

Starfsreglur endurskoðunarnefndar Reiknistofu bankanna hf.

A. Markmið og stefna

Markmið endurskoðunarnefndar Reiknistofu bankanna hf. (RB) er að starfa samkvæmt íslenskum lögum og reglum og góðum stjórnarháttum. Endurskoðunarnefnd er skipuð af stjórn félagsins í samræmi við IX. Kafli A. Laga nr. 3/2006 um ársreikninga, sbr. lög nr. 80/2008, til að sinna tilteknum verkefnum á ábyrgðarsviði stjórnarinnar. Endurskoðunarnefndin á að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila til að auka traust og öryggi á fjárhagslegum upplýsingum.

Aðal hlutverk endurskoðunarnefndar er:

- Mat á eftirlitsumhverfi félagsins.
- Greining á virkni innri endurskoðunar, eftirlit með framkvæmd endurskoðunar og gerð tillögu um val á ytri endurskoðanda ásamt mati á óhæði endurskoðanda.
- Mat á virkni áhættustefnu, vilja og stýringu.
- Hafa eftirlit með framkvæmd laga um persónuvernd.
- Hafa eftirlit og tryggja að farið sé eftir gildandi lögum og reglum.

Um hlutverk nefndarinnar er nánar fjallað um í Kafli E.

Ábyrgð stjórnar og stjórnenda félagsins á rekstri og efnahagi er óbreytt og samkvæmt lögum en nefndin starfar í umboði og á ábyrgð stjórnar.

Endurskoðunarnefndin skal gefa stjórn félagsins skýrslu um störf hennar að lágmarki árlega í tengslum við aðalfund félagsins. Nefndarmenn skulu upplýsa stjórn félagsins þegar það á við um störf hennar.

B. Heimildir endurskoðunarnefndar

Innan ábyrgðarsviðs endurskoðunarnefndarinnar er henni veittar heimildir til eftirfarandi atriða.

B.1. Afla faglegrar og óháðrar ráðgjafar, sem endurskoðunarnefndin telur nauðsynlega til að sinna sínu hlutverki. Kostnaður vegna ráðgjafa skal samþykktur af stjórn félagsins.

B.2. Gera kröfu um að viðkomandi starfsfólk taki þátt í fundum og veiti þær upplýsingar sem óskað er eftir af nefndinni. Þá skulu starfsmenn félagsins hafa óheftan aðgang að endurskoðunarnefnd, m.a. til að tilkynna grun um óreiðu og vafasöm atriði í rekstri félagsins.

B.3. Fá ótakmarkaðan aðgang að upplýsingum sem endurskoðunarnefndin telur nauðsynlegar til að sinna hlutverki sínu.

B.4. Annað sem nauðsynlegt telst til að nefndin sinni verkefnum sínum.

C. Skipulag

C.1. Stjórn félagsins skipar nefndarmenn og formann endurskoðunarnefndar. Nefndarmenn eru skipaðir eigi síðar en mánuði eftir að ný stjórn félagsins tekur til starfa. Skipunartími nefndarinnar er sá sami og stjórnarinnar. Stjórn getur þó breytt skipunartíma nefndarinnar.

C.2. Endurskoðunarnefndin skal skipuð þremur aðilum, a.m.k. einn nefndarmanna skal vera óháður félaginu og starfsfólki þess.

C.3. Sérhver nefndarmaður skal hafa þekkingu á fjármálum og að minnsta kosti einn nefndarmanna skal hafa staðgóða þekkingu og reynslu á sviði endurskoðunar eða reikningsskila.

D. Fundarstörf

D.1. Aðeins nefndarmenn endurskoðunarnefndar eiga kröfu á að vera viðstaddir á fundum nefndarinnar. Þjóða má öðrum einstaklingum utan nefndar á fundi – t.d. ytri og innri endurskoðendum og forstjóra félagsins. Heimilt er að taka þátt í nefndarfundum með fjarskiptabúnaði.

D.2. Endurskoðunarnefndin skal halda fundi eftir þörfum. Halda skal minnst tvo fundi í tengslum við gerð ársreiknings félagsins. Einnig skal nefndin halda a.m.k. einn fund hverju sinni ef gerð eru ársfjórðungs- eða hálfársreikningsskil.

D.3. Færa skal fundargerð af öllum fundum. Skal hún lögð fram til samþykktar á næsta fundi nefndarinnar. Fundargerðir nefndarinnar skulu sendar til stjórnar.

D.4. Endurskoðunarnefndin getur óskað eftir fundi með stjórn félagsins um sérstök mál er varðar viðfangefni nefndarinnar.

E. Hlutverk og ábyrgð

Eitt af hlutverkum endurskoðunarnefndar er að koma á beinum samskiptum við stjórnendur félagsins og innri og ytri endurskoðanda. Samskiptin eiga að skapa grunn að reglulegu mati endurskoðunarnefndarinnar á innri vinnuferlum félagsins.

Stjórnendur félags

E.1. Endurskoðunarnefndin skal meta störf stjórnenda við innleiðingu á virku og fullnægjandi eftirlitsumhverfi.

E.2. Nefndin skal kynna sér viðhorf stjórnenda til eftirlits með upplýsingakerfum, þar með talið að leggja mat á umfang almenns eftirlits.

E.3. Nefndin skal afla sér upplýsinga frá innri og ytri endurskoðanda um innleiðingu á athugasemdum og ábendingum þeirra og eftirfylgni ásamt tillögum stjórnenda til úrbóta.

E.4. Endurskoðunarnefndin skal kynna sér viðhorf stjórnenda til áhættustefnu félagsins.

E.5. Endurskoðunarnefndin skal yfirfara reglulega skýrslugerðir stjórnenda til stjórnar, ásamt því að meta úrlausnir á verulegum álitafnum varðandi gerð reikningsskila.

Innri endurskoðandi

E.6. Nefndin skal setja fram tillögu til stjórnar um val á innri endurskoðanda og þóknun fyrir störf hans.

E.7. Yfirfara hina árlegu endurskoðunaráætlun og meta umfang hennar með hliðsjón af aðstæðum félagsins.

E.8. Endurskoðunarnefndin skal yfirfara störf og fyrirkomulag innri endurskoðunar, ásamt því að meta hæfni og fagleg úrræði.

Ytri endurskoðandi

Varðandi tengsl við ytri endurskoðanda skal endurskoðunarnefndin:

E.9. Setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda og þóknun.

E.10. Yfirfara hina árlegu endurskoðunaráætlun og meta umfang hennar með hliðsjón af aðstæðum félagsins.

E.11. Eiga viðræður um verulegar athugasemdir endurskoðanda og tillögur til úrbóta, þar með talið val stjórnenda á reikningsskilaaðferðum.

E.12. Yfirfara bréf og skýrslur endurskoðenda til stjórnenda, áður en þau eru lögð fyrir stjórn félagsins.

E.13. Yfirfara og leggja mat á þóknun fyrir endurskoðunina og önnur störf endurskoðanda sem fela ekki í sér endurskoðun.

E.14. Afla staðfestingar á óhæði endurskoðanda, og leggja mat á nýja starfsmenn, sem ekki áður hafa tekið þátt í endurskoðun hjá félaginu.

F. Áhættustefna

F.1. Endurskoðunarnefndin yfirfari árlega áhættustefnu félagsins og gerir athugasemdir til stjórnar félagsins ef þörf þykir.

F.2. Endurskoðunarnefndin yfirfari og leggi mat á áhættuvilja félagsins.

F.3. Endurskoðunarnefndin skal leggja mat á hvort áhættustýring félagsins styðji við áhættustefnu sem samþykkt er af stjórn félagsins.

F.4. Endurskoðunarnefndin skal leggja mat á hvort skýrslugerð áhættustýringar tryggi eftirfylgni og úrvinnslu þeirra ráðstafanna sem eru tilgreindar til að draga úr áhættu.

G. Annað

G.1. Endurskoðunarnefnd skal gera stjórn félagsins grein fyrir sviksemismálum sem koma til hennar vitundar, þar sem grunur er um brot á lögum, reglum eða tilvikum þar sem innra eftirlit hefur brugðist.

G.2. Endurskoðunarnefnd skal árlega leggja mat á framkæmd persónuverndarlaga hjá fyrirtækinu.

G.3. Stjórn félagsins er heimilt að fela endurskoðunarnefnd að fylgjast með úrbótum í kjölfar ábendinga ytri eða innri endurskoðanda sem stjórn hefur fallist á.

G.4. Stjórnendur geta óskað eftir aðstoð nefndarinnar við sérstök úrlausnarefni er varða félagið.

H. Mat

H.1. Endurskoðunarnefndin skal sjálf einu sinni á ári meta störf einstakra nefndarmanna og nefndarinnar í heild.

H.2. Endurskoðunarnefndin skal árlega meta starfshætti nefndarinnar, með það fyrir augum að meta þörf fyrir breytingar á þeim.

H.3. Stjórn félagsins skal á hverju ári yfirfara og samþykkja starfsáætlun nefndarinnar.

I. Hæfi nefndarmanna, trúnaðar- og þagnarskylda og önnur atriði

I.1. Nefndarmenn eru bundnir trúnaðar- og þagnarskyldu um öll störf sín á vegum nefndarinnar. Öll gögn sem aflað er vegna vinnu nefndarinnar skulu nefndarmenn fara með sem trúnaðargögn.

I.2. Nefndarmönnum er óheimilt að fjalla um mál þar sem þeir eru vanhæfir vegna tengsla við mál eða aðila. Um sérstakt hæfi nefndarmanna skal fara að lögum um sérstakt hæfi héraðsdómara.

I.3. Nefndarmaður skal almennt sjálfur meta hæfi sitt og upplýsa aðra nefndarmenn um það. Ef vafi leikur á hæfi skulu aðrir nefndarmenn taka endanlega afstöðu til hæfis.

I.4. Nefndarmanni er hvenær sem er heimilt að segja starfi sínu lausu sem nefndarmaður. Þá er meirihluta stjórnar félagsins heimilt að víkja nefndarmanni úr nefnd án rökstuðnings og án fyrirvara ef þurfa þykir.

I.5. Stjórn félagsins ákveður þóknun til nefndarmanna.

Þannig samþykkt á stjórnarfundum RB hf.

23. september 2022

Samþykkt á fundi endurskoðunarnefndar RB hf.

22. ágúst 2022