



December 2017

# **Implementatie Code Banken**

***Version modified on January 15th 2019***

**Crédit Agricole Consumer Finance Nederland**



**Toepassing principes Code Banken 2015 binnen Crédit Agricole Consumer Finance Nederland (CA CF NL) per 31 december 2017**

In oktober 2014 is door de Nederlandse Vereniging van Banken het pakket “Toekomstgericht bankieren” gepubliceerd, bestaande uit een Maatschappelijk Statuut, de geactualiseerde Code Banken en brede invoering van een bankierseed of belofte, met daaraan gekoppeld gedragsregels en tuchtrecht. Op 1 januari 2015 is de vernieuwde Code Banken 2015 in werking getreden, ter vervanging van de code die in 2010 is geïntroduceerd en waarvan een groot aantal bepalingen inmiddels is opgenomen in wetgeving.

De Code Banken is van toepassing op in Nederland verrichte en op Nederland gerichte activiteiten van banken met zetel in Nederland die beschikken over een door De Nederlandsche Bank verleende vergunning als bedoeld in artikel 2:11 van de Wet op het financieel toezicht.

CA CF NL onderschrijft de principes uit de Code Banken 2015 en past deze toe. In het hierna volgende overzicht is per principe uit de Code Banken 2015 aangegeven op welke wijze deze door CA CF NL per 31 december 2017 worden toegepast.

**Beheerste en integere bedrijfsvoering**

<p>Om haar positie als stabiele en betrouwbare partner te verkrijgen en te behouden, formuleert een bank een missie, een strategie en doelstellingen. Deze zijn gericht op de lange termijn en komen onder meer tot uitdrukking in het risicobeleid van de bank en het beleid ten aanzien van duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>In 2016 heeft een herijking plaatsgevonden van de in 2013 geformuleerde missie, strategie en doelstellingen van CA CF NL. Het centraal stellen van het klantbelang en een digitale aanpak van onze dienstverlening vormen daarbij een belangrijk thema, ter verdere differentiatie. Deze nieuwe strategie, gericht op 2020, is onderdeel van de CA CF Group 2020 strategie. De vier pijlers van de strategie van CA CF NL zijn;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Transform into the most customer centric and digital consumer finance player in the Netherlands</li> <li>▪ Further grow and diversify our business</li> <li>▪ Optimize revenues and costs to increase profitability</li> <li>▪ Modernize our organization and the way we work.</li> </ul> <p>Deze wijziging van de strategie heeft invloed gehad op de jaarlijkse bepaling van het Risk Appetite Framework, dat wordt vastgesteld in afstemming met CA CF Group en de RvC. Een concrete vertaling van deze strategie in een specifiek beleid ter zake Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO) heeft eind 2016 plaatsgevonden.</p>
<p>Een bank kiest haar positionering zodanig dat zakelijke belangen en de maatschappelijke rol die zij vervult, in elkaars verlengde liggen. Dat komt ook tot uitdrukking in de governance structuur van de bank en is leidend bij de uitvoering van het op de missie, strategie en doelstellingen gebaseerde beleid van de bank.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>CA CF NL geeft nadrukkelijk aandacht aan de wijze waarop de belangen van haar klanten aansluiten bij die van de aandeelhouder en andere stakeholders. CA CF NL is een actieve gesprekspartner van de AFM, DNB en de maatschappelijke stakeholders om daarin de juiste balans te vinden. Deze aandacht is een permanent agenda-onderdeel van de New Activities &amp; Products Committee, het</p>

	<p>Commercial &amp; Pricing Committee, het Retail Credit Committee en het Internal Risk &amp; Control Committee, waarin de compliance-functie zitting heeft, alsmede van de RvC van CA CF NL.</p> <p>Voor wat betreft positionering voert CA CF NL een beleid gericht op het thema “klantbelang centraal”. Daarbij gelden een aantal door de RvB en senior management geformuleerde principes, die leidend zijn bij het denken en doen in het kader van het centraal stellen van het klantbelang en die van toepassing zijn op de totale organisatie van CA CF NL. Deze principes zijn ontwikkeld op basis van een door de RvB en RvC gemaakte afweging tussen de belangen van de verschillende stakeholders van CA CF NL, met het belang van de klant als centraal uitgangspunt. De principes dienen als referentie bij de integratie van het thema Klantbelang Centraal in producten, diensten en processen.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Wij bieden binnen onze mogelijkheden onze klanten oplossingen aan, die <b>passend</b> zijn bij hun situatie voor zover die bekend is. Dit doen we ook <b>tijdens de looptijd</b> van de kredietovereenkomst.</li><li>2. Wij verstrekken onze klanten <b>eerlijke</b> en <b>duidelijke</b> informatie over onze producten en onze dienstverlening. Wij willen dat onze klanten weten wat zij van ons mogen verwachten en wat wij van hen verwachten.</li><li>3. Wij hebben allemaal dezelfde kijk op onze klanten. Als goed samenwerkend team zijn wij <b>consistent</b> in onze antwoorden aan onze klanten. Daarbij maakt het ons niet uit via welk kanaal de klant ons bereikt.</li><li>4. Wij leggen de klanten goed uit waarvoor onze producten bedoeld zijn. Als wij merken dat zij het product niet gebruiken waarvoor het bedoeld is, dan voelen wij het als onze <b>verantwoordelijkheid</b> om hen te waarschuwen.</li><li>5. Wij willen <b>trots</b> zijn op ons bedrijf, onze producten en onze dienstverlening. Wij willen dat onze klanten en partners ons <b>betrouwbaar</b> vinden. En we willen dit continu meten.</li><li>6. Wij staan open voor en streven naar die partnerships die de dienstverlening aan onze klanten ten goede komt en die te allen tijde garanderen dat de leidende principes <b>effectief</b> tot uitdrukking komen in de werkwijze binnen partnerships.</li></ol> <p>Medio 2017 is een governance model geïmplementeerd, waarbij rollen en verantwoordelijkheden gerelateerd aan naleving van het thema Klantbelang Centraal zijn toegewezen. In september 2017 is gestart met de uitvoering van een actieplan dat is gebaseerd op de leidende principes inzake Klantbelang Centraal, het AFM dashboard consumptief krediet, richtlijnen van de AFM inzake de behandeling van klanten met een betaalachterstand en het beleid van CA CF NL</p>
--	---

	<p>ter zake klanten in een locked up-situatie en zorgplicht. Binnen het actieplan zijn zeven aandachtsgebieden voor verbetering onderscheiden, die zijn gerelateerd aan het normenkader dat de AFM hanteert in geval van consumptieve kredietverlening.</p> <p>Sinds 2016 wordt door CA CF NL uitvoering gegeven aan een uitgebreide zorgplichtcampagne, waarbij wordt beoordeeld of de actuele financiële positie van bestaande klanten aansluit bij de huidige kredietvorm. Speciale aandacht heeft het pro-actief benaderen van klanten die op basis van de huidige leennormen niet meer voor oversluiting van hun krediet in aanmerking komen, de zogenaamde locked up-situatie, en daarmee het risico lopen om in een problematische schuldsituatie te raken. Teneinde die klanten te identificeren is een specifieke scorecard ontwikkeld. De campagne richt zich daarnaast op klanten met een doorlopend krediet die niet of maar beperkt op hun krediet aflossen met het aanbod om over te sluiten naar een aflopend krediet met een hoger termijnbedrag. Ten slotte worden klanten met een doorlopend krediet benaderd die een beperkte aflossing per jaar betalen.</p>
<p>De RvB en de RvC zijn, met inachtneming van ieders taken en verantwoordelijkheden, verantwoordelijk voor de inrichting van een goede governance structuur en voor de naleving van deze governance principes.</p> <p>De leden van die raden vervullen een voorbeeldfunctie voor alle medewerkers van de bank. In hun dagelijks handelen, geven zij zich daar terdege rekenschap van. De RvC beoordeelt jaarlijks de wijze waarop de leden van de RvB hun voorbeeldfunctie vervullen.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>Sinds februari 2017 voorziet de governance structuur van CA CF NL in een Executive Committee bestaande uit de leden van de RvB, de Chief Risk &amp; Compliance Officer, Chief Information Officer en de senior managers Finance &amp; Control en HRM. Het Executive Committee is verantwoordelijk voor de dagelijkse gang van zaken en neemt deel aan besluitvorming op strategisch/tactisch en operationeel niveau en komt wekelijks bijeen. Besprekonderwerpen van het Executive Committee zijn financieel resultaat, commerciële performance, realisatie budgetten en KPI's validatie van nieuw en geactualiseerd beleid en organisatorische aanpassingen, follow-up strategische initiatieven en interne communicatie.</p> <p>De RvB is verantwoordelijk voor formele besluitvorming conform de statuten en komt eenmaal per twee weken bijeen. Besprekonderwerpen zijn voorbereiding en debriefing RvC-vergaderingen, audit, governance/delegation scheme en HR gerelateerde aangelegenheden.</p> <p>De commissiestructuur van CA CF NL is bedoeld om samenhang te brengen tussen de directievergaderingen en andere overleggen. Tevens bestaat aansluiting met de commissiestructuur zoals die door CA CF Group wordt voorgeschreven en de overleggen van de RvC. De overlegstructuur bestaat uit strategische, tactische en operationele overleggen en is gevalideerd door de RvC.</p> <p>CA CF NL past het "three lines of defence"-model toe gestoeld op het internal control systeem van CA CF Group.</p>

	<p>De leden van de RvB en de RvC hebben allen de bankierseed afgelegd. Bovendien zijn specifieke gedragsregels van CA CF NL, CA CF Group en CA SA van toepassing.</p>
<p>De RvB en de RvC zijn, met inachtneming van ieders taken en verantwoordelijkheden, verantwoordelijk voor het ontwikkelen, uitdragen en handhaven van standaarden in de bank met betrekking tot integriteit, moraliteit en leiderschap. Daarnaast dragen zij zorg voor goede “checks &amp; balances” en het borgen van een robuuste IT-infrastructuur, die essentieel is voor het functioneren van de bank. Goede checks en balances betekent onder meer dat de compliance functie ook binnen de RvB en RvC geborgd is.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>Binnen CA CF NL zijn gedragsregels van toepassing die door de RvB en de medewerkers worden nageleefd.</p> <p>Binnen CA CF NL zijn functionarissen aangesteld, die fungeren als vertrouwenspersoon in het kader van de gedragsregels die binnen de organisatie van toepassing zijn. Daarin is onder meer een klokkenluidersregeling opgenomen. Alle medewerkers van CA CF NL hebben tijdens een betekenisvolle sessie de bankierseed tijdig afgelegd waarin zij hebben verklaard zich te zullen houden aan de aan de Code Banken verbonden gedragsregels voor een integere en zorgvuldige uitoefening van zijn of haar beroep.</p> <p>Binnen de IT-strategie van CA CF NL heeft het thema “modernisering van het applicatielandschap” de hoogste prioriteit. Daarnaast wordt veel aandacht gegeven aan modernisering en optimalisatie van de IT-infrastructuur, evenals aan verbetering van datakwaliteit, ter ondersteuning van het thema “Klantbelang Centraal”.</p> <p>Naar aanleiding van bevindingen van DNB inzake de vervolgmeting informatiebeveiliging die CA CF NL eind 2016/ begin 2017 heeft uitgevoerd, is een actieplan opgesteld om het volwassenheidsniveau van de informatiebeveiliging naar het gewenste niveau te brengen.</p> <p>In mei 2017 heeft de vervanging van het core banksysteem en de daaraan gerelateerde applicaties plaatsgevonden, waarmee een essentiële bijdrage is geleverd aan de continuïteit van de onderneming. Gedurende de twee maanden durende nazorgperiode heeft de overdracht van systeemkennis van de projectorganisatie naar Operations en training van medewerkers grote aandacht gekregen.</p> <p>In juli 2017 heeft CA CF NL een uitwijklocatie geoperationaliseerd met circa 160 werkplekken waarvan gebruik kan worden gemaakt in geval van een calamiteit. In december 2017 heeft onder supervisie van Risk Management &amp; Permanent Control en ondersteund door ICT een succesvolle uitwijktest plaatsgevonden op deze locatie, waarbij is gebleken dat CA CF NL binnen enkele uren weer volledig operationeel kan zijn, hetgeen vanuit oogpunt van continuïteit essentieel is.</p> <p>Binnen CA CF NL is het three lines of defence-model ingericht en is het controleraamwerk op dat model afgestemd. Ook in 2017 hebben meerdere</p>

	<p>workshops plaatsgevonden teneinde mogelijkheden na te gaan om het controleraamwerk te optimaliseren en te versterken. Aan de workshops werd deelgenomen door de leden van de RvB, de senior managers Internal Audit en Risk Management &amp; Permanent Control, Legal en de Chief Risk &amp; Compliance Officer. Daarnaast zijn acties in gang gezet ter vergroting van de awareness binnen het management team en medewerkers rond risico's en de te zoeken balans tussen compliance, risico's en kansen, zoals het belang van identificatie en beheersing van risico's.</p> <p>De primaire elementen van het controleraamwerk zijn beschreven in het Risk Charter dat binnen CA CF NL van kracht is. Voor wat betreft het risicobeleid wordt een holistische benadering van risico's gevolgd, waarbij belangrijke kaders, zoals het Risk Charter en het Risk Appetite Framework, jaarlijks worden herijkt en gevalideerd door het Executive Committee en het Audit &amp; Risk Committee.</p> <p>Gelet op het steeds grotere belang van naleving van in hoeveelheid toenemende wet- en regelgeving is de compliance functie binnen CA CF NL versterkt en is medio november 2016 een niet-statutair directeur aangetrokken, die fungeert als Chief Risk &amp; Compliance Officer. Verantwoordelijkheidsgebieden zijn Compliance, Risk Management &amp; Permanent Control, Financial Security en Regulatory Projects. De Chief Risk &amp; Compliance Officer rapporteert functioneel aan CA CF Group Compliance en hiërarchisch aan de Chief Executive Officer van CA CF NL. In 2017 het Compliance Charter opgesteld, waarin een beschrijving is opgenomen van het doel van de functie en de daaraan verbonden bevoegdheden en verantwoordelijkheden. Het charter is in december 2017 gevalideerd door het Audit &amp; Risk Committee.</p> <p>Compliance is een standaard agendapunt voor de vergaderingen van het Audit &amp; Risk Committee. De betreffende commissie wordt voorgezeten door een onafhankelijk lid van de RvC die ruime ervaring heeft met toezicht gerelateerde aspecten op het gebied van audit en compliance.</p> <p>In 2017 is het "three lines of defense"-model verder versterkt in termen van cultuur en organisatie. De bedoeling is om binnen de eerste lijn risk ambassadeurs aan te wijzen en om workshops te organiseren teneinde de risk awareness en de daarbij behorende kennis en vaardigheden te vergroten.</p>
<p>De RvB bevordert verantwoord gedrag en een gezonde cultuur, zowel aan de top van de bank als door de hele organisatie heen. Hij heeft daarbij oog voor het belang van de klanten van de bank en andere stakeholders. De RvC ziet daar op toe.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>Binnen CA CF NL zijn gedragsregels van kracht, die zijn bedoeld om bij te dragen aan een gezonde cultuur. Deze gedragsregels zijn onderdeel van de arbeidsovereenkomst.</p> <p>CA CF NL hanteert principes die leidend zijn bij het doen en denken door de gehele organisatie in het kader van het centraal stellen van het klantbelang. Deze</p>

	<p>principes vormen de referentie bij de integratie van het thema Klantbelang Centraal in producten, diensten en processen. De wijze waarop CA CF NL invulling geeft aan zorgplicht en het centraal stellen van het klantbelang wordt nauwlettend door de RvC gevolgd.</p> <p>In maart 2016 is binnen CA CF NL Measurement in gebruik genomen, een meetsysteem voor de bepaling van klanttevredenheid op diverse momenten tijdens de customer journey. Het systeem wordt tevens gebruikt in het kader van klachtbehandeling.</p> <p>Het thema Gedrag &amp; Cultuur is een van de vier strategische pijlers in de HR Roadmap. Op basis van een door HRM uitgevoerde cultuurscan is de huidige cultuur in kaart gebracht en zijn de ambities van CA CF NL geformuleerd, resulterend in te hanteren uitgangspunten voor cultuur en gedrag. CA CF NL staat een cultuur voor ogen die zich kenmerkt door verandering, wendbaarheid (agility), samenwerking, interne mobiliteit en klantgerichtheid.</p>
<p>De uitgangspunten uit het Maatschappelijk Statuut gelden voor alle aangesloten banken. Deze uitgangspunten moeten in de organisatie van de bank worden geborgd en de bank betreft deze ook in contacten met haar stakeholders. Daarmee wordt inzichtelijk op welke wijze de bank omgaat met de uitgangspunten van het statuut.</p>	<p><b>CA CF NL onderschrijft het Maatschappelijk Statuut</b>, waarin de volgende uitgangspunten zijn opgenomen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ De bankensector is pluriform en biedt klanten een divers keuzepalet.</li> <li>▪ Banken zijn betrouwbaar, dienstbaar en transparant.</li> <li>▪ Bankmedewerkers zijn integer, deskundig en professioneel en dragen zorg voor een zorgvuldige behandeling van klanten en andere stakeholders.</li> <li>▪ Vanuit hun maatschappelijke verantwoordelijkheid dragen banken bij aan een duurzame economie.</li> </ul>
<p>Alle medewerkers leven de op hen van toepassing zijnde formele regelgeving én zelfregulering na. De RvB en de RvC zijn daar, met inachtneming van ieders taken en verantwoordelijkheden, verantwoordelijk voor. De RvB is er verantwoordelijk voor dat de medewerkers bekend zijn en blijven met alle op de bank van toepassing zijnde regels, waarden en normen en blijven daar de aandacht op vestigen. De RvC ziet daar op toe.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>Alle formele regelgeving en zelfregulering wordt nageleefd door de medewerkers van CA CF NL. Daarbij maken de interne gedragsregels onderdeel uit van de arbeidsovereenkomst en deze worden bij indiensttreding overhandigd.</p> <p>De medewerkers worden omtrent van toepassing zijnde regelgeving en wijzigingen daarin geïnformeerd door middel van workshops, e-learning en berichtgeving via intranet. De afdeling Compliance heeft hierbij een leidende rol.</p> <p>De medewerkers van CA CF NL hebben de bankierseed afgelegd tijdens een betekenisvolle bijeenkomst, waarbij de achtergronden en het belang van de bankierseed en de bijbehorende gedragsregels zijn toegelicht.</p>
<p><b>Raad van commissarissen</b></p>	
<p>De raad van commissarissen is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Hij stelt een risicocommissie en een auditcommissie in.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p>

<p>De leden van de RvC zijn bereid en in staat om voldoende tijd voor hun taak vrij te maken en tonen inzet en betrokkenheid. Tegelijkertijd zijn zij kritisch en onafhankelijk.</p>	<p>De RvC van CA CF NL bestaat in 2017 uit vier leden. Twee van de leden van de RvC zijn aangewezen door de aandeelhouder en vervullen hun toezichhoudende taak als onderdeel van hun functie en zijn uit dien hoofde voldoende beschikbaar. Ook de RvC-leden die geen dienstverband hebben bij de aandeelhouder zijn voldoende beschikbaar. Alle RvC-leden hebben gedegen kennis en ervaring opgedaan in directiefuncties in de financiële sector.</p> <p>De samenstelling van de RvC voorziet erin dat de leden complementair zijn, hetgeen tot uitdrukking komt in de profielschets voor de individuele leden.</p> <p>De RvC heeft een Audit &amp; Risk Committee in het leven geroepen, waarin alle leden participeren en die wordt voorgezeten door een onafhankelijk lid van de RvC.</p>
<p>Ieder lid van de RvC is zich bewust van de maatschappelijke rol van een bank en van de belangen van de verschillende stakeholders. Voor de leden van de risicocommissie en van de auditcommissie van de RvC gelden specifieke competentie- en ervaringseisen. Leden van de risicocommissie beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicomanagement en over de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt. Leden van de auditcommissie moeten beschikken over grondige kennis van financiële verslaggeving, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>De voorzitter van het Audit &amp; Risk Committee heeft als managing director verantwoordelijkheid gedragen voor het toezicht op alle audit-, compliance- en reputatierisicomanagement gerelateerde aangelegenheden. Daarnaast heeft een van de leden ruime kennis en ervaring op het gebied van corporate governance en kennis ter zake de beleidsregels van de aandeelhouder inzake risk- en credit management.</p>
<p>De voorzitter van de RvC ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de RvC. Dit programma heeft tot doel de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden.</p> <p>De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de bank en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens en het belang van de klant, integriteit, IT-infrastructuur, risicomanagement, financiële verslaggeving en audit.</p> <p>Ieder lid van de RvC neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie. De beoordeling van de effectiviteit van het programma van permanente educatie maakt deel uit van de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de RvC.</p> <p>Naast de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de RvC wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke begeleiding geëvalueerd. De betrokkenheid van ieder lid van de RvC, de cultuur binnen de RvC en de relatie tussen de RvC en de RvB maken deel uit van deze evaluatie.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>In 2016 is een op maat gesneden PE-programma voor de individuele leden van de RvC opgesteld voor 2016 en 2017. Uit dien hoofde zijn in 2016 voor de leden van de RvC workshops georganiseerd op het gebied van Basel III &amp; Basel IV, Payment Services Directive II en Remuneration. Alle leden van de RvC hebben deelgenomen aan het programma.</p> <p>In december 2017 is het proces in gang gezet om het functioneren van de RvC in te evalueren onder onafhankelijke begeleiding</p>
<p>Ieder lid van de RvC ontvangt een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van de werkzaamheden. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van de bank.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p>



	De RvC-leden namens de aandeelhouder worden door CA CF NL niet beloond voor de toezichthoudende functie. De beloning van de RvC-leden die geen dienstverband bij de aandeelhouder hebben, is marktconform en niet afhankelijk van de resultaten van CA CF NL.
<b>Raad van bestuur</b>	
De raad van bestuur is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Ieder lid van de RvB is zich bewust van de maatschappelijke rol van een bank en van de belangen van de verschillende stakeholders.	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>Sinds 1 januari 2017 bestaat de RvB uit vier leden, waarvan een langdurig ziek is geweest en eind september 2017 is teruggetreden. Voor de drie andere bestuurders, zijn de aandachtsgebieden als volgt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Chief Executive Officer: Internal Audit, Risk &amp; Compliance, Corporate Communication, Human Resources Management, Recovery Management, Credit Steering &amp; Analytics, ICT, Information Security en Projectenbureau</li> <li>▪ Chief Financial Officer: Finance &amp; Control, Asset &amp; Liability Management, Business Support Office, Legal, Client Management en Corporate Loans</li> <li>▪ Chief Commercial Officer: Marketing, Communication &amp; Strategy, Broker &amp; Partner Channel, Direct Channel, Automotive Channel en Loan Acceptance.</li> </ul>
Een van de leden van de RvB heeft de taak de besluitvorming op het punt van risicobeheer voor te bereiden. Het betrokken lid van de RvB is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor de bank van materiële betekenis voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de RvC goedgekeurde risicobereidheid hebben. Het lid kan zijn/haar functie combineren met andere aandachtsgebieden, op voorwaarde dat hij/zij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>De Chief Executive Officer is vanuit de RvB eindverantwoordelijk voor de voorbereiding van besluitvorming ter zake risicobeheer. Binnen de RvB is de verantwoordelijkheid voor risicobeheer en commercie gescheiden.</p> <p>Medio november 2016 is binnen CA CF NL de rol van Chief Risk &amp; Compliance Officer gecreëerd, die is ingevuld door een niet-statutair directeur die functioneel rapporteert aan Group Risk &amp; Compliance en hiërarchisch aan de Chief Executive Officer. De betreffende functionaris is verantwoordelijk voor Regulatory Projects, Compliance, Financial Security en Risk Management &amp; Permanent Control.</p> <p>CA CF NL is weliswaar geen systeembank maar de afdekking van systeemrisico's is onderdeel van het Risk Charter van CACF-NL.</p>
Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de bank.	
De voorzitter van de RvB ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor alle leden van de RvB. Dit programma heeft tot doel de deskundigheid van de bestuurders op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de bank en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens en het belang van de klant, integriteit, het risicomanagement, financiële verslaggeving en audit. Ieder lid van de RvB neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>In 2016 is een op maat gesneden PE-programma voor de individuele leden van de RvB opgesteld voor 2016 en 2017. Uit dien hoofde zijn in 2016 voor de leden van het Executive Committee workshops georganiseerd op het gebied van Basel III &amp; Basel IV, Payment Services Directive II en Remuneration. Alle leden van de RvB hebben deelgenomen aan het programma. In 2017 wordt binnen de RvB en de Executive Committee aandacht besteed aan de ontwikkeling van leiderschap,</p>

	<p>gedrag en cultuur door collectieve training alsmede individuele ontwikkelingsprogramma's.</p> <p>Naast het PE-programma worden de benodigde kennis en vaardigheden op peil gehouden door seminars en workshops op het eigen vakgebied.</p>
<b>Risicobeleid</b>	
<p>Het risicobeleid van een bank wordt gekenmerkt door een integrale aanpak, is transparant en is zowel op de korte als lange termijn gericht. Het risicobeleid houdt ook rekening met reputatierisico's en niet-financiële risico's.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>Binnen CA CF NL is een Risk Charter van kracht, waarin de primaire elementen van het risk management framework zijn opgenomen, alsmede de wijze waarop risico's worden beheerst. Het Risk Charter wordt jaarlijks door de RvC gevalideerd. In 2017 heeft deze update in september plaatsgevonden.</p> <p>Als voortvloeisel van het Risk Charter is een Risk Appetite Statement van kracht, dat de risicobereidheid weergeeft voor alle te onderscheiden risico's. De Risk Appetite wordt jaarlijks geëvalueerd en geactualiseerd, waarna validatie door de RvC plaatsvindt. In 2017 heeft dit in september plaatsgevonden.</p> <p>Bovendien is door de RvB een Risk Strategie vastgesteld, waarbij voor meerdere risico-aspecten een limiet is bepaald.</p> <p>Binnen het Basel framework, is voor de kredietrisico de Standard Approach van toepassing.</p> <p>In 2017 heeft CA-CF-NL goedkeuring gevraagd aan DNB om de volgens de Standard Approach voor het beoordelen van Operationeel risico in Basel methode te kunnen gebruiken. Einde 2017 heeft DNB de volwassenheid van het interne beheersing systeem voor operationeel risico beoordeeld en voor deze aanvraag goedkeuring gegeven. Als resultaat is deze methodiek ingaande 1 januari 2018 voor operationeel risico van toepassing.</p>
<p>De RvB van een bank is verantwoordelijk voor het risicobeleid van de bank en waarborgt een adequaat risicomangement.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>Teneinde adequaat risicomangement te waarborgen, is binnen CA CF NL het Internal Risk &amp; Control Committee ingericht, bestaande uit de voltallige RvB, de Chief Risk &amp; Compliance Officer, de senior managers Risk Management &amp; Permanent Control, Legal en Internal Audit en de Senior Compliance Officer. Doelstellingen van deze commissie zijn onder meer het definiëren en valideren van de risk strategy en waarborgen van adequate risicodekking, onderzoeken van de risk reporting, follow-up van het auditplan, valideren van nieuwe producten, procedures of activiteiten op basis van input van het NAP Committee en follow-up van nieuwe wet- en regelgeving.</p>

	<p>Maandelijks wordt door Risk Management aan de RvB gerapporteerd inzake de indicatoren van het Risk Appetite Statement en de Risk Strategie. Eenmaal per kwartaal wordt door middel van een Risk Dashboard aan de RvC c.q. het Audit &amp; Risk Committee gerapporteerd inzake deze risico's in relatie tot daarop van toepassing zijnde limieten en alert thresholds.</p>
<p>De risicobereidheid wordt op voorstel van de RvB ten minste één keer per jaar ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden ook ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>De toetsing van de Risk Appetite wordt standaard eenmaal per jaar geagendeerd voor een bijeenkomst van het Audit &amp; Risk Committee. Deze toetsing heeft in 2017 september plaatsgevonden. Indien zich wijzigingen voordoen in te hanteren normen, limieten en/of alert thresholds worden deze ter validatie aan de RvC c.q. het Audit &amp; Risk Committee voorgelegd.</p>
<p>De RvC houdt toezicht op het door de RvB gevoerde risicobeleid. Daartoe bespreekt de RvC het risicoprofiel van de bank en beoordeelt hij 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 bank. Bij de uitoefening van deze toezichtrol wordt de RvC geadviseerd door de risicocommissie van de RvC.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>Het beleid van CA CF NL terzake risicobereidheid is in september 2017 goedgekeurd door de RvC c.q. het Audit &amp; Risk Committee. Dit is een jaarlijks proces. De uitvoering van het risicobeleid is een standaard agendapunt tijdens de vergaderingen van het Audit &amp; Risk Committee. Voor de behandeling van dit onderwerp wordt gebruik gemaakt van een Risk Dashboard, waarin voor alle te onderscheiden risico's de status wordt weergegeven.</p> <p>Op verzoek van DNB voert CA CF NL eenmaal per jaar het Internal Capital Adequacy Assessment Proces en Internal Liquidity Adequacy Assessment Process uit. Op basis van de uitkomsten daarvan doorloopt DNB het Supervisory Review &amp; Evaluation Process, resulterend in besluiten ter zake kapitaals- en liquiditeitsvereisten en aanbevelingen/doelstellingen.</p>
<b>Audit</b>	
<p>De RvB draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de bedrijfsactiviteiten van de bank samenhangen. Daartoe is binnen de bank een onafhankelijk gepositioneerde interne auditfunctie werkzaam. Het hoofd van die auditfunctie rapporteert aan de voorzitter van de RvB. Hij heeft ook een directe rapportagelijijn naar de voorzitter van de auditcommissie van de RvC.</p>	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>Binnen CA CF NL voert de afdeling Internal Audit op systematische wijze audits uit op de beheersing van de risico's die verband houden met de bedrijfsvoering van CA CF NL. In het uit leden van de RvC bestaande Audit &amp; Risk Committee is in december 2017 een update van het Internal Audit Charter gevalideerd, evenals een update van het Audit &amp; Risk Committee Charter. In de laatste Audit &amp; Risk Committee van 2016 is het door Internal Audit CA CF NL opgestelde Audit Plan 2017 goedgekeurd. Periodiek worden de RvB, de Group Audit Functie en het Audit &amp; Risk Committee geïnformeerd omtrent de voortgang die met de uitvoering van het Audit Plan wordt geboekt, de bevindingen tijdens uitgevoerde audits en de status voor wat betreft de opvolging van de aanbevelingen naar aanleiding van die bevindingen. Teneinde de onafhankelijkheid van de afdeling Audit CA CF NL te waarborgen, is de afdeling gestructureerd onder de afdeling Audit CA CF Group en</p>

	bestaat een rapportagelijc richting de CEO van CA CF NL en het Audit & Risk Committee.
Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de auditcommissie van de RvC vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats.	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>De afdeling Internal Audit CA CF NL onderhoudt periodiek contact met de externe accountant. Daarnaast participeert de afdelingsmanager in het Audit &amp; Risk Committee, waarvan hij de agenda voorbereidt in overleg met de voorzitter. De risico-analyse en de uitvoering van het auditplan van de interne auditfunctie en de externe accountant worden tijdens de bijeenkomsten van het Audit &amp; Risk Committee aan de orde gesteld. Regelmatig vindt afstemming plaats met Group Internal Audit ten behoeve van de periodieke informatie-uitwisseling.</p>
De interne auditfunctie neemt het initiatief om ten minste één keer per jaar met DNB en de externe accountant in een vroeg stadium elkaars risicoanalyse, bevindingen en auditplan te bespreken.	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>Het verplichte overleg tussen CA CF NL, de externe accountant en DNB heeft in 2017 op initiatief van de senior manager Internal Audit op 30 oktober plaatsgevonden. Onderwerpen die aan de orde zijn geweest, waren ontwikkelingen bij CA CF NL, financials en risk assessment en bevindingen en planning van respectievelijk de externe accountant, DNB en Internal Audit CA CF NL.</p>
De RvB en de interne auditfunctie van de bank bevorderen dat dit tripartiet overleg periodiek plaatsvindt. Daarbij streven zij naar een duidelijke afbakening van ieders taken en verantwoordelijkheden.	
<b>Beloningsbeleid</b>	
Een bank voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid, dat eenduidig en transparant is, in lijn met nationale en internationale regelgeving. Het beloningsbeleid is primair gericht op de lange termijn en in lijn met het risicobeleid van de bank. Het wordt gekenmerkt door evenwichtige verhoudingen, zowel intern als extern, waarbij de verwachtingen van de verschillende stakeholders en het maatschappelijk draagvlak in ogenschouw worden genomen. Het houdt verder rekening met de relevante internationale context.	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>Dit principe wordt door CA CF NL onderschreven, waarbij zorgvuldigheid voorop staat en adequaat aandacht wordt gegeven aan het voorkomen van onverantwoorde risico's. De invulling van dit principe wordt bewaakt door de RvC in het leven geroepen Remuneration Committee. Deze commissie wordt voorgezeten door een onafhankelijk lid van de RvC en bestaat verder uit de overige leden van de RvC en de senior manager HRM van CA CF NL. De taken en verantwoordelijkheden zijn vastgelegd in het Remuneration Committee Charter. Adviezen van de Remuneration Committee worden ter finale besluitvorming geagendeerd voor een bijeenkomst van de RvC. Het beloningsbeleid is begin 2016 herijkt en in lijn gebracht met nieuwe nationale en internationale wet- en regelgeving.</p>
Het totale inkomen van een lid van de RvB van een bank ligt ten tijde van de vaststelling beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector. De variabele beloning van een lid van de RvB wordt vastgesteld in overeenstemming met nationale en internationale regelgeving.	<p><b>Dit principe wordt toegepast.</b></p> <p>De maximale variabele beloning van een lid van de RvB is in lijn met nationale en internationale wet- en regelgeving en voorziet erin dat de beloning mede afhankelijk is van de winstgevendheid en de continuïteit van de onderneming. Van de beloning wordt een deel voorwaardelijk toegekend en gespreid in de tijd uitbetaald.</p>

