

Reglement van de Raad van Commissarissen van ASR Bank N.V.



a.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen

Reglement van de Raad van Commissarissen van ASR Bank N.V.

Dit reglement ('reglement') is vastgesteld in de vergadering van de Raad van Commissarissen ('RvC') van ASR Bank N.V. (de 'Vennootschap') op 3 juni 2015.

Inleidend artikel. Status en inhoud van de regels.

1. Dit reglement dient ter aanvulling op de regels en voorschriften die op de Vennootschap van toepassing zijn op grond van Nederlands recht of de statuten van de Vennootschap ('Statuten').
2. De Vennootschap past het 'Maatschappelijk Statuut', de 'Code Banken' en de 'Gedragsregels', zoals deze zijn vastgelegd in het document 'Toekomstgericht Bankieren' van de Nederlandse Vereniging van Banken, toe.
3. Het beloningsbeleid van de Vennootschap voldoet aan de relevante juridische vereisten, de Code Banken en de Europese Capital Requirement Directive IV ('CRDIV'), welke is uitgewerkt in de European Banking Authority ('EBA') richtlijnen en door De Nederlandsche Bank is verankerd in de Regeling Beheerst Beloningsbeleid Wft 2014. en de Wet beloningsbeleid Financiële ondernemingen.
4. De directie van de Vennootschap ('directie') en de RvC zijn van oordeel dat zij - met inachtneming van ieders taken en bevoegdheden - verantwoordelijk zijn voor de corporate governance structuur van de Vennootschap en voor de naleving van deze principes.
5. Met inachtneming van dit reglement, de relevante codes en binnen de wettelijke en statutaire grenzen zal de RvC haar taken naar eigen inzicht vervullen.
6. Het is niet de opzet al hetgeen in de wet, de statuten en voornoemde codes is geregeld met betrekking tot de taak, bevoegdheden, verantwoordelijkheden, samenstelling, werkwijze en besluitvorming van de RvC in dit reglement te herhalen. Echter voor alle duidelijkheid zullen enige 'herhalingen' onvermijdelijk zijn.
7. De RvC heeft bij unaniem besluit genomen op 27 mei 2015 verklaard:
 - a) Toepassing te geven aan, en zich gebonden te achten aan verplichtingen van dit reglement;
 - b) Bij toetreding van nieuwe leden van de RvC, deze leden een verklaring te laten afleggen als hiervoor in lid a) omschreven.

Raad van Commissarissen

Artikel 1. Taak RvC.

- 1.1 De RvC richt zich bij de vervulling van zijn taak naar het belang van de Vennootschap en weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van bij de Vennootschap betrokkenen af. De RvC betreft daarbij ook de voor de onderneming relevante maatschappelijke aspecten van verantwoord ondernemen. Hij heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van de directie en op de algemene gang van zaken in de Vennootschap. Hij staat de directie met advies ter zijde. De RvC is zelf verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn functioneren. De RvC vervult bij de vervulling van zijn taak een voorbeeldfunctie voor alle medewerkers van de Vennootschap.
- 1.2 De wettelijke en statutaire bevoegdheden van de RvC berusten bij de RvC als college en worden onder gezamenlijke verantwoordelijkheid uitgeoefend.
- 1.3 Tot de taak van de RvC wordt onder meer gerekend:
 - a) Het houden van toezicht en (al dan niet voorafgaande) controle op, en het adviseren van, de directie omtrent:
 - (i) de realisatie van de doelstellingen van de Vennootschap, (ii) het gevoerde risicobeleid, (iii) de strategie en de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten, (iv) de opzet en werking van de interne risicobeheersing- en controlesystemen, (v) het financiële verslaggevingproces, (vi) de naleving van de wet- en regelgeving, (vii) de verhouding met de aandeelhouder(s), (viii) de voor de onderneming relevante maatschappelijke aspecten van verantwoord ondernemen;
 - b) Het goedkeuren van de voorstellen tot risicobereidheid ('risk appetite') van de directie;
 - c) Het jaarlijks veroordelen van de wijze waarop de directie haar voorbeeldfunctie vervult;
 - d) Het in samenwerking met de directie, naleven en handhaven van de corporate governance structuur en principes van de Vennootschap;
 - e) Het ondertekenen en ter vaststelling aan de algemene vergadering van aandeelhouders ('AvA') voorleggen van de jaarrekening alsmede het goedkeuren van de jaarlijkse begroting en belangrijke investeringen van de Vennootschap;
 - f) Het selecteren en voordragen van de externe accountant van de Vennootschap;
 - g) Het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid ten aanzien van de leden van de directie. Tevens ziet de RvC toe op de uitvoering van het beloningsbeleid ten aanzien van de leden van het hoger management van de Vennootschap;
 - h) Het selecteren en ter benoeming voordragen van leden van de RvC alsmede het voorstellen van de vergoeding voor zijn leden ter vaststelling door de AvA;
 - i) Het in behandeling nemen van, en beslissen omtrent, gemelde potentiële tegenstrijdige belangen tussen de Vennootschap enerzijds en de directie anderzijds;
 - j) Het in behandeling nemen van, en beslissen omtrent, gemelde vermeende onregelmatigheden die het functioneren van leden van de directie betreffen;
 - k) Het ontwikkelen, dragen uit en handhaven de standaarden in de Vennootschap met betrekking tot integriteit, moraliteit en leiderschap;
 - l) Het aandacht hebben en zorgdragen voor een goede 'checks and balances';
 - m) Het borgen van een robuuste IT-infrastructuur die essentieel is voor het functioneren van de Vennootschap;
 - n) Het toezien op bevordering door de directie van verantwoord gedrag en een gezonde cultuur binnen de gehele Vennootschap;
 - o) Het toezien dat de medewerkers van de Vennootschap bekend zijn en blijven met de toepasselijke regels, waarde en normen en dat zij die naleven.
- 1.4 De RvC zal jaarlijks na afloop van het boekjaar van de Vennootschap als onderdeel van het jaarverslag een verslag over het functioneren en de werkzaamheden van de RvC en zijn commissies in dat boekjaar opstellen en publiceren.
- 1.5 De leden van de RvC, zijn voldoende beschikbaar en bereikbaar om hun taak binnen de RvC en de commissies waarin zij zitting hebben naar behoren te vervullen.
- 1.6 De leden van de RvC nemen deel aan een programma van permanente educatie en voldoen aan de eisen van permanente educatie.
- 1.7 De leden van de RvC vervullen hun taak zonder mandaat en onafhankelijk van de bij de Vennootschap betrokken deelbelangen.

Artikel 2. Samenstelling RvC.

- 2.1 De benoeming van leden van de RvC geschiedt overeenkomstig het bepaalde in artikel 16 van de Statuten.
- 2.2 De Vennootschap heeft een RvC, bestaande uit ten minste drie natuurlijke personen. Is het aantal leden van de RvC minder dan drie dan neemt de raad onverwijld maatregelen tot aanvulling van zijn ledental. De RvC stelt een profielschets van zijn omvang en samenstelling op, rekening houdende met de aard van de onderneming, haar werkzaamheden en de gewenste deskundigheid, ervaring en onafhankelijkheid van zijn leden. De RvC streeft naar een gemengde samenstelling, onder meer met betrekking tot geslacht en leeftijd. De RvC zal de profielschets periodiek evalueren. De huidige

- profielchets van de RvC is weergegeven in Bijlage A bij dit reglement.
- 2.3 De samenstelling van de RvC zal zodanig zijn dat de combinaties van ervaring, deskundigheid en onafhankelijkheid van zijn leden voldoet aan de profielchets zoals weergegeven in Bijlage A en de RvC het best in staat stelt zijn diverse taken naar behoren te verrichten.
- 2.4 Bij de samenstelling van de RvC zullen bij voorkeur de volgende vereisten in acht worden genomen:
- Elk van zijn leden moet in staat zijn om de hoofdlijnen van het totale beleid van de Vennootschap en haar onderneming te beoordelen;
 - Elk van zijn leden moet in de profielchets van Bijlage A passen en door middel van zijn/haar deelname aan de RvC (bij (her)benoeming en nadien) zal de RvC als geheel moeten zijn samengesteld in overeenstemming met artikel 2.2;
 - Een aantal van zijn leden dient te 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 en een aantal van zijn leden dient te beschikken over grondige kennis van financiële verslaglegging, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt (in verband met deelname aan de Audit- en Risicocommissie (zie artikel 4 hierna);
 - Ten minste één van zijn leden moet relevante kennis en ervaring hebben opgedaan op financieel administratief/accounting terrein bij verzekeraars, beursgenoteerde vennootschappen of bij andere grote rechtspersonen;
 - Twee van zijn leden moeten onafhankelijk zijn in de zin van de Nederlandse Corporate Governance Code;
 - De voorzitter van de RvC mag geen voormalig bestuurder van de Vennootschap of geen (voormalig) bestuurder van één van de tot het concern behorende vennootschappen zijn.
- 2.5 Elk lid van de RvC is verplicht de voorzitter van die raad de informatie te verschaffen die nodig is voor de vaststelling, en indien van toepassing, het bijhouden, van zijn/haar hoofdfunctie en nevenfuncties voor zover relevant voor de vervulling van de taak als lid van de RvC. De voorzitter ziet erop toe dat deze informatie wordt gepubliceerd in het jaarverslag van de RvC.

Artikel 3. Voorzitter RvC; secretaris.

- 3.1 De RvC benoemt één van zijn leden tot voorzitter. Daarnaast kan de RvC één van zijn andere leden tot vice-voorzitter benoemen.
- 3.2 De voorzitter draagt zorg voor het goed functioneren van de RvC en zijn commissies en is namens de RvC het voornaamste aanspreekpunt voor de directie en voor de aandeelhouder(s) over het functioneren van de (leden van de) directie en de RvC. Hij draagt als voorzitter zorg voor een ordelijk en efficiënt verloop op de RvC. De voorzitter wordt in zijn rol ondersteund door de secretaris van de Vennootschap. De voorzitter van de RvC ziet op het volgende toe:
- De tijdige en adequate informatieverschaffing aan de leden van de RvC als nodig voor het naar behoren uitoefenen van hun taak;
 - Het zorgdragen voor ruimschoots voldoende tijd voor het inwinnen van advies, beraadslaging en besluitvorming door de RvC;
 - Het aansturen van de commissies van de RvC en het toezien op het naar behoren functioneren daarvan;
 - De aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de RvC, dat tot doel heeft de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden;
 - De deelname van ieder lid van de RvC aan het programma van permanente educatie en het voldoen door ieder lid van de RvC aan de eisen van permanente educatie;
 - Het zorgdragen voor de jaarlijkse evaluatie en beoordeling van het functioneren van de leden van de RvC waarbij de effectiviteit van de permanente educatie in de beoordeling van de RvC wordt meegenomen;
 - Het houden van de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de RvC alsmede de driejaarlijkse evaluatie van het functioneren van de RvC onder onafhankelijke begeleiding.

Artikel 4. Commissie.

- 4.1 De RvC heeft een Audit- en Risicocommissie. De commissie wordt door de RvC uit zijn midden in- en samengesteld. De (gehele) RvC blijft verantwoordelijk voor besluiten, ook als deze zijn voorbereid door een commissie.
- 4.2 De RvC stelt voor de commissie een reglement op, houdende de commissies' principes en best practices (taak, samenstelling, vergadering, etc.). Zie Bijlage C.
- 4.3 De RvC ontvangt van de commissie een verslag van haar beraadslagingen en bevindingen.

Artikel 5. (Her)benoeming, zittingsperiode en aftreden.

- 5.1 De leden van de RvC worden benoemd op de wijze als voorzien in de Statuten. Een lid van de RvC treedt uiterlijk af in de eerste AvA, die gehouden wordt na afloop van vijf jaren na zijn benoeming. De AvA kan een lid van de RvC benoemen voor een kortere termijn dan hiervoor omschreven. Bij herbenoeming wordt rekening gehouden met de wijze waarop de kandidaat zijn taak als lid van de RvC heeft vervuld. De zittingsperiode van een lid kan evenwel nooit langer zijn dan drie 4-jaarstermijnen.
- 5.2 De RvC zal een rooster van aftreden opstellen om te voorkomen, voorzover mogelijk, dat herbenoemingen tegelijkertijd

plaatsvinden. Het huidige rooster van aftreden is weergegeven in Bijlage B bij dit reglement. Onverminderd artikel 5.3 zullen leden van de RvC aftreden overeenkomstig het rooster van aftreden.

- 5.3 Leden van de RvC zullen tussentijds aftreden bij onvoldoende functioneren, structurele onverenigbaarheid van belangen of wanneer dit anderszins naar het oordeel van de RvC is geboden.

Artikel 6. Vergoeding.

- 6.1 De RvC zal van tijd tot tijd een voorstel doen omtrent de vergoeding van de voorzitter en de overige leden van de RvC aan de AvA. De vergoeding van de leden van de RvC is niet afhankelijk van de resultaten van de Vennootschap. Indien leden van de RvC BTW over hun vergoeding in rekening dienen te brengen, zal de Vennootschap deze voldoen.
- 6.2 Alle in redelijkheid gemaakte kosten in verband met het bijwonen van vergaderingen zullen aan de leden van de RvC worden vergoed. Alle overige kosten zullen alleen, geheel of gedeeltelijk, voor vergoeding in aanmerking komen indien met voorafgaande toestemming van de voorzitter gemaakt; de voorzitter zal de RvC hierover jaarlijks informeren.
- 6.3 De vergoeding, onkostenvergoeding en overige overeengekomen voorwaarden, worden vastgesteld door de AvA.
- 6.4 De Vennootschap zal op haar kosten ten behoeve van de leden van de RvC een genoegzame aansprakelijkheidsverzekering afsluiten. Een afschrift van de geldende polisvoorwaarden zal op verzoek aan de leden van de RvC ter beschikking worden gesteld.

Artikel 7. Vergaderingen van de RvC (agenda, telefonisch vergaderen, deelname, notulen).

- 7.1 De RvC zal tenminste tweemaal in het jaar vergaderen en voorts zo dikwijls als de voorzitter, of een lid, zulks nodig achten. De vergaderingen zullen in de regel worden gehouden ten kantore van de Vennootschap, maar mogen ook elders plaatsvinden. Vergaderingen kunnen ook telefonisch of door middel van video-conferencing plaatsvinden, mits alle deelnemende leden elkaar tegelijkertijd kunnen verstaan.
- 7.2 Bij frequente afwezigheid wordt het betreffende lid van de RvC daarop door de voorzitter aangesproken en om uitleg verzocht. Het verslag van de RvC vermeldt welke leden van de RvC bij vergaderingen afwezig zijn geweest.
- 7.3 Tenzij de RvC anders besluit, zullen de vergaderingen van de RvC worden bijgewoond door de leden van de directie, met uitzondering van de vergaderingen die handelen over:
- a) De beoordeling van het functioneren van de directie en zijn individuele leden, en de conclusies die hieraan moeten worden verbonden;
 - b) De beoordeling van het functioneren van de RvC en zijn individuele leden, en de conclusies die hieraan moeten worden verbonden.
- De externe accountant van de Vennootschap zal deelnemen aan elke vergadering van de RvC waarin het onderzoek van de jaarrekening en haar vaststelling aan de orde worden gesteld. De externe accountant ontvangt de financiële informatie die ten grondslag ligt aan de vaststelling van halfjaarcijfers en, indien van toepassing, kwartaalcijfers en/of overige tussentijdse berichten en wordt in de gelegenheid gesteld om op alle informatie te reageren.
- 7.4 Vergaderingen zullen worden bijeengeroepen door de directie namens de voorzitter en/of de verzoekende leden van de RvC. Voorzover praktisch uitvoerbaar zullen de aankondiging en de agenda van te bespreken onderwerpen vijf werkdagen voor aanvang van de vergadering aan de leden van de RvC en de directie worden verstrekt.
- 7.5 De secretaris van de vergadering zal notulen van de vergadering opstellen. In de regel zullen deze worden vastgesteld tijdens de eerstvolgende vergadering. De notulen worden ten blijke van hun vaststelling getekend door de voorzitter en de secretaris.

Artikel 8. Besluiten van de RvC (quorum, stemmen, onderwerpen ter discussie).

- 8.1 De RvC kan in vergadering slechts rechtsgeldige besluiten nemen als ten minste de helft van de leden van de RvC tegenwoordig of vertegenwoordigd is, met dien verstande dat leden die een tegenstrijdig belang hebben niet meetellen voor de berekening van dit quorum.
- De RvC kan ook buiten vergadering besluiten nemen, mits het desbetreffende voorstel aan alle leden van de RvC is voorgelegd en geen hunner zich tegen de wijze van besluitvorming heeft verzet met dien verstande dat leden die een tegenstrijdig belang hebben niet deelnemen aan de besluitvorming. Van het besluit wordt melding gemaakt in het notulenboek van de vergadering van de leden van de RvC.
- 8.2 De RvC besluit in of buiten vergadering bij volstreekte meerderheid van stemmen; bij staking van de stemmen, heeft de voorzitter van de vergadering een beslissende stem.
- 8.3 De steeds terugkerende vergaderonderwerpen zijn in ieder geval het budget en de financiële resultaten van de Vennootschap, belangrijke besluiten waarop de RvC actie moet nemen, de strategie van de Vennootschap en veranderingen daarin en het verslag van de commissie van de RvC.
- 8.4 De RvC bespreekt tenminste éénmaal in het jaar:
- a) Het functioneren van de RvC en dat van zijn individuele leden, en de conclusies die hieraan moeten worden verbonden;
 - b) Het gewenste profiel, samenstelling en competentie van de RvC;

- c) Het functioneren van de directie en dat van zijn individuele leden, en de conclusies die hieraan moeten worden verbonden;
- d) De strategie en de risico's verbonden aan de onderneming en de uitkomsten van de beoordeling door de directie van de opzet en de werking van de interne risicobeheersing- en controlesystemen, alsmede eventuele significante wijzigingen hierin. Van het houden van de besprekingen wordt melding gemaakt in het verslag van de RvC.

Artikel 9. Tegenstrijdig belang.

- 9.1 Een lid van de RvC neemt niet deel aan de discussie en de besluitvorming over een onderwerp of transactie waarbij hij/zij een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Wanneer ten aanzien van alle leden van de RvC sprake is van een dergelijk persoonlijk belang, wordt het besluit genomen door de AvA. Een dergelijke transactie zal uitsluitend mogen worden aangegaan onder tenminste in de branche gebruikelijk condities.
- 9.2 Een tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is voor de Vennootschap en/of het betreffende lid van de RvC bestaat in ieder geval indien:
 - a) De Vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon waarin een lid van de RvC een financieel belang onderhoudt;
 - b) De Vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon waarvan een bestuurslid een familierechtelijke betrekking heeft met een lid van de RvC;
 - c) De Vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon waarbij een lid van de RvC een bestuurs- of toezichthoudende functie vervult;
 - d) De RvC heeft geoordeeld dat een tegenstrijdig belang bestaat, of geacht wordt te bestaan.
 Er wordt echter geacht geen sprake te zijn van een tegenstrijdig belang als bedoeld in onderhavig artikel 9, indien de rechtspersoon waarmee de Vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan, een groepsmaatschappij is van de Vennootschap dan wel het lid van de RvC de bestuurs- of toezichthoudende functie vervult op verzoek van dan wel namens de Vennootschap, tenzij de RvC besluit dat deze functie wel onder de tegenstrijdig belang regeling valt.
- 9.3 Elk lid van de RvC (anders dan de voorzitter van de RvC) meldt ieder potentieel tegenstrijdig belang terstond aan alle leden van de RvC. Elk lid van de RvC dat een (potentieel) tegenstrijdig belang heeft, verschaft hierover alle relevante informatie aan de voorzitter van de RvC. Indien de voorzitter van de RvC een (potentieel) tegenstrijdig belang heeft, meldt hij dit terstond aan de vice-voorzitter van de RvC. De voorzitter verschaft hierover alle relevante informatie aan de vice-voorzitter van de RvC.

Artikel 10. Divers.

- 10.1 De Vennootschap en de vennootschappen waarmee de Vennootschap in een groep als bedoeld in artikel 2:24b Burgerlijk Wetboek verbonden is onthouden zich van het verstrekken van leningen, garanties en dergelijke aan een lid van de RvC, tenzij in het kader van de normale uitoefening van het bedrijf en tegen de voor het gehele personeel geldende voorwaarden.
- 10.2 In afwijking van artikel 2:383b Burgerlijk Wetboek worden de artikelen 2:383c tot en met 2:383e van het Burgerlijk Wetboek toegepast.

Artikel 11. Geheimhouding.

- 11.1 Elk lid van de RvC is verplicht ten aanzien van alle informatie en documentatie verkregen in het kader van zijn lidmaatschap de nodige discretie en, waar het vertrouwelijke informatie betreft, geheimhouding in acht te nemen. Leden, en oud leden, van de RvC zullen vertrouwelijke informatie niet buiten de RvC of de directie brengen of openbaar maken aan het publiek of op andere wijze ter beschikking van derden stellen, tenzij de Vennootschap deze informatie openbaar heeft gemaakt of is vastgesteld dat deze informatie al bij het publiek bekend is.
- 11.2 Bij het verzenden van informatie zal de aanduiding 'strikt vertrouwelijk' worden vermeld voor zover van toepassing.

Artikel 12. Toepasselijk recht en forum.

- 12.1 Dit reglement is onderworpen aan, en moet worden uitgelegd door toepassing van, Nederlands recht.
- 12.2 De rechtbank te Utrecht is bij uitsluiting bevoegd om kennis te nemen van ieder geschil (waaronder mede wordt verstaan geschillen betreffende het bestaan, de geldigheid en beëindiging van dit reglement) met betrekking tot dit reglement.

Bijlagen

- Bijlage A: de profielschets van de RvC
- Bijlage B: het rooster van aftreden RvC
- Bijlage C: het reglement voor de Audit- en Risicocommissie van de RvC

BIJLAGE A

Profielchets van de Raad van Commissarissen van ASR Bank N.V.

De Raad van Commissarissen ('RvC') wordt samengesteld uit leden met uiteenlopende professionele achtergronden, die een breed spectrum aan ervaring en expertise in de financiële dienstverlening combineren met een integere reputatie welke ook door de toezichthouders als zodanig wordt getoetst. Alle leden hebben ervaring in functies met een grote mate van verantwoordelijkheid en hebben bewezen weloverwogen zakelijke beslissingen te kunnen nemen. De RvC dient zodanig te zijn samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar, de directie ('directie') of enig deelbelang kritisch kunnen opereren.

Elk lid van de RvC dient in staat te zijn de hoofdlijnen van het algehele beleid te beoordelen.

De leden van de RvC zijn bereid en in staat om voldoende tijd voor hun taak vrij te maken en tonen inzet en betrokkenheid.

Tegelijkertijd zijn zij kritisch en onafhankelijk.

Om zijn verantwoordelijkheden naar behoren te vervullen, moet de RvC ook als geheel beschikken over de hieronder genoemde kwaliteiten. Iedere commissaris wordt voorgedragen op basis van zijn of haar potentiële bijdrage in termen van kennis, ervaring en bekwaamheid in één of meerdere domeinen, en in lijn met de behoefte van de RvC op het tijdstip van de voordracht.

Bancaire kennis: brede ervaring met en diepgaande kennis van de financiële sector, zowel in technische zin (met inbegrip van kennis van de risico's verbonden aan het bankbedrijf, en zo mogelijk het verzekeringsbedrijf, en de technieken die worden gebruikt om ze te beheren) als in relatie tot de belangrijkste markten waarin ASR Bank N.V. (de Vennootschap) opereert.

Management en organisatie: ervaring met het managen van een grote organisatie die zowel nationaal als internationaal actief is; een grondig begrip van 'best practices' met betrekking tot algemeen management en de ontwikkeling van organisaties, en hun toepassing in een complexe en snel evoluerende zakelijke context. Gevoel hebben voor gedegen en sociaal human resources management. Bovendien de vaardigheid maatregelen te nemen om de Vennootschap te besturen bij afwezigheid van de directie.

Leiderskwaliteiten en visie:

Baseren van beslissingen op gekende informatie, daarbij het kunnen overzien van risico's, kansen en consequenties bij het nemen van besluiten.

Het ontwerpen van een realistisch toekomstbeeld op basis van ervaring en inzicht in interne en externe ontwikkelingen en deze visie bekendmaken binnen de organisatie. Het ontwikkelen van plannen die de richting van het Nederlandse bankbedrijf bepalen.

Financiële kennis: vertrouwdheid met het lezen en interpreteren van de financiële verslaglegging van financiële instellingen, met internationale boekhoudstandaarden (in het bijzonder met de toepassing ervan op financiële producten en de financiële dienstensector), met boekhoudkundige en consolidatieprocessen en -procedures, en met de boekhoudkundige verwerking van fusies en overnames.

Internationaal perspectief: internationale ervaring opgedaan tijdens kortere of langere opleidings- of tewerkstellingsperiodes in of buiten de Benelux en/of voorafgaande posities op senior niveau die brede professionele internationale contacten vereisten.

Sociaal-politieke zaken: vertrouwdheid met lokale openbare en politieke fora in zoverre ze invloed kunnen hebben op de bedrijfs wereld in het algemeen en de financiële sector in het bijzonder.

Crisisbeheersing: het vermogen en de beschikbaarheid om te functioneren gedurende korte of langere crisisperiodes, en bovendien de vaardigheid maatregelen te nemen om de Vennootschap te besturen bij afwezigheid van de directie.

BIJLAGE B

Schema van aan- en aftreden RvC-leden ASR Bank N.V.

Versie: januari 2016

Dit rooster is opgesteld door de Raad van Commissarissen van ASR Bank N.V. op grond van het bepaalde in artikel 5.2 van het Reglement van de Raad van Commissarissen.

	Datum eerste benoeming bij de vennootschap	Datum van laatste herbenoeming	Einde huidige benoemings-termijn¹	Uiterste datum van aftreden²
C.H. van den Bos Voorzitter RvC Lid ARC	26 maart 2012	24 augustus 2015	24 augustus 2019	2023
K.T.V. Bergstein Lid RvC Lid ARC	26 maart 2012	n.v.t.	26 maart 2016	2024
C.H. Figeë Lid RvC Lid ARC	2 juni 2014	n.v.t.	2 juni 2018	2026
H.C. Hintzen Lid RvC Lid ARC	1 januari 2016	n.v.t.	1 januari 2020	2028

¹ Een commissaris wordt herbenoemd of treedt af, uiterlijk op de eerstvolgende Algemene Vergadering van Aandeelhouders die plaatsvindt na deze datum

² Op basis van de mogelijkheid om te worden benoemd voor een periode van maximaal 12 jaar

BIJLAGE C

Reglement van de Audit- en Risicocommissie van de Raad van Commissarissen

Dit gewijzigd reglement is – op grond van artikel 4 van het Reglement van de Raad van Commissarissen – vastgesteld op 3 juni 2015.

Samenstelling: De Audit- en Risicocommissie bestaat uit een aantal door de Raad van Commissarissen ('RvC') benoemde leden. Er zijn geen plaatsvervangende leden. De Audit- en Risicocommissie kiest uit haar midden een voorzitter. Het mandaat van de voorzitter duurt vier jaar. Vanuit het risicoperspectief dienen de leden van de commissie te 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. Vanuit het auditperspectief dienen de leden van de commissie te beschikken over grondige kennis van de financiële verslaglegging, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.

Taken: De Audit- en Risicocommissie adviseert de RvC omtrent de onderwerpen uit het takenpakket van de Audit- en Risicocommissie en bereidt de besluitvorming van de RvC daaromtrent voor.

Eén van deze onderwerpen is het adviseren van de RvC omtrent het voorstel tot risicobereidheid ('risk appetite') van de directie op basis van onder meer de door de Vennootschap verschaft financiële en niet-financiële risicorapportages.

Daarnaast adviseert de Audit- en Risicocommissie de RvC bij zijn toezichtrol ten aanzien van het door de directie gevoede risicoprofiel van de Vennootschap en of (op strategisch niveau) kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid en of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de Vennootschap.

Het takenpakket omvat verder in ieder geval het toezicht door de Audit- en Risicocommissie op de directie ten aanzien van:

- a) De werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, waaronder het toezicht op de naleving van de relevante wet- en regelgeving, ethische normen en het toezicht op een integere bedrijfsvoering waaronder de werking van de relevante gedragscodes (zoals de Code Banken);
- b) De financiële informatieverschaffing door de Vennootschap (keuze van accounting policies, toepassing en beoordeling van effecten van nieuwe regels, inzicht in de behandeling van 'schattingen' in de jaarrekening, prognoses, werk van in- en externe accountants terzake etc.), alsook de kwaliteit van de managementinformatie, zoals met betrekking tot solvabiliteitscriteria, performance meting, KPI's, rendementscriteria;
- c) De naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van in- en externe accountants;
- d) Het functioneren van de Interne audit afdeling en de afdeling Compliance; in het bijzonder het mede vaststellen van het werkplan, budget en charter en het kennismaken van de beraadslagingen en bevindingen van deze afdelingen;
- e) Het vaststellen van het charter Risicomanagement;
- f) Het beleid van de Vennootschap met betrekking tot tax planning;
- g) De relatie met de externe accountant, waaronder in het bijzonder (i) het beoordelen van de onafhankelijkheid, bezoldiging en eventuele niet-controle werkzaamheden voor de Vennootschap (ii) het vaststellen van de betrokkenheid van de externe accountant bij de inhoud en publicatie van de financiële verslaggeving door de Vennootschap anders dan de jaarrekening, en (iii) het kennismaken van onregelmatigheden met betrekking tot de inhoud van financiële verslaggeving zoals door de externe accountant waargenomen of vermoed;
- h) De voordracht tot benoeming door de AvA van een externe accountant;
- i) De financiering van de Vennootschap;
- j) De toepassingen van de informatie- en communicatietechnologie (ICT);
- k) De goedkeuring van de jaarrekening en de goedkeuring van de jaarlijkse begroting en de belangrijkste kapitaalinvesteringen van de Vennootschap.

Externe accountant: Tenminste eenmaal per jaar zal de Audit- en Risicocommissie samen met de directie verslag uitbrengen aan de RvC over de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant waaronder zijn onafhankelijkheid met inbegrip van de wenselijkheid van rotatie van partners binnen het kantoor van externe accountants dat met de controle belast is. Tevens zal dan een advies aan de RvC worden uitgebracht over het al dan niet continueren van de controle opdracht voor een of meerdere volgende boekjaren.

Vergaderingen: In het jaar vinden ten minste twee reguliere vergaderingen plaats. De Vennootschap draagt zorg voor de vervulling van de functie van secretaris. De agenda en de vergaderstukken zullen minimaal vijf werkdagen voor de vergadering naar de leden worden verstuurd.

Een vergadering van de Audit- en Risicocommissie vindt plaats op uitnodiging van de voorzitter dan wel op verzoek van één of meer leden van de Audit- en Risicocommissie.

De agenda van de Audit- en Risicocommissie wordt vastgesteld door de voorzitter. Bij het opstellen van de agenda wordt rekening gehouden met onderwerpen, waarvan de overige leden van de commissie te kennen hebben gegeven dat zij deze tijdens de vergadering aan de orde wensen te zien.

De Audit- en Risicocommissie ontvangt alle relevante rapporten van de interne en externe accountant, de financiële rapportage en de notulen van de Risk Management Commissie van de Vennootschap.

De Audit- en Risicocommissie heeft toegang tot alle bedrijfsruimten en is bevoegd inzage te nemen van alle boeken, correspondentie en andere bescheiden. Daarnaast is de commissie bevoegd met de externe accountant, met de interne auditor, en ieder ander in de organisatie van de Vennootschap rechtstreeks te overleggen.

De Audit- en Risicocommissie vergadert tenminste eenmaal per jaar met de externe accountant en de interne auditfunctie, indien gewenst, buiten aanwezigheid van leden van de directie.

Verslag: De Audit- en Risicocommissie zal indien gewenst jaarlijks een verslag van haar beraadslagingen en bevindingen opstellen.

ASR Bank N.V.

Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.asrnederland.nl

a.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen