

REGLEMENT VOOR DE RISK & COMPLIANCE COMMISSIE VAN DE RAAD VAN COMMISSARISSEN VAN DE VOLKSBANK N.V.

13 februari 2020

De Volksbank N.V. (de Volksbank) bestaat uit vier merken (handelsnamen): ASN Bank, BLG Wonen, RegioBank en SNS. Deze merken werken onder de bankvergunning van de Volksbank. De Volksbank is een 100% dochter van stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen (NLFI). NLFI heeft certificaten van aandelen uitgegeven aan de Nederlandse Staat.

De missie van de Volksbank is: “Bankieren met de menselijke maat”. Om deze missie waar te maken streeft de Volksbank naar Gedeelde Waarde. Gedeelde Waarde optimaliseert het totaal van de waarde voor alle stakeholders.

De Volksbank past de Code Banken en de Nederlandse Corporate Governance Code toe. In het jaarverslag en op de website www.devolksbank.nl staat op welke wijze.

Artikel 1 Definities

AV:	de algemene vergadering van de Volksbank
Directie:	de statutaire directie van de Volksbank
MoU:	het <i>memorandum of understanding</i> zoals overeengekomen tussen NLFI en de Volksbank
OR:	de ondernemingsraad van de Volksbank
R&CC:	de risk & compliance commissie van de RvC
Reglement:	de in dit document neergelegde regels die samen het reglement voor de R&CC vormen
RvC:	de raad van commissarissen van de Volksbank
Secretaris:	de secretaris van de Volksbank
Statuten:	de statuten van de Volksbank
Verslag:	het verslag van de RvC dat deel uitmaakt van de jaarstukken van de Volksbank
de Volksbank:	de Volksbank N.V.

Artikel 2 Rol en status van het Reglement

- 2.1 Dit Reglement regelt de taak, de functie, verantwoordelijkheden, bevoegdheden en werkwijze van de R&CC. De Statuten zijn de basis voor dit Reglement. Dit Reglement is een aanvulling op wettelijke bepalingen, het reglement van de raad van commissarissen en de Statuten. De leden van de R&CC leven deze regels na.
- 2.2 Het Reglement is formeel gewijzigd in de vergadering van de RvC op 13 februari 2020. Door het besluit van de RvC tot wijziging van dit Reglement hebben de leden van de RvC tevens verklaard met de inhoud daarvan akkoord te gaan en de regels uit dit Reglement te zullen naleven. De ingangsdatum van dit Reglement is 13 februari 2020.
- 2.3 Dit Reglement kan steeds worden gewijzigd wanneer de RvC daartoe besluit. Voorgestelde wijzigingen worden vooraf besproken door de R&CC.

- 2.4 Dit Reglement wordt aan een nieuw lid van de R&CC voorafgaand aan zijn of haar benoeming ter hand gesteld. Hij of zij verklaart vervolgens voorafgaand aan zijn of haar benoeming met de inhoud van dit Reglement akkoord te gaan en de regels in dit Reglement te zullen naleven.
- 2.5 Bij een besluit tot wijziging verklaart (verklaren de betrokken leden van) de RvC tevens met de inhoud daarvan akkoord te gaan en de regels uit dit Reglement te zullen naleven.
- 2.6 Naast de bepalingen in dit Reglement, in het reglement van de raad van commissarissen en in de Statuten moeten de (leden van de) R&CC zich ook houden aan de bepalingen in het MoU.
- 2.7 Indien de bepalingen in dit Reglement strijdig zijn met de bepalingen in de Statuten hebben de Statuten voorrang.

Artikel 3 Samenstelling R&CC

- 3.1 De R&CC bestaat uit een door de RvC vast te stellen aantal van ten minste drie leden van de RvC. De RvC benoemt de leden en een voorzitter van de R&CC. De voorzitter van de RvC kan niet benoemd worden tot voorzitter van de R&CC. De RvC kan een lid van de R&CC als zodanig ontslaan.
- 3.2 Leden van de R&CC beschikken over grondige kennis van en/of ervaring in (de financieel-technische aspecten van) risicomanagement of over de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt.
- 3.3 Het lidmaatschap van de R&CC eindigt op het moment dat het desbetreffende lid van de R&CC geen lid meer is van de RvC. Een lid van de R&CC kan terugtreden uit de R&CC zonder tegelijkertijd terug te treden als lid van de RvC.

Artikel 4 Taken

- 4.1 De taken van de R&CC ondersteunen (de voorbereiding van) de besluitvorming van de RvC.

De R&CC adviseert de RvC onder andere over de hierna volgende onderwerpen:

- (i) het profiel van de niet-financiële en financiële risico's van de Volksbank en of dit profiel in overeenstemming is met het Risk Appetite Statement;
- (ii) de beoordeling of de bedrijfsactiviteiten van de Volksbank in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de Volksbank in relatie tot het ondernemerschap en rendement (de strategische risicoanalyse);
- (iii) het beheer van de niet-financiële en financiële risico's, inclusief de bespreking van de rapportages met betrekking tot die risico's;
- (iv) de processen van goedkeuring van nieuwe producten van de Volksbank;
- (v) het risk assessment beloningsbeleid van de Volksbank;
- (vi) de klokkenluidersregeling van de Volksbank; en
- (vii) de governance, ethics en compliance binnen de Volksbank.

Deze onderwerpen komen ten minste eenmaal per jaar aan bod.

- 4.2 Ten minste eenmaal per jaar bespreekt de R&CC het risicomanagementbeleid van de Volksbank.
- 4.3 Jaarlijks evalueert de R&CC de effectiviteit van de Compliance Functie waarbij onder andere gekeken wordt naar de realisatie van de doelstellingen van de Compliance Functie, de status van opvolging van aanbevelingen van de toezichhouders en bevindingen van Internal Audit. De R&CC informeert de Directeur Compliance proactief en volledig transparant over alle zaken die de effectiviteit van de Compliance Functie kunnen raken, inclusief eerdergenoemde evaluatie.
- 4.4 De leden van de R&CC wegen bij het uitoefenen van hun taak de belangen van de Volksbank, haar klanten en medewerkers, de maatschappij, de aandeelhouder(s) en overige stakeholders af.
- 4.5 De voorzitter van de R&CC verstrekt alle door de RvC gewenste inlichtingen over de wijze waarop de R&CC haar taken uitoefent.

Artikel 5 Secretaris

- 5.1 De functie van secretaris van de R&CC wordt vervuld door de Secretaris of een door de R&CC of RvC aan te wijzen persoon. De secretaris van de R&CC is geen lid van de R&CC. De Secretaris ziet erop toe dat procedures worden gevolgd en aan wettelijke en statutaire verplichtingen wordt voldaan. De Secretaris ondersteunt de voorzitter van de R&CC in de organisatie van de vergaderingen van de R&CC.
- 5.2 De RvC ontvangt de notulen van de vergaderingen van de R&CC en is bevoegd om de vergaderstukken in te zien.

Artikel 6 Vergaderingen

- 6.1 De R&CC vergadert ten minste drie maal per jaar volgens een jaarlijks op te stellen vergaderschema. Op verzoek van één of meerdere leden van de R&CC worden er extra vergaderingen van de R&CC georganiseerd.
- 6.2 De R&CC kan ook buiten vergadering rechtsgeldige besluiten nemen. Alle leden van de R&CC dienen dan schriftelijk of per email hun stem uit te brengen ter attentie van de Secretaris. De Secretaris bundelt en bewaart de stukken waaruit de stem van de leden van de R&CC blijkt in het (digitale) notulenregister en het archief van de R&CC.
- 6.3 Vergaderingen van de R&CC worden geleid door de voorzitter van de R&CC. De voorzitter van de R&CC zorgt voor een optimale deelname van alle leden van de R&CC.
- 6.4 De CEO, CFO, CRO, de directeur Audit en de directeur Compliance & Veiligheidszaken worden permanent uitgenodigd voor de vergaderingen van de R&CC.
De R&CC bepaalt vervolgens of en wanneer andere medewerkers van de Volksbank (deels) bij de R&CC vergaderingen aanwezig zijn.
De externe accountant wordt ten minste een maal per jaar uitgenodigd voor de vergadering van de R&CC buiten aanwezigheid van de hiervoor genoemde personen. In de regel is de directeur Audit daarbij aanwezig.

- 6.5 Na overleg met de Secretaris, stelt de voorzitter van de R&CC de agenda van de vergadering vast. Alle leden van de R&CC kunnen onderwerpen ter agendering voor de vergadering van de R&CC aankondigen en indienen bij de Secretaris.
- 6.6 De voorzitter van de R&CC heeft voorafgaand aan iedere vergadering van de R&CC een vooroverleg met de CRO.
- 6.7 De R&CC besluit rechtsgeldig bij meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Om adviezen te geven aan de RvC dienen minimaal twee leden van de R&CC aanwezig te zijn. Bij staking van stemmen wordt het betreffende agendapunt ter besluitvorming voorgelegd aan de RvC.
- 6.8 De Secretaris of een door de R&CC of RvC aangewezen persoon is verantwoordelijk voor de notulen van de vergadering van de R&CC. De notulen worden (in concept) verspreid onder de leden van de R&CC en in de eerstvolgende vergadering van de R&CC vastgesteld. De Secretaris is bevoegd om naar eigen oordeel of op basis van een wettelijke plicht extracten uit de notulen van de vergadering van de R&CC te verstrekken aan belanghebbenden.

Artikel 7 Overig

- 7.1 Indien gewenst kan de R&CC op kosten van de Volksbank adviezen van deskundigen inwinnen voor de juiste uitoefening van haar taak.
- 7.2 De leden van de R&CC hebben toegang tot alle bedrijfsruimten van de Volksbank. De leden van de R&CC zijn bevoegd om inzage te nemen in alle bestanden, documenten, correspondentie en andere stukken. De leden van de R&CC zijn bevoegd om kennis te nemen van alle handelingen die hebben plaatsgevonden binnen de Volksbank. De leden van de R&CC zijn bevoegd om rechtstreeks te overleggen met iedere medewerker van de Volksbank en de externe accountant.
- 7.3 De voorzitter van de R&CC informeert de CEO en/of de CRO over een situatie zoals bedoeld in de leden 1 of 2 van dit artikel, tenzij een zwaarwegend belang zich daartegen verzet.

BIJLAGE A
OVERZICHT VAN WIJZIGINGEN VAN DIT REGLEMENT VANAF 25 SEPTEMBER 2014:

Het Reglement is vastgesteld en gewijzigd als volgt:

1. Het Reglement is vastgesteld in de vergadering van de RvC d.d. 25 september 2014.
2. Het Reglement is gewijzigd en opnieuw vastgesteld in de vergadering van de RvC d.d. 30 september 2015.
3. Het Reglement is gewijzigd en opnieuw vastgesteld in de vergadering van de RvC d.d. 23 maart 2016.
4. Het Reglement is gewijzigd en opnieuw vastgesteld in de vergadering van de RvC d.d. 14 december 2016.
5. Het Reglement is gewijzigd en opnieuw vastgesteld in de vergadering van de RvC d.d. 7 maart 2018.
6. Het Reglement is gewijzigd en opnieuw vastgesteld in de vergadering van de RvC d.d. 6 maart 2019. De ingangsdatum van het Reglement is 30 maart 2019.
7. Het Reglement is gewijzigd en opnieuw vastgesteld in de vergadering van de RvC d.d. 13 februari 2020. De ingangsdatum van het Reglement is 13 februari 2020.