



## **Reglement ExCo-commissies**

Goedgekeurd door het ExCo op 17-09-2024

Bordewijklaan 18  
2591 XR Den Haag  
T 070 3750 750  
[www.bngbank.nl](http://www.bngbank.nl)

## **Publicatieversie**

### **Datum**

21 mei 2024

### **Onze referentie**

3337410

BNG Bank is een  
handelsnaam van  
BNG Bank N.V., statutair  
gevestigd te Den Haag,  
KvK-nummer 27008387

**Versietabel**

<b>Versie</b>	<b>Datum</b>	<b>Omschrijving</b>
3.0	12-03-2021	Verwerking ExCo i.p.v. RvB en DO; goedgekeurd door RvB 09-02-2021, bekrachtigd door RvC 12-03-2021
3.1a	12-07-2021	Verwerking beëindiging actieve rentepositie per 01-07-2021; goedgekeurd door ExCo 30-12-2021.
3.1b	16-09-2021	Aanpassing van het ALCO-mandaat met betrekking tot de besluitvorming over de MF Curve; goedgekeurd door ExCo 30-11-2021.
3.1c	04-10-2021	Aanpassing van het KC-mandaat: splitsing van de KC in de Kredietcommissie en de Kredietbeleidscommissie; goedgekeurd door ExCo 30-11-2021.
3.1d	10-11-2021	Toevoeging Nederlandse vertaling van het Reglement NFRC, dat op 12 oktober 2021 is goedgekeurd door het ExCo.
3.1e	19-11-2021	Aanpassingen taken diverse commissies; goedgekeurd door het ExCo 30-11-2021.
3.2	30-08-2022	Actualisatie diverse commissies; Expliciteren van ESG risico in de ExCo Commissies Goedgekeurd door het Exco 30-08-2022
4.0	11-07-2023	Grondige aanpassing, waarbij de Commissie Kapitaal is opgenomen in het ALCO; CFT is vervangen door Credit Committee Treasury (CCT); Taken IC zijn verdeeld over ALCO en CCT. Met het JST afgestemde aanpassingen n.a.v. o.a. OSI on Internal Governance & Risk Management; alignment over de commissies zijn verwerkt in deze versie.
4.1	23-05-2024	Toegevoegd is het reglement van het CARP Committee. Daarnaast zijn actualiseringen doorgevoerd op basis van een door het ExCo gegeven mandaat op 21-05-2024.
4.2	09-09-2024	Wijzigingen uit hoofde van bevindingen uit IAD-audit Internal Governance + wijzigingen uit hoofde van herinrichting CRO-kolom + kleine aanpassingen uit hoofde van periodieke revisie. Goedgekeurd door ExCo op 17-09-2024.

**Datum**

21 mei 2024

**Onze referentie**

3337410

**Pagina**

2 van 18

## Inhoud

<b>1</b>	<b>Inleiding</b>	<b>4</b>
1.1	Doel van dit document	4
1.2	Eigenaarschap en onderhoud	4
<b>2</b>	<b>ExCo-commissies</b>	<b>5</b>
2.1	Algemene uitgangspunten	5
2.1.1	Voorwaarden voor besluitvorming	5
2.1.2	Opvolging van besluitvorming	5
2.1.3	Taskforces van ExCo-commissies	5
2.2	Asset & Liability Committee (ALCO)	6
2.3	Credit Policy Committee (CPC)	7
2.4	Credit Committee (CC)	8
2.5	Credit Committee Treasury (CCT)	9
2.6	Non-Financial Risk Committee (NFRC)	10
2.7	Integral Portfolio Committee (IPC)	11
2.8	Sustainable Banking Committee (SBC)	13
2.9	Client Acceptance & Review Policy Committee	14
	<b>Bijlage 1 Aanbiedingsnotitie ExCo/ExCo-commissies</b>	<b>16</b>
	<b>Bijlage 2 Terugkerende agendapunten ALCO</b>	<b>17</b>
	<b>Bijlage 3 Terugkerende agendapunten NFRC</b>	<b>18</b>

## Datum

21 mei 2024

## Onze referentie

3337410

## Pagina

3 van 18

# 1 Inleiding

**Datum**

21 mei 2024

## 1.1 Doel van dit document

Dit document bevat de reglementen van de ExCo-commissies waarin de opdracht, taken, deelnemers, besluitvorming en algemene werkwijze van de ExCo-commissies wordt beschreven. Doel is het bieden van overzicht en het bewaken van de consistentie in mandatering en werkwijze.

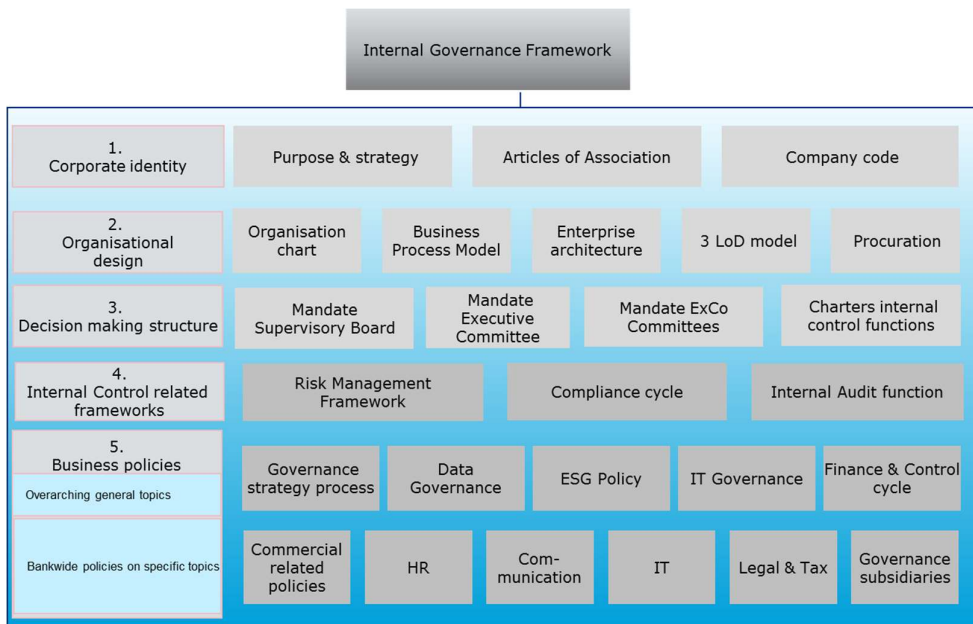
Dit beleidsdocument is onderdeel van het Internal Governance Framework (IGF) en maakt samen met het Reglement Statutair Bestuur & ExCo, het Reglement Raad van Commissarissen (RvC), zijn commissies en de charters van de internal control functies deel uit van de besluitvormingsstructuur van BNG Bank (zie figuur 1).

**Onze referentie**

3337410

**Pagina**

4 van 18



**Figuur 1: Internal Governance Framework**

## 1.2 Eigenaarschap en onderhoud

Naam	Toelichting	R1 Owner	R2 Facilitator	C Consulted	I Informed
Reglementen ExCo-commissies BNG Bank	Opdracht en werkwijze van het ExCo en de ExCo-commissies	ExCo	Bestuurssecretariaat (BS)	ORM (voor aansluiting op IGF en 3LoD)	

Dit document wordt jaarlijks door BS beoordeeld en indien nodig geactualiseerd.

Wijzigingsvoorstellen worden ter goedkeuring aan het ExCo voorgelegd.

## 2 ExCo-commissies

**Datum**

21 mei 2024

### 2.1 Algemene uitgangspunten

**Onze referentie**

3337410

#### 2.1.1 Voorwaarden voor besluitvorming

Indien besluitvorming over bepaald beleid tot het mandaat van een ExCo-commissie behoort, zoals in dit document per ExCo-commissie is vastgelegd, dan geldt dat<sup>1</sup>:

**Pagina**

5 van 18

- Besluiten binnen de kaders van de strategie en risk appetite, zoals vastgesteld door het ExCo, dienen te passen;
- In de besluitvorming een zorgvuldige afweging dient plaats te vinden van de belangen van de relevante stakeholders, waaronder het klantbelang;
- besluiten worden genomen bij meerderheid van stemmen. Alle leden hebben één stem. Bij staking van stemmen geeft de stem van de voorzitter de doorslag. Elk van de leden kan om escalatie van het besluit naar het ExCo vragen;
- Twee ExCo-leden aanwezig dienen te zijn tijdens de besluitvorming en beiden de besluitvorming ondersteunen;
- In geval slechts één ExCo-lid aanwezig is, alleen besluitvorming kan plaatsvinden onder voorbehoud van instemming van het afwezige ExCo-lid. Deze instemming dient te worden gedocumenteerd in het verslag van de desbetreffende vergadering.

In overleg met de voorzitter van de vergadering kunnen deelnemers zich, bij uitzondering, adequaat laten vervangen.

In spoedeisende gevallen of indien de Voorzitter het wenselijk acht en geen van de leden zich daartegen verzet, kan een ExCo-commissie omtrent een aan hem meegedeeld voorstel zonder in vergadering bijeen te komen een besluit nemen, mits een meerderheid van de leden van de ExCo-commissie 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 de ExCo-commissie melding gemaakt.

#### 2.1.2 Opvolging van besluitvorming

De verantwoordelijkheid voor de (tijdige) uitvoering van besluiten van een ExCo-commissie ligt bij de aangewezen actiehouder. Overschrijding/doorschuiven van afgesproken tijdlijnen voor de opvolging van acties dient door de ExCo-commissie te worden geaccordeerd. De opvolging van acties dient aantoonbaar te zijn en opgevolgde acties dienen te worden afgemeld in de ExCo-commissie.

#### 2.1.3 Taskforces van ExCo-commissies

ExCo-commissies kunnen Taskforces instellen die besluitvorming over beleid in de ExCo-commissies voorbereiden en/of advies verstrekken aan een ExCo-commissie.

Taskforces kunnen in de uitwerking en implementatie van beleid zelfstandige bevoegdheden hebben, bijvoorbeeld het opstellen van richtlijnen (aansluitend op beleid) of de vertaling van het IT Architectuur beleid naar een specifieke toepassing.

---

<sup>1</sup> Indien voor een ExCo-commissie aanvullende bepalingen gelden, dan zijn die bij de desbetreffende ExCo-commissie opgenomen.

## 2.2 Asset & Liability Committee (ALCO)

**Datum**

21 mei 2024

### Opdracht

Het ALCO beheert en monitort de liquiditeits-, markt-, herfinancierings en solvabiliteitsrisico's van de bank. Het ALCO is gemandateerd om besluiten te nemen inzake het markt- en liquiditeitsprofiel, alsmede de solvabiliteit van de bank binnen de door het ExCo gestelde kaders.

**Onze referentie**

3337410

### Taken

- Vaststellen van beleid op het gebied van markt-, liquiditeits- & solvabiliteitsrisico's.
- Vaststellen van investeringsstrategie en -beleid.
- Bepalen van de methodologie en het beleid voor het meten van het markt-, liquiditeits- & solvabiliteitsrisico's, alsmede voor het sturen van deze risico's.
- Het sturen van het feitelijke markt- & liquiditeitsrisicoprofiel en de solvabiliteit van de bank.
  - o De besluitvorming over de MF Curve op basis van het vastgestelde beleid is gemandateerd aan het hoofd Treasury/Capital Markets.
- Vaststellen van het fundingplan.

**Pagina**

6 van 18

### Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan het ALCO is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo, CFO	Voorzitter	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid
Lid ExCo, CRO	Lid	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid, acterend als CRO
Hoofd Treasury/Capital Markets	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns risico-eigenaar Treasury
Manager Portefeuillebeheer	Lid	Plv. 1 <sup>e</sup> -lijns risico-eigenaar Treasury
Hoofd Financial Risk Management	Lid	2 <sup>e</sup> lijns risicobeheersing
Manager Asset & Liability Management	Lid	2 <sup>e</sup> lijns risicobeheersing
Secretaris Bestuurssecretariaat	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

### Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1.

### Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Maandelijks op derde dinsdag van maand.
Agendavoorbereidingen	Aanmelden agendapunten: uiterlijk één week voor vergadering. Aanlevering stukken: uiterlijk donderdagochtend voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: donderdagmiddag.
Notulering	Conceptverslagen worden binnen een week toegezonden aan de mailgroep ALCO. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers.

## Taskforce

- Taskforce Standard Pricingmodel

## 2.3 Credit Policy Committee (CPC)

### Opdracht

Het CPC is gemandateerd tot het vaststellen en beheren van het kredietrisicobeleid voor statutaire marktpartijen en het monitoren van de uitvoering van dit beleid. Het CPC beheert en monitort de kredietrisico's van de bank op portefeuille niveau, inclusief de impact die ESG-factoren kunnen hebben op dit risico.

### Taken

- Het goedkeuren van beleid gerelateerd aan kredietrisico STMP.
- Het monitoren van portefeuilleontwikkelingen.
- In te spelen op gesignaleerde actuele ontwikkelingen die invloed kunnen hebben op het risicoprofiel van de kredietportefeuille van BNG.

### Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers in het CPC is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo, CRO	Voorzitter	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid, acterend als CRO
Lid ExCo, CCO	Lid	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid
Hoofd Lending	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns risicobeheersing kredietrisicomangement
Hoofd Relationship Banking	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns relationship banking
Hoofd Financial Restructuring & Recovery	Lid	1e-lijns financial restructuring & recovery
Hoofd Financial Risk Management	Lid	2e-lijns risicobeheersing
Manager Credit Risk Management	Lid	2 <sup>e</sup> -lijns risicobeheersing
Hoofd Juridische en Fiscale Zaken	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns juridisch beleidsmatige toets
Medewerker Credit Risk Management	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

### Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1.

### Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Maandelijks op woensdag/donderdag (tbd).
Agendavoorbereidingen	Aanlevering vergaderstukken: een week voor de vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: een week voor de vergadering.
Notulering	Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers en gepubliceerd op intranet.

### Datum

21 mei 2024

### Onze referentie

3337410

### Pagina

7 van 18

## 2.4 Credit Committee (CC)

### Opdracht

Opdracht van het CC is het nemen van individuele kredietbesluiten binnen het CC-mandaat.

### Taken

- Besluiten over individuele krediet- en revisievoorstellen binnen het CC-mandaat en gebaseerd op het kredietbeleid Klant.
- (Ex-post) beoordeling en eventuele goedkeuring van limietoverschrijdingen van individuele statutaire marktpartijen.

### Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan het CC is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo, CRO	Voorzitter	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid, acterend als CRO
Lid ExCo, CCO	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns risico-eigenaar accountmanagement en relatiebeheer, bij afwezigheid een ander ExCo-lid
Manager Credit Risk Management	Lid	2 <sup>e</sup> -lijns risicobeheersing
Hoofd Financial Restructuring & Recovery	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns financial restructuring & recovery
Hoofd Relationship Banking	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns relationship banking
Medewerker Credit Risk Management	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

### Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1. met de volgende aanvullingen/aanpassingen:

- Bij staking van stemmen geeft de stem van de CCO de doorslag;
- De CRO heeft een vetorecht. Bij afwezigheid van de CRO is het vetorecht toegekend aan het hoofd Credit Risk Management.

### Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Wekelijks op donderdag.
Agendavoorbereidingen	Aanlevering vergaderstukken: de dinsdag voor vergadering. Krediet- en revisievoorstellen van CCO en de second opinions van Credit Risk Management worden via het dashboard (Fermat/Okapi) aangeleverd.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: dinsdagmiddag.
Notulering	Kredietbesluiten worden binnen twee werkdagen verwerkt in Okapi en/of toegezonden aan de betrokkenen. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers.

**Datum**

21 mei 2024

**Onze referentie**

3337410

**Pagina**

8 van 18



## 2.5 Credit Committee Treasury (CCT)

### Opdracht

Het CCT is gemandateerd tot het vaststellen en het beheer van het kredietbeleid financiële tegenpartijen en het goedkeuren van individuele overeenkomsten met financiële tegenpartijen. Daarnaast monitort en managet het CCT de kredietrisico's van de bank bij financiële tegenpartijen en investeringen, inclusief de impact die ESG factoren hierop kunnen hebben.

### Taken

- Goedkeuren van beleid gerelateerd aan financiële tegenpartijen (inclusief eventuele limieten en targets).
- Besluitvorming over posities financiële tegenpartijen, inclusief juridische documentatie en/of geïdentificeerde potentiële kredietrisico-gerelateerde zaken en incidenten.
- Monitoren en managen van het risicoprofiel van individuele financiële tegenpartijen.
- Besluiten over limieten m.b.t. de liquiditeits-, ALM legacy en ALM active portefeuilles.
- (Ex-post) beoordeling en eventuele goedkeuring van limietoverschrijdingen van financiële tegenpartijen.

### Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan het CCT is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo, CRO	Voorzitter	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid, acterend als CRO
Lid ExCo, CFO	Lid	Afwezigheid een ander ExCo-lid
Hoofd TR/CM	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns risico-eigenaar, overzicht van treasury transacties
Manager Funding & Treasury	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns risico-eigenaar, initiëren van transacties
Hoofd Financial Risk Management	Lid	2 <sup>e</sup> -lijns risicobeheersing
Manager Credit Risk Management	Lid	2 <sup>e</sup> -lijns risicobeheersing
Medewerker Credit Risk Management	Secretaris	Voorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

### Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1. met de volgende aanvullingen/aanpassingen:

- Bij staking van stemmen geeft de stem van de CFO de doorslag;
- De CRO heeft een vetorecht. Bij afwezigheid van de CRO is het vetorecht toegekend aan het hoofd Financial Risk Management.

### Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Elke maand
Agendavoorbereidingen	Aanlevering vergaderstukken: uiterlijk twee dagen voor

### Datum

21 mei 2024

### Onze referentie

3337410

### Pagina

9 van 18

	vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: vrijdagmiddag.
Notulering	Conceptverslagen worden binnen een week toegezonden aan de brede mailgroep CCT. Vastgestelde verslagen worden opgesteld voor alle medewerkers.

**Datum**

21 mei 2024

**Onze referentie**

3337410

**Pagina**

10 van 18

**2.6 Non-Financial Risk Committee (NFRC)**

**Opdracht**

Het NFRC ondersteunt het ExCo met betrekking tot onderwerpen die vallen onder operational, compliance & security risico's, inclusief de impact die ESG factoren kunnen hebben op dit risico. Het Committee is gemandateerd om het beleid ten aanzien van non-financial risk vast te stellen en te reviewen en houdt toezicht op de implementatie van dit beleid.

**Taken**

- Goedkeuring van beleid met betrekking tot non-financial risk (operational, compliance & security risk, echter exclusief strategisch risico).
- Toezicht op de beheersing van non-financial risks:
  - o 1e lijns monitoring;
  - o 2e-lijns monitoring door Non-financial Risk Management/ORM, Compliance en Non-financial Risk Management/Security (o.a. rapportages over RCSA en Incidenten).
- Toezicht op verandermanagement:
  - o gecontroleerd uitvoeren van wijzigingen in processen en systemen (inclusief documentatie).
  - o uitkomsten van uitgevoerde Product Approval & Reviews (PARP).
- Toezicht op specifieke governance-onderwerpen m.b.t. non-financial risk:
  - o modelbeheer-onderwerpen;
  - o data governance onderwerpen;
  - o toezicht op klachtenbehandeling, claims en juridische kwesties.
- Toezicht op jaarlijkse In Control Statements.

Van belang is dat voor het kredietverleningsproces de beleidsbepaling en beheersing van operationele risico's binnen de scope van het NFRC vallen. Het kredietrisico zelf is een financieel risico en valt buiten scope.

**Deelnemers en besluitvorming**

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan de NFRC is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
<b>Permanent</b>		
Lid ExCo, COO	Voorzitter	Bij afwezigheid: een ander ExCo-lid.
Lid ExCo, CRO	Lid	Bij afwezigheid: 1) een ander ExCo-lid plus 2) hoofd Risk Management.
Hoofd Treasury/Capital Markets	Lid	1 <sup>e</sup> lijn Treasury, funding and investment processen
Hoofd Business Strategy & Control	Lid	1 <sup>e</sup> lijn klant, krediet en betalingsverkeerprocessen

Hoofd Back-office	Lid	1 <sup>e</sup> lijn back-office activiteiten kredietverlening en treasury
Hoofd Control & Support	Lid	1 <sup>e</sup> lijn Information Management processen en Data Governance.
Hoofd Finance & Control	Lid	1 <sup>e</sup> lijn Interne en externe rapportering; 2 <sup>e</sup> -lijn Management Control
Hoofd Non-Financial Risk Management	Lid	2 <sup>e</sup> -lijn NFRM-functie
Hoofd Compliance	Lid	2 <sup>e</sup> -lijn Compliance-functie
Secretaris Bestuurssecretariaat	Secretaris	Vorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid
<b>Ad hoc, afhankelijk van de agenda</b>		
Direct reports ExCo	Deelnemer	Direct aan het ExCo rapporterende managers; daarmee alle processen en activiteiten van de bank omvattend. Voorzitters van de werkgroepen ingeval van escalaties.
Hoofd Financial Risk Management	Deelnemer	2e-lijn Risk Management-functie
Hoofd Internal Audit	Toehoorder	3de lijn assurance-functie

**Datum**

21 mei 2024

**Onze referentie**

3337410

**Pagina**

11 van 18

**Besluitvorming**

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1. met de volgende aanvullingen/aanpassingen:

- voor besluitvorming dient de CRO (bij afwezigheid een ander ExCo-lid + het hoofd Non-Financial Risk Management) aanwezig te zijn en de besluitvorming te ondersteunen;
- bij staking van stemmen geeft de stem van de CRO de doorslag (bij afwezigheid van de CRO geeft de stem van het hoofd Risk Management de doorslag);
- direct aan ExCo rapporterende managers dienen uitgenodigd te worden als een te nemen besluit rechtstreeks verband houdt met hun afdeling.

**Algemene werkwijze**

Vergaderfrequentie	Maandelijks op tweede dinsdag van maand.
Agenda preparation	Agendapunten kunnen tot vijf werkdagen voor de vergadering aangemeld worden bij de secretaris.
Publicatie agenda	Agendapunten worden vier werkdagen voor de vergadering in iBabs gepubliceerd.
Notulen	De conceptnotulen worden verdeeld onder alle deelnemers (zowel permanent als ad hoc). Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers

**Taskforces**

- Taskforce IT Risk
- Taskforce Eerstelijns Monitoring

**2.7 Integral Portfolio Committee (IPC)****Opdracht**

Het IPC heeft tot taak om overzicht en inzicht te houden in en de beheersbaarheid te

bewaken van het totale veranderportfolio<sup>2</sup> van BNG. Het IPC is door het ExCo gemandateerd om besluiten te nemen ten aanzien van het veranderportfolio.

**Datum**

21 mei 2024

**Taken**

- Vaststelling en monitoring van het veranderportfolio.
- Bespreken van onderlinge afhankelijkheden binnen het veranderportfolio.
- Besluitvorming ten aanzien van het bestaande veranderportfolio, bijvoorbeeld (her)prioritering en bijsturing.
- Besluitvorming over nieuwe verandervoorstellen.
- Besluiten over escalaties vanuit het veranderportfolio indien Chief Product Owners (CPO's) onderling niet tot overeenstemming komen.

**Onze referentie**

3337410

**Pagina**

12 van 18

**Deelnemers en besluitvorming**

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan het IPC is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo, COO	Voorzitter	Bij afwezigheid?
Lid ExCo, CEO	Lid	Vanwege link met strategie. Bij afwezigheid?
Hoofd Data & Architectuur	Lid	Portfoliomanager en architectuurverantwoordelijkheid
Hoofd Delivery	Lid	Vertegenwoordiging Delivery-organisatie
Chief Product Owners	Lid	De CPO's van alle stromen/waardeketens, vertegenwoordiging van het gehele veranderportfolio binnen de stroom/waardeketen
Manager PMO	Adviseur	Biedt overzicht in en adviseert t.a.v. projectportfolio, geen lid
PMO Officer	Secretaris	Voorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

**Besluitvorming**

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1.

**Algemene werkwijze**

Vergaderfrequentie	Ten minste eenmaal per zes weken; vaker indien nodig
Agendavoorbereidingen	Aanmelden agendapunten en stukken: uiterlijk één week voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken: in iBabs uiterlijk vier werkdagen voor de vergadering
Notulering	Toezending conceptbesluitenlijsten aan IPC-leden: binnen vijf werkdagen. Vastgestelde actie- en besluitenlijsten worden opengesteld voor alle medewerkers.

**Taskforces**

- Taskforce Enterprise Architecture

---

<sup>2</sup> Het veranderportfolio bestaat uit veranderingen die afdelingsoverstijgend zijn en/of die inzet van de IT-organisatie vragen; deze worden opgedeeld in veranderingen die projectmatig worden bestuurd ('projecten') en IT-veranderingen die binnen de staande scrumteams worden opgepakt ('epics').

- Taskforce Data Management

**Datum**

21 mei 2024

## 2.8 Sustainable Banking Committee (SBC)

### Opdracht

Opdracht van het SBC is zorgdragen dat BNG een integraal sustainability-beleid heeft, uitvoert en hierover rapporteert. ESG factoren met impact op een bestaand risico worden in eerste instantie beheert in de desbetreffende ExCo-commissie.

**Onze referentie**

3337410

**Pagina**

13 van 18

### Taken

- Besluitvorming over het sustainability-beleid.
- Voorbereiden van en adviseren over doelstellingen op het gebied van sustainability, passend binnen het duurzaamheidsbeleid.
- Monitoren van de uitvoering van het vastgestelde sustainability-beleid en doelstellingen.
- Zorgdragen voor de rapportage over (de uitvoering van) het vastgestelde sustainability-beleid inclusief overige communicatie.

### Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers aan het SBC is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo, CEO	Voorzitter	Bij afwezigheid?
Lid ExCo, CFO	Lid	Bij afwezigheid?
Hoofd Strategie	Lid	1 <sup>e</sup> -lijns verantwoordelijke
Hoofd Treasury/Capital Markets	Lid	Vertegenwoordiger Treasury/Capital Markets
Hoofd Business Strategy & Support	Lid	Vertegenwoordiger CCO
Hoofd Finance & Control	Lid	Vertegenwoordiger F&C
Hoofd Financial Risk Management	Lid	Vertegenwoordiger Financial Risk Management
Hoofd Data en IT Architecture	Lid	Vertegenwoordiger COO
Hoofd Communicatie	Lid	1 <sup>e</sup> lijn communicatiefunctie
Secretaris Bestuurssecretariaat	Secretaris	Voorbereiding/verslaglegging vergaderingen, geen lid

### Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1.

### Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Iedere 6 weken.
Agendavoorbereidingen	Aanlevering vergaderstukken: uiterlijk twee dagen voor vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: dinsdagmiddag.
Notulering	Conceptverslagen worden binnen een week toegezonden aan leden van het SBC. Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers.

## Taskforces

- Taskforce Sustainability
- Taskforce ESG RCF

## Datum

21 mei 2024

## 2.9 Client Acceptance & Review Policy Committee

## Onze referentie

3337410

### Opdracht

Het Client Acceptance & Review Policy Committee ('Beleids-CARC') is gemandateerd tot het vaststellen en beheren van het beleid waarmee BNG invulling geeft aan de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft) en de Sanctiewet, met als doel het beheersen van het Financial Economic Crime (FEC)-risico.

## Pagina

14 van 18

### Taken

- Het bepalen van de risicobereidheid t.a.v. de risico's op witwassen, financiering van terrorisme en sanctiewetgeving.
- Het goedkeuren van Wwft- en Sanctiewet-beleid, waaronder CDD-beleid en het beleid transactiemonitoring & -filtering.
- Het monitoren van de uitvoering van Wwft- en Sanctiewet-beleid en bijbehorende beheersmaatregelen, inclusief ontwikkelingen in de portefeuille.
- Bespreken van actuele interne en externe ontwikkelingen die invloed kunnen hebben op het beleid en de risicobereidheid t.a.v. van de risico's op witwassen en financiering van terrorisme.

### Deelnemers en besluitvorming

De samenstelling en de rol van de deelnemers in het Client Acceptance & Review Policy Committee is als volgt.

Deelnemer	Rol	Nadere toelichting
Lid ExCo, Wwft-beleidsbepaler	Voorzitter	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid, acterend als vervangend Wwft-beleidsbepaler
Lid ExCo, CRO	Lid	Bij afwezigheid een ander ExCo-lid, acterend als CRO
Hoofd Treasury/Capital Markets	Lid	1 <sup>e</sup> lijns verantwoordelijke voor treasury
Hoofd Relationship Banking	Lid	1 <sup>e</sup> lijns verantwoordelijke voor relationship banking
Hoofd Client Services & Payments	Lid	1 <sup>e</sup> lijns verantwoordelijke voor klantproces
Hoofd Compliance	Permanente invitee	2 <sup>e</sup> lijns rol m.b.t. compliance
Vertegenwoordiger Juridische en Fiscale Zaken	Op uitnodiging	Juridisch advies m.b.t. klantacceptatie en offboarding
Manager Klantproces	Permanente invitee	Verantwoordelijk voor beleid klantproces
Medewerker Client Services & Payments	Secretaris	Vorbereiding en verslaglegging vergaderingen, geen lid

## Besluitvorming

Voor de bepalingen omtrent besluitvorming wordt verwezen naar paragraaf 2.1. met de volgende aanvullingen/aanpassingen:

- Bij staking van stemmen geeft de stem van de Wwft-beleidsbepaler de doorslag;
- De CRO heeft een vetorecht;
- Het hoofd Compliance heeft geen stemrecht, alleen adviesrecht.

## Algemene werkwijze

Vergaderfrequentie	Elk kwartaal, of vaker indien daar aanleiding toe is.
Agendavoorbereidingen	Aanlevering vergaderstukken: een week voor de vergadering.
Publicatie	Beschikbaarstelling vergaderstukken in iBabs: drie werkdagen voor de vergadering.
Notulering	<ul style="list-style-type: none"><li>- Vastgestelde verslagen worden opengesteld voor alle medewerkers.</li><li>- In het Beleids-CARC wordt gericht op klantintegriteit ingegaan. De bespreking van de overige compliancerisico's vindt in het NFRC plaats. De notulen van het Beleids-CARC worden ter informatie aan het NFRC verstrekt t.b.v. het algemene niet-financiële risicobeeld.</li></ul>

## Taskforce

- Client Acceptance en Review Committee (CARC). Het CARC (CARC 'regulier') heeft als opdracht besluitvorming te verzorgen met betrekking tot (nieuwe) klanten die een mogelijk hoger integriteitrisico met zich meebrengen: classificatie hoog, onacceptabel of betrokkenheid van een Politiek Prominent Persoon (PEP), evenals besluitvorming bij afwijkingen van het reguliere beleid dat voor risicoclassificatie geldt conform de bevoegdhedenmatrix. Onder de besluitvorming vallen besluiten met betrekking tot klantcontinuering en mitigerende maatregelen per individuele klant. Besluitvorming vindt plaats door senior management-leden uit CCO-kolom en TRCM, met advies van Compliance.

## Datum

21 mei 2024

## Onze referentie

3337410

## Pagina

15 van 18

## **Bijlage 1 Aanbiedingsnotitie ExCo/ExCo-commissies**

Alle aanleveraars van vergaderstukken bestemd voor ExCo en ExCo-commissies (en RvC en RvC-commissies) dienen aan hun stukken een aanbiedingsnotitie vooraf te laten gaan, dan wel deze in hun stukken te integreren. Stukken zonder aanbiedingsnotitie kunnen door het Bestuurssecretariaat worden geweigerd. In het template (#2364106) wordt de minimaal vereiste informatie genoemd en toegelicht. Dit template wordt door het Bestuurssecretariaat actueel gehouden op intranet.

**Datum**

21 mei 2024

**Onze referentie**

3337410

**Pagina**

16 van 18



## Bijlage 2 Terugkerende agendapunten ALCO

**Datum**

21 mei 2024

**Onze referentie**

3337410

**Pagina**

17 van 18

<b>Marktrisico</b>	
Market Risk dashboard	1x pm
Market Risk Policy	1x pj
Performanceresultaat Treasury book	1x pj
<b>Liquiditeitsrisico</b>	
Liquidity & Funding Risk Policy	1x pj
Liquidity:	
– Liquiditeitsrisicolimieten, triggers early warnings en overige informatiegetallen	1x pj
– Beleid liquiditeitsportefeuille	1x pj
– ILAAP package, waaronder: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Reader's Manual</li> <li>○ Liquidity Adequacy Statement</li> <li>○ Qualitative Self Assessment template</li> <li>○ Beschrijving scenario's en aannames</li> <li>○ Stress testing</li> </ul>	1x pj
– Liquidity Risk dashboard	1x pm
<b>Solvabiliteit</b>	
• Capital Dashboard	1 x pk
• Capital policy	
• ICAAP package, waaronder: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Reader's Manual</li> <li>○ Capital Adequacy Statement</li> <li>○ Qualitative Self Assessment template</li> <li>○ Beschrijving scenario's en aannames</li> </ul>	
• Stress testing	
Funding:	
– Funding Plan	1x pj
– Uitvoering Funding Plan	1x pj
– Evaluatie Contingency Funding Plan triggers	1x pj
– Contingency Funding Plan	1x pj
– Feedback target rapportage Funding Plan	1x pk
– Funding dashboard	1x pk
<b>Overig</b>	
Scenario's IFRS 9	1x pk
Depot- en onderpandrapportage	1x pk
KR&SM	1x pk

## Bijlage 3 Terugkerende agendapunten NFRC

NB: betreft standaardagendapunten, de behandeling vindt plaats voor zover van toepassing.

**Datum**

21 mei 2024

**Onze referentie**

3337410

**Pagina**

18 van 18

<b>Opening</b>	
- Vaststellen aanwezigheid permanente leden & vervanging	
- Vaststellen 'quotum' ExCo-leden voor besluitvorming inzake beleid	
- Vaststellen aanwezigheid andere genodigden	
Vaststellen notulen vorige vergadering	
Actielijst	
<b>Nieuw beleid of aanpassingen van beleid</b>	
<b>Ontwikkelingen vanuit 1e lijns monitoring</b>	
Ontwikkelingen vanuit de 1 <sup>e</sup> lijns monitoring	
CCO-kolom (klant, krediet, BTV)	
Treasury	
Back-Office	
IT & Data Governance	
Finance & Control	
<b>Ontwikkelingen vanuit 2e-lijns monitoring ORM</b>	
ORM Quarterly Risk Report inclusief info RCSA's en incidenten	
Model governance	
<b>Ontwikkelingen vanuit 2e-lijns monitoring Compliance</b>	
Integrity- SIRA	
Compliance; quarterly report + update issues	
Other topics	
<b>Ontwikkelingen vanuit 2e-lijns monitoring Security</b>	
Security-management; quarterly report	
Update issues	
<b>Status overview follow-up IAD findings</b>	
<b>Change management</b>	
IT Changes/projects- roadmap	
New Products or updated review of products	
<b>Reporting from Taskforces</b>	
IT Risk	
1e lijns monitoring	
<b>Actuele ontwikkelingen</b>	
Actuele ontwikkelingen	
Claims en legal issues (incl. Legal Letter)	