

REGLAMENTO DE LA COMISIÓN DE AUDITORÍA Y DE RIESGOS DE BBVA SEGUROS, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS

I. CREACIÓN

La Disposición Adicional 3ª de la Ley 22/2015 de 20 de julio de Auditoría de Cuentas establece que las entidades de interés público deberán contar con una Comisión de Auditoría, y el art. 3 de dicha ley establece que las compañías aseguradoras tienen la consideración de entidades de interés público. BBVA Seguros, S.A. de Seguros y Reaseguros (en adelante, indistintamente **“BBVA Seguros”** o la **“Compañía”**) es una entidad de interés público según lo previsto en la citada ley.

La creación de la Comisión de Auditoría y de Riesgos (en adelante, la “Comisión”) corresponde al Consejo de Administración de la Compañía.

II. COMPOSICIÓN

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 529 quaterdecies de la Ley de Sociedades de Capital, y el artículo 38 de los Estatutos Sociales de la Compañía, la Comisión estará integrada por un mínimo de tres y un máximo de cinco consejeros, todos ellos no ejecutivos, la mayoría de los cuales, al menos, deberán ser consejeros independientes, y, al menos, uno de ellos será designado teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o en ambas. Asimismo, alguno de los miembros de la Comisión deberá contar con conocimientos en materia de gestión de riesgos al objeto de que en el seno de la Comisión se evalúen periódicamente esta materia.

Tanto los consejeros como su Presidente serán designados por el Consejo de Administración. El Presidente de la Comisión será elegido de entre los consejeros independientes que formen parte de ella debiendo ser sustituido en el cargo cada cuatro años, pudiendo ser reelegido para el mismo una vez transcurrido el plazo de un año desde su cese. Igualmente, el Presidente debe tener conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o gestión de riesgos y será el encargado de convocar, presidir y dirigir las reuniones de la Comisión.

Será Secretario de la Comisión, el miembro que designe dicha Comisión o, alternativamente, podrá serlo el Secretario del Consejo de Administración de la Compañía.

Con carácter supletorio, y en la medida en que no sean incompatibles con su naturaleza, se regirán por las disposiciones de los Estatutos relativas al funcionamiento del Consejo de Administración.

Se podrán aprobar modelos de cuestionarios de evaluación de independencia.

III. PRINCIPIOS

La Comisión tendrá en cuenta, en el desempeño de sus funciones, los principios básicos de actuación que a continuación se exponen:

- Escepticismo.- Los miembros de la Comisión mantendrán una actitud crítica, realizando un adecuado cuestionamiento de los datos, de los procesos de evaluación y de las conclusiones previas alcanzadas por los ejecutivos y directivos de la entidad.
- Diálogo constructivo con el objeto de promover la libre expresión de los miembros de la Comisión. - El Presidente de la Comisión promoverá el diálogo constructivo entre sus miembros, la libre expresión y la actitud crítica.
- Diálogo continuo con la auditoría interna, el auditor de cuentas y los miembros del Comité de dirección de la Compañía.
- Capacidad de análisis suficiente. La Comisión podrá contar, si fuese necesario y tras la propuesta previa al consejo, con el asesoramiento, dictámenes legales o informes de expertos, cuando así lo estime oportuno.

IV. FUNCIONES

Sin perjuicio de las demás funciones que le atribuyan los Estatutos Sociales o de conformidad con ellos, el Reglamento del Consejo de Administración, la Comisión tendrá, como mínimo, las siguientes:

1. En relación con el auditor externo:

a) Elevar al Consejo de Administración las propuestas de selección, nombramiento, reelección y sustitución del auditor externo, responsabilizándose del proceso de selección de conformidad con la normativa vigente, así como las condiciones de su contratación y recabar regularmente de él información sobre el plan de auditoría y su ejecución, además de preservar su independencia en el ejercicio de sus funciones. En caso de renuncia del auditor de cuentas, la Comisión examinará las circunstancias que la hubieren motivado y procederá a proponer un nuevo nombramiento.

b) Establecer las oportunas relaciones con el auditor externo para recibir información sobre aquellas cuestiones que puedan poner en riesgo su independencia, para su examen por la Comisión, y cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas, así como aquellas otras comunicaciones previstas en la legislación de auditoría de cuentas y en las normas de auditoría. En todo caso, deberán recibir anualmente de los auditores externos la declaración de su independencia en relación con la entidad o entidades vinculadas a esta directa o indirectamente, así como la información detallada e individualizada de los servicios adicionales de cualquier clase prestados y los correspondientes honorarios percibidos de estas entidades por el auditor externo o por las personas o entidades vinculados a este de acuerdo con lo dispuesto en la legislación sobre auditoría de cuentas. En este sentido,

la Comisión deberá contar con los medios suficientes que permitan hacer una evaluación final acerca de la actuación del auditor y cómo ha contribuido a la calidad de la auditoría y a la integridad de la información financiera, incluyendo, entre otros parámetros, su independencia; sus conocimientos sobre el negocio; la frecuencia y calidad de sus comunicaciones; la opinión sobre el auditor tanto a nivel corporativo como en cada una de las unidades del negocio y de aquellas otras áreas que se dedican a labores de aseguramiento, como la auditoría interna o la unidad de cumplimiento normativo; los resultados públicos de los controles de calidad o inspecciones realizados por el ICAC u otros supervisores, y los informes de transparencia del auditor y cualquier otra información disponible.

c) Emitir anualmente, con carácter previo a la emisión del informe de auditoría de cuentas, un informe en el que se expresará una opinión sobre la independencia del auditor de cuentas. Este informe deberá contener, en todo caso, la valoración motivada de la prestación de los servicios adicionales a que hace referencia la letra anterior, individualmente considerados y en su conjunto, distintos de la auditoría legal y en relación con el régimen de independencia o con la normativa reguladora de auditoría.

d) Debe existir una relación regular directa entre la Comisión y el auditor externo, estableciendo una agenda anual, con el fin de tener actualizada la información sobre el plan de auditoría y su correcta ejecución y poder revisar cualquier problema, coordinando la consecuente respuesta de la Compañía.

e) Verificar, con la periodicidad adecuada, que la realización del programa de auditoría externa se lleva a cabo de acuerdo con las condiciones contratadas, y que se satisfacen con ello los requerimientos de los organismos oficiales competentes y de los órganos de gobierno de la Compañía. Asimismo, requerir periódicamente del auditor de cuentas –como mínimo una vez al año– una valoración de la calidad de los procedimientos de control interno relativos a la elaboración y presentación de la información financiera de la Compañía. Para el cumplimiento de esta función, los auditores pondrán a disposición de la Comisión toda la información de la que dispongan a este efecto, que podrá alcanzar, en su caso, a sus “papeles de trabajo”.

f) La Comisión conocerá de aquellas infracciones, situaciones que hagan precisos ajustes, o anomalías, que puedan detectarse en el transcurso de las actuaciones de la auditoría externa, que fueran relevantes, entendiéndose como tales aquellas que, aisladamente o en su conjunto, puedan originar un impacto o daño significativo y material en el patrimonio, resultados, o reputación de la Compañía, cuya apreciación corresponderá a la discrecionalidad del auditor de cuentas que, en caso de duda, deberá optar por la comunicación. Esta deberá efectuarse, en cuanto se conozca, al Presidente de la Comisión.

2. En relación con la eficacia de los sistemas de control interno, auditoría interna y gestión de riesgos:

a) Supervisar la eficacia del control interno de la Compañía, la auditoría interna y los sistemas de gestión de riesgos, incluidos los fiscales, así como discutir con el auditor de cuentas las debilidades significativas del sistema de control interno detectadas en el desarrollo de la auditoría, todo ello sin quebrantar su independencia. A tales efectos y en su caso, podrán presentar recomendaciones o propuestas al Consejo de Administración, y el correspondiente plazo para su seguimiento.

b) Analizar anualmente el Plan anual de Auditoría Interna aprobado.

- c) Verificar que la Compañía tiene en cuenta las conclusiones y recomendaciones de los informes de auditoría interna y valorar si los auditores internos están supervisando los controles esenciales e identificando los riesgos.
- d) Velar por el libre acceso de los auditores internos a toda la documentación que consideren necesaria para la correcta realización de su trabajo.
- e) Evaluar la calidad del trabajo de Auditoría Interna y su independencia.
- f) Revisar los informes internos habituales presentados a la Dirección que han sido preparados por la función de Auditoría Interna, así como la respuesta de la Dirección de la Compañía.
- g) La Comisión será informada de inmediato, de las irregularidades, anomalías o incumplimientos, que el área de Auditoría Interna hubiera detectado en el curso de sus actuaciones, siempre que fueran relevantes, entendiéndose como relevantes aquéllas que puedan originar un impacto o daño significativo y material en el patrimonio, resultados, o reputación de la Compañía, cuya apreciación corresponderá a la discrecionalidad del área de Auditoría Interna que, en caso de duda, deberá optar por la comunicación. Esta deberá efectuarse, en cuanto se conozca, al Presidente de la Comisión.
- h) Identificar y evaluar las políticas y procesos de la Compañía para medir y gestionar los principales riesgos financieros y no financieros.
- i) Obtener información fidedigna de si los riesgos más relevantes se gestionan y mantienen dentro de los valores de tolerancia marcados por el consejo y valorar los distintos niveles de tolerancia al riesgo establecidos por el Consejo para, en su caso, proponer su ajuste.
- j) Revisar, al menos una vez al año, los sistemas internos de control y gestión de riesgos, garantizando su correcta identificación, gestión y divulgación.
- k) Conocer los informes, escritos o comunicaciones de los organismos de supervisión externos que se refieran al ámbito de sus funciones.
- l) Evaluar su propio desempeño de forma autónoma, para fortalecer su funcionamiento y mejorar la planificación del ejercicio siguiente. A estos efectos, emitirá anualmente un informe sobre su actividad compartiéndolo con el Consejo de Administración y en la sesión de revisión del informe se pedirá opinión a los consejeros sobre el desempeño de la Comisión durante ese año.

3. En relación con el proceso de elaboración y presentación de información financiera regulada:

- a) Supervisar el proceso de elaboración y presentación de la información financiera preceptiva y presentar recomendaciones o propuestas al Consejo de Administración dirigidas a salvaguardar su integridad.
- b) Analizar, con carácter previo a su presentación al Consejo de Administración, y con la profundidad necesaria para constatar su corrección, fiabilidad, suficiencia y claridad, los estados financieros contenidos en los informes anuales, así como el resto de información financiera preceptiva, disponiendo de toda la información necesaria con el nivel de agregación que juzgue conveniente, para lo que contará con el apoyo necesario de la Alta Dirección de la Compañía, en especial del área encargada de las funciones de Contabilidad, así como del

auditor de cuentas de la Compañía, así como revisar la correcta aplicación de los criterios contables, y todos los cambios relevantes referentes a los principios contables utilizados y a la presentación de los estados financieros.

b) Supervisar si la Compañía ha implantado programas de políticas para evitar e identificar posibles fraudes.

4. En relación con la Junta General de Accionistas:

a) Informar a la Junta General de Accionistas sobre las cuestiones que planteen los accionistas, en materia de su competencia y, en particular, sobre el resultado de la auditoría, explicando cómo ésta ha contribuido a la integridad de la información financiera y la función que la Comisión ha desempeñado en ese proceso.

5. En relación con el Consejo de Administración:

El Presidente de la Comisión informará al Consejo de Administración, en sus sesiones ordinarias, de las actividades desarrolladas y de los acuerdos adoptados por la Comisión.

La Comisión elevará anualmente al Consejo de Administración un informe de su actividad a los efectos de la evaluación de su funcionamiento.

6. En relación con el Área de cumplimiento normativo y, en particular, la prevención de lavado de dinero y financiación del terrorismo (PLDyFT):

a) Revisar el Informe realizado por el experto externo correspondiente en relación con la prevención de lavado de dinero y financiación del terrorismo.

b) Analizar y aprobar en su caso y realizar un seguimiento de un Plan de Acción Anual contra PLDyFT. c) Redactar de un Informe basado en las Recomendaciones emitidas por el SEPLAC, estableciendo las funciones que la Comisión tiene en relación a su prevención y detección, así como sus posibles modificaciones, que será remitido a la Dirección de la Compañía.

d) Conocer las denuncias tramitadas a través del canal de denuncias de la Compañía. A estos efectos la Comisión recibirá periódicamente información sobre el funcionamiento del canal, que incluya, al menos, el número de denuncias recibidas, su origen, tipología, los resultados de las investigaciones, junto con las medidas y líneas de actuación propuestas o adoptadas.

V. FUNCIONAMIENTO

La Comisión de Auditoría se reunirá al menos una vez al trimestre y siempre que el Presidente lo estime oportuno, o a petición de, al menos, dos de los miembros. En todo caso, la Comisión se reunirá con ocasión de cada fecha de publicación de información financiera anual o intermedia, y, en estos casos, contará con la presencia del auditor interno y, si emite algún tipo de informe de revisión, del auditor de cuentas en aquellos puntos del orden del día a los que sean invitados. Al menos una parte de estas reuniones con el auditor interno o el auditor de cuentas debe tener lugar sin presencia de la dirección de la Compañía, de manera que puedan discutirse exclusivamente con ellos las cuestiones específicas que surjan de las revisiones realizadas.

La Comisión será convocada por el Presidente, pudiendo ser delegada al Secretario de dicha Comisión. En caso de ausencia o imposibilidad de los anteriores, la Comisión será convocada por el Consejero de más edad. Esta convocatoria se efectuará mediante comunicación a cada uno de los miembros de la Comisión con una antelación no inferior a dos (2) días por fax, correo electrónico, o por cualquier mecanismo que garantice su recepción. Asimismo, se reunirá cuantas veces sea preciso con carácter extraordinario, para tratar los asuntos que someta a su consideración cualquiera de sus miembros.

El Presidente de la Comisión fijará el orden del día de las reuniones y cualquier miembro puede sugerir la inclusión de puntos distintos. Se facilitará a los miembros de la Comisión documentación previa sobre la reunión con la mayor antelación posible, para que éstos asistan con el mayor grado de preparación posible.

La Comisión quedará válidamente constituida cuando concurran a la reunión, presentes o representados, la mitad más uno de sus componentes.

Los acuerdos se adoptarán por mayoría absoluta de votos. El Presidente tendrá voto de calidad en caso de empate. Dichos acuerdos se consignarán en actas firmadas por el Secretario con el visto bueno del Presidente.

El miembro no asistente podrá otorgar su representación a otro miembro, sin limitación alguna.

VI. COLABORACION EXTERNA E INTERNA

La Comisión podrá solicitar al Consejo de Administración o al Consejero-delegado la contratación de servicios externos de asesoramiento en asuntos relevantes cuando se considere que, por razones de especialización o independencia, no puedan éstos prestarse por expertos o técnicos de la Compañía.

Asimismo, la Comisión podrá recabar las colaboraciones personales e informes de cualquier empleado o miembro de la Alta Dirección de la Compañía, cuando se considere que éstas sean necesarias para el cumplimiento de sus funciones en asuntos relevantes.

El conducto habitual para cursar estas solicitudes será el de la línea jerárquica, aunque, en casos excepcionales, la petición podrá efectuarse directamente a la persona cuya colaboración se requiere.

VI. MODIFICACION DEL REGLAMENTO

La Comisión revisará este Reglamento cuando lo considere conveniente y propondrá al Consejo de Administración cualquier modificación que quiera realizarse, que deberá ser en todo caso aprobada por el Consejo de Administración.

VII. DIFUSIÓN DEL REGLAMENTO

Los miembros de la Comisión tienen la obligación de conocer, cumplir y hacer cumplir el presente Reglamento.

Junio 2024