

Reglement Risk Committee BNG

6 juni 2025

[onze referentie: 3670576]

Artikel 1. Inleiding

- 1.1 Dit reglement (het "Reglement") heeft betrekking op het Risk Committee van de Raad van Commissarissen van BNG (de "Raad van Commissarissen"). Dit Reglement is onderdeel van het Reglement Raad van Commissarissen als bedoeld in artikel 8.3 van het Reglement Raad van Commissarissen.
- 1.2 In geval van tegenstrijdigheid prevaleren wet- en regelgeving en statuten boven bepalingen van dit Reglement.
- 1.3 Voor onderwerpen waarin dit Reglement niet voorziet, gelden de bepalingen van het Reglement Raad van Commissarissen.
- 1.4 Besluiten tot wijziging van dit Reglement geschieden conform artikel 7.18 van het Reglement Raad van Commissarissen.

Artikel 2. Taken

1. Het Risk Committee bereidt de besluitvorming in de Raad van Commissarissen voor over de wijze waarop de vennootschap en de met haar verbonden onderneming zijn risicomanagement heeft ingericht en de beheersing van alle verschillende risico's en risicogebieden in onderlinge samenhang. Daarbij behandelt het Risk Committee ten minste de volgende onderwerpen:
 - a. de huidige en toekomstige risicostrategie inclusief het voorstellen van noodzakelijk aanpassingen inzake onder meer veranderingen in het bedrijfsmodel van de instelling, marktontwikkelingen of aanbevelingen van de risicobeheerfunctie inclusief het geven van advies;
 - b. het effect van de bedrijfsstrategie op het risicoprofiel;
 - c. het naleven van het risicobeleid;
 - d. de periodieke rapportages over de ontwikkelingen in risico's in relatie tot het risicobeleid;
 - e. de jaarlijkse vaststelling en tussentijdse wijzigingen van de risk appetite;
 - f. de beoordeling op strategisch niveau of de kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risk appetite en of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risk appetite;
 - g. de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, het interne risk governance framework en de risk management organisatie;
 - h. de naleving van relevante wet- en regelgeving, het toezicht op de werking van relevante gedragscodes en toezicht op de klokkenluidersregeling;
 - i. de opvolging van aanbevelingen van interne en externe toezichthouders (auditors);
 - j. het jaarlijks proces en het resultaat van de Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), met in begrip van de Internal Capital Adequacy

Assessment Process (ICAAP) en de Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP);

- k. de werking van het product goedkeuringsproces;
 - l. de afstemming tussen alle materiële financiële producten en diensten die aan klanten worden aangeboden en het bedrijfsmodel en de risicostategie van de instelling;
 - m. de bevordering van een risk awareness cultuur;
 - n. de inrichting en werking van de compliance-organisatie en de rol, het functioneren en de effectiviteit van de afdeling Compliance;
 - o. de risicoanalyse van het beloningsbeleid;
 - p. de risicoparagraaf in het jaarverslag;
 - q. de rol, het functioneren en de effectiviteit van de afdeling Risk Management;
 - r. het Risk Management Charter waarin de opdracht aan de verschillende afdelingen van Risk Management is vastgelegd, het werkterrein, de verantwoordelijkheden en bevoegdheden, alsmede bepalingen omtrent onafhankelijkheid, objectiviteit en deskundigheid;
 - s. het geven van advies over de aanstelling van externe consultants die de Raad van Commissarissen kan besluiten in te schakelen voor advies of ondersteuning;
 - t. benoeming en ontslag door het Executive Committee de hoofden Risk Management¹. Bij verwijdering uit zijn functie is voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen vereist;
 - u. het Compliance Charter waarin is vastgelegd de opdracht gedelegeerd aan het hoofd Compliance, zijn werkterrein, verantwoordelijkheden en bevoegdheden, alsmede bepalingen omtrent onafhankelijkheid, objectiviteit en deskundigheid;
 - v. benoeming en ontslag door het Executive Committee van het hoofd Compliance. Bij verwijdering uit zijn functie is voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen vereist;
 - w. onverminderd de taken van de remuneratiecommissie, moet de commissie onderzoeken of de prikkels die volgen uit het beloningsbeleid en de beloningscultuur rekening houden met het risico, het kapitaal en de liquiditeit van de bank en met de waarschijnlijkheid en het tijdstip van de winst;
 - x. alle overige terreinen die het Risk Committee van belang acht.
- 2. De Raad van Commissarissen kan het Risk Committee ook vragen op andere dan de genoemde terreinen te adviseren of een besluit van de Raad van Commissarissen voor te bereiden.
 - 3. Het Risk Committee brengt van de beraadslagingen en bevindingen met betrekking tot de onderwerpen als genoemd in artikel 2.1 van dit Reglement verslag uit aan de Raad van Commissarissen.
 - 4. Het Executive Committee verschaft aan het Risk Committee alle informatie die het Risk Committee ter uitoefening van zijn taak nodig heeft. Ieder lid van het Risk Committee heeft de bevoegdheid gesprekken te voeren met werknemers,

¹ De functie Head of Risk Management zoals die in de EBA Guidelines staat vermeld, wordt bij BNG ingevuld door Hoofd Financial Risk Management en Hoofd Non-Financial Risk Management.

voor zover dit nodig is of dienstig aan een goede vervulling van zijn taak. Het lid oefent deze bevoegdheid uit na overleg met de voorzitter van het Risk Committee en tevens in overleg met het Executive Committee.

Artikel 3. Samenstelling

- 4.1 Het Risk Committee bestaat uit ten minste drie leden. De Raad van Commissarissen bepaalt het aantal leden van het Risk Committee.
- 4.2 Het Risk Committee is zodanig samengesteld dat leden beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicomanagement of over de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt inclusief het compliancerisico.
- 4.3 De Raad van Commissarissen benoemt de voorzitter en diens plaatsvervanger. De voorzitter van het Risk Committee is niet de voorzitter van de Raad van Commissarissen of de voorzitter van het Audit Committee. De voorzitter is onafhankelijk als bedoeld in artikel 4 van het Reglement Raad van Commissarissen.

Artikel 4. Vergaderingen

- 4.1 Het Risk Committee vergadert ten minste vier maal per jaar.
- 4.2 Het Risk Committee vergadert voorts wanneer de voorzitter dit nodig acht of wanneer een lid van het Risk Committee, het Executive Committee of de Raad van Commissarissen hierom verzoekt. Het verzoek wordt met redenen omkleed.
- 4.3 Tenzij het Risk Committee anders beslist, worden de vergaderingen van het Risk Committee bijgewoond door één of meer leden van het Executive Committee, waaronder in ieder geval de bestuurder verantwoordelijk voor de afdeling Risk Management en de bestuurder verantwoordelijk voor de afdeling Compliance.
- 4.4 Tenzij het Risk Committee anders beslist, worden de vergaderingen van het Risk Committee bijgewoond door de hoofden Financial Risk Management, Integrated Risk Management en Non Financial Risk Management en het hoofd Interne Auditdienst. De hiervoor genoemde hoofden Risk Management en Interne Auditdienst ontvangen voor iedere vergadering de volledige agenda en bijbehorende stukken van de vergadering.
- 4.5 Het Risk Committee bepaalt of en wanneer de externe accountant en het hoofd Compliance bij zijn vergaderingen aanwezig dienen te zijn. Het hoofd Compliance is in ieder geval aanwezig bij de behandeling van het jaarplan Compliance, de systematische integriteitsrisicoanalyse en het complianceverslag.
- 4.6 Het Risk Committee overlegt zo vaak als hij dit noodzakelijk acht, doch ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van leden van het Executive Committee met het hoofd Risk Management en het hoofd Compliance.
- 4.7 Ieder lid van de Raad van Commissarissen kan de vergadering van het Risk Committee bijwonen.
- 4.8 Adviezen en besluiten over adviezen kunnen ter vergadering alleen worden vastgesteld indien meer dan de helft van de leden aanwezig of vertegenwoordigd is. Besluiten tot advisering worden genomen met volstrekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen, waarbij elk lid één stem heeft.

- 4.9 Bij staking van stemmen is het voorstel verworpen en wordt de beslissing aan de Raad van Commissarissen overgelaten.
- 4.10 Vergaderingen van het Risk Committee (daaronder begrepen de bijeenroeping, plaats, besluitvorming, aanwezigheid en verslaglegging) vinden - voor zover daarvan in dit reglement niet is afgeweken - zoveel mogelijk plaats met toepassing van het hieromtrent bepaalde in de statuten en het reglement van de Raad van Commissarissen.

Artikel 5. Rapportage aan de Raad van Commissarissen

- 5.1 Het Risk Committee informeert de Raad van Commissarissen duidelijk en tijdig omtrent de wijze waarop zij van gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt en van belangrijke ontwikkelingen op het gebied dat valt onder haar verantwoordelijkheden.
- 5.2 Het Risk Committee brengt aan de Raad van Commissarissen een verslag uit van haar beraadslagingen, bevindingen en adviezen.
- 5.3 De notulen van de vergaderingen van het Risk Committee worden ter kennisneming verstrekt aan alle leden van de Raad van Commissarissen.
- 5.4 De voorzitter van het Risk Committee geeft tijdens vergaderingen van de Raad van Commissarissen een mondelinge toelichting op de beraadslagingen van het Risk Committee.

Artikel 6. Diversen

- 6.1 Dit reglement kan door de Raad van Commissarissen, al dan niet op voorstel van het Risk Committee, worden gewijzigd. De Raad van Commissarissen kan aan het Risk Committee toegekende bevoegdheden te allen tijde herroepen.
- 6.2 In het jaarlijkse verslag van de Raad van Commissarissen wordt de samenstelling van het Risk Committee vermeld, het aantal vergaderingen van het Risk Committee en de belangrijkste aldaar aan de orde gekomen onderwerpen.
- 6.3 In geval van onduidelijkheid of verschil van mening over de betekenis van enige bepaling uit dit reglement is het oordeel van de voorzitter van de Raad van Commissarissen daaromtrent beslissend.