



Procuratiebeleid BNG Bank

Versie 3.0

1 Procuratieverlening en algemene bepalingen

Overeenkomstig de bepalingen van de Statuten wordt in dit Procuratiebeleid door het Statutair Bestuur aan medewerkers met hierna beschreven functies een doorlopende volmacht verleend om BNG Bank te vertegenwoordigen bij rechtshandelingen met derden, met inachtneming van de volgende regels en de in hoofdstuk 2 opgenomen beperkingen.

- 1.1 Procuratiehouders hebben het recht van substitutie.
- 1.2 Voor zaken waarin dit Procuratiebeleid niet voorziet, wordt teruggevallen op de vertegenwoordiging van BNG Bank, zoals verwoord in artikel 10 van de Statuten.

2 Procuraties

2.1 Procuratie en functies

De volgende functies hebben een Procuratie toegekend gekregen.

Procuratie	Functie
A	Niet-statutaire leden Exco
B	Directeur Treasury/Capital Markets
C	Hoofd TR/CM Funding & Treasury Hoofd TR/CM Portefeuillebeheer
D	CCO Hoofd Relationship Banking CCO Hoofd Lending CCO Hoofd Client Services & Payments CCO Hoofd Business Strategy & Control Hoofd FR&R
E	Sectorlead Lead Accountdesk Manager Public Banking
F	Sr Relatiemanager Relatiemanager Sr Accountmanager FR&R Accountmanager FR&R Prijspecialist Accountdesk
G	Interne Relatiemanager
H	Hoofd HR
I	Direct reports ExCo-leden anders dan procuratiehouders B, D en H

De Statutaire ExCo-leden ontlenen hun bevoegdheid rechtstreeks aan de Statuten. Zij zijn gezamenlijk bevoegd de vennootschap onbeperkt te vertegenwoordigen en kunnen altijd tekenen met een Procuratiehouder.

2.2 Procuratielimieten

Cliënten & financiële tegenpartijen			
<i>Procuratie / functie</i>		<i>Gezamenlijk met minimaal</i>	<i>Procuratielimiet</i>
<i>Minimaal</i>			
A	Niet-statutaire leden Exco	A	Onbeperkt
B	Directeur Treasury/Capital Markets	A	EUR 1,5 mld
C	Hoofd TR/CM Funding & Treasury Hoofd TR/CM Portefeuillebeheer	B	EUR 500 mln
D	CCO Hoofd Relationship Banking CCO Hoofd Lending CCO Hoofd Client Services & Payments CCO Hoofd Business Strategy & Control Hoofd FR&R	A	EUR 100 mln
E	Sectorlead Lead Accountdesk Manager Public Banking	D	EUR 75 mln
F	Sr Relatiemanager Relatiemanager Sr Accountmanager FR&R Accountmanager FR&R Prijspecialist Accountdesk	E	EUR 50 mln
G	Interne Relatiemanager	F	EUR 2,5 mln

Voorbeeld

In de CCO-kolom kan een verbintenis voor bijvoorbeeld een bedrag van EUR 60 mln worden ondertekend door een Procuratiehouder E en D, een Procuratiehouder A en D, twee Procuratiehouders D of twee Procuratiehouders A/statutaire ExCo-leden.

Leveranciers & dienstverleners			
<i>Procuratie / functie</i>		<i>Gezamenlijk met minimaal</i>	<i>Procuratielimiet</i>
A	Niet-statutaire leden Exco	A	Onbeperkt
B	Directeur Treasury/Capital Markets	A	EUR 100.000
D	CCO Hoofd Relationship Banking CCO Hoofd Lending CCO Hoofd Client Services & Payments CCO Hoofd Business Strategy & Control Hoofd FR&R	A	EUR 100.000
H	Hoofd HR	A	EUR 100.000
I	Direct reports anders dan procuratiehouders B, D en H	A	EUR 100.000

Arbeidsovereenkomsten en verwante verbintenissen		
<i>Procuratie / functie</i>		<i>Gezamenlijk met minimaal</i>
H	Hoofd HR	Leidinggevende van de medewerker

Contractwaarde in verband met procuratielimiet

- 2.1 Voor de procuratielimieten geldt dat naar de contractwaarde dient te worden gekeken. De contractwaarde is bijvoorbeeld de koopprijs, de nominale waarde (hoofdsom/kredietlimiet) bij kredietovereenkomsten of de notional bij derivatencontracten. Bij meerjarige contracten met leveranciers en dienstverleners wordt de waarde van het contract bepaald door de termijnbedragen bij elkaar op te tellen.
- 2.2 Indien van toepassing zijn de procuratielimieten gebaseerd op bedragen inclusief BTW.
- 2.3 Voor raamwerkovereenkomsten voor swaps¹, repo's², effectenuitleen³ en GIC's⁴ van Treasury waarin geen bedrag vermeld wordt, zijn de procuratiehouders B en C van Treasury bevoegd. Deze bevoegdheid omvat tevens de overeenkomsten tot wijziging en aanvulling van die raamwerkovereenkomsten en overeenkomsten die verband houden met deze documentatie.
- 2.4 Is vaststelling van de contractwaarde niet mogelijk, anders dan bedoeld in 1.15, dan dient het contract te worden ondertekend door twee Procuratiehouders A/statutaire ExCo-leden.

Specifieke verbintenissen

- 2.5 Procuratiehouder B is tezamen met een Procuratiehouder A bevoegd tot het tekenen van documenten in verband met het Ongelimiteerd Medium Term Note Programma Nederlandse Gemeenten.
- 2.6 Verbintenissen inzake de aanneme, bevordering, overplaatsing, beëindiging dienstverband en ontslag van vaste en tijdelijke medewerkers (hierna aangeduid als 'arbeidsovereenkomsten en verwante verbintenissen') worden ondertekend door de leidinggevende van de desbetreffende medewerker en Procuratiehouder H (hoofd HR).
- 2.7 De zogenaamde verpandingsverklaring (in het kader van de verpanding van de tegoeden van cliënten op basis van artikel 24 Algemeen Bankvoorwaarden) en de verzamel pandakte (in het kader van de verpanding van vorderingen van cliënten op derden) mogen zelfstandig worden ondertekend door medewerkers van de Back Office.

¹ ISDA Master Agreement, Schedule to the ISDA Master Agreement, ISDA Credit Support Annex, ISDA/FIA Cleared Derivatives Execution Agreement

² Global Master Repurchase Agreement incl. Annex 1

³ Global Master Securities Lending Agreement, incl. Schedule

⁴ Account Bank Agreement/Issuer Account Agreement, Cash Advance Facility Agreement, Master Definitions Agreement, Issuer Rights Pledge Agreement, Accounts Pledge Agreement

3 Lijst gebruikte begrippen

BNG Bank	BNG Bank N.V.
Executive Committee	Het Executive Committee van BNG Bank als bedoeld in artikel 2 van het Reglement Statutair Bestuur & Executive Committee.
Procuratie	Een door het Statutair Bestuur op grond van artikel 10 lid 2 van de Statuten verstrekte doorlopende volmacht om BNG Bank te vertegenwoordigen en uit naam en voor rekening en risico van BNG Bank bepaalde rechtshandelingen te verrichten, met inachtneming van het bepaalde in dit procuratiebeleid
Procuratiehouder	De (natuurlijke) persoon die een Procuratie heeft gekregen.
Statutair Bestuur	Het statutair bestuur van BNG Bank als bedoeld in artikel 2:129 BW en artikel 8 van de Statuten.
Statuten	De statuten van BNG Bank zoals die van tijd tot tijd gelden.