

Reglement Audit Committee BNG

6 juni 2025

[onze referentie: 3670573]

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.

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- en duurzaamheidsverslaggeving 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 betrouwbaarheid en kwaliteit van de interne en externe duurzaamheidsrapportages en -verslaggeving
 - c. de rol, het functioneren en de effectiviteit van de externe accountant zoals bedoeld in artikel 3 van dit Reglement;
 - d. de rol, het functioneren en de effectiviteit van de Interne Auditdienst;
 - e. het jaarplan, inclusief de auditfrequentie, en Management Letter van de Interne Auditdienst;
 - f. 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;
 - g. elk voorgenomen besluit van het Executive Committee over de benoeming of ontslag van het hoofd Interne Auditdienst. Het voorgenomen besluit wordt met het advies van de Audit Committee ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen;
 - h. de naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van de externe accountant en, indien van toepassing, een andere externe partij die betrokken is bij de controle van de duurzaamheidsverslaggeving en de Interne Auditdienst;
 - i. de funding en de realisatie van het fundingplan

- j. het jaarlijkse kostenkader en de realisatie
 - k. de financiering van de vennootschap;
 - l. het belastingbeleid van de vennootschap;
 - m. de naleving van de relevante wet- en regelgeving en de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking; en
 - n. alle overige terreinen die het Audit Committee van belang acht.
- 2.2 De Raad van Commissarissen kan het Audit Committee ook vragen op andere dan de genoemde terreinen te adviseren of een besluit van de Raad van Commissarissen voor te bereiden.
- 2.3 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.
- 2.4 Het Executive Committee verschaft aan het Audit Committee alle informatie die het Audit Committee ter uitoefening van zijn taak nodig heeft. Ieder lid van het Audit Committee heeft de bevoegdheid gesprekken te voeren met werknemers, voor zover dit nodig is of dienstig aan een goede vervulling van zijn taak. Het lid oefent deze bevoegdheid uit na overleg met de voorzitter van het Audit Committee en tevens in overleg met het Executive Committee.
- 2.5 Het Audit Committee, hoofd Interne Audit Dienst, de externe accountant en, indien van toepassing, een andere externe partij die betrokken is bij de controle van de duurzaamheidsverslaggeving, wisselen periodiek informatie uit, waarbij ook de risicoanalyse en het auditplan (jaarplan) van de externe accountant en de Interne Audit Dienst onderwerp van overleg zijn.

Artikel 3. Externe accountant

- 3.1 Het Audit Committee doet een voorstel aan de Raad van Commissarissen voor de opdracht voor controle van de jaarrekening en voor de opdracht voor controle van de duurzaamheidsverslaggeving aan de externe accountant. Bij het formuleren van de opdrachten is aandacht voor de reikwijdte van het accountantsonderzoek, de te hanteren materialiteit en het honorarium van het accountantsonderzoek. De Raad van Commissarissen stelt de opdracht vast.
- 3.2 De controle van de jaarrekening en de controle van de duurzaamheidsverslaggeving hoeft niet door één en dezelfde partij uitgevoerd te worden. In het advies aan de Raad van Commissarissen geeft het Audit Committee aan, welke keuze de voorkeur heeft en de redenen.
- 3.3 In het kader van de opdracht voor controle van de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan het Executive Committee 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.
- 3.4 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.
- 3.5 De externe accountant informeert de voorzitter van het Audit Committee onverwijld wanneer hij bij de uitvoering van zijn opdracht een misstand of

onregelmatigheid constateert of vermoedt. Wanneer (het vermoeden van) een misstand of onregelmatigheid het functioneren van een bestuurder betreft, meldt de accountant dit aan de voorzitter van het Audit Committee.

- 3.6 Het Audit Committee bespreekt jaarlijks met de externe accountant:
 - a. 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
 - b. 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.
- 3.7 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 en het duurzaamheidsverslag.
- 3.8 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 het Executive Committee.
- 3.9 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.
- 3.10 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 het Executive Committee.

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.
- 4.3 Het Audit Committee is als geheel zodanig samengesteld dat leden beschikken over passende kennis van financiële en/of duurzaamheidsverslaggeving, interne beheersing en audit.
- 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.

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, het Executive Committee 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 het Executive

Committee, 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 het Executive Committee met de externe accountant en het hoofd Interne Auditdienst.
- 5.6 Ieder lid van de Raad van Commissarissen kan de vergadering van het Audit Committee bijwonen.
- 5.7 Adviezen en besluiten over adviezen kunnen ter vergadering alleen worden vastgesteld indien meer dan de helft van de leden aanwezig of vertegenwoordigd is. Besluiten tot advisering worden genomen met volstrekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen, waarbij elk lid één stem heeft.
- 5.8 Bij staking van stemmen is het voorstel verworpen en wordt de beslissing aan de Raad van Commissarissen overgelaten.
- 5.9 Vergaderingen van het Audit Committee (daaronder begrepen de bijeenroeping, plaats, besluitvorming, aanwezigheid en verslaglegging) vinden - voor zover daarvan in dit reglement niet is afgeweken- zoveel mogelijk plaats met toepassing van het hieromtrent bepaalde in de statuten en het reglement van de Raad van Commissarissen.

Artikel 6. Rapportage aan de Raad van Commissarissen

- 6.1 Het Audit Committee informeert de Raad van Commissarissen duidelijk en tijdig omtrent de wijze waarop zij van gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt en van belangrijke ontwikkelingen op het gebied dat valt onder haar verantwoordelijkheden.
- 6.2 Het Audit Committee brengt aan de Raad van Commissarissen een verslag uit van haar beraadslagingen, bevindingen en adviezen.
- 6.3 De notulen van de vergaderingen van het Audit Committee worden ter kennisneming verstrekt aan alle leden van de Raad van Commissarissen.
- 6.4 De voorzitter van het Audit Committee geeft tijdens vergaderingen van de Raad van Commissarissen een mondelinge toelichting op de beraadslagingen van het Audit Committee.

Artikel 7. Diversen

- 7.1 Dit reglement kan door de Raad van Commissarissen, al dan niet op voorstel van het Audit Committee, worden gewijzigd. De Raad van Commissarissen kan aan het Audit Committee toegekende bevoegdheden te allen tijde herroepen.
- 7.2 In het jaarlijkse verslag van de Raad van Commissarissen wordt de samenstelling van het Audit Committee vermeld, het aantal vergaderingen van het Audit Committee en de belangrijkste aldaar aan de orde gekomen onderwerpen.
- 7.3 In geval van onduidelijkheid of verschil van mening over de betekenis van enige bepaling uit dit reglement is het oordeel van de voorzitter van de Raad van Commissarissen daaromtrent beslissend.