



ALGEMENE PROFIELSCHETS
RAAD VAN COMMISSARISSEN

2019

INHOUD

	1
Inleiding	3
Artikel 1. Algemeen	3
Artikel 2. Samenstelling	4
Artikel 3. Benoeming	5
Artikel 4. Onafhankelijkheid	5
BIJLAGE 1 EBA Richtsnoeren voor beoordeling geschiktheid	7

Inleiding

- Het doel van deze profielschets is een richtlijn te bieden voor de omvang en samenstelling van de raad van commissarissen (raad) van de NWB Bank en de benoeming van zijn leden. Tevens is een artikel opgenomen inzake de onafhankelijkheid van de leden van de raad.
- Met dit reglement wordt voor zover nodig tevens uitvoering gegeven aan onder andere de statuten, de Nederlandse Corporate Governance Code van december 2016, de Code Banken van oktober 2014, de Capital Requirements Directive, de EBA Guide to fit and proper assessment en de Joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders.
- Op verzoek van de raad wordt deze profielschets periodiek geëvalueerd.
- Na overleg met de directie van de NWB Bank is deze profielschets opnieuw door de raad vastgesteld.
- De profielschets is op de website van de NWB Bank geplaatst.

Artikel 1. Algemeen

- 1.1 In overeenstemming met artikel 17 van de statuten van de NWB Bank wordt het aantal leden van de raad vastgesteld door de algemene vergadering. De raad bestaat minimaal uit vijf en maximaal uit negen leden.
- 1.2 De raad houdt toezicht op het beleid van de directie en op de algemene gang van zaken bij de NWB Bank en de met haar verbonden onderneming. Als zodanig heeft de raad zowel een toezichthoudende als een adviserende rol naar de directie.
- 1.3 De leden van de raad hebben een collectieve verantwoordelijkheid aangaande het juist functioneren en de juiste uitvoering van de verplichtingen van de raad.
- 1.4 De leden van de raad dienen het belang van de NWB Bank voor ogen te houden. Zij zullen hun verplichtingen vervullen zonder mandaat en onafhankelijk van andere bedrijven, instituten of personen. Commissarissen zullen geen functies vervullen of posities innemen die onverenigbaar zijn met de belangen van de NWB Bank.
- 1.5 Commissarissen beschikken over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de NWB Bank en van de belangen van alle bij de bank betrokken partijen.
- 1.6 Elk lid van de raad is in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid van de bank te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te vormen over de basisrisico's die daarbij worden gelopen. Voorts beschikt elk lid van de raad over specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn rol binnen de raad. Daartoe wordt, zodra een vacature in de raad ontstaat, een individuele profielschets voor het nieuwe lid van de raad opgesteld die past binnen de algemene profielschets.
- 1.7 Een commissaris dient voldoende tijd te kunnen besteden aan de uit te voeren taken.
- 1.8 De raad als geheel moet in staat zijn de volgende functies, in willekeurige volgorde, te vervullen:
 - a. het selecteren en samenstellen van een efficiënte, gekwalificeerde en competente directie en het toezien op de opvolging van leden van de directie;
 - b. het toezicht houden op en evalueren van de prestaties van de directie;
 - c. het toezicht houden op en evalueren van de beloning van de directie;
 - d. het toezicht houden op, de evaluatie van, het geven van aanwijzingen aan en het adviseren van de directie op het gebied van de algemene strategie, het beleid en de ontwikkeling van de financiële positie van de NWB Bank alsmede de risico's, de interne controle en overige bestuursaspecten van de NWB Bank;
 - e. het beoordelen en evalueren van de organisatiestructuur van de NWB Bank;
 - f. het beoordelen en evalueren van het sociaal beleid en de rol van de NWB Bank in de maatschappij.

- 1.9 Elk lid van de raad moet in principe bereid zijn, voor een periode van ten minste vier jaar, deel te nemen in één van de commissies van de raad (de auditcommissie, de risicocommissie of de remuneratie- en benoemingscommissie).

Artikel 2. Samenstelling

- 2.1 Iemand die wordt voorgedragen als lid van de raad moet (a) in staat zijn deze functie naar behoren te vervullen en (b) bijdragen aan een adequate samenstelling van de raad.
- 2.2 De raad streeft naar diversiteit in samenstelling, in lijn met het diversiteitsbeleid. Dit beleid omvat doelstellingen voor diversiteit en de relevante diversiteitsaspecten zoals nationaliteit, leeftijd, geslacht, expertise en ervaring.
- 2.3 De raad wordt geacht adequaat te zijn samengesteld wanneer hij aan de volgende criteria voldoet:
- a. De raad moet in staat zijn te beoordelen of de directie de taken vervult ingevolge de richtlijnen en voorschriften van de Europese Centrale Bank (“ECB”), De Nederlandsche Bank N.V. (“DNB”) en van de Autoriteit Financiële Markten, waaruit voortvloeit dat de raad als geheel inzicht heeft in de risico’s die de NWB Bank loopt en de wijze waarop deze risico’s kunnen worden beheerst;
 - b. Commissarissen moeten oog hebben voor (internationale) sociale, economische, politieke en overige ontwikkelingen, relevant voor de NWB Bank, en in staat zijn deze te beoordelen;
 - c. Commissarissen moeten in staat zijn (of, in geval van een herbenoeming, bewezen hebben in staat te zijn) in collegiaal verband te functioneren als leden van de raad en geen pleitbezorger zijn voor bij de NWB Bank betrokken individuele personen, groepen van personen of partijen.
- 2.4 Aan de criteria zoals genoemd in artikel 2.3 kan worden voldaan indien de raad is samengesteld uit personen die uitgebreide expertise hebben op het gebied van:
- leidinggeven aan (internationaal opererende) ondernemingen;
 - internationale economie, regelgeving en overheidsbeleid;
 - arbeidsverhoudingen binnen bedrijven;
 - overheidsbestuur;
 - waterschapssector;
 - bancaire zaken (wholesale);
 - accountantscontrole, financiën en bestuur;
 - risicobeheer;
 - juridische zaken en corporate governance;
 - compliance;
 - integriteit van de onderneming;
 - informatietechnologie;
 - personeelsbeleid en management development.
- 2.5 Voor twee leden van de raad geldt dat elke aandeelhouder van de NWB Bank die tevens waterschap is in de zin van de Waterschapswet, bevoegd is aan de raad een persoon aan te bevelen om als lid van de raad voorgedragen te worden
- 2.6 De voorzitter van de raad beschikt over de gewenste deskundigheid en ervaring met de financiële sector en is bekend met de sociaal-economische en politieke cultuur en de maatschappelijke omgeving van de belangrijkste markten waarin de bank opereert.
- 2.7 Elk lid van de raad volgt voorafgaand aan zijn benoeming een introductieprogramma, waarin in ieder geval aandacht wordt besteed aan algemene financiële, sociale en juridische zaken, de financiële verslaggeving, de specifieke aspecten die eigen zijn aan de NWB Bank en haar ondernemingsactiviteiten en de verantwoordelijkheden van een commissaris. De raad beoordeelt jaarlijks op welke onderdelen behoefte is aan nadere opleiding. De NWB Bank speelt hierin een faciliterende rol.

- 2.8 Zowel de raad als elk lid afzonderlijk heeft een eigen verantwoordelijkheid inzake de verzameling van alle informatie die nodig is om zijn taak als toezichthouder goed te kunnen uitoefenen.
- 2.9 Het totaal aantal gehouden functies van elk lid is gemaximeerd op het zijn van:
- één (uitvoerend) bestuurder en twee commissarissen (niet-uitvoerend bestuurders); dan wel
 - vier commissarissen (niet-uitvoerend bestuurders).
- Hierbij worden buiten beschouwing gelaten functies gehouden bij organisaties die niet hoofdzakelijk een winstoogmerk hebben. Voorts mag DNB/ECB toestemming verlenen voor het houden van één aanvullend commissariaat.

Artikel 3. Benoeming

- 3.1 Om te verzekeren dat de raad te allen tijde naar behoren is samengesteld, vinden benoemingen in de raad plaats op basis van een eenstemmig beleid en visie van de verschillende bestuursorganen van de NWB Bank.
- 3.2 Leden van de raad worden benoemd en treden af volgens de regels zoals die zijn vastgelegd in het BW, in de statuten of in het reglement die op dat moment van kracht zijn. De commissarissen worden benoemd door de algemene vergadering voor een periode van vier jaar en treden af uiterlijk op de dag van de eerste algemene vergadering die wordt gehouden nadat vier jaren na hun laatste benoeming zijn verlopen. Herbenoeming kan ten hoogste eenmaal voor een periode van maximaal vier jaar plaatsvinden, tenzij bijzondere omstandigheden een tweede herbenoeming rechtvaardigen.
- 3.3 Tot lid van de raad kan slechts worden benoemd een natuurlijke persoon waarvan DNB/ECB voorafgaand aan de voordracht tot benoeming heeft verklaard dat deze persoon voldoet aan de vereisten van of krachtens de Wet op het financieel toezicht.
- 3.4 Voor elk voorstel tot benoeming van een lid van de raad moet door de raad een bindende voordracht van ten minste één persoon worden opgemaakt.
- 3.5 Het voorstel dient te bevatten:
- de kwalificaties die de raad met de benoeming van de betrokken persoon wil vervullen;
 - de huidige (zakelijke) activiteiten, een curriculum vitae en een overzicht van de overige relevante functies; en
 - een verklaring dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten zoals vermeld in artikel 3.3 hierboven.
- 3.6 Een voorstel tot herbenoeming zal slechts worden gedaan na zorgvuldige overweging. Daarbij worden ook de profieleisen in acht genomen.
- 3.7 De raad van commissarissen kiest uit zijn midden een voorzitter en een vice-voorzitter. De voorzitter is geen voormalig directeur van de vennootschap.
- 3.8 De raad stelt een rooster van aftreden vast. Het rooster is algemeen verkrijgbaar gesteld en op de website van de NWB Bank geplaatst.

Artikel 4. Onafhankelijkheid

- 4.1 De raad is zodanig samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar, de directie en welk deelbelang dan ook onafhankelijk en kritisch kunnen opereren. Bij het specifieke karakter van NWB Bank is het evenwel gewenst dat er een brede kennis in de raad aanwezig is met betrekking tot de financiële- en de waterschapssector. Dit wordt bereikt door de benoeming van in deze sectoren werkzame personen. Op deze wijze dient de mogelijke schijn van het niet-onafhankelijk zijn van de leden van de raad te worden geïnterpreteerd.
- 4.2 Elk lid van de raad dient eerlijk, integer en onafhankelijk (“onafhankelijkheid van geest”) te opereren.

- 4.3 De raad en zijn commissies wordt zodanig samengesteld dat er voldoende onafhankelijke leden in de zin van de in Bijlage 1 genoemde EBA richtsnoeren deel van uitmaken.
- 4.4 De raad verklaart in zijn verslag in het jaarverslag dat naar zijn oordeel is voldaan aan het in artikel 4.3 bepaalde en, indien van toepassing, geeft daarbij aan welke commissaris de raad als niet-onafhankelijk beschouwt.

BIJLAGE 1

EBA Richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie.

Overzicht van de voor artikel 4.3 van deze algemene profielschets relevante bepalingen:

9.3 Onafhankelijke leden van het leidinggevend orgaan van een CRD-instelling in zijn toezichtfunctie

91. Onverminderd punt 92 wordt er in de volgende situaties van uit gegaan dat een lid van het leidinggevend orgaan van een CRD-instelling in zijn toezichtfunctie niet 'onafhankelijk' is:
- a. Het lid heeft of had een mandaat als lid van het leidinggevend orgaan in zijn bestuursfunctie binnen een instelling binnen de prudentiële consolidatie, tenzij hij of zij een dergelijke functie niet in de voorgaande 5 jaar heeft bekleed.
 - b. Het lid is een meerderheidsaandeelhouder van de CRD-instelling, als vastgesteld aan de hand van de gevallen die worden genoemd in artikel 22, lid 1, van Richtlijn 2013/34/EU, of vertegenwoordigt de belangen van een meerderheidsaandeelhouder, met inbegrip van situaties waarin de eigenaar een lidstaat of een ander overheidsorgaan is.
 - c. Het lid heeft een significante financiële of zakelijke relatie met de CRD-instelling.
 - d. Het lid is een werknemer van of is anderszins verbonden met een controlerende aandeelhouder van de CRD-instelling.
 - e. Het lid is werknemer van een entiteit binnen de consolidatie, behalve wanneer wordt voldaan aan elk van de volgende voorwaarden:
 - i. Het lid behoort niet tot het hoogste hiërarchische niveau van de instelling, dat direct verantwoording verschuldigd is aan het leidinggevend orgaan.
 - ii. Het lid is gekozen in de toezichthoudende functie in de context van een systeem van werknemersvertegenwoordiging, en het nationale recht voorziet in voldoende bescherming tegen ontslag op ondeugdelijke gronden en andere vormen van oneerlijke behandeling.
 - f. Het lid is in het verleden werkzaam geweest in een functie op het hoogste hiërarchische niveau in de CRD-instelling of een andere entiteit binnen de prudentiële consolidatie, waarbij hij alleen rechtstreeks verantwoording schuldig was aan het leidinggevend orgaan, en er niet ten minste 3 jaar zijn verstreken tussen de beëindiging van die dienstbetrekking en de aanvaarding van zijn functie bij het leidinggevend orgaan.
 - g. Het lid is in de voorgaande drie jaar de belangrijkste of een belangrijke professionele adviseur, een externe auditor of een belangrijke consultant geweest van de CRD-instelling of van een andere entiteit binnen de prudentiële consolidatie, of anderszins een werknemer die in belangrijke mate verbonden was met de verleende dienst.
 - h. Het lid is of was in het afgelopen jaar een belangrijke leverancier of cliënt van de CRD-instelling of een andere entiteit binnen de prudentiële consolidatie of had een andere zakelijke relatie van betekenis, of is een hogere leidinggevende van of is anderszins direct of indirect verbonden met een belangrijke leverancier, cliënt of commerciële entiteit die een zakelijke relatie van betekenis heeft.
 - i. Het lid ontvangt, naast beloning voor zijn of haar rol en beloning voor het dienstverband overeenkomstig punt e), significante vergoedingen of andere voordelen van de CRD-instelling of van een andere entiteit binnen de prudentiële consolidatie.
 - j. Het lid is gedurende 12 opeenvolgende jaren of langer lid geweest van het leidinggevend orgaan.
 - k. Het lid is een naast familielid van een lid van het leidinggevend orgaan van de CRD-instelling in zijn bestuursfunctie of een andere entiteit binnen de prudentiële consolidatie, of van een persoon in de situatie die wordt genoemd in de punten a) tot en met h).
92. Het enkele feit dat wordt voldaan aan een of meer situaties uit punt 91 betekent niet automatisch dat een lid wordt gekwalificeerd als niet-onafhankelijk. Wanneer voor een lid een of meer van de situaties van punt 91 gelden, kan de CRD-instelling aan de bevoegde autoriteit aantonen dat het lid desondanks dient te worden beschouwd als 'onafhankelijk'. Hiertoe dienen CRD-instellingen bij de bevoegde autoriteit te kunnen rechtvaardigen waarom zij menen dat het vermogen van het lid om objectief en afgewogen te oordelen en onafhankelijk besluiten te nemen, niet wordt aangetast door de situatie.