

Profielchets Raad van Commissarissen Achmea Bank

De Raad van Commissarissen van Achmea Bank is zodanig samengesteld , dat zij hun taak naar behoren kan vervullen. De wettelijke bepalingen zijn de basis voor de taak van de Raad van Commissarissen.

Artikel 2 : 250 lid 2 Burgerlijk Wetboek definieert deze taak als: “het toezicht houden op het beleid van het Bestuur en op de algemene gang van zaken in de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Hij staat het Bestuur met raad ter zijde. Bij de vervulling van hun taak richten de commissarissen zich naar het belang van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming”.

Het is daarom dat de Raad van Commissarissen en zijn individuele leden geen specifieke belangen, bijvoorbeeld voortvloeiende uit hun benoeming op aanbeveling van een bepaalde groep, mogen vertegenwoordigen. De Raad van Commissarissen zal bestaan uit onafhankelijke leden die bij de vervulling van hun taak geleid worden door de belangen van de onderneming als geheel. De leden mogen bepaalde belangen in het oog houden, mits deze ondergeschikt zijn aan de belangen van de onderneming. Ieder lid van de Raad van Commissarissen vervult zijn of haar taak als een onafhankelijk persoon en niet als een vertegenwoordiger van de groep of organisatie waarvan hij of zij afkomstig is.

De Raad van Commissarissen zal bestaan uit minimaal drie leden. Leden van de Raad van Commissarissen worden aan de hand van de volgende criteria geselecteerd en voorgedragen:

- achtergrond/opleiding/training/diploma's;
- (internationale) ervaring;
- vaardigheden; en
- onafhankelijkheid.

De samenstelling van de Raad van Commissarissen zal zodanig zijn dat de combinatie van ervaring, deskundigheid en onafhankelijkheid van zijn leden de Raad van Commissarissen in staat stelt zijn diverse verplichtingen jegens de vennootschap en de bij de vennootschap betrokkenen naar behoren te voldoen.

Voor alle leden gelden de volgende generieke vereisten en kwaliteiten:

- Ervaring met toezicht op het bestuur van een financiële instelling
- Ervaring met het besturen van een financiële (financiële) instelling
- Kennis van risico's van een bancaire instelling tegen de achtergrond van de geldende maatschappelijke context
- Kennis van en ervaring met overheidstoezicht op financiële instellingen
- Teamgeest en ervaring met collectieve verantwoordelijkheid
- Onderschrijven van het gebalanceerd stakeholdermodel van Achmea
- Consensus georiënteerd
- In staat meerdere en soms tegenstrijdige belangen af te wegen
- Een in- en externe bedrijfsmatige instelling
- Een politiek-maatschappelijke oriëntatie
- Beoordelingsvermogen op het niveau van een statutaire directie
- Kritisch en constructief
- Beschouwend, reflectieve instelling.

De Raad van Commissarissen als geheel moet in staat zijn de volgende taken naar behoren te vervullen:

- a. Het selecteren van kandidaten ter benoeming tot lid van de statutaire directie van Achmea Bank NV en het bevorderen van het functioneren van statutaire directie;
- b. Het beoordelen van realisatie van de doelstellingen van de onderneming;
- c. Het beoordelen van de strategie, de doelstellingen en de hieraan verbonden risico's voor de onderneming;
- d. Het beoordelen van de financiële administratie, boekhouding, interne risicobeheersings – en controlesystemen;
- e. Het beoordelen van de organisatie structuur van de onderneming;
- f. Het beoordelen van het sociale beleid van de onderneming;
- g. Het beoordelen van de naleving van wet- en regelgeving.

Daartoe dienen de volgende specifieke kwaliteiten eveneens vertegenwoordigd te zijn:

- Kennis van de fundingprincipes van (hypothecaire) bancaire instellingen
- Beheersing van risk management en compliance in complexe financiële instellingen
- Commercie, marketing en retailervaring in de bancaire sector (Hypotheek en Sparen)
- Kennis van Financiën, accounting en audit van nationale en internationale concerns
- ICT visie en kennis, waaronder affiniteit met technologische vernieuwing, en ervaring met de invoering en beheersing van complexe operationele systemen, met internet en sociale media-toepassingen
- In staat de consequenties van (internationale) regelgeving en toezicht te doorgronden
- Gevoel voor innovatie en ervaring met vernieuwingsprocessen
- Kennis van verzekeringen
- Kennis van en ervaring met overheidstoezicht specifiek op bancaire instellingen
- Affiniteit met Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen
- Juridische deskundigheid

Leden van de Raad van Commissarissen van Achmea Bank kunnen in de Raad van Commissarissen zitting nemen voor een periode van maximaal 4 jaar, en kunnen daarna in aanmerking komen voor herbenoeming, met dien verstande dat de zittingsperiode van een lid nooit langer kan zijn dan drie 4-jaarstermijnen. Zonder concessies te doen aan de algemene eisen die het commissariaat stelt, zal bij de samenstelling van de Raad van Commissarissen tevens met het aspect van diversiteit rekening houden.

De belangrijkste taken en/of het aantal en de aard van andere commissariaten welke worden aangehouden door een lid van de Raad van Commissarissen moeten zodanig zijn dat zij een goede uitoefening van de taken van een lid van de Raad van Commissarissen niet belemmeren. Indien er een wijziging plaatsvindt in zijn/haar takenpakket dan wel in zijn/haar overige commissariaten, wordt dat te allen tijde door het betreffende lid van de Raad van Commissarissen aan de vennootschap gemeld.