

OBOWIĄZEK POWOŁANIA KOMITETU AUDYTU

Rady Nadzorcze w Bankach Spółdzielczych zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (zwana dalej: u.b.r.) mają obowiązek powołać komitet audytu spełniający wymagania zgodne z wskazanym aktem prawnym.

Rolą komitetu audytu jest monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, zagwarantowanie niezależności biegłego rewidenta, a także informowanie rady nadzorczej o wynikach badania audytora oraz wyjaśnianie kwestii z tym związanych.

Brak powołania komitetu audytu spełniającego określone przepisami prawa wymogi, kwalifikacje niesie poważne konsekwencje zarówno dla Banku, jak również dla członków organów nadzorczych.

Członkowie komitetu audytu są powoływani przez Radę Nadzorczą Banku spośród członków tego organu. Zgodnie z art. 129 ust. 1 u.b.r. w skład komitetu audytu wchodzi min. 3 członków. **Przynajmniej jeden członek komitetu audytu musi posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.** Ponadto ust. 3 w/w artykułu formułuje wymóg niezależności wobec członków komitetu audytu.

Art. 129 ust. 5 u.b.r. stawia wymogi co do ich kompetencji: *Członkowie komitetu audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa jednostka zainteresowania publicznego. 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.*

Za niezgodne z przepisami powołanie komitetu audytu instytucji obowiązanej, członkom Rady Nadzorczej grożą sankcje administracyjne i karne.

Kary administracyjne:

Karami administracyjnymi nakładanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego są:

- 1) kara pieniężna (dla instytucji max. 10% przychodów netto; dla osoby fizycznej max. 250 tys. zł)
- 2) zakaz pełnienia funkcji członka zarządu lub innego organu zarządzającego lub członka rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego w jednostkach zainteresowania publicznego przez osoby odpowiedzialne za naruszenie przepisów ustawy lub rozporządzenia nr 537/2014 przez okres od roku do 3 lat.

Odpowiedzialność karna:

W związku z możliwością orzeczenia wobec Banku wysokich kar administracyjnych, członkowie Rady Nadzorczej powołując członków komitetu audytu nie spełniających ustawowych wymagań narażają się także na odpowiedzialność karną.

W przypadku ukarania jednostki zainteresowania publicznego karą pieniężną powyżej 200.000 zł członkowie rady nadzorczej mogą odpowiadać za **nadużycie zaufania** z art. 296 § 1 k.k., który przewiduje zagrożenie karą pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.

Jeżeli wobec jednostki zainteresowania publicznego nie zostanie orzeczona kara administracyjna członkom Rady Nadzorczej, którzy naruszyli przepisy o powołaniu, składzie i funkcjonowaniu komitetu audytu grozi odpowiedzialność za **srowadzenie bezpośredniego niebezpieczeństwa wyrządzenia znacznej szkody majątkowej**. Art. 296 § 1a k.k. przewiduje za to karę pozbawienia wolności do lat 3.

W związku powyższymi uregulowaniami prawnymi wybory członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Głogowie (kadencja na lata 2024-2028) przebiegać będą w formule umożliwiającej powołanie składu komitetu audytu spełniającego wymogi prawne – ograniczenie ryzyka powołania przez Zebranie Przedstawicieli składu Rady Nadzorczej, która nie będzie zdolna do powołania komitetu audytu. Ocena odpowiedniości została uzupełniona o kryteria dot. w/w komitetu.