

## **СТАТУТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД**

### **I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ**

**Чл. 1.** Настоящият статут регламентира устройството и дейността на Одитния комитет (наричан по-долу още и „Комитета“) на „Централна кооперативна банка“ АД (наричана по-долу още и „Банката“), в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (наричан по-долу още и „ЗНФОИСУ“).

**Чл. 2.** Общото събрание на акционерите на Банката одобрява статут на Одитния комитет, в който се определят неговите функции, права и отговорности по отношение на финансовия одит и ангажиментите за сигурност по устойчивостта, вътрешния контрол и вътрешния одит, както и взаимоотношенията му с органите на управление на Банката.

**Чл. 3.** Статутът регламентира:

- задълженията на Одитния комитет;
- отношенията на Комитета с органите за управление на Банката;
- отношенията на Комитета с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори (наричана по-долу още и „Комисията“ или „КПНРО“);
- отношенията на Комитета със съвместните финансови одитори и одитора/одиторите по ангажимент за устойчивост;
- правата и задълженията на членовете на Комитета;
- реда и начина на формиране на волята при упражняване на компетенциите на Комитета и обезпечаване ефективната организация на работата му.

**Чл. 4.** Одитният комитет осъществява дейността си въз основа на и в съответствие с действащото законодателство и настоящия статут.

## **II. ФУНКЦИИ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ**

### **Чл. 5. Одитният комитет:**

- Информира Управителния и Надзорния съвет на Банката за резултатите от задължителния одит и пояснява по какъв начин той е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане и отчитането на устойчивостта, както и ролята на Комитета в този процес;
- Наблюдава процеса на финансово отчитане и на отчитането на устойчивостта, и представя препоръки и предложения, за да се гарантира достоверност на изготвяните и издавани отчети;
- Наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит в Банката по отношение на финансовото отчитане и на отчитането на устойчивостта в Банката;
- Наблюдава извършването на задължителния одит на годишните финансови отчети, и на задължителния ангажимент за сигурност по устойчивостта, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори по прилагането на чл. 26, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно специфични изисквания по отношение на задължителния одит в предприятия от обществен интерес и за отмяна на Решение 2005/909/ на Комисията (ОВ, L 158/77 от 27 май 2014 г.) /Регламент (ЕС) № 537/2014/;
- Проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на глави шеста и седма от ЗНФОИСУ, както и с чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на Банката по чл. 5 от същия регламент;
- Отговаря за процедурата за подбор на съвместните регистрирани одитори за одит на финансовите отчети на Банката и на одитора/одиторите за ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта и препоръчва назначаването им с изключение на случаите, когато Банката разполага с комисия за провеждане на процедура за подбор; когато Банката разполага с комисия за провеждане на процедура

за подбор, одитният комитет наблюдава нейната работа, като въз основа на резултатите от нея предлага на общото събрание на акционерите възлагане на одиторския ангажимент в съответствие с изискванията на чл. 16 от Регламент (ЕС) № 537/2014;

- Уведомява чрез своя председател Комисията, както и Управителния и Надзорния съвет на Банката за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 и чл. 66, ал. 3 от ЗНФОИСУ в 7-дневен срок от датата на решението;

- Отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите на Банката, като ежегодно изготвя и чрез своя председател предоставя на Общо събрание на акционерите на Банката годишен доклад за дейността си;

- Изготвя и чрез своя председател предоставя на Комисията в срок до 31 май годишен доклад за дейността си, който се изготвя по форма и със съдържание съгласно приета от Комисията наредба.

### **III. КОНСТИТУИРАНЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ**

**Чл. 6.** Одитният комитет се състои от трима членове, които се избират от Общото събрание на акционерите на Банката по предложение на Председателя на Управителния съвет или от Председателя на Надзорния съвет или от акционерите на Банката.

**Чл. 7.** Всеки член на Одитния комитет трябва да притежава образователно-квалификационна степен „бакалавър“, познания в областта на банковото дело, като поне един от членовете на Комитета трябва да има не по-малко от 5 години професионален стаж в областта на счетоводството или одита.

**Чл. 8.** Мнозинството от членовете на Одитния комитет трябва да отговарят на условието да са външни за и независими от Банката;

**Чл. 9.** Независим член на Одитния комитет на Банката не може да е:

1. изпълнителен член на Управителния или Надзорния съвет на Банката, или служител на Банката;

2. лице, което е в трайни търговски отношения с Банката;

3. член на управителен или надзорен орган, прокурист или служител на лице по т. 2, по-горе;

4. свързано лице, по смисъла на §1, т.3 от ДР на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс /ДОПК/, с друг член на Управителния или Надзорния съвет на Банката или с член на Одитния комитет.

**Чл. 10.** Липсата на обстоятелствата по чл. 9 се установява с писмена декларация, подадена преди датата на избора до Общото събрание на акционерите на Банката от всяко номинирано лице за член на Одитния комитет.

**Чл. 11.** Когато едно или повече от тези обстоятелства възникнат след избора, съответният член на Одитния комитет незабавно уведомява писмено Управителния и Надзорния съвет на Банката и прекратява изпълняването на функциите си, като на негово място на следващото Общо събрание на акционерите се избира нов член.

**Чл. 12.** Членовете на Комитета се избират за неопределен срок.

**Чл. 13. (1)** Член на Комитета се освобождава въз основа на решение на Общото събрание на акционерите на Банката, при някоя от следните хипотези:

- По изявено от него желание;
- При изпадане във фактическа невъзможност да изпълнява задълженията си за повече от месец; или
- При условията на чл. 11, по-горе.

**(2)** Решението за освобождаване се взема на първото, следващо възникването на хипотезата, Общо събрание на акционерите, като на негово място на същото Общо събрание се избира нов член на Комитета.

**Чл. 14.** Комитетът избира Председател измежду своите членове. Председателят трябва да отговаря на изискванията за независим член на Комитета.

**Чл. 15.** Председателят на Комитета:

- Ръководи подготовката и работата на заседанията на Комитета.
- Свиква редовните заседания на Комитета, като по своя или по инициатива на друг член на Комитета може да свиква извънредно заседание на Комитета.

- Осигурява необходимата информация за работата на Комитета.
- Води на отчет взетите на заседанията на Комитета решения и уведомява за тях Надзорния и Управителния съвет на банката.

#### **IV. ЗАСЕДАНИЯ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ. КВОРУМ И МНОЗИНСТВО**

**Чл. 16. (1)** Заседанията на Комитета са редовни и извънредни. Комитетът заседава редовно най-малко веднъж месечно.

**(2)** Заседанията на Комитета се провеждат присъствено на адреса на управление на Банката или онлайн чрез подходящи платформи, а в извънредни случаи и неprisъствено.

**(3)** За заседанията на Комитета се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове на Комитета. Протоколите от заседанията на Комитета се водят от Директора за връзки с инвеститорите на Банката, който подпомага организационно свикването на заседанията на Комитета и подготовката на материалите към точките от съответния дневен ред. Протоколчик може да бъде избран и на заседанието на ОК. Към всеки протокол се прилагат относимите към заседанието документи (материали по точките от дневния ред, пълномощни и т.н.).

**(4)** Директорът за връзки с инвеститорите съхранява протоколите от заседанията на Комитета. Срокът за съхранение на протоколите и материалите към тях е 5 (пет) години.

**(5)** На заседанията на Комитета могат да присъстват, ако бъдат поканени, и други лица, като присъствието на такива се отразява в протокола от заседанието.

**(6)** Комитетът се свиква на редовно заседание от Председателя. Комитетът може да бъде свикан на извънредно заседание както от Председателя, така и от всеки друг член на Комитета.

**(7)** Свикването се извършва чрез изпращане на покана по електронна поща до всеки от членовете на Комитета в срок не по-късно от 5 дни преди датата на заседанието.

(8) Поканата следва да съдържа информация за вида на заседанието (редовно или извънредно), датата, часа и мястото на неговото провеждане, дневния ред на заседанието, посочване, че материалите към дневния ред на заседанието са на разположение на всеки член на Комитета на адреса на управление на Банката. Към поканата се прилагат материалите по точките от дневния ред за заседанието, за които обективно е възможно и е преценено за уместно да бъдат изпращани по електронна поща.

(9) Към момента на изпращане на всяка една покана, материалите по точките от дневния ред на заседанието следва да бъдат на разположение на всеки член на Комитета на адреса на управление на Банката.

(10) Заседание на Одитния комитет може да се проведе, макар и да не е било формално свикано, ако всички негови членове присъстват (лично или при спазване изискванията на чл. 17 ал.1. от настоящия Статут) и никой от тях не е възразил срещу провеждането на заседанието или предложения дневен ред.

**Чл. 17. (1)** Заседанието на Комитета е редовно, ако присъстват повече от половината от членовете лично или представлявани от друг член с изрично писмено пълномощно за конкретното заседание. Един присъстващ член на Комитета не може да представлява повече от един отсъстващ.

(2) Комитетът взема своите решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове.

## **V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМИТЕТА**

**Чл. 18.** Комитетът има право:

- Да извършва по своя инициатива и в обем, какъвто намери за необходим, преглед на процесите по финансово отчитане и отчитане на устойчивостта в Банката, системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете и да прави препоръки и предложения, насочени към подобряване на тяхната ефективност;

- Да има комуникация с функциониращите комитети и дирекции в Банката по въпроси, свързани с финансово отчитане и отчитане на устойчивостта, системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете;
- Да прави повече от необходимия по закон брой препоръки за избор на съвместни регистрирани одитори, които да извършат независим финансов одит и ангажимент за сигурност по устойчивостта на Банката;
- Да изисква и получава достъп до всякаква информация и документи, необходими за изпълнение на неговите функции и задължения;
- Да получава от външните одитори допълнителен доклад по чл. 60 от ЗНФОИСУ относно одита на финансовите отчети на Банката;
- Да получава сигнали от служители и акционери на Банката за допуснати грешки, незаконни или неправилни действия, свързани с процесите по финансово отчитане и отчитане на устойчивостта в Банката;
- Да проверява всички сигнали за нередности, свързани с осъществяване на неговите функции и задължения, като изисква пълно съдействие от законните представители и/или Управителния съвет на Банката.

**Чл. 19.** Комитетът е длъжен:

- Да информира Управителния и Надзорния съвет на Банката за резултатите от независимия финансов одит и ангажимента за сигурност по устойчивостта, като пояснява по какъв начин този одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане и на отчитането на устойчивостта, както и ролята на Комитета в този процес;
- Да извършва преглед на независимостта на всеки външен одитор на Банката в съответствие с изискванията на нормативната уредба и да прави преглед на съдържанието на последния годишен доклад за прозрачност, публикуван от одитора;
- Да се произнася по всеки договор за извършване на независим финансов одит и ангажимент за сигурност по устойчивостта преди неговото сключване;

- Да прави препоръки за избор на съвместни регистрирани одитори, които да извършват независим финансов одит и за избор на одитор/одитори за ангажимент за сигурност по устойчивостта на Банката;
- Да обсъжда с одиторите заплахите за неговата независимост и да приеме предпазни мерки за намаляване на тези заплахи;
- Да уведомява по реда на ЗНФОИСУ Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори за всяко дадено одобрение на одитор на Банката за услуга, различна от одит;
- Да отчита веднъж годишно дейността си пред редовното годишно Общо събрание на акционерите на Банката, заедно с приемането на годишния финансов отчет и отчета за устойчивостта;
- Да представя в законоустановения срок пред Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори ежегодния доклад за своята дейност;
- Да уведомява писмено КПНРО в 14-дневен срок от настъпване или промяна в обстоятелства, подлежащи на вписване в регистъра на одитните комитети, поддържан от Комисията.

**Чл. 20.** Членовете на Управителния и Надзорния съвет, както и служителите на Банката, са длъжни да оказват съдействие на Одитния комитет при изпълнение на дейността му, включително да предоставят в разумни срокове поисканата от него информация.

**Чл. 21.** Управителният съвет на Банката осигурява достатъчно ресурси на Одитния комитет с цел ефективно изпълнение на задълженията му.

**Чл. 22.** Разходите на Комитета, както и тези на отделните негови членове, които са свързани с изпълнение на функциите и задълженията на Комитета, са за сметка на Банката.

**Чл. 23.** Разходите за обучение на членовете на Комитета, които са във връзка с осъществяване на неговите функции и задължения, са за сметка на Банката.



## **VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА КОМИТЕТА**

**Чл. 24.** Членовете на Комитета имат еднакви права и задължения, независимо от вътрешното разпределение на функциите помежду им.

**Чл. 25.** Всеки член на Комитета има право:

- Да взема участие в заседанията на Комитета лично или, в извънредни случаи, чрез пълномощник, като упълномощи друг член на Комитета с изрично писмено пълномощно, което се прилага към съответния протокол от заседанието на Комитета;

- Да гласува “за” или “против” всяко предложено решение. Гласуване „въздържал се” не се допуска;

- Да предлага разглеждането на точки от дневния ред и да прави предложения за решения;

- Да свика Комитета на извънредно заседание;

- Да поиска свикване на заседание на Комитета;

- Да получава възнаграждение, което да бъде съответно на количеството и качеството на положените усилия при осъществяване на функциите на Комитета. Възнаграждението на членовете на Комитета се определя от общото събрание на акционерите на Банката.

**Чл. 26.** Всеки член на Комитета е длъжен:

- Да действа, в това си качество, с грижата на добрия търговец;

- Да пази банковата и търговска тайна на Банката и нейните клиенти и да не разпространява сведенията и фактите, които са му станали известни при изпълнение на функциите му, както и да не ги използва за свое лично или чуждо облагодетелстване. Това задължение остава в сила и след като лицето престане да бъде член на Комитета;

- Да участва редовно в заседанията на Комитета;

- Да уведоми незабавно в писмена форма управителния и надзорния съвет на Банката, както и Одитния комитет, за възникването на обстоятелство, водещо до несъвместимост с качеството член на Одитния комитет на Банката, съгласно закона

или настоящия правилник, и да прекрати изпълняването на функциите си в това си качество;

- Да уведомява незабавно Комитета и управителния съвет на Банката за всички станали му известни обстоятелства, които са от съществено значение за дейността на Банката и/или биха допринесли за предотвратяване допускането на грешки, злоупотреби или измами.

## **VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§ 1.** Настоящият Статут е приет на основание чл. 107, ал. 7 и § 8, т. 1 от ПЗР на Закона за независимия финансов одит и изразяване на сигурност по устойчивостта с решение на Общото събрание на акционерите на „Централна кооперативна банка” АД от .....Г.