

REGLEMENT RISICO- EN COMPLIANCECOMMISSIE

VAN LANSCHOT KEMPEN N.V.

Vastgesteld door de RvC op 24 augustus 2022 en in werking getreden per 1 september 2022

0. INLEIDING

- 0.1 Dit reglement is opgesteld door de RvC ingevolge artikel 5 van het Reglement van de RvC.
- 0.2 De Risico- en Compliancecommissie is een vaste commissie van de RvC. De Risico- en Compliancecommissie is ingesteld met het doel de RvC te adviseren omtrent de kredietrisico's (incl. bank- en landenlimieten) en op de overige risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten, zoals operationele risico's (inclusief informatietechnologierisico's), marktrisico's en renterisico's, solvabiliteitsrisico, liquiditeitsrisico en compliance risico's van de Vennootschap en haar dochterondernemingen. Onder advisering over compliance risico's wordt mede verstaan het toezicht op de zorgvuldige behartiging van de belangen van klanten en de bewaking van de reputatie van de Vennootschap.
- 0.3 De betekenis van een aantal, al dan niet met hoofdletter geschreven, begrippen die in dit reglement worden gehanteerd maar hierin niet zijn gedefinieerd hebben de betekenis die daaraan is gegeven in het Reglement van de RvC en de daarbij als Bijlage 1 opgenomen begrippenlijst.

Daar waar in dit reglement de term 'Vennootschap' wordt gebruikt, wordt bedoeld 'Van Lanschot Kempfen N.V. alsmede waar passend de dochtermaatschappijen van de Vennootschap en eventuele andere groepsmaatschappijen van de Vennootschap waarvan de financiële gegevens zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van de Vennootschap'.

1. SAMENSTELLING EN WERKWIJZE

- 1.1. De Risico- en Compliancecommissie bestaat in beginsel uit minimaal drie leden. Alle leden van de Risico- en Compliancecommissie dienen lid te zijn van de RvC. Meer dan de helft van de leden van de Risico- en Compliancecommissie is onafhankelijk in de zin van artikel 1.5 van het reglement van de RvC¹. De voorzitter van de Risico- en Compliancecommissie dient onafhankelijk te zijn². De voorzitter van de Auditcommissie is tevens lid van de Risico- en Compliancecommissie.
- 1.2. De leden van de Risico- en Compliancecommissie beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicobeheer of de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's, waaronder compliance risico's, mogelijk maakt³.
- 1.3. De RvC bepaalt de benodigde diepgang aan kennis en ervaring op de diverse deelterreinen van risicobeheer van de leden van de Risico- en Compliancecommissie. De voorzitter van de Risico-

¹ Nederlandse Corporate Governance Code 2016, best practice bepaling 2.3.4.

² Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Board committees principle 67.

³ Code Banken, onder 'Raad van Commissarissen' en artikel 1.2 van de profielschets Raad van Commissarissen.

en Compliancecommissie moet over voldoende (relevante) ervaring in de financiële sector beschikken.

- 1.4. De leden van de Risico- en Compliancecommissie worden benoemd en kunnen te allen tijde worden ontslagen als lid van de commissie door de RvC. De RvC wijst één van de leden van de Risico- en Compliancecommissie aan als voorzitter van de Risico- en Compliancecommissie. Het voorzitterschap van de Risico- en Compliancecommissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de RvC, noch door de voorzitter van één van de andere commissies van de RvC⁴.
- 1.5. De samenstelling van de Risico- en Compliancecommissie wordt ten minste éénmaal per twee jaar besproken door de RvC.
- 1.6. De directeur Risk Management treedt op als secretaris van de Risico- en Compliancecommissie. De directeur Risk Management kan zijn of haar taken uit hoofde van dit reglement, of onderdelen daarvan, delegeren aan een door hem of haar in overleg met de voorzitter van de Risico- en Compliancecommissie benoemde plaatsvervanger. Daarnaast kan de directeur Risk Management zich bij de uitoefening van zijn of haar taken laten bijstaan door een door hem of haar aan te wijzen notulist.
- 1.7. De Risico- en Compliancecommissie en de Auditcommissie zorgen via hun voorzitters voor een goede afstemming van de werkzaamheden van beide commissies, zodanig dat alle risico's van de Vennootschap in samenhang met elkaar worden besproken en beheerst⁵.

2. TAKEN EN BEVOEGDHEDEN

- 2.1. De Risico- en Compliancecommissie adviseert en ondersteunt de RvC bij de uitoefening van zijn toezicht op het door de RvB gevoerde risicobeleid⁶ en bereidt de besluitvorming ten aanzien van haar aandachtsgebieden voor. De Risico- en Compliancecommissie is in het bijzonder belast met:
 - a) Het beoordelen en goedkeuren van het Charter Risk Management van de Vennootschap, met inbegrip van de organisatiestructuur van de risicobeheer functie en de belangrijkste procedures.
 - b) De inrichting van de compliance functie en het compliance programma, waaronder het beoordelen en goedkeuren van het Compliance Charter waarin de functie en positie van de compliance functie zijn weergegeven.
 - c) Het toezien op het bestaan van toereikende processen om de naleving van het goedgekeurde risicobeleid⁷ en compliance beleid te waarborgen.
 - d) Het bespreken van het door de RvB vastgestelde jaarplan van de risicobeheer functie en de compliance functie.
 - e) Het bespreken van en het doen van aanbevelingen over alle risico's waaraan de Vennootschap wordt blootgesteld zowel op geaggregeerd niveau als per type risico⁸ en de wijze waarop deze risico's worden bewaakt en gemeten.

⁴ EBA Guidelines inzake interne governance, bepaling 54

⁵ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 75.

⁶ Code Banken, onder 'Risicobeleid'.

⁷ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 71.

⁸ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 71.

- f) Het toezien op de toepassing van informatie en communicatietechnologie van de Vennootschap, waaronder risico's op het gebied van cybersecurity⁹.
- g) Het jaarlijks beoordelen van en adviseren over de belangrijkste beleidswijzigingen¹⁰ op het gebied van kredietrisico, marktrisico, renterisico, solvabiliteitsrisico, liquiditeitsrisico, operationeel risico, compliance risico of andere risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten voorzover deze niet in de Auditcommissie worden besproken.
- h) Het voorbereiden van de besluitvorming en de discussies in de RvC over de risicobereidheid (risk appetite) en eventuele tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid¹¹, het feitelijke risicoprofiel van de Vennootschap en het toezien op de implementatie daarvan¹².
- i) Periodiek toetst de Risico- en Compliancecommissie 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 Vennootschap. De uitkomsten van deze toetsing worden aan de Raad van Commissarissen ter finale oordeelsvorming voorgelegd¹³.
- j) Het rapporteren over de risicocultuur binnen de Vennootschap¹⁴.
- k) Het contact met en het toezicht op de Chief Risk Officer van de Vennootschap¹⁵.
- l) Het toezien op de afstemming tussen alle belangrijke aan klanten aangeboden financiële producten en diensten en het bedrijfsmodel en de risicostrategie van de Vennootschap¹⁶.
- m) Het toezien op een juiste en volledige verslaglegging over het risicobeheer, compliance en de activiteiten van de Risico- en Compliancecommissie in het Bestuursverslag.
- n) Het toezicht op de naleving van de relevante wet- en regelgeving door de Vennootschap en het toezicht op de naleving van het compliance beleid.
- o) De kwartaalrapportages van de risicobeheer en de compliance functie.
- p) Adviseren inzake de aanstelling van externe adviseurs die de RvC mogelijk inzet voor advies of assistentie, tenzij een andere commissie op haar aandachtsgebied hierover al advies heeft gegeven¹⁷.
- q) De onafhankelijkheid van de risicobeheer en de compliance functie.
- r) Het behandelen van andere onderwerpen in verband met risicobeheer en compliance, die de commissie op enig moment opportuun acht.

⁹ Nederlandse Corporate Governance Code 2016, best practice bepaling 1.5.1.

¹⁰ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 71.

¹¹ Code Banken, onder 'Risicobeleid'.

¹² Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principles 71 en 72.

¹³ Code Banken, onder 'Risicobeleid'.

¹⁴ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 72.

¹⁵ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 72.

¹⁶ EBA Guidelines inzake interne governance, bepaling 61g

¹⁷ EBA Guidelines inzake interne governance, bepaling 61e

2.2 De Risico- en Compliancecommissie ontvangt onder andere de volgende informatie:

- a) Informatie van de interne audit functie omtrent de opzet en werking van de risicobeheer en de compliance functie.
- b) informatie van de interne audit functie omtrent de opzet en werking van het (New) Product Approval en Review Process.
- c) informatie over het huidige risicoprofiel van de Vennootschap, de huidige risicocultuur en eventuele handelingen die in strijd zijn met de vastgestelde risicobereidheid (Riskappetite), limieten en overige procedures in het kader van risicobeheersing¹⁸.
- d) informatie over en aanbevelingen voor corrigerende maatregelen die zijn of moeten worden genomen of worden voorgesteld ten aanzien van belangrijke inbreuken met betrekking tot het huidige risicoprofiel, de huidige risicocultuur en risicolimieten van de Vennootschap¹⁹.

De Risico- en Compliancecommissie evalueert en besluit periodiek over de inhoud, vorm en frequentie van de risico gerelateerde informatie die aan haar wordt gerapporteerd²⁰.

2.3 De risicobeheer functie onderzoekt jaarlijks op verzoek van de Risico- en Compliancecommissie of de stimulansen die worden gegeven door het beloningsbeleid rekening houden met het risico, het kapitaal, de liquiditeit en de waarschijnlijkheid en het tijdstip van winsten van de Vennootschap. De uitkomsten hiervan worden besproken in de Remuneratiecommissie en met de RvC²¹.

2.4 De Risico- en Compliancecommissie kan slechts die bevoegdheden uitoefenen die de RvC uitdrukkelijk aan haar heeft toegekend of gedelegeerd en zij kan nimmer bevoegdheden uitoefenen, die verder strekken dan de bevoegdheden die de RvC als geheel kan uitoefenen.

2.5 De Risico- en Compliancecommissie kan zich voorts bij de uitoefening van haar taak doen bijstaan of voorlichten door de Chief Risk Officer, de directeur Risk Management of de directeur Compliance van de Vennootschap of door één of meer door haar aan te stellen deskundigen tegen een met de Risico- en Compliancecommissie overeen te komen vergoeding die ten laste van de Vennootschap komt²².

3 DE RISICOBEBEER FUNCTIE

3.1 De risicobeheer functie heeft direct toegang tot de Risico- en Compliancecommissie van de RvC.

3.2 De directeur Risk Management rapporteert aan het lid van de RvB dat verantwoordelijk is voor het voorbereiden van besluitvorming op het gebied van risicobeheer en heeft ook een directe rapportagelijijn naar de voorzitter van de Risico- en Compliancecommissie van de RvC²³.

¹⁸ Basel Committee Guidelines Corporate governance principles for banks, onder Risk Committee principle 74.

¹⁹ EBA Guidelines inzake interne governance, bepaling 60b

²⁰ EBA Guidelines inzake interne governance, bepaling 60b

²¹ EBA Guidelines inzake interne governance, bepaling 63

²² EBA Guidelines inzake interne governance, bepaling 60c

²³ EBA Guidelines inzake interne governance, bepaling 172 en 173.

4 DE COMPLIANCE FUNCTIE

- 4.1 De compliance functie heeft direct toegang tot de Risico- en Compliancecommissie van de RvC.
- 4.2 De directeur Compliance rapporteert aan het lid van de RvB dat verantwoordelijk is voor het voorbereiden van de besluitvorming op het gebied van risicobeheer en heeft ook een directe rapportagelijijn naar de voorzitter van de Risico- en Compliancecommissie van de RvC²⁴.

5. VERGADERINGEN

- 5.1 De Risico- en Compliancecommissie vergadert zo vaak als nodig is voor een goed functioneren van de Risico- en Compliancecommissie, doch ten minste driemaal per jaar. De vergaderingen worden zoveel mogelijk jaarlijks van tevoren vastgelegd en vinden zoveel mogelijk kort voor vergaderingen van de RvC plaats. De Risico- en Compliancecommissie vergadert voorts tussentijds wanneer de voorzitter van de Risico- en Compliancecommissie of een ander lid van de Risico- en Compliancecommissie dat nodig acht.
- 5.2 Vergaderingen van de Risico- en Compliancecommissie worden in beginsel bijeengeroepen door de secretaris van de Risico- en Compliancecommissie, in overleg met de voorzitter van de Risico- en Compliancecommissie. Behoudens in spoedeisende gevallen, zulks ter beoordeling van de voorzitter van de Risico- en Compliancecommissie, wordt de agenda voor de vergadering ten minste vijf kalenderdagen vóór de vergadering toegezonden aan de leden van de Risico- en Compliancecommissie. Ten aanzien van elk agendapunt wordt zoveel mogelijk schriftelijke uitleg verschaft en worden relevante stukken bijgevoegd.
- 5.3 In een vergadering van de Risico- en Compliancecommissie zullen bij voorkeur ten minste twee leden van de Risico- en Compliancecommissie aanwezig zijn. De voorzitter van de RvB, het lid van de RvB verantwoordelijk voor risk management en compliance (de Chief Risk Officer), de directeur Risk Management en de directeur Compliance hebben een doorlopende uitnodiging de vergadering bij te wonen. Daarnaast kunnen (onafhankelijke) deskundigen, zoals de externe accountant, maar ook interne specialisten (op deelterreinen) worden uitgenodigd om vergaderingen van de Risico- en Compliancecommissie bij te wonen. Ieder lid van de RvC kan de vergaderingen van de Risico- en Compliancecommissie bijwonen.
- 5.4 Van het verhandelde in een vergadering van de Risico- en Compliancecommissie wordt een verslag opgemaakt door de secretaris van de Risico- en Compliancecommissie. Het verslag verschaft inzicht in de besluitvorming ter vergadering. Het verslag wordt vastgesteld door de Risico- en Compliancecommissie in de eerstvolgende vergadering.

6. RAPPORTAGE AAN DE RVC

- 6.1 De Risico- en Compliancecommissie dient de RvC duidelijk en tijdig te informeren 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 De Risico- en Compliancecommissie verschaft aan de RvC een verslag van haar beraadslagingen, bevindingen en aanbevelingen²⁵. De verslagen van vergaderingen van de Risico- en Compliancecommissie worden ter kennisneming verstrekt aan alle leden van de RvC.

²⁴ EBA Guidelines inzake interne governance, bepaling 172 en 173.

²⁵ Nederlandse Corporate Governance Code 2016, best practice bepaling 2.3.5.

- 6.3 De voorzitter van de Risico- en Compliancecommissie geeft tijdens vergaderingen van de RvC een mondelinge toelichting op de beraadslagingen van de Risico- en Compliancecommissie.
- 6.4 Ieder lid van de RvC heeft onbeperkt toegang tot alle gegevens van de Risico- en Compliancecommissie. Een lid van de RvC oefent dit recht uit in overleg met de voorzitter van de Risico- en Compliancecommissie en de secretaris van de Vennootschap.

7. DIVERSEN

- 7.1 De voorzitter van de Risico- en Compliancecommissie of enig ander lid van de Risico- en Compliancecommissie is beschikbaar om tijdens de jaarlijkse AvA vragen te beantwoorden omtrent de werkzaamheden van de Risico- en Compliancecommissie.
- 7.2 De RvC kan incidenteel instemmen met niet-naleving van dit reglement, met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving.
- 7.3 De RvC kan dit reglement te allen tijde wijzigen, al dan niet op voorstel van de Risico- en Compliancecommissie, en/of de aan de Risico- en Compliancecommissie toegekende bevoegdheden herroepen.
- 7.4 De artikelen 32.4 tot en met 32.7 van het Reglement van de RvC zijn van overeenkomstige toepassing op dit Reglement van de Risico- en Compliancecommissie, waarbij een in genoemde artikelen vermelde bevoegdheid van de RvC of de voorzitter van de RvC ook voor toepassing van het onderhavige reglement zal gelden als een bevoegdheid van de RvC respectievelijk de voorzitter van de RvC.
- 7.5 In het jaarlijkse verslag van de RvC, als bedoeld in artikel 11.2 van het Reglement van de RvC, doet de RvC verslag van de uitvoering van de taakopdracht van de Risico- en Compliancecommissie in het boekjaar. Daarin wordt vermeld de samenstelling van de Risico- en Compliancecommissie, het aantal vergaderingen van de Risico- en Compliancecommissie en de belangrijkste aldaar aan de orde gekomen onderwerpen²⁶.
- 7.6 Het functioneren van de Risico- en Compliancecommissie wordt geëvalueerd tijdens de jaarlijkse evaluatie van het functioneren van de RvC en zijn commissies²⁷.
- 7.7 Dit reglement en de samenstelling van de Risico- en Compliancecommissie worden op de website van Van Lanschot Kempen geplaatst²⁸.

* * * * *

²⁶ Nederlandse Corporate Governance Code 2016, best practice bepaling 2.3.5.

²⁷ Code Banken, onder 'Raad van Commissarissen'

²⁸ Nederlandse Corporate Governance Code 2016, best practice bepaling 2.3.3.