a tots els membres dins dels 30 dies hàbils següents a la celebració de la reunió, perquè hi puguin fer els seus comentaris, objeccions i aprovar-la si s'escau; no obstant això, si així s'acorda expressament en la reunió, l'acta es presentarà, perquè sigui aprovada, a la següent reunió ordinària de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs. L'Acta, un cop aprovada a través de qualsevol dels mitjans esmentats, serà signada pel Secretari amb el vistiplau del President.

Article 10.- La remuneració dels membres de la Comissió Mixta es regirà segons allò que es preveu en els Estatuts socials.

6.3. Funcions

Article 11.- Les funcions de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs seran les següents:

- a) Informar sempre el Consell d'Administració sobre les qüestions tractades en les reunions de la Comissió Mixta.
- b) Informar durant la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèria de la seva competència, sempre que el Consell d'administració no hagi pogut contestar o aclarir prèviament aquestes mateixes qüestions a la Junta.
- c) Proposar al Consell d'Administració el seu sotmetiment a la Junta General, el nomenament, reelecció o substitució dels auditors de comptes externs i vetllar per la rotació de les signatures o dels equips d'auditors.

Amb relació a la selecció i proposta de nomenament de l'auditor de comptes extern, la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs serà responsable de:

- Establir un procediment de selecció o reelecció de l'auditor extern, en el qual s'estableixin els criteris considerats per a la seva elecció o manteniment.
- d) Vetllar per la independència de l'auditor de comptes, alhora que la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs serà responsable de:
- Demanar i rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència dels auditors i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria.
 - Disposar d'un procediment i criteris que defineixin l'actuació de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs amb l'auditor de comptes.
 - Emetre anualment un informe en el qual s'expressi la independència de l'auditor extern i la valoració de les activitats que el mateix auditor hagi dut a terme.
- e) Supervisar el procés d'auditoria externa, motiu pel qual la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs haurà de:
- Recopilar informació sobre el pla d'auditoria, la seva execució i qualssevol altres qüestions relacionades amb el procés de l'auditoria de comptes, en particular les discrepàncies que puguin sorgir entre l'auditor de comptes i la direcció de l'entitat.
 - Establir un calendari d'activitats i una agenda anual de reunions amb l'auditor de comptes durant les que es revisi l'estratègia i el pla de treball de l'auditor de comptes, aspectes rellevants relacionats amb el desenvolupament i els resultats de l'auditoria.
 - Revisar amb l'auditor de comptes, en acabar l'auditoria, les conclusions significatives derivades del treball realitzat, així com el contingut de l'informe d'auditoria i de l'informe addicional per a la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs d'entitats d'interès públic.
 - Realitzar una avaluació final sobre l'actuació de l'auditor i com ha contribuït a la qualitat de l'auditoria i a la integritat de la informació financera.
 - Informar, en cas que la Comissió Mixta ho consideri convenient, el Consell d'Administració de qualsevol aspecte preocupant o sense resoldre sobre la qualitat de l'auditoria.
- f) Conèixer, entendre i supervisar l'eficàcia del sistema de control intern de la informació financera del Banc i les seves filials, i la formulació de recomanacions i propostes d'actuació per assegurar la confiança i fiabilitat del sistema de control intern. La supervisió comprèn la recepció d'informes dels responsables de control intern i de l'auditoria interna i concloure sobre el nivell de confiança i fiabilitat del sistema de control intern.
- g) Revisar la claredat i integritat de tota la informació financera i no financera que el Banc i filials facin pública, i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar el Consell d'Administració de les propostes de modificació de principis i criteris comptables suggerits per la Direcció.
- h) Supervisar i fer un seguiment d'aquells plans addicionals de caràcter ocasional o específic que calgués posar en pràctica per raons de canvis regulatius o per necessitats d'organització del Banc i/o les seves filials, entre ells, el Pla de Continuitat de Negoci.
- i) Impulsar una cultura corporativa en la qual la gestió i el control del risc sigui un factor capital a tenir en compte en la presa de decisions a tots els nivells de l'organització del Banc i les seves filials.
- j) Assessorar el Consell d'Administració sobre la propensió global al risc, actual i futura, de l'Entitat i la seva estratègia en aquest àmbit, i assistir-lo en la vigilància de l'aplicació

d'aquesta estratègia. No obstant això, el Consell d'Administració serà el responsable dels riscos que assumeixi el Banc i les seves filials.

- k) Oferir suport al Consell d'Administració en la determinació de les Polítiques societàries amb referència al sistema de gestió i control de riscos del Banc i filials.
- l) Oferir suport al Consell d'Administració en la determinació de les modalitats reglamentàries i de gestió amb les quals valorar els riscos als quals s'exposa el Banc i les seves filials.
- m) Oferir suport al Consell d'Administració en la determinació de les Polítiques societàries que fan referència al sistema de control intern en coherència amb la propensió al risc escollida. En particular fa propostes de:
 - l'estructura de control, amb particular referència a les decisions de dotar l'Entitat d'específiques funcions de control de conformitat amb les disposicions de Supervisió;
 - nomenament i cessament del Responsable de la funció Gestió de Riscos, del Responsable de la funció de Compliance, del Responsable de la funció d'Auditoria Interna i del Responsable de la funció d'Inspecció Xarxa de Venda;
 - el model organitzatiu de suport de les funcions de control, a més a més de les directrius sobre les seves respectives activitats, les quals són necessàries per a la determinació dels seus relatius Reglaments.
- n) Reavaluar anualment la llista de riscos, financers i no financers, més significatius als que s'exposa el Banc i les seves filials, així com el nivell de tolerància establert per a cada un dels riscos. Això inclourà la identificació, la comprensió i l'avaluació dels riscos emergents, com ara els derivats de canvis socials, tecnològics (ciberseguretat), normatius, fiscals, climàtics i crisis sanitàries i pandèmies entre d'altres, i els riscos reputacionals, així com els mecanismes d'alerta primerenca existents, avaluant-ne periòdicament l'eficàcia.
- o) Vigilar que la política de preus dels actius i els passius oferts als clients tingui plenament en compte el model empresarial i l'estratègia de risc de l'entitat. En cas contrari, la Comissió Mixta presentarà al Consell d'Administració un pla per esmenar-la.
- p) Determinar, juntament amb el Consell d'Administració, la naturalesa, la quantitat, el format i la freqüència de la informació sobre riscos que hagi de rebre la mateixa Comissió Mixta i el Consell d'Administració.
- q) Valorar els Plans anuals preparats respectivament pel Responsable de Gestió de Riscos, el Responsable de Compliance, pel Responsable d'Auditoria Interna i pel Responsable d'Inspecció Xarxa de Venda, i sol·licitar, quan sigui escaient fer-ho, que s'hi afegeixin intervencions específiques no planificades.
- r) Oferir suport al Consell d'Administració en la valoració efectuada sobre la conformitat, idoneïtat i efectiu funcionament del sistema de control intern, a través d'assegurar-se que els principals riscos empresarials s'identifiquen correctament i es mesuren, es gestionen i se supervisen de manera adient. En particular expressa la seva opinió amb relació a:
 - l'efectiu respecte i aplicació per part de la Funció de Gestió de Riscos, la Funció de Compliance, de la Funció d'Auditoria Interna i de la Funció d'Inspecció Xarxa de Venda de les directrius definides en matèria de desenvolupament de l'activitat de control;
 - la idoneïtat qualitativa i quantitativa de la Funció de Gestió de Riscos, de la part Funció de Compliance, de la Funció d'Auditoria Interna i de la Funció d'Inspecció Xarxa de Venda, a més a més de llur possessió d'autonomia de judici apropiada;
 - la coherència amb el principi de proporcionalitat i amb les directrius estratègiques del model de control del Grupo Mediolanum;
- s) Expressar una opinió amb referència a l'aplicació de les directrius del PAC (procés

d'autoavaluació del capital) i del PAL (procés d'autoavaluació de la liquiditat), i dels resultats dels mateixos referits a Grupo Mediolanum quant a l'autoavaluació de la situació patrimonial i de la situació de liquiditat de conformitat amb un perfil de riscos, govern intern i gestió i control dels riscos.

- t) Col·laborar per a l'establiment de polítiques i pràctiques de remuneració racionals. A aquests efectes, la Comissió Mixta examinarà, sense perjudici de les funcions del Comitè de Nomenaments i Remuneracions, si la política d'incentius prevista en el sistema de remuneració té en consideració el risc, el capital, la liquiditat i la probabilitat i l'oportunitat dels beneficis.
- u) Supervisar la funció d'Auditoria Interna del Banc i les seves filials, i garantir la independència, autonomia i universalitat de la funció d'Auditoria Interna. En concret, la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscos es responsabilitzarà de:
- Avaluar i aprovar anualment les funcions a assumir per la Funció d'Auditoria Interna del Grup.
 - Avaluar, aprovar i supervisar l'execució i desenvolupament del Pla Anual d'auditoria Interna del Grup, a proposta del Responsable de la Funció d'Auditoria Interna. En particular verificarà que el Pla d'Auditoria hagi considerat les principals àrees de risc, financer i no financer, i que la dotació de mitjans tècnics, financers i humans, sigui l'adequada per als objectius d'auditoria i els treballs a realitzar.
 - Supervisar i fer un seguiment d'aquells plans addicionals de caràcter ocasional o específic que calgués posar en pràctica per raons de canvis regulatius o per necessitats d'organització de la companyia.
 - Assegurar que existeixi una coordinació adequada amb altres funcions d'assegurament com són la de gestió i control del risc i el compliment normatiu, així com amb l'auditor extern.
 - Assegurar que el responsable d'Auditoria Interna del grup tingui accés efectiu a la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscos.
 - Supervisar l'informe anual amb l'opinió del Responsable d'Auditoria Interna, i verificar l'adequació de les conclusions assolides per la funció d'Auditoria Interna del Grup i seguiment dels plans d'acció definits, així com que qualsevol discrepància que hagués sorgit amb la Direcció del Banc i les filials s'hagi resolt.
 - Avaluar el funcionament de la funció d'Auditoria Interna del Grup i l'exercici del seu responsable.
 - Proposar el nomenament, reelecció i cessament del responsable de la funció d'Auditoria Interna del Grup.
- v) Recopilar informació sobre eventuais irregularitats, anomalies o incompliments sempre que siguin rellevants, que l'Auditoria Interna hagués detectat en el curs de les seves actuacions, entenent-se com a rellevants aquelles que poguessin originar un impacte o dany significatiu i substancial en el patrimoni, resultats o reputació de la Societat.
- w) Examinar les informacions periòdiques preparades per les funcions de control sobre les activitats de Gestió de Riscos, Compliance, Auditoria Interna i Inspecció Xarxa de Venda.
- x) Examinar les informacions periòdiques sobre les reclamacions i sinistres i la Memòria del Servei d'Atenció al Client.
- y) Examinar les informacions periòdiques en matèria de tractament de dades personals, i seguretat, el qual inclou els aspectes relacionats amb ciberseguretat.
- z) Examinar les informacions periòdiques en matèria d'abús de mercat, de prevenció de blanqueig de capitals i de prevenció de riscos penals.

- aa) Examinar la informació no financera de Banco Mediolanum continguda en la Memòria d'informació sostenible ("Bilancio di Sostenibilità") del Grupo Mediolanum.
- bb) Supervisar el funcionament del sistema o canal de denúncia de potencials irregularitats o incompliments de la normativa, així com dels reglaments interns de conducta, aplicables al Banc i les seves filials.
- cc) Avaluar, almenys una vegada a l'any, el seu funcionament i la qualitat de les tasques de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs, així com elaborar l'informe anual sobre l'activitat de la Comissió.

Per al desenvolupament de totes aquestes funcions, la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs elaborarà anualment un Pla de Treball on es detallaran els objectius específics amb relació amb cadascuna de les funcions de la Comissió Mixta, el calendari anual de sessions i reunions de treball preparatòries sobre temes específics i els mitjans financers i tècnics necessaris.

Article 12.- Els membres de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs dedicaran prou temps, abans de les sessions formals, a analitzar i avaluar la informació rebuda. El President de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs, sigui individualment o en concurrència amb un altre membre, ha de planificar reunions o altres vies de comunicació periòdica amb els directius del Banc i les seves filials, l'auditor intern i l'auditor de comptes per a l'adequat compliment de les seves funcions.

6.4. Mitjans de la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs per a l'execució de les funcions que té encomanades

Article 13.- Per al desenvolupament de les seves funcions, la Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs pot accedir a les informacions societàries i disposa dels fluxos informatius adients, fins i tot de manera detallada, proporcionats per les unitats o persones responsables de les funcions de Gestió de Riscs, Compliance, Auditoria Interna i Inspecció Xarxa de Vendes, que permeten que el Comitè desenvolupi les valoracions que són de la seva competència.

Article 14.- Anualment es desenvoluparà un Pla de Formació dels membres de la Comissió Mixta que asseguri l'actualització de coneixements amb relació a les novetats en la normativa comptable, el marc regulatiu específic bancari, l'auditoria interna i externa, la gestió de riscos, el control intern i els avenços tecnològics rellevants per al Banc i les seves filials.

Article 15.- La Comissió Mixta d'Auditoria i Riscs es dotarà anualment d'un pressupost econòmic adequat per cobrir les necessitats de formació dels membres de la Comissió Mixta i la contractació d'assessorament extern en matèria legal, comptable, de valoració, riscos o de qualsevol altra naturalesa que siguin necessaris per al desenvolupament de les funcions que té encomanada la Comissió Mixta.

Febrer 2024