



## **Reglement Audit Committee BNG Bank**

Koninginnegracht 2  
2514 AA Den Haag  
T 070 3750 750  
[www.bngbank.nl](http://www.bngbank.nl)

Vastgesteld door de Raad van Commissarissen op 15 maart 2019.

**Datum**

15 maart 2019

**Onze referentie**

2467599

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

## **Artikel 1. Inleiding**

- 1.1 Dit reglement (het "Reglement") heeft betrekking op het Audit Committee van de Raad van Commissarissen van BNG Bank N.V. (de "Raad van Commissarissen"). Dit Reglement is onderdeel van het Reglement Raad van Commissarissen als bedoeld in artikel 8.3 van het Reglement Raad van Commissarissen.
- 1.2 In geval van tegenstrijdigheid prevaleren wet- en regelgeving en statuten boven bepalingen van dit Reglement.
- 1.3 Voor onderwerpen waarin dit Reglement niet voorziet, gelden de bepalingen van het Reglement Raad van Commissarissen.
- 1.4 Besluiten tot wijziging van dit Reglement geschieden conform artikel 7.18 van het Reglement Raad van Commissarissen.

### **Datum**

15 maart 2019

### **Onze referentie**

2467599

### **Pagina**

2 van 4

## **Artikel 2. Taken**

- 2.1 Het Audit Committee bereidt de besluitvorming in de Raad van Commissarissen voor over de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, het interne en externe audit proces, materiële overwegingen inzake de financiële verslaggeving en materiële risico's en onzekerheden van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Daarbij behandelt het Audit Committee ten minste de volgende onderwerpen:
  - a. de betrouwbaarheid en kwaliteit van de interne en externe financiële rapportages en verslaggeving, alsmede de keuze van accounting policies, 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;
  - b. de rol, het functioneren en de effectiviteit van de externe accountant zoals bedoeld in artikel 3 van dit Reglement;
  - c. de rol, het functioneren en de effectiviteit van de Interne Auditdienst;
  - d. het jaarplan, inclusief de auditfrequentie, en Management Letter van de Interne Auditdienst;
  - e. het Internal Audit Charter waarin is vastgelegd de opdracht aan de Interne Auditdienst, zijn werkterrein, verantwoordelijkheden en bevoegdheden, alsmede bepalingen omtrent onafhankelijkheid, objectiviteit en deskundigheid.
  - f. benoeming en ontslag door de Raad van Bestuur van het hoofd Interne Auditdienst; Bij verwijdering uit zijn functie is voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen vereist;
  - g. de naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van de externe accountant en de Interne Auditdienst;
  - h. de financiering van de vennootschap;
  - i. het belastingbeleid van de vennootschap;
  - j. de naleving van de relevante wet- en regelgeving;
  - k. de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking.
- 2.2 Het Audit Committee brengt van de beraadslaging en bevindingen met betrekking tot de onderwerpen als genoemd in artikel 2.1 van dit Reglement verslag uit aan de Raad van Commissarissen.

- 2.3 De Raad van Bestuur verschaft aan het Audit Committee alle informatie die het Audit Committee ter uitoefening van zijn taak nodig heeft.
- 2.4 Het Audit Committee, hoofd IAD en de externe accountant wisselen periodiek informatie uit, waarbij ook de risicoanalyse en het auditplan (jaarplan) van de externe accountant en de IAD onderwerp van overleg zijn.

**Datum**

15 maart 2019

**Onze referentie**

2467599

**Artikel 3. Externe accountant**

**Pagina**

3 van 4

- 3.1 Het Audit Committee doet een voorstel aan de Raad van Commissarissen voor de opdracht voor controle van de jaarrekening aan de externe accountant. Bij het formuleren van de opdracht is aandacht voor de reikwijdte van het accountantsonderzoek, de te hanteren materialiteit en het honorarium van het accountantsonderzoek.
- 3.2 In het kader van de opdracht voor controle van 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 en de risicobeheersing en de beheersprocessen binnen de vennootschap.
- 3.3 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.
- 3.4 Het Audit Committee bespreekt jaarlijks met de externe accountant:
- de reikwijdte en materialiteit van het auditplan en de belangrijkste risico's van de jaarverslaggeving die de externe accountant heeft benoemd in het auditplan; en
  - mede aan de hand van de daaraan ten grondslag liggende documenten, de bevindingen en de uitkomsten van de controlewerkzaamheden bij de jaarrekening en het accountantsverslag.
- 3.5 Het Audit Committee beoordeelt of, en zo ja op welke wijze de externe accountant wordt betrokken bij de inhoud en publicatie van financiële berichten anders dan de jaarrekening.
- 3.6 Het Audit Committee rapporteert jaarlijks aan de Raad van Commissarissen over het functioneren van en de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant. Het Audit Committee betreft hierbij de observaties van de Raad van Bestuur.
- 3.7 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.
- 3.8 Het Audit Committee geeft advies aan de Raad van Commissarissen over de voordracht van benoeming of herbenoeming dan wel ontslag van de externe accountant en bereidt de selectie van de externe accountant voor. Het Audit Committee betreft hierbij de observaties van de Raad van Bestuur.

**Artikel 4. Samenstelling**

- 4.1 Het Audit Committee bestaat uit ten minste drie leden. De Raad van Commissarissen bepaalt het aantal leden van het Audit Committee.
- 4.2 Een lid van het Audit Committee heeft tevens zitting in het Risk Committee.

- |  |  |
|--|--|
| <p>4.3 Het Audit Committee is als geheel zodanig samengesteld dat leden beschikken over passende kennis van financiële verslaglegging, interne beheersing en audit.</p> <p>4.4 De Raad van Commissarissen benoemt de voorzitter en diens plaatsvervanger. De voorzitter van het Audit Committee is niet de voorzitter van de Raad van Commissarissen, de voorzitter van het Risk Committee of een voormalig bestuurder van de vennootschap. De voorzitter is onafhankelijk als bedoeld als bedoeld in artikel 4 van het Reglement Raad van Commissarissen.</p> | <p><b>Datum</b><br/>15 maart 2019</p> <p><b>Onze referentie</b><br/>2467599</p> <p><b>Pagina</b><br/>4 van 4</p> |
|--|--|

## **Artikel 5. Vergaderingen**

- 5.1 Het Audit Committee vergadert ten minste vier maal per jaar.
- 5.2 Het Audit Committee vergadert voorts wanneer de voorzitter dit nodig acht of wanneer een lid van het Audit Committee, de externe accountant, de Raad van Bestuur of de Raad van Commissarissen hierom verzoekt. Het verzoek wordt met redenen omkleed.
- 5.3 Tenzij het Audit Committee anders beslist, worden de vergaderingen van het Audit Committee bijgewoond door één of meer leden van de Raad van Bestuur, waaronder in ieder geval de bestuurder verantwoordelijk voor financiële zaken.
- 5.4 Tenzij het Audit Committee anders beslist, worden de vergaderingen van het Audit Committee bijgewoond door het hoofd Interne Auditdienst, het hoofd Finance & Control en de externe accountant. Zij ontvangen voor iedere vergadering de volledige agenda en bijbehorende stukken van de vergadering.
- 5.5 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 Interne Auditdienst.