

**Datum**

22 oktober 2024

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

1 van 16

***Reglement  
Statutair Bestuur en Executive Committee  
BNG Bank N.V.***

***Goedkeuring ExCo op 22 oktober 2024***

***Instemming RvC op 10 oktober 2024***

Dit Reglement is vastgesteld door het Statutair Bestuur en het Executive Committee van BNG Bank N.V. op 18 januari 2022 en goedgekeurd door de Raad van Commissarissen van BNG Bank N.V. op 28 januari 2022.

**Datum**

22 oktober 2024

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

2 van 16

**Artikel 1. Status en inhoud van dit Reglement**

- 1.1. De met hoofdletter geschreven begrippen in dit Reglement hebben de betekenis zoals uiteengezet in Bijlage 1 (*Definities*).
- 1.2. Dit Reglement heeft betrekking op de taken en verantwoordelijkheden van het Statutair Bestuur en het Executive Committee van de Vennootschap. Met dit Reglement wordt het reglement bedoeld zoals genoemd in artikel 9.2 van de Statuten.
- 1.3. Dit Reglement kan worden gewijzigd door het Statutair Bestuur, na het Executive Committee gehoord te hebben en na goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
- 1.4. Elke referentie in dit Reglement naar 'schriftelijk' betekent schriftelijk op papier of door reproduceerbare elektronische communicatie.
- 1.5. Dit Reglement is bedoeld als aanvulling op de Statuten en de wet- en regelgeving die van toepassing is op het Statutair Bestuur volgens Nederlands recht en dient gelezen te worden in samenhang met het beleid en de normen van de Vennootschap.
- 1.6. In geval van tegenstrijdigheid prevaleren wet- en regelgeving en Statuten boven bepalingen in dit Reglement.
- 1.7. Dit Reglement wordt periodiek herzien en aangepast aan wijzigingen in wet- en/of regelgeving met betrekking tot corporate governance en financiële instellingen.

**Artikel 2. Verantwoordelijkheden en taken Statutair Bestuur en Executive Committee**

- 2.1. Het Statutair Bestuur vormt samen met enkele senior executives het Executive Committee, zijnde het leidinggevend gremium in zijn uitvoerende functie zoals bedoeld en aangeduid in de Capital Requirements Directive (2013/36/EU).
- 2.2. Bij het vervullen van hun verantwoordelijkheden en taken richten zowel het Statutair Bestuur als het Executive Committee zich naar het belang van de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Zij zorgen voor een zorgvuldige afweging tussen de belangen van de klanten, de samenleving, de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming, haar medewerkers, kapitaalverschaffers en andere stakeholders van de Vennootschap.
- 2.3. De leden van het Executive Committee zijn collectief verantwoordelijk voor het bestuur van de Vennootschap, de algemene gang van zaken en de continuïteit van de Vennootschap. Het Statutair Bestuur is eindverantwoordelijk voor de handelingen en besluiten van het Executive Committee.
- 2.4. Het Statutair Bestuur en het Executive Committee dragen zorg voor een

evenwichtige en effectieve besluitvorming en daarmee de corporate governance, een en ander onder toezicht van de Raad van Commissarissen.

**Datum**

22 oktober 2024

- 2.5. Het Executive Committee heeft als taak het besturen van de Vennootschap, hetgeen onder meer betekent dat het Executive Committee verantwoordelijk is voor het opstellen en realiseren van de doelstellingen geformuleerd voor de lange termijn waardecreatie van de Vennootschap, de strategie met het daarbij behorende risicoprofiel, het beleid (daaronder begrepen het commerciële, het financiële, het sociale en het personeelsbeleid) en de daaruit voortvloeiende resultatenontwikkeling alsmede de voor de onderneming relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen.
- 2.6. Ieder lid van het Executive Committee heeft de verantwoordelijkheid om het Executive Committee te informeren omtrent (de uitvoering van) zijn/haar eigen taken. Het is de taak van de Voorzitter om een goede informatie-uitwisseling binnen het Executive Committee te coördineren.
- 2.7. Het Statutair Bestuur en het Executive Committee leggen over hun taken verantwoording af aan de Raad van Commissarissen en het Statutair Bestuur legt verantwoording af aan de Algemene Vergadering.
- 2.8. Het Executive Committee stelt een taakverdeling op waarbij individuele leden van het Executive Committee worden belast met specifieke onderdelen van de bestuurstaken. Deze taakverdeling doet geen afbreuk aan het principe van collectieve verantwoordelijkheid van de leden van het Executive Committee. De taakverdeling wordt ten minste jaarlijks en bij wijzigingen besproken met de Raad van Commissarissen.
- 2.9. De leden van het Executive Committee bevorderen de eenheid van beleid. Zij informeren het Executive Committee adequaat en laten zich leiden door het belang van de Vennootschap en de consistentie met het beleid van het Executive Committee ter zake.
- 2.10. Bij de uitoefening van zijn rol kan het Executive Committee worden ondersteund door commissies van het Executive Committee als bedoeld in artikel 6 van dit Reglement.
- 2.11. Het Executive Committee is verantwoordelijk voor het stimuleren van openheid en aanspreekbaarheid binnen het Executive Committee en tussen de Raad van Commissarissen en het Executive Committee onderling.

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

3 van 16

*Raad van Commissarissen*

- 2.12. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het beleid van het Statutair Bestuur en het Executive Committee en op de algemene gang van zaken in de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Hij staat het Statutair Bestuur en het Executive Committee met raad terzijde.
- 2.13. Het Statutair Bestuur en het Executive Committee verschaffen aan de Raad van Commissarissen alle informatie die de Raad van Commissarissen voor de uitoefening van zijn taak nodig heeft.

*Algemene Vergadering*

- 2.14. Het Statutair Bestuur zorgt voor een adequate informatieverschaffing en

voorlichting aan de Algemene Vergadering.

- 2.15. Indien het Statutair Bestuur met een beroep op een zwaarwichtig belang de Algemene Vergadering niet alle verlangde informatie verstrekt, wordt dit beroep gemotiveerd toegelicht.
- 2.16. Het Executive Committee formuleert een beleid op hoofdlijnen inzake bilaterale contacten met Aandeelhouders. Dit beleid wordt op de website van de Vennootschap geplaatst.
- 2.17. De voor Aandeelhouders relevante informatie die de Vennootschap krachtens de op haar van toepassing zijnde wet- en regelgeving dient te publiceren of deponeren wordt geplaatst en geactualiseerd op een afzonderlijk gedeelte van de website van de Vennootschap.

#### *Lange termijn waardecreatie*

- 2.18. Het Executive Committee ontwikkelt een visie op lange termijn waardecreatie van de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming en formuleert een daarbij passende strategie. Bij het vormgeven van de strategie wordt in ieder geval aandacht besteed aan:
  - a. de implementatie en haalbaarheid van de strategie;
  - b. het door de Vennootschap gevolgde bedrijfsmodel en de markt waarin de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming opereren;
  - c. kansen en risico's voor de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming;
  - d. de operationele en financiële doelen van de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming en de invloed daarvan op de toekomstige positie in relevante markten;
  - e. de belangen van stakeholders; en
  - f. andere voor de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming relevante aspecten van ondernemen, zoals milieu-, sociale en personeelsaangelegenheden, de keten waarin de onderneming opereert, eerbiediging van mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.
- 2.19. Het Executive Committee betreft de Raad van Commissarissen tijdig bij het formuleren van de strategie ter realisatie van lange termijn waardecreatie. Het Executive Committee legt verantwoording af aan de Raad van Commissarissen over de strategie en de toelichting daarop.
- 2.20. Jaarlijks dient een door het Statutair Bestuur ondertekend bestuursverslag deel uit te maken van het jaarverslag. Dit bestuursverslag wordt opgesteld door het Executive Committee en ondertekend door het Statutair Bestuur. In dit reglement is het uitgangspunt dat de tekst van het bestuursverslag tot stand komt in het ExCo en de besluitvorming daarover in het ExCo plaatsvindt.
- 2.21. In het bestuursverslag geeft het Executive Committee een toelichting op zijn visie op lange termijn waardecreatie en op de strategie ter realisatie daarvan en een toelichting op welke wijze in het afgelopen boekjaar daaraan is bijgedragen. Daarbij wordt zowel van de korte- als lange termijn

#### **Datum**

22 oktober 2024

#### **Onze referentie**

2751205

#### **Pagina**

4 van 16

ontwikkelingen verslag gedaan.

**Datum**

22 oktober 2024

#### *Cultuur*

- 2.22. Het Executive Committee stelt voor de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming waarden vast die bijdragen aan een cultuur gericht op lange termijn waardecreatie en bespreekt deze met de Raad van Commissarissen.
- 2.23. Het Executive Committee is verantwoordelijk voor de inbedding en het onderhouden van de waarden in de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Daarbij wordt onder meer aandacht besteed aan:
- a. de strategie en het bedrijfsmodel;
  - b. de omgeving waarin de onderneming opereert; en
  - c. de bestaande cultuur binnen de onderneming en of het gewenst is daar wijzigingen in aan te brengen.
- 2.24. Het Executive Committee stimuleert gedrag dat aansluit bij de waarden en draagt deze waarden uit door het tonen van voorbeeldgedrag.
- 2.25. Het Executive Committee stelt een gedragscode op en ziet toe op de werking en de naleving ervan door zichzelf en de werknemers van de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Het Executive Committee informeert de Raad van Commissarissen over de bevindingen en observaties ten aanzien van de werking en de naleving van de gedragscode. De gedragscode wordt op de website van de Vennootschap geplaatst.
- 2.26. In het overleg tussen het Executive Committee, de Raad van Commissarissen en de ondernemingsraad wordt ook gesproken over gedrag en cultuur in de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming.
- 2.27. In het bestuursverslag dat deel uitmaakt van het jaarverslag, geeft het Executive Committee een toelichting op de waarden en de wijze waarop deze worden ingebed in de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming en de werking en naleving van de gedragscode.

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

5 van 16

#### *Risicobeheersing*

- 2.28. Het Executive Committee inventariseert en analyseert de risico's die verbonden zijn aan de strategie en de activiteiten van de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Hij stelt de risicobereidheid vast en besluit welke maatregelen ter voorkoming van risico's worden genomen. De risicobereidheid wordt jaarlijks geëvalueerd en ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.
- 2.29. Op basis van deze risicobeoordeling ontwerpt, implementeert en onderhoudt het Executive Committee adequate interne risicobeheersings- en controlesystemen. Deze systemen worden voor zover relevant geïntegreerd in de werkprocessen binnen de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming en zijn bekend bij diegenen voor wier werk zij relevant zijn.
- 2.30. Het Executive Committee monitort de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen en voert ten minste jaarlijks een

systematische beoordeling uit van de opzet en de werking van de systemen. Deze monitoring heeft betrekking op alle materiële beheersingsmaatregelen, gericht op strategische, operationele, compliance en verslaggevingsrisico's. Hierbij wordt onder meer rekening gehouden met geconstateerde zwaktes, misstanden en onregelmatigheden, signalen van klokkenluiders, geleerde lessen en bevindingen van de interne auditfunctie en externe accountant. Waar nodig worden verbeteringen in interne risicobeheersings- en controlesystemen doorgevoerd.

**Datum**

22 oktober 2024

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

6 van 16

- 2.31. Het Executive Committee bespreekt de effectiviteit van de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen met het Audit Committee en legt daarover verantwoording af aan de Raad van Commissarissen.
- 2.32. Het Executive Committee legt in het bestuursverslag dat deel uitmaakt van het jaarverslag verantwoording af over:
- a. de uitvoering van de risicobeoordeling en beschrijft de voornaamste risico's waarvoor de Vennootschap zich geplaatst ziet in relatie tot haar risicobereidheid. Hierbij kan gedacht worden aan strategische, operationele, compliance en verslaggevingsrisico's;
  - b. de opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen over het afgelopen boekjaar;
  - c. eventuele belangrijke tekortkomingen in de interne risicobeheersings- en controlesystemen die in het boekjaar zijn geconstateerd, welke eventuele significante wijzigingen in die systemen zijn aangebracht, welke eventuele belangrijke verbeteringen van die systemen zijn voorzien en dat deze onderwerpen besproken zijn met het Audit Committee, het Risk Committee en de Raad van Commissarissen; en
  - d. de gevoeligheid van de resultaten van de Vennootschap voor materiële wijzigingen in externe omstandigheden.
- 2.33. Het Executive Committee verklaart in het bestuursverslag met een duidelijke onderbouwing dat:
- a. het verslag in voldoende mate inzicht geeft in tekortkomingen in de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen;
  - b. voornoemde systemen een redelijke mate van zekerheid geven dat de financiële verslaggeving geen onjuistheden van materieel belang bevat;
  - c. het naar de huidige stand van zaken gerechtvaardigd is dat de financiële verslaggeving is opgesteld op going concern basis; en
  - d. in het verslag de materiële risico's en onzekerheden zijn vermeld die relevant zijn ter zake van de verwachting van de continuïteit van de Vennootschap voor een periode van twaalf maanden na opstelling van het verslag.

*Externe accountant*

- 2.34. Het Executive Committee onderhoudt reguliere contacten met de externe accountant.

- 2.35. Het Executive Committee draagt er zorg voor dat de externe accountant tijdig alle informatie ontvangt die nodig is voor de uitvoering van zijn werkzaamheden. Het Executive Committee stelt de externe accountant in de gelegenheid om op de verstrekte informatie te reageren.
- 2.36. Het Executive Committee deelt zijn observaties over het functioneren van de externe accountant met het Audit Committee.
- 2.37. Het Executive Committee faciliteert de controle van de jaarrekening door de externe accountant.
- 2.38. De Vennootschap publiceert een persbericht bij een tussentijdse beëindiging van de relatie met de externe accountant. In het persbericht wordt de reden van de tussentijdse beëindiging toegelicht.

**Datum**

22 oktober 2024

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

7 van 16

*Interne audit*

- 2.39. Het Executive Committee is verantwoordelijk voor de interne auditfunctie.
- 2.40. Het Executive Committee beoordeelt jaarlijks de wijze waarop de interne auditfunctie haar taak uitvoert en betreft hierbij het oordeel van het Audit Committee.
- 2.41. Het Executive Committee keurt het werkplan van de interne auditfunctie goed waarna het werkplan ter goedkeuring wordt voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.

*Misstanden en onregelmatigheden*

- 2.42. Het Executive Committee is alert op signalen van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden. Het Executive Committee stelt een regeling op voor het melden van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden binnen de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming. De regeling wordt op de website van de Vennootschap geplaatst. Het Executive Committee draagt er zorg voor dat werknemers zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben een melding te doen.
- 2.43. De voorzitter van de Raad van Commissarissen wordt door het Executive Committee onverwijld geïnformeerd over signalen van (vermoedens van) materiële misstanden en onregelmatigheden binnen de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming.
- 2.44. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op de werking van regeling en adequate opvolging indien een misstand of onregelmatigheid is geconstateerd.

**Artikel 3. Samenstelling***Algemeen*

- 3.1 De voorzitter van het Statutair Bestuur als bedoeld in artikel 8.1, 9, 10 en 11 van de Statuten is de voorzitter van het Executive Committee (de Voorzitter). De Voorzitter wordt, conform het bepaalde in de Statuten, benoemd door de Raad van Commissarissen.
- 3.2 Aan de leden van het Executive Committee kan, onder andere, de titel van CCO, CEO, CFO, CRO en/of COO worden toegekend, waarbij de titel CEO, CFO

en CRO slechts kunnen worden toegekend door de Raad van Commissarissen aan een lid van het Statutair Bestuur.

**Datum**

22 oktober 2024

3.3 Met betrekking tot een formele en transparante procedure voor het benoemen en herbenoemen van het Executive Committee en voor een gedegen plan voor opvolging rekening houdend met het diversiteitsbeleid, zorgt het Statutair Bestuur voor een procedure en een plan die vergelijkbaar zijn met de procedure en het plan van de Raad van Commissarissen zoals van toepassing op het Statutair Bestuur.

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

8 van 16

3.4 Het Executive Committee is zodanig samengesteld dat benodigde deskundigheid, achtergrond en competenties aanwezig zijn om taken naar behoren te kunnen vervullen. De omvang van het Executive Committee is daarop toegesneden.

3.5 Elk lid van het Executive Committee beschikt over de specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn of haar taak.

3.6 Benoeming, schorsing en ontslag van het Statutair Bestuur vindt plaats conform het bepaalde in artikel 8.2 en 8.3 van de Statuten. Benoeming, schorsing en ontslag van de niet-statutaire leden van het Executive Committee vinden plaats door het Statutair Bestuur - waarin de CEO een belangrijke begeleidende rol heeft -, nadat deze kennis heeft genomen van het advies van de Raad van Commissarissen hierover.

3.7 Leden van het Statutair Bestuur treden tussentijds af wanneer dit bij onvoldoende functioneren, structurele onenigheid van inzichten, onverenigbaarheid van belangen of anderszins naar het oordeel van de Raad van Commissarissen geboden is. Niet-statutaire leden van het Executive Committee treden tussentijds af wanneer dit bij onvoldoende functioneren, structurele onenigheid van inzichten, onverenigbaarheid van belangen of anderszins naar het oordeel van het Statutair Bestuur, na advies van de Raad van Commissarissen hierover, geboden is. Leden van het Executive Committee kunnen ook op eigen initiatief aftreden. Bij tussentijds aftreden van een lid van het Executive Committee brengt de Vennootschap een persbericht uit waarin de reden voor vertrek wordt genoemd.

3.8 In geval van ontstentenis of belet van een of meer leden van het Statutair Bestuur geldt het bepaalde in artikel 8.9 van de Statuten. In geval van ontstentenis of belet van een of meer niet-statutaire leden van het Executive Committee zullen de overblijvende leden van het Executive Committee met het gehele bestuur zijn belast indien er ten minste één lid van het Statutair Bestuur niet in staat van ontstentenis of belet verkeert. Indien alle leden van het Statutair Bestuur in ontstentenis of belet verkeren, is de Raad van Commissarissen tijdelijk met het bestuur van de Vennootschap belast, onverminderd zijn bevoegdheid om in dat geval het bestuur tijdelijk aan de niet-statutaire leden van het Executive Committee over te dragen.

#### *Functioneren Executive Committee*

3.9 Het Executive Committee evalueert ten minste eenmaal per jaar zijn eigen functioneren als collectief en dat van de individuele leden van het Executive Committee. De Voorzitter coördineert deze zelfevaluatie.



- 3.10 De Raad van Commissarissen evalueert ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van het Executive Committee zowel het functioneren van het Executive Committee als collectief als dat van de individuele leden van het Executive Committee. De Raad van Commissarissen bespreekt de uitkomst van de evaluatie van de individuele statutaire leden met die leden. Het statutair bestuur wordt door de Raad van Commissarissen geïnformeerd over de uitkomst van de evaluatie van de niet-statutaire leden. Het statutair bestuur neemt deze uitkomst mee bij de beoordeling van de niet-statutaire leden.
- 3.11 Het Executive Committee beoordeelt jaarlijks gezamenlijk op welke onderdelen leden van het Executive Committee behoefte hebben aan training of opleiding.

**Datum**

22 oktober 2024

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

9 van 16

*Voorzitter Executive Committee*

3.12 De Voorzitter ziet erop toe dat:

- a. de contacten van het Executive Committee met de Raad van Commissarissen, de ondernemingsraad en de Algemene Vergadering naar behoren verlopen;
- b. er voldoende tijd bestaat voor beraadslaging en besluitvorming door het Executive Committee;
- c. de leden van het Executive Committee tijdig alle informatie ontvangen die nodig is voor een goede uitoefening van hun taak;
- d. het Executive Committee en zijn commissies naar behoren functioneren;
- e. individuele leden van het Executive Committee ten minste jaarlijks worden beoordeeld op hun functioneren;
- f. leden van het Executive Committee hun introductie- en opleidingsprogramma volgen;
- g. het Executive Committee de activiteiten ten aanzien van cultuur en gedrag uitvoert;
- h. het Executive Committee signalen uit de met de Vennootschap verbonden onderneming opvangt en zorgt dat (vermoedens van) materiële misstanden en onregelmatigheden onverwijld aan de Raad van Commissarissen worden gerapporteerd.

3.13 De Voorzitter:

- a. heeft regelmatig overleg met de voorzitter van de Raad van Commissarissen en is namens het Executive Committee het voornaamste aanspreekpunt voor de Raad van Commissarissen;
- b. vertegenwoordigt het Executive Committee naar stakeholders.

3.14 Een ander lid van het Executive Committee kan bij gelegenheid de Voorzitter vervangen zonder hier aanvullende rechten aan te kunnen ontleen.

*Nevenfuncties*

3.15 De leden van het Executive Committee behoeven goedkeuring van het Executive Committee voor:

- a. het aanvaarden van nevenfuncties, waaronder commissariaten,

bestuurslidmaatschappen, lidmaatschappen van commissies en adviesorganen;

b. het deelnemen aan andere activiteiten met een aanmerkelijk tijdsbeslag en/of kosten ten laste van de Vennootschap.

3.16 Leden van het Executive Committee melden nevenfuncties voorafgaand aan de aanvaarding aan de Raad van Commissarissen. Minimaal jaarlijks worden nevenfuncties van leden van het Executive Committee in de vergadering van de Raad van Commissarissen besproken.

3.17 De aanvaarding van een commissariaat, niet zijnde een commissariaat bij een groepsmaatschappij van de Vennootschap, door een lid van het Executive Committee behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen.

#### *Vertegenwoordiging*

3.18 Twee leden van het Statutair Bestuur zijn conform het bepaalde in de Statuten gezamenlijk bevoegd de Vennootschap te vertegenwoordigen. Aan ieder niet-statutair lid van het Executive Committee zal de bevoegdheid worden verleend om samen met een ander lid van het Executive Committee de Vennootschap te vertegenwoordigen.

#### **Artikel 4. Tegenstrijdig belang**

4.1. Elke vorm en schijn van belangenverstremeling tussen de Vennootschap en leden van het Executive Committee wordt vermeden. Leden van het Executive Committee zullen in ieder geval:

- a. niet in concurrentie met de Vennootschap treden;
- b. geen (substantiële) schenkingen van de Vennootschap voor zichzelf, voor hun echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad vorderen of aannemen;
- c. geen ongerechtvaardigde voordelen ten laste van de Vennootschap verschaffen aan derden;
- d. geen zakelijke kansen die aan de Vennootschap toekomen, benutten voor zichzelf of voor hun echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad.

4.2. Een tegenstrijdig belang kan bestaan wanneer de Vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon:

- a. waarin een lid van het Executive Committee persoonlijk een materieel financieel belang houdt;
- b. waarvan een lid van het bestuur of raad van commissarissen in een familierechtelijke verhouding staat met een lid van het Executive Committee;
- c. waarbij een lid van het Executive Committee een bestuurs- of toezichthoudende functie vervult.

**Datum**

22 oktober 2024

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

10 van 16

- 4.3. Een lid van het Executive Committee meldt een potentieel tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is voor de Vennootschap en/of voor het desbetreffende lid van het Executive Committee onverwijld aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen en aan de overige leden van het Executive Committee. Het lid van het Executive Committee verschaft daarover alle relevante informatie.
- 4.4. Een statutair lid van het Executive Committee neemt niet deel aan de beraadslaging en besluitvorming van het Executive Committee ingeval van tegenstrijdig belang conform het bepaalde in artikel 9.3 van de Statuten. Voor een niet-statutair lid is dit artikel op overeenkomstige wijze van toepassing.
- 4.5. De Raad van Commissarissen besluit buiten aanwezigheid van het betrokken lid van het Executive Committee of sprake is van een tegenstrijdig belang.
- 4.6. Besluiten tot het aangaan van transacties waarbij tegenstrijdige belangen van een of meer van de leden van het Executive Committee spelen die van materiële betekenis zijn voor de Vennootschap en/of voor het desbetreffende lid van het Executive Committee, behoeven de goedkeuring van de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen ziet erop toe dat deze transacties worden gedaan tegen de in de branche gebruikelijke condities. Dergelijke transacties worden gepubliceerd in het bestuursverslag dat deel uitmaakt van het jaarverslag, met vermelding van het tegenstrijdig belang.
- 4.7. De Vennootschap verstrekt aan leden van het Executive Committee en commissarissen geen persoonlijke leningen, garanties en dergelijke, tenzij in de normale uitoefening van het bedrijf en tegen de daarvoor voor het gehele personeel geldende voorwaarden en na goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Leningen worden niet kwijtgescholden.
- 4.8. Relatiegeschenken en hiermee vergelijkbare persoonlijke voordelen met een geschatte waarde van meer dan EUR 50 worden niet aangenomen of weggegeven indien dit door de waarde of het moment van schenken als belangenverstrengeling kan worden gezien. Elk relatiegeschenk met een geschatte waarde van meer dan EUR 50 en elke geaccepteerde uitnodiging worden opgenomen in een register van relatiegeschenken en uitnodigingen. Leden van het Executive Committee gaan privé geen transacties aan tegen niet-marktconforme voorwaarden met leveranciers.

**Datum**

22 oktober 2024

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

11 van 16

**Artikel 5. Vergaderingen***Algemeen*

- 5.1. Het Executive Committee vergadert in beginsel eenmaal per week.
- 5.2. Het Executive Committee vergadert voorts wanneer de Voorzitter dit nodig acht of wanneer een lid van het Executive Committee de Voorzitter hierom verzoekt. Een dergelijk verzoek wordt met redenen omkleed.
- 5.3. De Voorzitter bepaalt het aanvangsuur van de vergadering, de agenda en de wijze en volgorde van behandeling van de onderwerpen op voorstel van de secretaris van de vennootschap. Alle leden van het Executive Committee kunnen onderwerpen voor de vergadering inbrengen. Een onderwerp dat niet op tijd is ingebracht of niet ondersteund is met voldoende documentatie zal

niet op de agenda geplaatst worden. De voorzitter zorgt dat strategische onderwerpen met prioriteit besproken worden.

- 5.4. De Voorzitter leidt de vergaderingen van het Executive Committee. Bij afwezigheid of ontstentenis van de Voorzitter wordt hij/zij vervangen door het oudste statutaire lid van het Executive Committee in volgorde van benoeming.
- 5.5. De vergaderingen van het Executive Committee worden in de regel ten kantore van de Vennootschap gehouden. Vergaderingen van het Executive Committee kunnen ook worden gehouden door middel van audio- of audiovisuele communicatieapparatuur, tenzij een lid van Executive Committee zich daartegen verzet.
- 5.6. Behoudens in spoedeisende gevallen ontvangt het Executive Committee ten minste vier dagen tevoren de agenda en de daarbij behorende stukken voor de vergadering.
- 5.7. Het Executive Committee kan verlangen dat bepaalde functionarissen en externe adviseurs bij zijn vergaderingen aanwezig zijn.
- 5.8. Leden van het Executive Committee worden geacht aanwezig te zijn bij vergaderingen van het Executive Committee en bij vergaderingen van commissies waarvan zij deel uitmaken.
- 5.9. Door of vanwege de secretaris worden van elke vergadering notulen gemaakt. In de eerstvolgende vergadering worden de notulen van de vorige vergadering vastgesteld. De conceptnotulen van een vergadering worden gelijktijdig met de vergaderstukken als bedoeld in artikel 5.6 aan de leden van het Executive Committee toegezonden.
- 5.10. Indien gewenst, kan het Statutair Bestuur vergaderen, in welk geval de bepalingen van dit Reglement, voor zover mogelijk, van overeenkomstige toepassing zijn.

#### *Besluitvorming*

- 5.11. In een vergadering van het Executive Committee is ieder lid van het Executive Committee gerechtigd één stem uit te brengen. Geldige besluiten kunnen worden genomen in een vergadering van het Executive Committee waarin ten minste één lid van het Statutair Bestuur aanwezig is.
- 5.12. Besluiten van het Executive Committee komen tot stand met meerderheid van stemmen, waarbij geldt dat tevens de positieve stem van een meerderheid van de aanwezige leden van het Statutair Bestuur vereist is. De leden van het Executive Committee bevorderen zoveel mogelijk dat besluiten op basis van consensus worden genomen. Als regel worden alle bestuursbesluiten genomen in het Executive Committee. In het licht van de statutaire verantwoordelijkheid is het Statutair Bestuur verantwoordelijk voor alle besluiten van het Executive Committee en worden deze besluiten toegerekend aan het Statutair Bestuur.
- 5.13. Als de CRO het vanuit een financieel of niet-financieel risicomanagement-perspectief oneens is met een besluit dat het Statutair Bestuur of het ExCo wil nemen, dan wordt de besluitvorming opgeschort. De redenen van bezwaar worden formeel gedocumenteerd. Vervolgens bespreken de CRO en de CEO het voorstel onderling. Als dit niet leidt tot overeenstemming, kan de CRO

#### **Datum**

22 oktober 2024

#### **Onze referentie**

2751205

#### **Pagina**

12 van 16

escaleren naar en dit bespreken met de voorzitter van de Raad van Commissarissen. Als de CRO en de CEO daarna hun standpunten handhaven, kan het besluit van het statutaire bestuur of het ExCo alleen worden genomen met goedkeuring van de voorzitter van de Raad van Commissarissen, na overleg met de Raad van Commissarissen.<sup>6</sup>

**Datum**

22 oktober 2024

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

13 van 16

- 5.14. Aanvullend aan de bepalingen in artikel 5.12 heeft de Voorzitter een vetorecht. Het Executive Committee informeert de ondernemingsraad als de Voorzitter gebruik maakt van het vetorecht. In geval de Voorzitter een besluit wil nemen dat door een meerderheid van het Executive Committee wordt afgewezen, kan de Voorzitter het onderwerp ter advies aan de Raad van Commissarissen voorleggen. Nadat kennis is genomen van het advies van de Raad van Commissarissen, kan het besluit alsnog genomen worden door het Executive Committee.
- 5.15. Bij staken van de stemmen komt geen besluit tot stand.
- 5.16. Indien het Statutair Bestuur oordeelt dat het op basis van de juiste vervulling van hun wettelijke taak noodzakelijk is dat een besluit genomen wordt door het Statutair Bestuur in plaats van door het Executive Committee, dan kan het Statutair Bestuur geldige besluiten nemen.
- 5.17. Een lid van het Executive Committee kan ter zake van besluitvorming van het Executive Committee uitsluitend door een medelid worden vertegenwoordigd, waarbij voor de leden van het Statutair Bestuur geldt dat zij slechts door een ander lid van het Statutair Bestuur vertegenwoordigd kunnen worden.
- 5.18. Het Executive Committee neemt geen ingrijpend besluit op het taakgebied van een lid van het Executive Committee, indien dat lid niet aan de besluitvorming kan deelnemen. Een uitzondering kan worden gemaakt ingeval het besluit naar het oordeel van het Executive Committee niet kan worden uitgesteld.
- 5.19. In spoedeisende gevallen of indien de Voorzitter het wenselijk acht en geen van de leden zich daartegen verzet, kan het Executive Committee omtrent een aan hem meegedeeld voorstel zonder in vergadering bijeen te komen een besluit nemen, mits alle leden van het Executive Committee zich in eensluidende zin uitspreken. Direct na ontvangst van de instemming wordt het besluit gedateerd. Van een op zodanige wijze tot stand gekomen besluit wordt in de eerstvolgende vergadering van het Executive Committee melding gemaakt.
- 5.20. Over benoeming, schorsing en ontslag van de niet-statutaire leden van het Executive Committee vergaderen de leden van het Statutair Bestuur buiten aanwezigheid van de niet-statutaire leden. Op deze vergaderingen zijn de bepalingen van dit Reglement onverminderd van toepassing.

*Secretaris*

- 5.21. Het Executive Committee wordt in de uitoefening van zijn taak ondersteund door de secretaris van de Vennootschap. De secretaris:
- ziet erop toe dat de juiste procedures worden gevolgd en dat wordt gehandeld in overeenstemming met de wettelijke en statutaire verplichtingen;

- b. faciliteert de informatievoorziening van het Executive Committee; en
  - c. ondersteunt de Voorzitter op organisatorisch vlak aangaande het Executive Committee, waaronder de informatievoorziening, agendering van vergaderingen, evaluaties en opleidingsprogramma's.
- 5.22. Indien de secretaris signaleert dat de belangen van het Executive Committee en de Raad van Commissarissen uiteenlopen, waardoor onduidelijk is welke belangen de secretaris dient te behartigen, meldt hij/zij dit bij de voorzitter van de Raad van Commissarissen.
- 5.23. De secretaris draagt zorg voor de bewaring van relevante documenten van het Executive Committee.

**Datum**

22 oktober 2024

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

14 van 16

## **Artikel 6. Commissies**

- 6.1. Het Executive Committee kan (tijdelijke) commissies instellen die nauw betrokken zijn bij de besluitvorming van het Executive Committee en waar naast leden van het Executive Committee ook leden van het senior management deel van uit maken.
- 6.2. Elk van de commissies wordt voorgezeten door een lid van het Executive Committee.
- 6.3. Het Executive Committee stelt voor iedere commissie een reglement op. Het reglement geeft aan wat de rol en verantwoordelijkheid van de commissie is, haar samenstelling en op welke wijze zij haar taak uitoefent.
- 6.4. Indien het Executive Committee aan een commissie het mandaat verleent tot besluitvorming op een specifiek terrein binnen door het Executive Committee gestelde kaders, dan dienen tijdens de vergaderingen waarin deze besluitvorming plaatsvindt, minimaal twee leden van het Executive Committee aanwezig te zijn, waarvan minimaal één lid van het Statutair Bestuur en dienen beiden de besluitvorming te ondersteunen.
- 6.5. Het Executive Committee ontvangt van elk van de commissies een verslag van de beraadslagingen en bevindingen.
- 6.6. In het bestuursverslag dat deel uitmaakt van het jaarverslag, legt het Executive Committee verantwoording af over:
- a. de keuze voor het werken met commissies;
  - b. de rol, taak en samenstelling van elk van de commissies; en
  - c. de wijze waarop het contact tussen het Executive Committee en elk van de commissies is vormgegeven.

## **Artikel 7. Declaratieprocedure**

- 7.1. Teneinde voor vergoeding in aanmerking te komen voldoen kostendeclaraties van een lid van het Executive Committee aan de volgende voorwaarden:
- a. de gemaakte kosten dienen een zakelijk doel bij het uitoefenen van de functie bij de Vennootschap;

- b. aan de kostendeclaratie worden de bijbehorende bewijsstukken bijgevoegd; en
  - c. de kosten zijn niet uitgesloten van vergoeding door een besluit van het Executive Committee.
- 7.2. De kostendeclaratie wordt getekend door de declarant die daarmee verklaart dat aan bovenstaande voorwaarden is voldaan.
- 7.3. De gedocumenteerde en getekende kostendeclaratie wordt voorgelegd aan een ander lid van het Executive Committee. Dit lid controleert de kostendeclaratie en tekent voor akkoord.
- 7.4. Jaarlijks worden (de totalen van) de gedeclareerde bedragen van de leden van het Executive Committee besproken door de Voorzitter met de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

**Datum**

22 oktober 2024

**Onze referentie**

2751205

**Pagina**

15 van 16

**Bijlage 1 (Definities)**

<b>Aandeelhouders</b>	een houder van aandelen in het kapitaal van de Vennootschap.
<b>Algemene Vergadering</b>	de algemene vergadering van Aandeelhouders van de Vennootschap.
<b>Audit Committee</b>	het audit committee van de Raad van Commissarissen.
<b>BW</b>	het Burgerlijk Wetboek.
<b>CEO</b>	het lid van het Statutair Bestuur met de titel Chief Executive Officer.
<b>CFO</b>	het lid van het Statutair Bestuur met de titel Chief Financial Officer.
<b>CRO</b>	het lid van het Statutair Bestuur met de titel Chief Risk Officer.
<b>CCO</b>	het lid van het Executive Committee met de titel Chief Commercial Officer.
<b>COO</b>	het lid van het Executive Committee met de titel Chief Operating Officer.
<b>Corporate Governance Code</b>	de Nederlandse Corporate Governance Code, als vastgesteld door de Corporate Governance Code Monitoring Commissie, zoals deze zal luiden van tijd tot tijd.
<b>Executive Committee</b>	het Executive Committee van de Vennootschap als bedoeld in artikel 2 van dit Reglement waarvoor dit Reglement is opgesteld.
<b>Raad van Commissarissen</b>	de raad van commissarissen van de Vennootschap.
<b>Risk Committee</b>	het risk committee van de Raad van Commissarissen.
<b>Statutair Bestuur</b>	het statutair bestuur van de Vennootschap als bedoeld in artikel 2:129 BW en de Statuten.
<b>Statuten</b>	de statuten van de Vennootschap, zoals deze zullen luiden van tijd tot tijd.
<b>Vennootschap</b>	BNG Bank N.V.
<b>Voorzitter</b>	de Voorzitter van het Statutair Bestuur (conform

**Wft**

artikel 8 van de Statuten) en het Executive  
Committee.  
de Wet op het financieel toezicht.

**Datum**  
22 oktober 2024

**Onze referentie**  
2751205

**Pagina**  
16 van 16