

REGLEMENT COMMISSIE TOEZICHT RISICOBEBEER

KAS BANK N.V.

1 DOEL

De Commissie Toezicht Risicobeheer (“CTR”) is een permanente commissie van de RvC en is ingesteld met het doel namens de RvC toezicht uit te oefenen op het risicobeheer verbonden aan de ondernemingsactiviteiten.

2. SAMENSTELLING EN VERGADERINGEN

- 2.1 De CTR bestaat in beginsel uit drie leden. De RvC kan echter anders besluiten, met dien verstande dat de CTR steeds uit twee of meer leden dient te bestaan. Alle leden van de CTR dienen lid te zijn van de RvC.
- 2.2 De leden van de CTR worden benoemd en kunnen te allen tijde worden ontslagen door de RvC. De RvC wijst één van de leden van de CTR aan als voorzitter van de CTR. Het voorzitterschap van de CTR wordt niet vervuld door de voorzitter van de RvC, noch door een voormalig lid van de RvB.
- 2.3 De CTR bepaalt wie en wanneer zullen deelnemen aan de vergaderingen. In een vergadering van de CTR zullen bij voorkeur ten minste twee leden van de CTR aanwezig zijn.
- 2.4 Het Hoofd Risk Management treedt op als secretaris van de CTR.
- 2.5 De CTR vergadert zo vaak als nodig is voor een goed functioneren van de CTR. Het vergaderschema wordt op initiatief van de RvB zoveel mogelijk jaarlijks van tevoren vastgelegd waarbij vergaderingen in de regel kort voor de vergaderingen van de RvC plaatsvinden. De CTR kan voorts tussentijds vergaderingen houden wanneer de voorzitter van de CTR dat nodig acht.
- 2.6 Vergaderingen van de CTR worden in beginsel bijeengeroepen door de secretaris in overleg met de voorzitter van de CTR. Behoudens spoedeisende gevallen, zulks ter beoordeling van de voorzitter van de CTR, wordt de agenda voor de vergadering ten minste vijf kalenderdagen voor de vergadering toegezonden aan de leden van de CTR. Ten aanzien van elk agendapunt wordt zo mogelijk schriftelijke uitleg verschaft en worden relevante stukken bijgevoegd.
- 2.7 Van het behandelde in een vergadering van de CTR wordt een verslag opgemaakt door de secretaris van de CTR. Het verslag verschaft inzicht in de besluitvorming ter vergadering. Het verslag wordt vastgesteld door de CTR in de eerstvolgende vergadering.

3. TAKEN EN BEVOEGDHEDEN

- 3.1.1 De CTR is binnen de RvC in het bijzonder belast met het voorbereiden van beleidswijzigingen op het gebied van risicobeheersing en risicoprofiel en met:

- (a) Het toezicht op de bewaking van de kredietrisico's;
 - (b) Het toezicht op de bewaking van de marktrisico's;
 - (c) Het toezicht op de bewaking van de liquiditeitsrisico's en solvabiliteitsrisico's;
 - (d) Het toezicht op de bewaking van de operationele risico's;
 - (e) Het toezicht op de bewaking van de risico's verbonden aan uitbesteding;
 - (f) Het toezicht op de bewaking van het reputatierisico.
- 3.1.2 Het toezicht op de bewaking van integriteitsrisico's en risico's verbonden aan informatietechnologie wordt uitgeoefend door de Auditcommissie.
- 3.1.3 De omschrijvingen van de risicogebieden zoals opgenomen in het Handboek Risicobeheer zijn van toepassing.
- 3.1.4 Daarnaast richt de CTR zich ook op het evalueren van de toereikendheid van dit Reglement en het doen van voorstellen tot wijziging aan de RvC.
- 3.2 Ieder lid van de CTR heeft toegang tot de boeken, gegevens en kantoren van de Vennootschap en de bevoegdheid gesprekken te voeren met leidinggevenden en werknemers van de Vennootschap, voor zover dit nodig is voor of dienstig kan zijn aan een goede vervulling van zijn taak. Een lid van de CTR oefent dit recht uit in overleg met de voorzitter en de secretaris van de CTR.
- 3.3 De CTR 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.
- 4. RAPPORTAGE AAN DE RVC**
- 4.1 De CTR dient de RvC duidelijk en tijdig te informeren omtrent de wijze waarop zij van gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt en zij houdt de RvC op de hoogte van belangrijke ontwikkelingen die vallen onder haar verantwoordelijkheden.
- 4.2 De CTR verschaft aan de RvC een verslag van haar beraadslagingen, bevindingen en aanbevelingen. De verslagen van vergaderingen van de CTR worden zo spoedig mogelijk na de vergaderingen, zo nodig in concept, verspreid onder alle leden van de RvC en deelnemers aan de vergadering van de CTR. De verslagen van de vergaderingen vormen het verslag van de CTR.
- 4.3 Het jaarlijkse verslag van de RvC vermeldt de samenstelling van de CTR, het aantal vergaderingen van de CTR en de belangrijkste aldaar aan de orde gekomen onderwerpen
- 4.4 Indien daartoe verzocht, verstrekt de voorzitter van de CTR, of bij diens afwezigheid één der leden, nadere informatie aan de RvC tijdens vergaderingen van de RvC omtrent de resultaten van de besprekingen van de CTR.
- 4.5 Ieder lid van de RvC heeft onbeperkt toegang tot alle gegevens van de CTR. Een lid van de RvC oefent dit recht uit in overleg met de voorzitter en secretaris van de CTR.

5. DIVERSEN

- 5.1 De voorzitter van de CTR of enig ander lid van de CTR is beschikbaar om tijdens de jaarlijkse AvA vragen te beantwoorden omtrent de werkzaamheden van de CTR.
- 5.2 De RvC kan incidenteel instemmen met niet-naleving van dit reglement, met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving.
- 5.3 De RvC stelt dit reglement vast en kan dit te allen tijde wijzigen, al dan niet op voorstel van de CTR, en/of de aan de CTR toegekende bevoegdheden herroepen.
- 5.4 Dit reglement en de samenstelling van de CTR worden op de website van de Vennootschap geplaatst.

* * * * *