

# **Reglament de la Comissió de Riscos de Banco de Sabadell, S.A.**

## ÍNDEX

Capítol I.	Preliminar
Article 1.	Objecte
Article 2.	Interpretació
Article 3.	Aprovació, modificació i publicació
Capítol II.	Funcions de la Comissió
Article 4.	Funcions
Capítol IV.	Composició, designació i cessament
Article 5.	Composició i designació
Article 6.	Cessament
Capítol V.	Funcionament de la Comissió
Article 7.	Dedicació i reunions de la Comissió
Article 8.	Convocatòria
Article 9.	Constitució
Article 10.	Acords
Article 11.	Assistència
Article 12.	Formació, accés a la informació i recursos
Capítol VI.	Avaluació
Article 13.	Avaluació
Capítol VII.	Informació a altres òrgans del Banc i als accionistes
Article 14.	Relacions amb la Junta General d'Accionistes, el Consell d'Administració i altres Comissions

## **CAPÍTOL I. PRELIMINAR**

### **ARTICLE 1. OBJECTE**

Aquest Reglament té per objecte determinar, en el marc dels Estatuts Socials i del Reglament del Consell d'Administració, els principis d'actuació, les competències i funcions, així com les regles bàsiques d'organització i funcionament de la Comissió de Riscos (des d'ara, la Comissió) de Banco de Sabadell, S.A. (en endavant, Banc Sabadell, el Banc o l'Entitat).

### **ARTICLE 2. INTERPRETACIÓ**

1. Aquest Reglament desenvolupa i complementa les normes legals que siguin d'aplicació, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració de Banc Sabadell en relació amb la Comissió i s'ha d'interpretar de conformitat amb aquestes normes. En cas de contradicció o conflicte amb aquest Reglament, ha de prevaler la norma que tingui rang superior.
2. Els dubtes o discrepàncies s'han de resoldre per majoria de la mateixa Comissió i, en cas que aquesta no s'obtingui, pel president. .
3. Les previsions del Reglament del Consell d'Administració són d'aplicació supletòria a la Comissió en tot el que no preveu el present Reglament i que no sigui contradictori amb el seu contingut.

### **ARTICLE 3. APROVACIÓ, MODIFICACIÓ I PUBLICACIÓ**

1. El Reglament només pot ser aprovat o modificat pel Consell d'Administració mitjançant un acord adoptat per majoria de dos terços dels consellers presents. La proposta d'aprovació o modificació es pot fer a instàncies de president del Consell d'Administració, del president de la Comissió o de qualsevol dels membres de la Comissió. En aquest últim cas, el proponent ha de formalitzar necessàriament, per escrit i raonadament, la seva proposta i dirigir-la al president de la Comissió, que l'ha de presentar en la següent sessió de la Comissió per sotmetre a la decisió d'aquesta la seva elevació al Consell previ informe favorable.
2. En qualsevol cas, s'ha de modificar quan una modificació de la legislació vigent, dels Estatuts Socials o del Reglament del Consell d'Administració així ho requereixi.
3. Els consellers tenen l'obligació de conèixer i complir aquest Reglament. El Reglament s'ha de publicar a la pàgina web del Banc per al seu coneixement públic.

## **CAPÍTOL II. FUNCIONS DE LA COMISSIÓ**

### **ARTICLE 4. FUNCIONS**

A més de les expressament previstes en aquest Reglament, la Comissió de Riscos té les funcions que li assignin la Llei, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració, així com les que li siguin atribuïdes per decisió del Consell

d'Administració, directament o mitjançant l'aprovació d'una política.

Les seves funcions principals són:

1. Supervisar la implantació de la Política Global de Riscos.
2. Informar trimestralment el ple del Consell sobre els nivells de risc assumits, sobre les inversions realitzades i sobre la seva evolució, així com sobre les repercussions que es puguin derivar per als ingressos del Grup de variacions en els tipus d'interès i la seva adequació als VAR aprovats pel mateix Consell.
3. Fer el seguiment i detectar qualsevol superació dels llindars de tolerància aprovats, i vetllar per l'activació dels plans de contingència establerts a aquest efecte.
4. Informar la Comissió de Retribucions sobre si els Programes de Retribució dels empleats són coherents amb els nivells de risc, capital i liquiditat del Banc.
5. Assessorar i donar suport al Consell d'Administració en relació amb el seguiment de l'apetit de risc i de l'estratègia general de risc del Banc, tenint en compte tots els tipus de riscos, per garantir que estiguin en línia amb l'estratègia de negoci, els objectius, la cultura corporativa i els valors de l'Entitat.
6. Prestar assistència al Consell d'Administració en la vigilància de l'aplicació de l'estratègia de risc del Banc i els límits corresponents establerts.
7. Vigilar l'execució de les estratègies de gestió del capital i de la liquiditat, així com de tots els altres riscos rellevants de banc, a fi d'avaluar-ne l'adequació a l'estratègia i l'apetit de risc aprovats.
8. Recomanar al Consell d'Administració els ajustos en l'estratègia de risc que es considerin necessaris com a conseqüència, entre altres, de canvis en el model de negoci del Banc, de l'evolució del mercat o de recomanacions formulades per la funció de control de riscos.
9. Prestar assessorament sobre el nomenament de consultors externs en l'àmbit de l'activitat de supervisió del Banc.
10. Analitzar una sèrie d'escenaris possibles, inclosos escenaris d'estrès, per avaluar com reaccionaria el perfil de risc del Banc davant d'esdeveniments externs i interns.
11. Vigilar la coherència entre tots els productes i serveis financers importants oferts a clients i el model de negoci i l'estratègia de risc del Banc. La Comissió de Riscos ha d'avaluar els riscos associats als productes i serveis financers oferts i ha de tenir en compte la coherència entre els preus assignats a aquests productes i serveis i els beneficis obtinguts.
12. Valorar les recomanacions dels auditors interns o externs i verificar l'aplicació adequada de les mesures preses.
13. Coordinar-se amb la Comissió d'Auditoria i Control en relació amb les funcions

d'aquesta última relatives a supervisar i avaluar l'eficàcia de les polítiques i els sistemes interns de control i gestió de riscos en el seu conjunt, que comprenen els financers i no financers, relatius a l'Entitat, incloent-hi els operatius, tecnològics, legals, socials, mediambientals, polítics i reputacionals o relacionats amb la corrupció, i supervisar que els principals riscos directes o indirectes estan raonablement identificats, mesurats i controlats, així com discutir amb l'auditor de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern que, si és el cas, es detectin en el desenvolupament de l'auditoria. A aquest efecte es poden mantenir reunions amb alts responsables de les unitats de negoci del Banc en les qual aquests expliquin les tendències del negoci i els riscos associats i, si escau, presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració i el corresponent termini per al seu seguiment.

14. Reportar al ple del Consell el desenvolupament de les funcions que li corresponen, d'acord amb aquest article i la resta de disposicions legals, estatutàries o reglamentàries que li siguin d'aplicació.

### **CAPÍTOL III. COMPOSICIÓ, DESIGNACIÓ I CESSAMENT**

#### **ARTICLE 5. COMPOSICIÓ I DESIGNACIÓ**

1. La Comissió ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots no executius, dos dels quals, almenys, han de ser consellers independents. El Consell ha de designar el seu president d'entre els consellers independents que en formin part, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components.

El president de la Comissió no pot presidir ni el Consell d'Administració ni cap altra Comissió del Consell.

Ha d'actuar com a secretari el que ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actui com a vicesecretari d'aquest òrgan.

2. Els membres de la Comissió han de tenir individualment i en conjunt, els oportuns coneixements, capacitat i experiència en relació amb les pràctiques de gestió i control de riscos, així com per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i propensió al risc del Banc. En la designació dels membres de la Comissió s'ha de procurar promoure la diversitat, tant de gènere com d'experiències professionals, competències, coneixements sectorials, experiència internacional i procedència geogràfica.

#### **ARTICLE 6. CESSAMENT**

Els membres de la Comissió han de cessar en el seu càrrec:

1. Quan perdin la condició de consellers del Banc.
2. Per acord del Consell d'Administració del Banc.

3. Quan passin a tenir la condició de consellers executius.

## **CAPÍTOL IV. FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ**

### **ARTICLE 7. DEDICACIÓ I REUNIONS DE LA COMISSIÓ**

1. La Comissió s'ha de reunir totes les vegades que calgui i, com a mínim, una vegada cada dos mesos, per convocatòria del president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la Comissió, o cada vegada que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions. Les reunions de la Comissió s'han de fixar en el calendari anual.
2. La Comissió ha d'establir un pla de treball anual que ha d'incloure, com a mínim, objectius específics de l'any, un calendari anual de reunions, que ha de tenir en compte el calendari de reunions del Consell d'Administració i la data de celebració de la Junta General d'Accionistes per tal de preparar, si escau, els informes que s'hagin de presentar sobre els assumptes que aquests hagin de tractar, l'organització sistemàtica de la informació i l'ordre del dia de les reunions, amb la planificació de seccions fixes per a temes que s'hagin de tractar de manera habitual i temes que només s'hagin de tractar en determinades reunions, les necessitats de formació anual i en aquells casos en què resulti oportú la programació de sessions o reunions de treball preparatòries sobre temes específics o, en la mesura en què sigui previsible, la necessitat de comptar amb experts externs que assessorin en el desenvolupament d'alguna de les tasques.
3. El president de la Comissió ha de presidir les sessions, fixar-ne l'ordre del dia, dirigir les discussions i deliberacions de les reunions, i ha de fomentar que els seus membres participin amb llibertat en les deliberacions, sense veure's afectats per pressions internes o externes.
4. Per la seva condició de consellers i membres de la Comissió, aquests membres han d'actuar amb independència de criteri i d'acció respecte a la resta de l'organització, executar la seva feina amb la màxima diligència, competència i dedicació professional, complir les seves obligacions de lleialtat i mantenir la més absoluta confidencialitat respecte a les informacions a què hagin tingut accés en l'exercici del seu càrrec, fins i tot quan hagin cessat en aquest càrrec.

### **ARTICLE 8. CONVOCATÒRIA**

1. La convocatòria s'ha de comunicar amb una antelació mínima de cinc dies, excepte per al cas de sessions de caràcter urgent, pel secretari de la Comissió a cadascun dels seus membres per carta, correu electrònic, o qualsevol altre mitjà fefaent i ha d'estar autoritzada pel president o el secretari per ordre d'aquell.
2. S'ha de posar a disposició dels consellers la documentació disponible amb una antelació de tres dies, a excepció d'aquella documentació que, per les seves característiques i terminis de remissió, hagi de presentar-se de forma excepcional i justificada en un termini inferior, o en cas que no sigui oportú remetre-la per motius

de confidencialitat.

3. No cal fer la convocatòria prèvia de les reunions de la Comissió quan, en presència de la totalitat dels seus membres, aquests n'acceptin per unanimitat la celebració i els punts de l'ordre del dia que s'hagin de tractar.

## **ARTICLE 9. CONSTITUCIÓ**

1. La Comissió queda constituïda amb la presència de la majoria dels seus membres, ja sigui personalment o per representació en un altre dels membres en qui hagi delegat.
2. En cas d'absència del president, ha de presidir la sessió el conseller amb més antiguitat en la Comissió, i, en cas de coincidència, el de més edat.
3. En cas d'absència del secretari, ha d'actuar com a tal el vicesecretari, si n'hi ha, o, en cas que no n'hi hagi, la persona que designi la Comissió a aquest efecte.

## **ARTICLE 10. ACORDS**

1. Els acords s'han d'adoptar per majoria dels seus membres, presents o representats. En cas d'empat, el president té vot de qualitat.
2. El secretari de la Comissió ha d'aixecar acta de cadascuna de les sessions mantingudes, que serà aprovada en la mateixa sessió o en la immediatament posterior. Les actes han d'estar signades pel president i el secretari de la Comissió o pels qui hagin desenvolupat aquestes funcions en la sessió de què es tracti.
3. Del contingut de les reunions se n'ha de donar compte al Consell d'Administració en la seva immediata reunió posterior, en què, a més a més, s'han d'adoptar els acords a proposta seva o previ el seu informe o ratificar els acords adoptats per la Comissió en el que calgui.

## **ARTICLE 11. ASSISTÈNCIA**

La Comissió pot requerir l'assistència a aquesta dels executius, inclosos els que siguin consellers, que cregui convenient, i ho ha de notificar al director general o directors generals perquè aquests disposin la seva assistència. La Comissió pot convocar, així mateix, altres consellers, directius o professionals de l'Entitat o del Grup Banc Sabadell, experts externs, així com qualsevol membre dels òrgans d'administració de les societats participades, i en aquest cas la seva presència s'ha de limitar a aquells punts de l'ordre del dia als quals siguin convocats.

## **ARTICLE 12. FORMACIÓ, ACCÉS A LA INFORMACIÓ I RECURSOS**

1. El Banc, a través de la Secretaria del Consell d'Administració, ha de vetllar perquè la Comissió disposi de recursos suficients per poder complir amb les seves funcions.
2. La Comissió es pot informar sobre qualsevol aspecte del Banc i té lliure accés a qualsevol tipus d'informació o documentació de la qual disposi l'Entitat relativa a les

qüestions que són competència de la Comissió i que consideri necessàries per al compliment de les seves funcions. Igualment, pot obtenir, amb càrrec al Banc, l'assessorament de professionals externs per al millor compliment de les seves funcions. La Comissió ha de vetllar perquè els eventuais conflictes d'interès no perjudiquin la independència de l'assessorament extern.

3. Amb la finalitat de no pertorbar la gestió ordinària del Banc, l'exercici de les facultats d'informació i assessorament s'ha de canalitzar a través del conseller director general de Regulació i Control de Riscos i del director de Control Intern, els quals han d'atendre les sol·licituds de la Comissió i facilitar-li directament la informació, oferir-li els interlocutors apropiats en l'estrat de l'organització que escaigui o arbitrar les mesures perquè pugui practicar in situ les diligències d'examen i inspecció desitjades.
4. La Comissió pot tenir un pla de formació, emmarcat en el pla general del Consell o específic de la Comissió, que asseguri l'actualització dels coneixements necessaris per a l'exercici de les seves funcions i responsabilitats i, en particular, en relació amb les pràctiques de gestió i control de riscos, a més d'altres aspectes que es considerin oportuns.

## **CAPÍTOL V. AVALUACIÓ**

### **ARTICLE 13. AVALUACIÓ**

1. En el marc de l'avaluació anual prevista en el Reglament del Consell, la Comissió ha d'avaluar el seu acompliment de manera autònoma, per enfortir el seu funcionament i millorar la planificació de l'exercici següent, comptant amb l'opinió dels seus membres, i, quan es consideri apropiat, i en tot cas cada tres anys, ha de comptar amb l'auxili d'un consultor extern.
2. La Comissió ha de coordinar l'avaluació amb el president del Consell d'Administració i informar el Consell d'Administració dels aspectes avaluats, el resultat de les avaluacions i les accions proposades per a la millora contínua.

## **CAPÍTOL VI. INFORMACIÓ A ALTRES ÒRGANS DEL BANC I ALS ACCIONISTES**

### **ARTICLE 14. RELACIONS AMB LA JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES, EL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ I ALTRES COMISSIONS**

1. La Comissió ha de formular anualment l'Informe sobre el funcionament i les activitats de la Comissió, el qual s'ha de posar a disposició dels accionistes en ocasió de la convocatòria de la Junta General Ordinària d'Accionistes, després de la seva elevació al Consell d'Administració.
2. A més del que preveuen els articles 10.3 i 13.2 d'aquest Reglament, el president de la Comissió ha d'informar periòdicament el Consell d'Administració sobre les seves activitats, i ha d'assessorar i proposar aquelles mesures que consideri convenient implantar dins de l'àmbit de les seves funcions.



3. S'ha de mantenir una coordinació adequada entre la Comissió de Riscos del Banc i la resta de comissions del Consell, en especial amb la Comissió d'Auditoria i Control, i col·laborar amb aquelles les activitats de les quals puguin tenir un impacte en l'estratègia del risc, i s'ha de comunicar periòdicament amb les funcions de control intern de l'Entitat.