



INTERN REGLEMENT RAAD VAN BESTUUR

Het intern reglement werd door de raad van bestuur geëvalueerd, aangepast en goedgekeurd op haar vergadering d.d. 1 april 2021 en vervangt aldus de vorige versie V4_20200206.

De raad van bestuur treedt op in het uitsluitend belang van de vennootschap en dit ten aanzien van de aandeelhouders, het cliënteel, het personeel, en de samenleving.

Naast de wettelijke en statutaire bevoegdheden, behoort het tot de taak van de raad van bestuur het algemeen en strategisch beleid en de ondernemingswaarden van vdk bank uit te stippelen en toezicht te houden op de onderneming in het algemeen en op het management in het bijzonder.

SAMENSTELLING

De raad van bestuur is samengesteld uit vertegenwoordigers van de relevante aandeelhouders, onafhankelijke bestuurders en uitvoerende bestuurders.

De niet-uitvoerende bestuurders dienen steeds in de meerderheid te zijn ten opzichte van de uitvoerende bestuurders.

De niet-uitvoerende bestuurders zijn de voorzitter van de raad van bestuur, de bestuurders die de relevante aandeelhouders vertegenwoordigen en de onafhankelijke bestuurders. De uitvoerende bestuurders zijn de bestuurders die tevens lid zijn van het directiecomité.

Bij de samenstelling wordt tevens voorzien in genderdiversiteit.

BEKWAAMHEIDSVEREISTEN

De bestuurders zijn natuurlijke personen, gekozen op grond van hun bekwaamheid, vereiste integriteit, inzet, ervaring en de meerwaarde die zij kunnen hebben bij het uitstippelen van het algemeen beleid en de strategie van de vennootschap.

Omwille van de evenwichtige samenstelling van de raad van bestuur dienen de leden te beschikken over de vereiste professionele betrouwbaarheid, een gepaste expertise inzake de werking, de context en het regelgevend kader van de financiële sector, ervaring in het algemene beheer van vennootschappen en een brede maatschappelijke ervaring.

Elke bestuurder moet beschikken over een onafhankelijk beoordelingsvermogen en de nodige beschikbaarheid hebben om diens mandaat uit te oefenen. Met dat doel zullen het aantal mandaten dat bestuurders in andere bedrijven vervullen en andere belangrijke engagementen worden nagegaan.

BENOEMING

Bij het beschikbaar komen van een mandaat beoordeelt het benoemings- en remuneratiecomité het "fit & proper" zijn van de te (her)benoemen bestuurders op basis van de vastgestelde selectiecriteria en bekwaamheidsvereisten en adviseert vervolgens de raad van bestuur .

De toezichthouder wordt voorafgaandelijk op de hoogte gebracht van de voordracht tot benoeming.

De algemene vergadering benoemt de bestuurders op voorstel van de raad van bestuur en na het advies en desgevallend de goedkeuring van de toezichthouder. De benoeming kan niet plaatsvinden vóór de uitspraak van de toezichthouder, tenzij dit in uitzonderlijke gevallen onder opschortende voorwaarde gebeurt.

Ingeval van vroegtijdige beëindiging van een mandaat, zal de raad van bestuur ofwel via een voorlopige benoeming in de vacature voorzien, waarop de definitieve benoeming gebeurt door de eerstvolgende algemene vergadering, zal de raad van bestuur een nieuw te benoemen bestuurder voordragen ter benoeming op eerstvolgende algemene vergadering, of wordt beslist om voor het vrijgekomen mandaat niet opnieuw aan invulling te voorzien.

De nieuw benoemde bestuurder beëindigt de opdracht van diegene die hij of zij vervangt.

DUUR VAN HET MANDAAT

Bestuurders worden benoemd voor de statutaire periode van 6 jaar. Na deze zes jaar neemt het mandaat automatisch een einde na de jaarvergadering. Zij kunnen worden herbenoemd, zonder beperking van het aantal keren dat de herbenoeming kan plaatsvinden.

Onafhankelijke bestuurders kunnen niet meer dan twee termijnen van zes jaar hun mandaat als onafhankelijke bestuurder uitoefenen.

Het mandaat van een bestuurder kan te allen tijde door de algemene vergadering beëindigd worden (ad nutum beëindiging).

Leeftijdsgrens

Het mandaat van de niet-uitvoerende bestuurders loopt ten einde op de algemene vergadering van het boekjaar waarin zij de leeftijd van 70 jaar hebben bereikt.

Het mandaat van de uitvoerende bestuurders (leden van het directiecomité) eindigt op het einde van de maand tijdens dewelke zij hetzij met pensioen gaan, hetzij de leeftijd van vijfenzestig jaar bereiken.

TAKEN EN BEVOEGDHEDEN

De raad van bestuur heeft volgende taken:

- het vastleggen van de doelstellingen en de waarden van de onderneming;
- het goedkeuren en geregeld evalueren van de krachtlijnen van het algemeen beleid en de strategie van de onderneming, onder meer met betrekking tot het commercieel beleid en de geografische expansie, de kapitaaltoereikendheid, bedrijfscontinuïteit, integriteit en het juiste leiderschap;
- het goedkeuren en geregeld evalueren van de beleidsstructuur en de organisatieregeling, het toezicht op de jaarlijkse actualisatie van het governancememorandum;
- het vastleggen van de algemene beginselen van het beloningsbeleid, deze jaarlijks beoordelen en toezien op de goede uitvoering ervan;
- het toezicht op de onderneming in het algemeen en op het directiecomité in het bijzonder;
- het beoordelen van de goede werking van de onafhankelijke controlefuncties;
- het risicobeleid en de risicotolerantie van de bank bepalen en controleren;
- jaarlijks de werking van de interne controle controleren;
- toezien op de integriteit van de boekhoud- en financiële verslaggevingssystemen op de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingproces;
- goedkeuren van het liquiditeitsherstelplan;
- toezien op het naleven van de wettelijke en prudentiële bepalingen en of ethische, sociale en maatschappelijke normen en belangen.

Voorzitter van de raad van bestuur

De voorzitter van de raad van bestuur wordt gekozen door de raad van bestuur uit de niet-uitvoerende bestuurders.

Het is diens taak ervoor te zorgen dat de raad van bestuur diens prerogatieven ten volle kan uitoefenen, op het gepaste ogenblik en met volledige kennis van zaken. De voorzitter van de raad van bestuur is de bevoorrechte gesprekspartner van de voorzitter van het directiecomité over materies en projecten die van strategisch belang kunnen zijn.

De voorzitter van de raad van bestuur waakt erover dat de individuele en onafhankelijke opinies van alle bestuurders aan bod komen en dat de beslissingen tot stand komen na een open discussie, overleg en in een voortdurend streven naar consensus.

De voorzitter heeft als specifieke taak:

- te waken over de optimale samenstelling van de raad van bestuur, bijgestaan door het benoemingscomité dat de voorzitter voorzigt;

- de efficiënte werking van de raad van bestuur te verzekeren door:
 - het opstellen van een doeltreffende agenda, in overleg met de voorzitter van het directiecomité;
 - te zorgen voor het vlotte verloop van de vergaderingen;
 - erop toe te zien dat de bestuurders over alle nodige informatie beschikken om hun taken te kunnen vervullen;
- ervoor te zorgen dat de raad van bestuur een degelijke controle uitoefent;
- de doeltreffendheid van de raad van bestuur te evalueren;
- het voorzitten van de algemene vergadering van aandeelhouders en het beantwoorden van de relevante vragen van de aandeelhouders met betrekking tot de agenda van de vergadering.

Algemeen Secretaris

De raad van bestuur stelt een algemeen secretaris aan, die geen bestuurder hoeft te zijn.

De algemeen secretaris staat de raad van bestuur, de comités van de raad van bestuur, en de voorzitter bij, alsook de individuele leden van de raad van bestuur.

De algemeen secretaris staat in voor een goede doorstroming van informatie, de organisatie van de vergaderingen van de raad van bestuur en de verslaggeving ervan. De verslagen geven een synthese van de beraadslagingen en specificeren de genomen besluiten.

Samen met de voorzitter ziet de algemeen secretaris erop toe dat de raad van bestuur en zijn comités, de wet, de statuten, gedragsregels, de interne reglementen en procedures naleven.

WERKING

Het uitgangspunt is dat de werking van de raad van bestuur gebaseerd is op doorzichtigheid, openheid en informatieverbreiding.

De voorzitter roept de raad van bestuur bijeen.

De uitnodigingen voor de vergadering gebeuren schriftelijk per post, fax, e-mail of via een andere elektronische weg en ten minste één week voor de vergadering. De uitnodiging vermeldt de plaats en het uur van de vergadering en bevat tevens de agenda en alle nuttige informatiedocumenten ter voorbereiding van de vergadering.

Dringende bijkomende agendapunten en documenten mogen tot een dag voor de vergadering elektronisch worden verstuurd naar de bestuurders.

In gevallen van hoogdringendheid kan de uitnodiging en de agenda telefonisch worden meegedeeld.

De vergadering verloopt overeenkomstig de vooropgestelde agenda. Naargelang de noodwendigheden kunnen agendapunten verdaagd worden naar een volgende vergadering.

Voor een rechtsgeldige vergadering van de raad van bestuur dient minstens de helft van de leden aanwezig of vertegenwoordigd te zijn.

Er wordt van de leden van de raad van bestuur verwacht dat zij de vergaderingen regelmatig en persoonlijk bijwonen. Elke bestuurder kan aan één van diens medebestuurders de bevoegdheid overdragen zich op een vergadering van de raad van bestuur te vertegenwoordigen en in diens naam en plaats te stemmen. Geen enkele bestuurder mag aldus meer dan één andere bestuurder vertegenwoordigen.

De volmachten worden bij de notulen van de vergadering bewaard.

Bij het nemen van beslissingen streeft de raad van bestuur naar consensus. Als geen consensus kan worden bereikt, worden de besluiten, krachtens artikel 11 van de statuten, genomen met gewone meerderheid van stemmen. Bij staking van stemmen is de stem van de voorzitter van de vergadering doorslaggevend.

De verslagen van de vergaderingen worden goedgekeurd en ondertekend door de voorzitter en ter ondertekening voorgelegd aan de andere leden van de raad van bestuur.

Wisselwerking tussen de uitvoerende en de niet-uitvoerende bestuurders.

Om de raad van bestuur in staat te stellen diens taak te vervullen zowel inzake het algemene beleid als inzake toezicht, wordt door het directiecomité geregeld verslag uitgebracht. De raad kan ook op elk ogenblik aan het directiecomité of aan de commissaris bijzondere verslagen vragen over alle aspecten die een belangrijke invloed kunnen hebben op de vennootschap. De raad van bestuur en de voorzitter van de raad kunnen zich alle dienstige inlichtingen of stukken doen verstrekken en elk nazicht doen uitvoeren.

Doordat de raad van bestuur voor de meerderheid uit niet-uitvoerende bestuurders bestaat wordt de effectiviteit van het toezicht bevorderd.

Vorming

Nieuw benoemde bestuurders ontvangen voldoende toelichting en de nodige documentatiegegevens over de ondernemingsactiviteit, de strategie, de voornaamste beleidslijnen en de gedragsregels en over de risicobeheer- en interne controlesystemen van vdk bank.

Van de bestuurders wordt verwacht dat zij op permanente basis hun bekwaamheden en hun kennis over de ondernemingsactiviteit op peil houden.

Op initiatief van de voorzitter of op vraag van de bestuurders kunnen afzonderlijke vormingsvergaderingen van de raad van bestuur worden georganiseerd betreffende belangrijke en relevante onderwerpen.

De uitvoerende bestuurders volgen op hun eigen initiatief en na overleg in het directiecomité de nodige externe vorming.

Frequentie van de vergaderingen

In afwijking op het vergaderschema kunnen bijkomende vergaderingen worden samengeroepen rond specifieke thema's of telkens dit wenselijk of noodzakelijk is.

Evaluatie

vdk bank voorziet in een permanente evaluatie van de individuele en collectieve geschiktheid van haar raad van bestuur door het benoemings- en remuneratiecomité. De resultaten van deze evaluatie, inclusief de vastgestelde verbeterpunten en de afspraken om deze te verhelpen worden schriftelijk vastgelegd en jaarlijks voorgelegd aan de raad van bestuur.

De jaarlijkse evaluatie omvat:

- enerzijds de structuur, omvang, samenstelling en prestaties van de raad van bestuur en haar comités;
- anderzijds de kennis, vaardigheid, ervaring en mate van betrokkenheid van de individuele leden van de raad van bestuur en de raad van bestuur in haar geheel.

De evaluatie van de structuur, omvang, samenstelling en prestaties van de raad van bestuur geschiedt aan de hand van een vragenlijst die wordt voorgelegd aan de individuele bestuurders, de aanwezigheidslijst en een overzicht van de gevolgde vormingen. De voorzitter houdt ook persoonlijke gesprekken in die zin met alle leden van de raad van bestuur.

De individuele geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan wordt op permanente basis beoordeeld door het benoemings- en remuneratiecomité en ten minste telkens wanneer nieuwe leden van het leidinggevend orgaan worden benoemd of herbenoemd op basis van een duidelijk functieprofiel.

Bij de beoordeling van de collectieve geschiktheid wordt nagegaan of het leidinggevende orgaan over voldoende collectieve kennis, vaardigheden en ervaring beschikt en welke kennis, vaardigheden en ervaring door een bepaald individueel lid wordt bijgedragen. Daartoe wordt aan elk lid gevraagd de selfassessment geschiktheid in te vullen.

RAADGEVENDE COMITES

Om diens werking te optimaliseren en zijn taken efficiënt te kunnen vervullen heeft de raad van bestuur gespecialiseerde raadgevende comités opgericht, nl. het strategisch comité, het auditcomité, het risicocomité en het benoemings- en remuneratiecomité.

Deze comités adviseren de raad van bestuur over bepaalde aangelegenheden. De besluitvorming blijft evenwel berusten bij de raad van bestuur die collegiaal diens bevoegdheden uitoefent.

De taken en bevoegdheden en de samenstelling en de werking van de comités worden bepaald door de raad van bestuur en vastgelegd in een charter of reglement.

De comités rapporteren geregeld aan de raad van bestuur.

De leden van de comités worden aangesteld door de raad van bestuur. Onder de leden van de comités kiezen zij een voorzitter.

De samenstelling wordt regelmatig geëvalueerd en kan desgevallend worden herzien telkens de raad van bestuur dit nodig acht om te voorzien in de nodige deskundigheid binnen de comités of indien het mandaat van bestuurder van een lid van het comité wordt beëindigd.

In het jaarverslag van de raad van bestuur wordt de individuele en collectieve deskundigheid van de leden van de adviserende comités gerechtvaardigd.

EXTERNE FUNCTIES

De raad van bestuur heeft een "Interne policy betreffende de externe functies van bestuurders en effectieve leiders" vastgesteld en goedgekeurd.

De policy omvat een aantal algemene regels in verband met door bestuurders uitgeoefende externe functies, hun beschikbaarheid en een aantal regels in verband met belangenconflicten.

De toezichthouder wordt ingelicht over de externe mandaten. De externe mandaten worden tevens openbaar gemaakt via de website van vdk bank.

Om de inforestrekking aan de toezichthouder en de openbaarmaking van de externe functies correct te laten verlopen, dienen de bestuurders de gegevens betreffende hun externe mandaten blijvend te actualiseren.

VERGOEDINGEN

De vergoedingen van niet-uitvoerende en van de uitvoerende bestuurders worden opgenomen in het door de raad van bestuur, op advies van het benoemings- en remuneratiecomité, vastgestelde beloningsbeleid.

BELANGENCONFLICTEN

Van alle bestuurders wordt verwacht dat zij alle belangen, daden of standpunten vermijden die strijdig zijn met, of de indruk wekken strijdig te zijn met, de belangen van de bank.

Een bestuurder wordt geacht een belangenconflict te hebben wanneer er bij een verrichting of overeenkomst een strijdig belang bestaat in hoofde van:

- de bestuurder
- een naast familielid van die bestuurder
- een vennootschap die door een bestuurder en/of een naast familielid wordt gecontroleerd
- een vennootschap of een vereniging waarin de bestuurder of een naast familielid een mandaat uitoefent.

Wanneer zij geconfronteerd worden met een belangenconflict zullen de bestuurders de voorzitter zo snel mogelijk hierover informeren en onthouden zij zich van deelname aan de beraadslaging en de stemming omtrent de betrokken verrichting.

Dergelijke verrichtingen kunnen hoe dan ook enkel plaatsvinden tegen marktconforme voorwaarden en/of volgens dezelfde procedures en voorwaarden als deze voor het cliënteel van de bank.

De bestuurders zullen niet tussenkomen of enige invloed uitoefenen bij de beraadslagingen of het nemen van beslissingen met betrekking tot de dienstverlening en de voorwaarden van de bank of bij het afsluiten van andere overeenkomsten met de bank.

In de "Interne policy betreffende de externe functies van bankleiders en bestuurders" en in de "gedragscode betreffende leningen aan bestuurders, relevante aandeelhouders en verbonden personen" werden een aantal regels opgenomen ter voorkoming van belangenconflicten.

VERTROUWELIJKHEIDSP LICHT

Om de doorzichtigheid en de openheid in de werking van de raad van bestuur mogelijk te maken, respecteren de bestuurders de vertrouwelijkheid van de informatie, de beraadslagingen en de genomen beslissingen.

Versiebeheer	
Versie	V5_20220401
Goedgekeurd Directiecomité	15/03/2022
Goedgekeurd Raad van Bestuur	01/04/2022