



Audit Committee Charter BNG Bank

Koninginnegracht 2
2514 AA Den Haag
T 070 3750 750
www.bngbank.nl

Vastgesteld door de Raad van Commissarissen op 26 augustus 2016.

Datum

17 juni 2016

Onze referentie

1811184

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

AUDIT COMMITTEE CHARTER

Datum

17 juni 2016

Artikel 1 Taak

Onze referentie

1811184

Het Audit Committee bereidt de besluitvorming in de Raad van Commissarissen voor over:

Pagina

2 van 4

1. de opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen;
2. de naleving van de relevante wet- en regelgeving en interne regels;
3. de financiële informatierapportages/de externe verslaggeving, alsmede de keuze van accountingpolities, toepassing en beoordeling van effecten van nieuwe regels, inzicht in de behandeling van "schattingsposten", prognoses, relevante aanpassingen en de inzichtelijkheid van de toelichtingen, alsmede het werk van de externe accountant ter zake;
4. de relatie met en de rol en het functioneren van de externe accountant, waaronder in het bijzonder zijn onafhankelijkheid, zijn bezoldiging en eventuele overige aan de controle gelieerde werkzaamheden voor BNG Bank en gelieerde instellingen;
5. de naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van de externe accountant en de Interne Auditdienst (hierna IAD);
6. de rol, het functioneren en de effectiviteit van de IAD;
7. de financiering van de vennootschap;
8. de toepassingen van de informatie- en communicatietechnologie.

Het Audit Committee maakt ten minste eenmaal in de vier jaar een grondige beoordeling van het functioneren van de externe accountant en brengt hierover advies uit aan de Raad van Commissarissen.

Artikel 2 Werkwijze

Vergaderingen

1. 1. Het Audit Committee vergadert in aanwezigheid van een of meer leden van de Raad van Bestuur.
2. De externe accountant en het hoofd IAD zijn aanwezig bij de behandeling in het Audit Committee van de jaarrekening en andere periodieke financiële informatie.
3. Het Audit Committee bepaalt of en wanneer de externe accountant en het hoofd IAD overigens bij zijn vergaderingen aanwezig dienen te zijn.
4. Het Audit Committee overlegt zo vaak als hij dit noodzakelijk acht, doch ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van leden van de Raad van Bestuur met de externe accountant en het hoofd IAD.
5. De Raad van Bestuur verschaft aan het Audit Committee alle informatie die het Audit Committee ter uitoefening van zijn taak behoeft.
6. BNG Bank ondersteunt het Audit Committee met een ambtelijk secretaris.

Verslag aan de Raad van Commissarissen

2. Het Audit Committee brengt van de beraadslagingen en bevindingen schriftelijk verslag uit aan de Raad van Commissarissen.

Externe accountant

3. 1. In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan de Raad van Bestuur

en de Raad van Commissarissen zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, de risicobeheersing en de beheersprocessen binnen de bank.

Datum

17 juni 2016

2. Wanneer de externe accountant materiële onregelmatigheden constateert in de inhoud van de aan het Audit Committee gepresenteerde financiële informatie is het Audit Committee het aanspreekpunt voor de externe accountant.
3. Een verzoek van de externe accountant om een vergadering van het Audit Committee te beleggen, dan wel zijn verzoek bij een voorgenomen vergadering van het Audit Committee aanwezig te mogen zijn, wordt ingediend bij de voorzitter van het Audit Committee.

Onze referentie

1811184

Pagina

3 van 4

IAD

4.
 1. De opdracht aan de IAD, zijn werkterrein, verantwoordelijkheden en bevoegdheden, alsmede bepalingen omtrent onafhankelijkheid, objectiviteit en deskundigheid zijn vastgelegd in een Internal Audit Charter. Op advies van het Audit Committee keurt de Raad van Commissarissen het Internal Audit Charter goed.
 2. Het hoofd IAD wordt benoemd en ontslagen door de Raad van Bestuur. De Raad van Bestuur consulteert het Audit Committee over benoeming en ontslag van het hoofd IAD.
 3. Het hoofd IAD rapporteert aan de voorzitter van de Raad van Bestuur, heeft onbeperkt toegang tot de voorzitter van de Raad van Commissarissen en heeft een rapportage lijn naar het Audit Committee. Het hoofd IAD heeft in beginsel tweemaal per jaar een bilateraal gesprek met de voorzitter van het Audit Committee. Van het gesprek wordt een verslag opgesteld en ter kennis gebracht van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur.
 4. De Raad van Commissarissen beoordeelt jaarlijks de rol, het functioneren en de effectiviteit van de IAD. Het Audit Committee bereidt deze beoordeling voor. De beoordeling wordt gedocumenteerd.
 5. De IAD rapporteert over zijn bevindingen aan de Raad van Bestuur en het Audit Committee.
 6. De IAD stelt een jaarplan op met de in het boekjaar uit te voeren werkzaamheden en legt dit jaarplan ter bespreking voor aan de Raad van Bestuur. Na instemming van de Raad van Bestuur wordt het jaarplan door de IAD afgestemd met de externe accountant, alvorens dit ter behandeling wordt ingebracht in de vergadering van het Audit Committee. Op advies van het Audit Committee keurt de Raad van Commissarissen het jaarplan goed.
 7. Het hoofd IAD, de externe accountant en het Audit Committee wisselen periodiek informatie uit, waarbij ook de risicoanalyse en het auditplan (jaarplan) van de externe accountant en de IAD onderwerp van overleg zijn.
 8. Het Audit Committee bepaalt of en wanneer het hoofd IAD bij zijn vergaderingen aanwezig dient te zijn en of het hoofd IAD aanwezig dient te zijn in zijn vergadering buiten aanwezigheid van leden van de Raad van Bestuur. Het hoofd IAD is in ieder geval aanwezig bij de behandeling in het Audit Committee van de jaarrekening en andere periodieke financiële informatie en IAD-producten als jaarplan, risicoanalyse en management letter.

Audit Committee Charter

5. Dit Audit Committee Charter maakt deel uit van het reglement van de Raad van Commissarissen.

Datum

17 juni 2016

Onze referentie

1811184

Pagina

4 van 4