

# Reglement voor de Audit- en Risicocommissie van de NWB Bank

## Inleiding

- Overeenkomstig het gestelde in artikel 5.1 van het reglement van de Raad van Commissarissen (Raad) is een Audit- en Risicocommissie ingesteld.
- De taak van de Audit- en Risicocommissie is om de besluitvorming van de Raad voor te bereiden.
- Dit reglement geeft aan wat de rol en verantwoordelijkheid van de Audit- en Risicocommissie is, haar samenstelling en op welke wijze zij haar taak uitoefent.
- Dit reglement is besproken en vastgesteld door de Raad.
- Het reglement is op de website van de NWB Bank geplaatst.

## Artikel 1. Taak en werkwijze

- 1.1 De Audit- en Risicocommissie richt zich in ieder geval op het toezicht op de directie ten aanzien van:
  - a. risicobereidheid en risicoprofiel;
  - b. risicobeheer en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, waaronder het toezicht op de naleving van de relevante wet- en regelgeving en het toezicht op de werking van gedragscodes;
  - c. de financiële informatievervalsing door de NWB Bank (keuze van accountingpolitiecs, toepassing en beoordeling van effecten van nieuwe regels, inzicht in de behandeling van "schattingcposten" in de jaarrekening, prognoses, werk van in- en externe accountants terzake etc.);
  - d. de naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van in- en externe accountants (accountantsverslag);
  - e. de rol en het functioneren van de interne audit functie;
  - f. de voorbereiding van de bespreking van de jaarstukken, het accountantsverslag van de externe accountant en de halfjaarcijfers;
  - g. de relatie met de externe accountant, waaronder in het bijzonder zijn onafhankelijkheid, de bezoldiging en eventuele niet-controlewerkzaamheden voor de NWB Bank;
  - h. de financiering van de vennootschap; en
  - i. de toepassingen van informatie- en communicatietechnologie.
- 1.2 De Audit- en Risicocommissie vergadert ten minste vier maal per jaar.
- 1.3 De Audit- en Risicocommissie overlegt voorts zo vaak als zij dit nodig acht, doch ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van de directie met de externe accountant. Daarnaast houdt de Audit- en Risicocommissie ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van de directie overleg met de interne accountant.
- 1.4 Van de besprekingen worden verslagen gemaakt. Deze verslagen alsmede de overige bevindingen worden aan de orde gesteld in de plenaire vergaderingen van de Raad.
- 1.5 De Audit- en Risicocommissie bepaalt of en wanneer de directie, de externe accountant en de interne accountant bij haar vergaderingen aanwezig zijn.

- 1.6 Voor de toelichting op speciale onderwerpen kunnen deskundigen worden gehoord.
- 1.7 De Audit- en Risicocommissie is het eerste aanspreekpunt van de externe accountant wanneer deze onregelmatigheden constateert in de inhoud van financiële berichten.

## **Artikel 2. Samenstelling**

- 2.1 De Audit- en Risicocommissie bestaat uit ten minste drie leden. Bij de samenstelling is de financiële achtergrond van de leden doorslaggevend. Van de Audit- en Risicocommissie maakt ten minste een financieel expert deel uit.
- 2.2 Voor de Audit- en Risicocommissie gelden voorts specifieke competentie- en ervaringseisen. Binnen de commissie dient een grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicobeheer aanwezig te zijn of de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt. Tevens moet de commissie beschikken over grondige kennis van financiële verslaglegging, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.
- 2.3 Het voorzitterschap van de Audit- en Risicocommissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de Raad, noch door een voormalig bestuurder van de vennootschap.

Den Haag, maart 2010