

ASSEMBLEIA GERAL ANUAL DO BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

(21/04/2016)

PROPOSTA RELATIVA AO PONTO 6 DA ORDEM DE TRABALHOS

Considerando que:

- A. O novo regime jurídico da Supervisão e Auditoria, nomeadamente das Entidades de Interesse Público, instituiu um limite temporal ao exercício das funções de Auditor Externo e Revisor Oficial de Contas;
- B. A KPMG & Associados – SROC, S.A. representada pela sua sócia Ana Cristina Soares Valente Dourado apresentou a renúncia ao cargo de Revisor Oficial de Contas Efetivo do BCP;
- C. O Revisor Oficial de Contas Suplente – Jean-éric Gaign havia já apresentado em dezembro último a respetiva renúncia;
- D. Nos termos da proposta relativa ao ponto 5 da Assembleia Geral à qual será submetida a presente proposta, a Comissão de Auditoria propôs, em alternativa, a eleição como Auditor Externo das empresas Deloitte & Associados – Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, S.A ou PricewaterhouseCoopers & Associados Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, Lda;
- E. A data fixada para a Assembleia Geral que se pronunciará sobre a presente proposta determina que a, sócia da KPMG & Associados – SROC, S.A, Ana Cristina Soares Valente Dourado, seja responsável pela revisão de contas do Banco Comercial Português no primeiro trimestre de 2016;

I

A Comissão de Auditoria propõe, nos termos do disposto na alínea d) do artigo 23.º e alínea h) do artigo 39.º, ambos dos Estatutos do Banco Comercial Português, S.A., tendo presente o n.º 1 do artigo 446.º e alínea m) do n.º 1 do artigo 423.º-F, ambos do Código das Sociedades Comerciais, que, para o triénio 2016-2018:

A)

A deliberação para a eleição do Revisor Oficial de Contas, Efetivo e Suplente, do Banco Comercial Português, S.A. incida alternativamente sobre as seguintes Sociedades:

Alternativa A:

- ROC Efetivo – Deloitte & Associados – Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, S.A., pessoa coletiva n.º 501 776 311, com sede na Avenida Engenheiro Duarte Pacheco, n.º 7, 1070-100 Lisboa, inscrita na OROC com o n.º 43 e inscrita na CMVM com o n.º 231, representada pelo sócio Paulo Alexandre de Sá Fernandes, ROC n.º 1456;
- ROC Suplente – Carlos Luis Oliveira de Melo Loureiro, ROC n.º 572;

ou

Alternativa B:

- ROC Efetivo – PricewaterhouseCoopers & Associados Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, Lda., pessoa coletiva n.º 506628752, com sede no Palácio Sotto Mayor, Rua Sousa Martins, n.º 1, 3.º, 1069-316, Lisboa, inscrita na OROC com o n.º 183 e inscrita na CMVM com o n.º 20161485, representada pelo sócio Aurélio Adriano Rangel Amado, ROC n.º 1074;
- ROC Suplente – Carlos Manuel Sim Sim Maia, ROC n.º 1138;

B)

O Revisor Oficial de Contas, que vier a ser eleito, inicie funções no dia da apresentação das contas, referentes ao primeiro trimestre de 2016 (2 maio).

II


Considerando as opções *supra* referidas a Comissão de Auditoria vem, em cumprimento do disposto na alínea f) do n.º 3 do artigo 3.º da Lei n.º 148/2015, de 9 de setembro, recomendar a eleição da Deloitte & Associados – Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, S.A. (SROC n.º 43), representada pelo sócio Paulo Alexandre de Sá Fernandes, ROC n.º 1.456, justificando tal recomendação pelo facto de esta Sociedade, para além de evidenciar um perfil que se coaduna com as atribuições do Revisor Oficial de Contas do BCP e do Grupo, no cômputo geral dos critérios e subcritérios de seleção adotados na consulta realizada ter obtido o resultado mais elevado.

A Comissão de Auditoria declara ainda que a sua recomendação é isenta da influência de terceiros, bem como que inexistem restrições impostas à escolha de certas categorias ou listas de revisor oficial de contas ou de sociedades de revisores oficiais de contas.

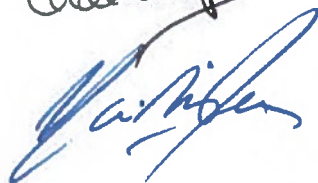
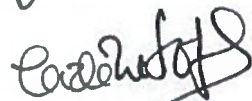
A informação a disponibilizar aos Senhores Acionistas e referida na alínea d) do n.º 1 do artigo 289.º do Código das Sociedades Comerciais encontra-se em anexo.

Oeiras, 23 de março de 2016

A COMISSÃO DE AUDITORIA



J. Bastos



CURRICULUM VITAE

I - Elementos de identificação

Nome Paulo Alexandre de Sá Fernandes

Data de Nascimento 30 de novembro de 1974

Local de Nascimento Lisboa, Portugal

Nacionalidade Portuguesa

II - Habilitações literárias

- Licenciou-se em Organização e Gestão de Empresas pelo Instituto Superior de Ciências do Trabalho e da Empresa em 1997.
- Qualificou-se como Revisor Oficial de Contas em 2010, tendo-lhe sido atribuído o número 1.456

III - Atividade e experiência profissional

- Iniciou a sua atividade em auditoria em agosto de 1997.
- É Partner da Deloitte em Portugal no Grupo de *FSI – Financial Services Industry*.
- Trabalha exclusivamente no setor financeiro e a sua principal atividade tem consistido na supervisão dos serviços de auditoria a clientes da Deloitte nas diversas áreas do sistema financeiro, incluindo banca comercial, banca de investimento, companhias de seguros e gestão de ativos (fundos de investimento mobiliário, imobiliário, de capital de risco, de titularização e de pensões). Neste âmbito, tem larga experiência em auditoria a contas consolidadas de instituições financeiras portuguesas com subsidiárias locais e estrangeiras.
- Ao longo da sua carreira tem igualmente prestado a generalidade dos serviços relacionados com auditoria, como sejam análise do risco de carteiras de crédito com vista à emissão de pareceres para o Banco de Portugal sobre o processo de quantificação da imparidade, emissão de pareceres sobre o sistema de controlo interno, emissão de Comfort letters e emissão de pareceres no âmbito de programas de Covered bonds.
- É membro do Grupo de *“IFRS Specialists”* da Deloitte.
- Participa regularmente como formador em ações realizadas pela Deloitte, quer para fins internos quer no âmbito da colaboração com clientes.

CURRICULUM VITAE

I - Elementos de identificação

Nome Carlos Luís Oliveira de Melo Loureiro

Data de Nascimento 10 de outubro de 1959

Local de Nascimento Lisboa, Portugal

Nacionalidade Portuguesa

II - Habilitações literárias

- Licenciou-se em Organização e Gestão de Empresas pela Universidade Católica Portuguesa em 1981
- Qualificou-se como Revisor Oficial de Contas em 1987, tendo-lhe sido atribuído o número 572

III - Actividade e experiência profissional

- Iniciou a sua atividade em auditoria em agosto de 1981.
- Enquanto Partner da Deloitte em Portugal, supervisiona o Grupo de Consultoria Fiscal da Firma e exerce funções de gestão interna.
- A sua experiência profissional tem-se centrado na área de auditoria e consultoria financeira, bem como na consultoria fiscal a grupo económicos, investimento estrangeiro e cumprimento de obrigações fiscais e parafiscais.



Aurélio Amado

Partner
213599177
917610565
aurelio.amado@pt.pwc.com

Habilitações académicas

Formação superior em Contabilidade e Administração pelo ISCAL.
Revisor Oficial de Contas.
Técnico Oficial de Contas.
Curso "Risk Management in Banking" no INSEAD Paris.
Curso de "Produtos de Mercado de Capitais" em Londres.
Curso na Nova Forum para executivos (Faculdade de Ecónomia da Universidade Nova de Lisboa).
Participação em vários cursos de formação da PwC e de entidades externas em matérias de gestão financeira, auditoria, contabilidade, sistemas de informação e tributação.
Participação de vários cursos organizados pela Bolsa "Derivados do Porto" na área dos mercados financeiros e produtos derivados.
Participação em várias conferências internacionais (cursos organizados em Espanha, Inglaterra, Alemanha, França, Bélgica, Holanda e República Checa) nas áreas de International Financial Reporting Standards (IFRS) e GAAP dos EUA, bem como o nível de exigências da Securities and Exchange Commission (SEC) em relação à comunicação de entidades estrangeiras cotadas na New York Stock Exchange.

Enquadramento organizacional

Lead Partner dos serviços de Assurance (Auditoria) no Grupo de Financial Services da PwC Portugal e Angola.
Deputy Senior Partner da Territory Leadership Team ("TLT") da PwC Portugal.
Corresponsável pela coordenação da operação em Angola.

Experiência relevante

Coordenador global de um projeto de Asset Quality Review (AQR) realizado em 2014, a pedido do BCE no âmbito do mecanismo único de supervisão bancária, a um dos grandes grupos bancários portugueses.
Coordenador de vários projetos consultivos incluindo o programa de inspeções especiais (SIP), realizado em 2011, programa de inspeções para avaliar os riscos relativos aos setores de construção imobiliário (OIP), realizado em 2012, e exercício transversal de revisão da imparidade da carteira de crédito (ETRICC), realizado em 2013, projetos estes efetuados nos maiores grupos bancários portugueses e solicitados pelas autoridades portuguesas e autoridades institucionais (BCE, FMI e CE).
Assumi a função sócio / engagement leader responsável pela auditoria ao Santander Totta, Santander Consumer, Grupo Novo Banco (co-responsável pela auditoria ao balanço de abertura), Grupo Banco Popular Portugal, Grupo Itáú BBA, BAI Europa, Banco Nacional de Angola, Banco Central de São Tomé e Príncipe, Banco Angolano de Investimentos, Banco Millennium Angola, Standard Bank Angola, Banco Comercial Angolano, Banco Internacional de STP e Banco Millennium Moçambique.
Nos últimos anos participou em diversos projetos de assessoria a diversas instituições financeiras nacionais nomeadamente implementação de IFRS (modelos de imparidade, etc.), financial due diligence (Portugal, Roménia e Angola), projeto de crédito à habitação bonificado, apoio no controlo de assembleias gerais, formação técnica, entre outros.

**Biografia
profissional**

Outras informações

Orador em diversas conferências sobre assuntos relacionados com a regulação de instituições financeiras e regulamentação da atividade das Instituições Financeiras.

Ingressou na firma 1990. Em 1997, participou num programa internacional da PwC no escritório de Londres, que visava desenvolver metodologias e procedimentos de auditoria aplicáveis às instituições financeiras. Partner desde 1 de Julho de 2008.

Formador em cursos de IFRS para clientes na área financeira e bancos centrais, tanto em Portugal e Moçambique.

Nível de conhecimento de línguas estrangeiras:

Inglês: fluente

Exercício e natureza de atividades em instituições sem fins lucrativos:

Nada a reportar



Carlos Maia

Partner

213599195

917630286

carlos.maia@pt.pwc.com

Habilitações académicas

Revisor Oficial de Contas, membro da Comissão Técnica da Ordem dos Revisores Oficiais de Contas para o setor segurador, membro do Comité Técnico da PwC Portugal para o setor segurador e formador acreditado pelo IEFP.

Licenciado em Economia pela Universidade Nova de Lisboa. Desenvolveu competências de gestão na Universidade Nova de Lisboa e na London Business School.

Enquadramento organizacional

Partner do Grupo de Serviços Financeiros da PwC Portugal, responsável pela prestação de serviços de auditoria e de assessoria financeira a entidades financeiras.

Experiência relevante

Partner responsável pela atividade da PwC no escritório de Cabo Verde.

Atividade geral de auditoria externa e assessoria financeira, com crescente grau de responsabilidade, desenvolvida em empresas nacionais e estrangeiras, do setor público e privado, das mais diversas dimensões e setores de atividade.

Portugal

Aegon Santander Portugal Vida, Aegon Santander Portugal Não Vida, Alico, Axa Portugal, Axa Vida, Barclays Vida Y Pensiones, Coface, CA Vida, CA Seguros, Europ Assistance, Eurovida, Generali Vida, GNB Vida, Groupama Vida, Groupama Seguros, Lusitania Seguros, Lusitania Vida, MetLife, N Seguros, Popular Seguros, Seguro Directo, Zurich, Zurich Vida, Banco Internacional de Cabo Verde;

Moçambique

Global Alliance, Seguradora Internacional de Moçambique (SIM)

Biografia profissional

Ingressou na firma anteriormente designada Price Waterhouse em Outubro de 1994

Pomovido a Partner em Julho de 2010

Instrutor em cursos internos e externos sobre IFRS

Outras informações

Nível de conhecimento de línguas estrangeiras:

Inglês: fluente

Exercício e natureza de atividades em instituições sem fins lucrativos:

Nada a reportar