



Toepassing Code Banken 2016

 **BINCKBANK**
VOOR BELEGGER S

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	4
2.	Beheerste en integere bedrijfsvoering	4
3.	Raad van commissarissen	4
4.	Bestuur	4
5.	Risicobeleid	4
6.	Audit	4
7.	Beloningsbeleid	4

1. Inleiding

In oktober 2014 is een nieuwe Code Banken gepresenteerd, onderdeel van het pakket Toekomstgericht bankieren, waar ook het Maatschappelijk statuut en gedragsregels voor individuele medewerkers deel van uit maken. De nieuwe Code Banken beoogt, in samenhang met het Maatschappelijk statuut en de introductie van de bankierseed, gedragsregels en tuchtrecht, een belangrijke bijdrage te leveren aan het vertrouwen in de samenleving ten aanzien van banken en hun rol in de samenleving. De principes in de code benadrukken het belang van een beheerste en integere bedrijfsvoering van banken en werken dit belang uit in principes voor de raad van commissarissen en het bestuur, adequaat risicomanagement, gedegen auditprocessen en een beheerst, evenwichtig en duurzaam beloningsbeleid.

De Code Banken is van toepassing op alle in Nederland verrichte en op Nederland gerichte activiteiten door banken die in het bezit zijn van een bankvergunning verstrekt op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft). BinckBank N.V. ("BinckBank") ondersteunt de principes van de Code Banken en ziet de Code Banken als een belangrijke stap door het bankwezen om het vertrouwen in de sector te herstellen, stabiliteit te waarborgen en de belangen van alle betrokken partijen te beschermen. Herstel van vertrouwen vraagt om een duurzame benadering en voortdurende aandacht.

Op de Code Banken is het pas toe of leg uit- beginsel van toepassing. Een bank past de principes van de Code Banken in beginsel toe. Het toepassen van de principes is mede afhankelijk van de activiteiten en overige specifieke kenmerken van de bank en de groep waarvan zij eventueel deel uitmaakt. De banken waarop de Code Banken van toepassing is, verschillen op veel gebieden. Zo kennen zij verschillende corporate governance structuren, opereren zij in verschillende (deel)markten en kunnen zij nationaal of internationaal georiënteerd zijn. Afwijkingen, mits gemotiveerd, kunnen derhalve gerechtvaardigd zijn. In deze publicatie doet BinckBank N.V. verslag van de manier waarop de principes van de Code banken door BinckBank worden toegepast. Als bank met werkzaamheden die voornamelijk gericht zijn op online dienstverlening op het gebied van online brokerage en vermogensbeheer heeft BinckBank bij de toepassing van de Code Banken rekening gehouden met de omgeving waarin zij opereert. De toepassing van de principes is een continu proces en BinckBank zal ook in de toekomst zich inspanssen om niet alleen naar de letter maar ook naar de geest van de Code te handelen, rekening houdend met de steeds veranderende behoeften van onze belanghebbenden.

2. Beheerste en integere bedrijfsvoering

Principes Code Banken

Om haar positie als stabiele en betrouwbare partner te verkrijgen en te behouden, formuleert een bank een missie, een strategie en doelstellingen. Deze zijn gericht op de lange termijn en komen onder meer tot uitdrukking in het risicobeleid van de bank en het beleid ten aanzien van duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen.

Een bank kiest haar positionering zodanig dat zakelijke belangen en de maatschappelijke rol die zij vervult, in elkaars verlengde liggen. Dat komt ook tot uitdrukking in de governancestructuur van de bank en is leidend bij de uitvoering van het op de missie, strategie en doelstellingen gebaseerde beleid van de bank.

De raad van bestuur en de raad van commissarissen zijn – met inachtneming van ieders taken en bevoegdheden – verantwoordelijk voor de inrichting van een goede governancestructuur en voor de naleving van deze governanceprincipes. De leden van die raden vervullen een voorbeeldfunctie voor alle medewerkers van de bank. In hun dagelijks handelen geven zij zich daar terdege rekenschap van. De raad van commissarissen beoordeelt jaarlijks de wijze waarop de leden van de raad van bestuur hun voorbeeldfunctie vervullen.

De raad van bestuur en de raad van commissarissen zijn – met inachtneming van ieders taken en bevoegdheden – verantwoordelijk voor het ontwikkelen, uitdragen en handhaven van standaarden in de bank met betrekking tot integriteit, moraliteit en leiderschap. Daarnaast dragen zij zorg voor goede ‘checks & balances’ en het borgen van een robuuste IT-infrastructuur, die essentieel is voor het functioneren van de bank. Goede checks en balances betekent onder meer dat de compliance functie ook binnen de raad van bestuur en raad van commissarissen geborgd is.

De raad van bestuur bevordert verantwoord gedrag en een gezonde cultuur, zowel aan de top van de bank als door de hele organisatie heen. Hij heeft daarbij oog voor het belang van de klanten van de bank en andere stakeholders. De raad van commissarissen ziet daarop toe. De uitgangspunten uit het Maatschappelijk Statuut gelden voor alle aangesloten banken. Deze uitgangspunten moeten in de organisatie van de bank worden geborgd en de bank betreft deze ook in contacten met haar stakeholders. Daarmee wordt inzichtelijk op welke wijze de bank omgaat met de uitgangspunten uit het statuut.

Alle medewerkers leven de op hen van toepassing zijnde formele regelgeving én zelfregulering na. De raad van bestuur en de raad van commissarissen zijn daar – met inachtneming van ieders taken en bevoegdheden – verantwoordelijk voor. De raad van bestuur is er verantwoordelijk voor dat de medewerkers bekend zijn en blijven met alle op de bank van toepassing zijnde regels, waarden en normen en blijven daar de aandacht op vestigen. De raad van commissarissen ziet daarop toe.

Toepassing door BinckBank

BinckBank past dit principe toe.

Missie

De klanten van BinckBank zoeken naar een betrouwbare partner die hem/haar in staat stelt om zijn vermogen te behouden, verder uit te bouwen en die hen daarbij de juiste (beleggings)hulpmiddelen ter beschikking stelt. De rol van BinckBank is hierin is niet zozeer om alleen leverancier te zijn van diverse beleggingsdiensten en producten, maar ook om te fungeren als ‘navigator’, om klanten optimaal te ondersteunen in het maken van de voor hem/haar juiste keuzes. Zo willen wij voor mensen financiële onafhankelijkheid mogelijk maken. BinckBank heeft dit uitgangspunt in haar visie als volgt geformuleerd: “BinckBank wil klanten helpen hun financiële ambities te bereiken”.

Gelet op deze visie is het onze missie om oplossingen aan te reiken aan iedereen die bewust bezig is met het realiseren van hun financiële ambities binnen het hele spectrum van actief zelf beleggen tot en met het in beheer geven van vermogen. Een hoge klanttevredenheid en het continu leveren van toegevoegde waarde is hierbij bepalend voor ons succes.

Strategische doelstellingen

Deze doelstellingen bestaan uit de navolgende 6 onderdelen:

- Customer intimacy & operational excellence
- Navigator rol: focus op distributie
- Meer gebalanceerde inkomstenstroom
- Verstevigen van bestaande internationale footprint
- Door ontwikkelen van het verdienmodel
- Positionering van de merken

In de strategische doelstellingen liggen de zakelijke belangen van BinckBank en de maatschappelijke rol die zij vervult in elkaars verlengde. Op deze wijze adresseren wij de maatschappelijke effecten van het functioneren van de onderneming en behouden wij onze positie als een stabiele en betrouwbare partner. Een uitgebreide beschrijving van de strategische doelstellingen is te vinden in ons jaarverslag over het jaar 2015.

Governancestructuur, bedrijfsvoering & risicobeleid

BinckBank opereert volgens het three lines of defense model (3LoD). In deze structuur wordt de eerste lijn gevormd door operationeel management en support units die verantwoordelijk en aansprakelijk zijn voor de beoordeling, beheersing en beperking van risico's. De eerstelijns afdelingen worden daarin begeleid en gecontroleerd door de gespecialiseerde tweedelijns afdelingen zoals Risk management, Finance & control, Legal en Compliance. Deze afdelingen zijn onder andere verantwoordelijk voor de infrastructuur, methodieken en richtlijnen zoals gebruikt binnen BinckBank. van werken.

De Internal audit department (IAD) vormt de third line of defense die door middel van een op risico gebaseerde aanpak aanvullende zekerheid verschaft, aan het bestuur en de raad van commissarissen, over hoe de eerste en tweede lijn functioneren en hoe effectief de organisatie risico's beoordeelt en beheert. De raad van commissarissen en haar subcommissies (auditcommissie, risico- & productontwikkelingscommissie en remuneratiecommissie) vormt samen met de externe accountant de laatste schakel in het governance risk compliance framework.

In onze bedrijfsvoering willen wij voortdurend laten meewegen wat de invloed is op de bredere omgeving. Hierbij bestaat deze omgeving uit onze klanten en de aandeelhouders. Ook milieuaspecten, onze leveranciers en eventuele andere maatschappelijk relevante belanghebbenden nemen hierbij een prominente plek in. Door maatschappelijke waarden te erkennen en te benoemen, hier normen voor op te stellen en actief toe te zien op de invulling hiervan, verankeren we een verantwoord maatschappelijk beleid in onze manier De zorgplicht jegens de klant is verankerd in de strategie van BinckBank en in haar waarden, beleid, procedures, communicatie, marketing en educatieprogramma's (ook voor klanten). De klant centraal stellen is tevens een belangrijk onderdeel van de Bankiers eed die alle medewerkers in 2016 afleggen.

Zowel het bestuur als de raad van commissarissen maakt bij haar besluitvorming een afweging tussen de verschillende maatschappelijke en economische effecten, de te nemen risico's, de van toepassing zijnde wet- en regelgeving en de belangen van alle stakeholders. Elk besluit heeft immers invloed op de stakeholders van een bedrijf zoals klanten, aandeelhouders, toezichhouders, medewerkers, leveranciers, maar, ook 'de maatschappij' in algemene zin. Dit principe is vastgelegd in het bestuursreglement en het reglement van de raad van commissarissen van BinckBank.

Alle bestuursleden van BinckBank hebben een moreel-ethische verklaring ondertekend en alle aspecten hiervan komen aan de orde in het bestuursreglement, de gedragscodes en de interne regels en processen van BinckBank. Verder zijn er diverse initiatieven ontplooid om medewerkers bewust te maken over hoe hun eigen activiteiten en gedrag kunnen bijdragen aan het winnen en behouden van het vertrouwen van klanten en belanghebbenden.

Integriteit is voor BinckBank van groot belang. Binnen de organisatie bestaat een breed scala aan procedures om een integere organisatie te waarborgen. Alle nieuwe medewerkers krijgen een training gekregen op het gebied van compliance en integer handelen. Naast deze reguliere trainingen hebben het bestuur plenaire awareness sessies georganiseerd. In deze sessies werden aan de hand van voorbeelden dilemma's behandeld over integer gedrag en het belang hiervan voor de organisatie en het (herstel van) vertrouwen in de financiële sector.

3. Raad van commissarissen

Principes Code Banken

De raad van commissarissen is zo samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Hij stelt een risicocommissie en een auditcommissie in. De leden van de raad van commissarissen zijn bereid en in staat om voldoende tijd voor hun taak vrij te maken en tonen inzet en betrokkenheid. Tegelijkertijd zijn zij kritisch en onafhankelijk.

Ieder lid van de raad van commissarissen is zich bewust van de maatschappelijke rol van een bank en van de belangen van de verschillende stakeholders. Voor de leden van de risicocommissie en van de auditcommissie van de raad van commissarissen gelden specifieke competentie- en ervaringseisen. Leden van de risicocommissie beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicomanagement of over de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt. Leden van de auditcommissie moeten beschikken over grondige kennis van financiële verslaggeving, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.

De voorzitter van de raad van commissarissen ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor alle leden van de raad van commissarissen. Dit programma heeft tot doel de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de bank en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens - en het belang van de klant, integriteit, IT-infrastructuur, risicomanagement, financiële verslaggeving en audit. Ieder lid van de raad van commissarissen neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie. De beoordeling van de effectiviteit van het programma van permanente educatie maakt deel uit van de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de raad van commissarissen.

Naast de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de raad van commissarissen wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke begeleiding geëvalueerd. De betrokkenheid van ieder lid van de raad van commissarissen, de cultuur binnen de raad van commissarissen en de relatie tussen de raad van commissarissen en de raad van bestuur maken deel uit van deze evaluatie.

Ieder lid van de raad van commissarissen ontvangt een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van de werkzaamheden. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van de bank.

Toepassing door BinckBank

BinckBank past dit principe toe.

Samenstelling & deskundigheid

De raad van commissarissen beschikt over een voldoende aantal leden om zijn functie, ook in de commissies, goed te kunnen uitoefenen. De raad van commissarissen telt op dit moment vijf leden. De leden van de raad van commissarissen zijn hierbij ook voldoende beschikbaar en bereikbaar om hun taken naar behoren te vervullen. Dit komt onder andere tot uiting uit de presentielijsten van de vergaderingen van de raad van commissarissen en haar commissies. Buiten deze vergaderingen worden diverse onderwerpen per e-mail en telefonisch besproken.

De diversiteit binnen de raad van commissarissen komt onder andere tot uiting in zaken als geslacht en professionele achtergrond van de leden. De brede diversiteit naar professionele achtergrond van de commissarissen waarborgt hun kritische blik en het complementaire profiel van de raad als geheel. Alle leden van de raad van commissarissen voldoen aan de onafhankelijkheidscriteria zoals geformuleerd in de Nederlandse Corporate Governance Code. De profielschetsen van de individuele commissarissen zijn te vinden op www.binck.com. Hierbij wordt er ook aangegeven welke commissarissen deel nemen aan de Remuneration Committee, de Audit Committee en de Risk & Product Development Committee.

Educatie

Leden van de raad van commissarissen volgen kort na benoeming een op maat gemaakt, door BinckBank gefinancierd, introductieprogramma ter kennismaking met BinckBank en haar producten en diensten. Hierin wordt aandacht besteed aan:

- a. algemene financiële, sociale en juridische zaken;
- b. de financiële verslaggeving door de Vennootschap;
- c. specifieke aspecten die eigen zijn aan BinckBank en haar ondernemingsactiviteiten;
- d. de verantwoordelijkheden van de leden van de raad van commissarissen.

Verder ziet de voorzitter van de raad van commissarissen toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de raad van commissarissen, dat tot doel heeft de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden. Ieder lid van de raad van commissarissen neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.

Binnen zowel het introductieprogramma als het programma voor permanente educatie vormt risicobeheer een belangrijk onderdeel ter ondersteuning van de commissarissen bij het beoordelen van het totale beleid van BinckBank en de bijbehorende risico's. De raad van commissarissen houdt bij het uitoefenen van haar functie rekening met de maatschappelijke functie van de bank en de belangen van alle betrokken partijen.

De commissies

De Risk & Product Development Committee adviseert de raad van commissarissen onder andere over de inhoud van het risicoprofiel en de risicobereidheid van BinckBank. Daarnaast houdt zij toezicht op de toereikendheid van de liquiditeit en het kapitaal evenals het vaststellen, toetsen en analyseren van nieuwe producten of aanpassingen van bestaande producten en diensten ten aanzien van de zorgplicht jegens de klant. Verder heeft de Risk & Product Development Committee als taak het signaleren, analyseren van en adviseren over alle overige materiële risico's van BinckBank.

De activiteiten van de Audit Committee bestaan uit het toezicht op de opzet en werking van het stelsel van interne controle en risicobeheersingsmaatregelen. De opvolging van de door de externe accountant gedane aanbevelingen en het functioneren van de IAD. De leden van De Remuneration Committee adviseert de raad van commissarissen onder andere over de beloning van het bestuur en zij geeft advies over de beloning van aangewezen personen binnen het senior management (identified staff) en medewerkers in de controle functies. De Remuneration Committee houdt bij de te nemen beslissingen rekening met de risicobereidheid van BinckBank, de lange termijnbelangen van de aandeelhouders, investeerders en alle andere belanghebbende van BinckBank.

Evaluatie

De raad van commissarissen oordeelt elk jaar, doormiddel van een zelfevaluatie, of het eigen functioneren, de effectiviteit van het permanente educatieprogramma, de individuele expertise van de commissarissen, de cultuur, de samenstelling en de relatie met het bestuur nog voldoende is om zijn taak naar behoren uit te oefenen. Naast deze jaarlijkse zelfevaluatie wordt het functioneren van de raad van commissarissen eens in de drie jaar onder onafhankelijke begeleiding geëvalueerd. In 2015 heeft er voor het laatst een evaluatie onder begeleiding van een onafhankelijke externe plaatsgevonden.

Vergoeding

Ten slotte is de vergoeding van de commissarissen niet afhankelijk van de resultaten van de onderneming. Informatie over de beloning van de commissarissen is te vinden in het Remuneratierapport op www.binck.com.

4. Bestuur

Principes Code Banken

De raad van bestuur is zo samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Ieder lid van de raad van bestuur is zich bewust van de maatschappelijke rol van een bank en van de belangen van de verschillende stakeholders.

Een van de leden van de raad van bestuur heeft de taak de besluitvorming binnen de raad van bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden. Het betrokken lid van de raad van bestuur is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor de bank van materiële betekenis voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de raad van commissarissen goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben. Het lid kan zijn/haar functie combineren met andere aandachtsgebieden, op voorwaarde dat hij/zij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.

Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de bank.

De voorzitter van de raad van bestuur ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor alle leden van de raad van bestuur. Dit programma heeft tot doel de deskundigheid van de bestuurders op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de bank en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens en het belang van de klant, integriteit, risicomangement, financiële verslaggeving en audit. Ieder lid van de raad van bestuur neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.

Toepassing door BinckBank

BinckBank past dit principe toe.

Het is voor BinckBank van cruciaal belang competente bestuurders aan te trekken die in staat zijn hun taken naar behoren te vervullen. Bestuurders zijn immers mede bepalend voor het succes van de onderneming en dienen onder meer over de hiervoor vereiste geschiktheid (ambitie, ervaring, deskundigheid en capaciteiten) te beschikken.

Samenstelling & deskundigheid

Om meer nadruk te leggen op de operationele prestaties van BinckBank is het bestuur in 2015 aangevuld met een Chief Operating Officer (COO).

Bestuurders van BinckBank worden onderworpen aan een geschiktheids- en betrouwbaarheidstoets door DNB om erop toe te zien dat het bestuur van BinckBank zodanig is samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. De leden van het bestuur van BinckBank hebben uiteenlopende achtergronden op het gebied van bankieren, de financiële sector en risicobeheer. De profielschetsen van de individuele bestuursleden zijn te vinden op www.binck.com.

Educatie

Om de deskundigheid van de leden van de raad van bestuur op peil te houden en waar nodig te verbreden bestaat er een permanent educatieprogramma voor het bestuur. De permanente educatie heeft in ieder geval betrekking op:

- a. relevante ontwikkelingen binnen de bank en de financiële sector;
- b. corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder;
- c. de zorgplicht jegens de klant, integriteit, het risicomangement, financiële verslaggeving en audit.

Daarnaast worden er tijdens de reguliere bestuursvergaderingen over verschillende inhoudelijke onderwerpen presentaties gegeven die bijdragen aan de algemene educatie van het bestuur. Het bestuur is tevens regelmatig aanwezig bij educatiesessies over financiële regelgeving die worden georganiseerd door de afdeling Legal & Regulatory van BinckBank. De expertise van het bestuur komt aan de orde tijdens de jaarlijkse beoordeling van het functioneren van de leden van het bestuur van BinckBank door de raad van commissarissen.

Risicobeheer

Binnen het bestuur heeft de Chief Financial & Risk Officer (CFRO) de taak om besluitvorming binnen het bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden. De CFRO is hierbij tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor de vennootschap van materiele betekenis voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de raad van commissarissen goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben. De CFRO combineert deze functie met geen enkel ander commercieel aandachtsgebied.

Het bestuur draagt er in zijn geheel zorg voor dat het risicobeheer zodanig adequaat is ingericht dat het tijdig op de hoogte is van materiele risico's die de vennootschap loopt opdat deze risico's beheerst kunnen worden. Beslissingen die van materiele betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag, worden genomen door het bestuur. Meer informatie over risicobeheer is te vinden in het jaarverslag van BinckBank op www.binck.com.

Werkwijze

Bij de uitvoering van zijn taken maakt het bestuur van BinckBank een zorgvuldige afweging van zowel de commerciële belangen van de bank en de te nemen risico's. Daarbij wordt rekening gehouden met de belangen van alle stakeholders en de van toepassing zijnde wet- en regelgeving. Dit principe is vastgelegd in het bestuursreglement.

5. Risicobeleid

Principes Code Banken

Het risicobeleid van een bank wordt gekenmerkt door een integrale aanpak, is transparant en is zowel op de korte als lange termijn gericht. Het risicobeleid houdt ook rekening met reputatierisico's en niet-financiële risico's.

De raad van bestuur van een bank is verantwoordelijk voor het risicobeleid van de bank en waarborgt een adequaat risicomanagement. De risicobereidheid wordt op voorstel van de raad van bestuur tenminste één keer per jaar ter goedkeuring aan de raad van commissarissen voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden ook ter goedkeuring aan de raad van commissarissen voorgelegd.

De raad van commissarissen houdt toezicht op het door de raad van bestuur gevoerde risicobeleid. Daartoe bespreekt de raad van commissarissen het risicoprofiel van de bank en beoordeelt hij op strategisch niveau of kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid en of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de bank. Bij de uitoefening van deze toezichtrol wordt de raad van commissarissen geadviseerd door de risicocommissie van de raad van commissarissen.

Toepassing door BinckBank

BinckBank past dit principe toe.

Taakverdeling

Binnen het collectieve bestuur is een bestuurslid benoemd tot CFRO met primaire verantwoordelijkheid voor het risicobeheer. In het kader hiervan is hij ook verantwoordelijk voor productgoedkeuring en -evaluatie.

Het productgoedkeuringsproces

Het productgoedkeuringsproces is zo ingericht dat alle relevante risico's worden meegenomen bij de beoordeling van risico's en andere relevante factoren. Het productgoedkeuringsproces dient ervoor te zorgen dat nieuwe of aangepaste producten aan de eisen voldoen die BinckBank stelt in het kader van de voortdurende aandacht voor het belang van de klant. Het productgoedkeuringsproces wordt jaarlijks gecontroleerd door de IAD BinckBank op een effectieve opzet, bestaan en werking van het proces en rapporteert daarover aan het bestuur en de Audit Committee.

Risico- en kapitaalrapportage

Ieder kwartaal wordt door het bestuur van BinckBank een risico- en kapitaalrapportage opgemaakt ten behoeve van de raad van commissarissen. Deze stelt de raad van commissarissen in staat om te bespreken en te beoordelen of de bedrijfsactiviteiten van BinckBank binnen de vastgestelde risicobereidheid van BinckBank passen.

Raad van Commissarissen

De Risk & Product Development Committee (RPC) van de raad van commissarissen ziet toe op beheersing van alle relevante risico's voor BinckBank. De RPC houdt toezicht op de risicobereidheid, risicoprofiel en de beoordeling van de toereikendheid van kapitaal en liquiditeit. De RPC houdt ook toezicht op de samenstelling van de beleggingsportefeuille en de ontwikkeling van de 'key risk indicators' van BinckBank. Dit houdt in dat zij eventuele wijzigingen in het risicoprofiel van BinckBank tijdig kunnen signaleren. Dit principe is in het reglement van de raad van commissarissen van BinckBank vastgelegd.

Jaarlijks wordt de risicobereidheid op voorstel van het bestuur aan de raad van commissarissen ter goedkeuring voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen worden eveneens door het bestuur aan de raad van commissarissen ter goedkeuring voorgelegd. Dit principe is vastgelegd in het bestuursreglement.

6. Audit

Principes Code Banken

De raad van bestuur van een bank draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de bedrijfsactiviteiten van de bank samenhangen.

Daartoe is binnen een bank een onafhankelijk gepositioneerde interne auditfunctie werkzaam. Het hoofd van die auditfunctie rapporteert aan de voorzitter van de raad van bestuur. Hij heeft ook een directe rapportagelijijn naar de voorzitter van de auditcommissie van de raad van commissarissen.

Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de auditcommissie van de raad van commissarissen vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats.

De interne auditfunctie neemt het initiatief om tenminste één keer per jaar met De Nederlandsche Bank en de externe accountant in een vroeg stadium elkaars risicoanalyse, bevindingen en auditplan te bespreken. De raad van bestuur en de interne auditfunctie van de bank bevorderen dat dit tripartiet overleg periodiek plaatsvindt. Daarbij streven zij naar een duidelijke afbakening van ieders taken en verantwoordelijkheden.

Toepassing door BinckBank

BinckBank past dit principe toe.

Controle op risicobeheersing

De IAD BinckBank stelt jaarlijks een risicoanalyse en auditplan op. Dit plan wordt goedgekeurd door het bestuur en de Audit Committee. Doormiddel van uitvoering van dit auditplan beoordeelt de IAD of de interne beheersmaatregelen juist zijn opgezet, aanwezig zijn en effectief werken. Deze op risico gebaseerde beoordeling strekt zich ook uit tot de kwaliteit en effectiviteit van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen BinckBank.

Periodieke rapportage en overleg

Ieder kwartaal rapporteert de IAD aan het bestuur en de Audit Committee over de voortgang van de auditplan-realiseratie en de belangrijkste geïdentificeerde risico's. Op grond van deze rapportage worden zowel de risicoanalyse als het auditplan periodiek geëvalueerd en besproken met het bestuur, de Audit Committee, de externe accountant (Deloitte) en DNB. Het tripartiet overleg tussen IAD, Deloitte en DNB waarin de risicoanalyses, bevindingen en het auditplan worden besproken vindt twee keer per jaar plaats.

Onafhankelijkheid

De IAD is onafhankelijk gepositioneerd binnen de governance van BinckBank. Het hoofd IAD rapporteert rechtstreeks aan de bestuursvoorzitter van BinckBank en de Audit Committee. De onafhankelijkheid en de kwaliteit van de IAD is in 2014 getoetst door het Institute for Internal Auditors (IIA) met een positieve uitkomst.

7. Beloningsbeleid

Principes Code Banken

Een bank voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid, dat eenduidig en transparant is, in lijn met nationale en internationale regelgeving.

Het beloningsbeleid is primair gericht op de lange termijn en in lijn met het risicobeleid van de bank. Het wordt gekenmerkt door evenwichtige verhoudingen, zowel intern als extern, waarbij de verwachtingen van de verschillende stakeholders en het maatschappelijk draagvlak in ogenschouw worden genomen. Het houdt verder rekening met de relevante internationale context.

Het totale inkomen van een lid van de raad van bestuur van een bank ligt ten tijde van de vaststelling beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector, waarbij de relevante internationale context wordt meegewogen.

De variabele beloning van een lid van de raad van bestuur wordt vastgesteld in overeenstemming met nationale en internationale regelgeving.

Toepassing door BinckBank

BinckBank past dit principe toe.

Het beloningsbeleid BinckBank is gebaseerd op een zorgvuldige afweging van de belangen van klanten, medewerkers, aandeelhouders, (inter)nationale verhoudingen en de maatschappij als geheel. Het beloningsbeleid BinckBank strookt met de bedrijfsstrategie, doelstellingen, waarden en langetermijnbelangen van BinckBank en waarborgt dat belangenconflicten worden vermeden. Het Beloningsbeleid BinckBank is in overeenstemming met en draagt bij aan een degelijke en doeltreffende risicobeheersing en moedigt niet aan tot het nemen van risico's die voor BinckBank niet aanvaardbaar zijn. Het beloningsbeleid BinckBank is te vinden op www.binck.com.

De raad van commissarissen heeft de algemene beginselen van het beloningsbeleid BinckBank goedgekeurd en is verantwoordelijk voor het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid ten aanzien van de leden van de raad van bestuur. De beloning voor het bestuur van BinckBank wordt getoetst aan (inter)nationale wetgeving en vergeleken met een referentiegroep van (vergelijkbare) instellingen binnen en buiten de sector. Beloningen van bestuurders liggen bij vaststellen lager dan het mediaanniveau in de markt.

De vaste en variabele beloning voor senior management (identified Staff) wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de remuneratiecommissie van de raad van commissarissen en het beloningsbeleid BinckBank staat gegarandeerde bonussen niet toe. Bij prestatie gerelateerde beloning is het totale bedrag van de beloning gebaseerd op een combinatie van de beoordeling van de prestaties van de betrokken bestuurder en de resultaten van BinckBank. Bij de beoordeling van de persoonlijke prestaties van de bestuurders worden financiële, niet-financiële, kwantitatieve en kwalitatieve criteria gehanteerd. De beoordeling van de onderneming, de prestaties van de business units in portefeuille en de individuele beoordelingen vormen samen de basis voor de toekenning van de variabele beloning. Bij de toekenning van een variabele beloning aan een bestuurder wordt er onder andere rekening gehouden met lange termijn componenten zoals strategische doelstellingen, winstgevendheid en continuïteit. Dit komt ook tot uiting in het feit dat 50% van de variabele beloning voor bestuursleden voorwaardelijk is. Deze voorwaardelijke beloning wordt afhankelijk van herbeoordelingen uitgekeerd over een periode van drie jaar.

De raad van commissarissen heeft de bevoegdheid de variabele beloning die is toegekend aan het lid van de raad van bestuur op basis van onjuiste (financiële) gegevens terug te vorderen op grond van het reglement van de raad van commissarissen, het beloningsbeleid en de wettelijke 'Claw Back' regeling. Informatie over beloningen van bestuurders bij BinckBank is te vinden in het remuneratierapport op www.binck.com.

Om excessieve, variabele, beloningen te voorkomen is er binnen BinckBank, per medewerkerscategorie, een maximale verhouding tussen de vaste en variabele beloning vastgesteld op basis van de Regeling beheerst beloningsbeleid 2014 en de Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen.

Het toekennen van een variabele beloning wordt gebaseerd op vooraf vastgestelde en beoordeelbare prestatie indicatoren. De prestatie indicatoren worden afgeleid van de doelstellingen voor de onderneming als geheel en voor de desbetreffende business unit. Bij de vaststelling van de persoonlijke prestaties worden financiële, niet-financiële, kwantitatieve en kwalitatieve prestatie-indicatoren gehanteerd. Het is niet toegestaan prestatie-indicatoren te formuleren die aanmoedigen tot het nemen van risico's die voor BinckBank niet aanvaardbaar zijn. Om dit te waarborgen wordt er bij de beoordeling van prestaties en de toewijzing van de variabele beloning een correctie aangebracht voor alle soorten van actuele en toekomstige risico's en wordt rekening gehouden met de kosten van het gebruikte kapitaal en de kosten van de vereiste liquiditeit.
