

# RISICO- EN PRODUCT- ONTWIKKELING COMMISSIE REGLEMENT

---

ES DEC 2016	2.209,50	-0,02%	8:43:04
FDAX DEC 2016	10.942,00	1,53%	15:43:05
FESX DEC 2016	3.130,00	0,84%	15:43:05
FTI DEC 2016	461,45	0,49%	15:43:05
FTSE MIB	18.033,56	1,55%	15:43:05
Light Sweet Crude ...	50,20	-1,47%	15:43:05
...	4.779,00	-0,16%	15:43:05
...ge ...	1.694,6462	-0,12%	15:43:05

# REGLEMENT RISICO- EN PRODUCTONTWIKKELING COMMISSIE BINCKBANK N.V.

---

Dit reglement ('Reglement') is, na verkregen goedkeuring door de raad van commissarissen van BinckBank N.V. ('de Vennoetschap'), op 18 december 2009 vastgesteld op grond van artikel 7.1 van het reglement van de raad van commissarissen. Dit reglement is een onderdeel van het reglement van de raad van commissarissen.

## Artikel 1: Instelling en samenstelling

1. De raad van commissarissen heeft een risico- en productontwikkeling commissie.
2. De risico- en productontwikkeling commissie bestaat uit ten minste twee leden. De voorzitter van de risico- en productontwikkeling commissie heeft zitting in auditcommissie.
3. De raad van commissarissen benoemt de leden van de risico- en productontwikkeling commissie in overeenstemming met dit reglement en enig ander toepasselijk vereiste. Ongeacht andersluidende bepalingen in dit reglement, kan de raad van commissarissen ten allen tijde een lidmaatschap van de risico- en productontwikkeling commissie beëindigen.
4. Een lid van de raad van commissarissen van de risico- en productontwikkeling commissie heeft zitting in de risico- en productontwikkeling commissie totdat één van de navolgende omstandigheden zich voordoet: (a) de afloop van zijn benoemingstermijn die niet langer zal zijn dan vier jaar, maar welke termijn door de raad van commissarissen kan worden verlengd, (b) de beëindiging van zijn lidmaatschap van de raad van commissarissen, (c) de beëindiging van zijn lidmaatschap van de risico- en productontwikkeling commissie door de raad van commissarissen of (d) zijn aftreden als lid van de risico- en productontwikkeling commissie.
5. De raad van commissarissen benoemt één van de leden van de risico- en productontwikkeling commissie als voorzitter van de commissie. De voorzitter van de raad van commissarissen en voormalige leden van het bestuur van de vennootschap kunnen niet voorzitter van de risico- en productontwikkeling commissie zijn.

## Artikel 2: Taak van de risico- en productontwikkeling commissie

1. Onverminderd artikel 7.1 van het reglement van de raad van commissarissen, adviseert de risico- en productontwikkeling commissie de raad van commissarissen over haar taak en bereidt de besluitvorming van de raad van commissarissen daaromtrent voor.
2. Tot de taak van de risico- en productontwikkeling commissie behoort:
  - a. Advisering van de raad van commissarissen over de inhoud van het risicoprofiel en de risicobereidheid van de vennootschap;
  - b. Advisering van de raad van commissarissen over de risico inventarisatie en risicoanalyse van het beleid, de omgeving, de operations, producten en van toepassing zijnde wet- en regelgeving en mitiganten;
  - c. Toezicht houden op 1) de risicobereidheid van het bestuur (kredietrisico, renterisico, marktrisico en operationeel risico); 2) het risicoprofiel van de vennootschap; en 3) periodieke interne beoordeling van de toereikendheid van het kapitaal (solvabiliteit);
  - d. Toezicht houden op de toereikendheid van de liquiditeit van de vennootschap (treasury);
  - e. Het zorgvuldig vaststellen, analyseren en toetsen van alle relevante aspecten, waaronder begrepen de zorgplicht tegenover de klant, ten aanzien van aanpassingen van bestaande producten en diensten en het invoeren van nieuwe producten en diensten van de vennootschap, alsmede het hierover adviseren van de raad van commissarissen;
  - f. Het signaleren, analyseren en adviseren van alle overige materiële risico's van de vennootschap;
  - g. Het rapporteren over de hiervoor genoemde aspecten aan de raad van commissarissen opdat deze tijdig kunnen worden beheerst.
3. De risico- en productontwikkeling commissie zal viermaal per jaar een verslag van beraadslaging en bevindingen opstellen en aan de raad van commissarissen doen toekomen.

## Artikel 3: Samenstelling, deskundigheid en bevoegdheden

1. Onverminderd artikel 4.3 van het reglement van de raad van commissarissen, zullen bij de samenstelling van de risico- en productontwikkeling commissie de navolgende vereisten in acht moeten worden genomen:
  - a. Alle vertegenwoordigers van de relevante disciplines bij de vennootschap zullen zitting hebben in de risico- en productontwikkeling commissie opdat deze haar taken naar behoren kan vervullen;
  - b. ten minste één van haar leden is een financieel expert hetgeen inhoudt dat deze persoon relevante kennis en ervaring heeft opgedaan op financieel en administratief/accounting terrein bij beursgenoteerde vennootschappen of andere grote ondernemingen;
  - c. ten minste één van haar leden is expert op het gebied van risicomangement hetgeen inhoudt dat deze persoon relevante kennis en ervaring heeft opgedaan op risicomangement terrein bij beursgenoteerde vennootschappen of andere grote ondernemingen;
  - d. noch de voorzitter van de raad van commissarissen, noch één van de (voormalige) leden van de het bestuur, is (tegelijkertijd) voorzitter van de risico- en productontwikkeling commissie.
2. De risico- en productontwikkeling commissie is gerechtigd zelf onderzoeken in te stellen en daarbij gebruik te maken van diensten van door de risico- en productontwikkeling commissie aan te wijzen interne en externe deskundigen.

## Artikel 4: Voorzitter

De raad van commissarissen zal één van de leden van de risico- en productontwikkeling commissie tot voorzitter benoemen. De voorzitter is verantwoordelijk voor het naar behoren functioneren van de risico- en productontwikkeling commissie. Hij treedt op als woordvoerder van de risico- en productontwikkeling commissie en hij zal het belangrijkste aanspreekpunt voor de raad van commissarissen zijn.

## Artikel 5: Risico- en productontwikkeling commissie-vergaderingen (commissie agenda, deelnemers en notulen)

1. De risico- en productontwikkeling commissie zal ten minste viermaal in het jaar vergaderen en voorts zo vaak als één of meer van zijn leden noodzakelijk acht. De vergaderingen zullen in de regel worden gehouden ten kantore van de Vennootschap, maar mogen ook elders plaatsvinden.
2. De voorzitter van de risico- en productontwikkeling commissie kan in voorkomende gevallen de auditcommissie verzoeken om bij een vergadering van aanwezig te zijn.
3. Vergaderingen zullen worden bijeengeroepen door het lid van de risico- en productontwikkeling commissie die zo'n vergadering verzoekt. Voor zover praktisch uitvoerbaar zullen de aankondiging, de agenda en memoranda van te bespreken onderwerpen ten minste vóór het weekeinde voorafgaande aan de vergadering aan de leden van de risico- en productontwikkeling commissie worden verstrekt.
4. Van de vergadering worden notulen bijgehouden. In de regel zullen deze worden vastgesteld tijdens de eerstvolgende vergadering; indien echter alle leden van de risico- en productontwikkeling commissie met de inhoud van de notulen instemmen kan de vaststelling daarvan ook eerder plaatsvinden. De notulen worden ten blijke van hun vaststelling getekend door de voorzitter en worden zo spoedig mogelijk aan de andere leden van de risico- en productontwikkeling commissie gezonden.

## Artikel 6: Overeenkomstige toepassing van het reglement van de raad van commissarissen

De artikelen 1.1, 1.2, 19 en 20 van het reglement van de raad van commissarissen zijn overeenkomstig op dit reglement van toepassing.

**BinckBank N.V.**

Barbara Strozziilaan 310, 1083 HN Amsterdam

Postbus 75047, 1070 AA Amsterdam

T 020 606 26 66 | F 020 320 41 76

info@binck.nl | www.binck.nl

**\*BINCKBANK**