



Governance & Besturing Achmea Bank

**Versie: 4.2
Datum: 1 oktober 2024**

Colofon

Documentinformatie	
Titel	Governance & Besturing Achmea Bank
Versie	4.2
Ingangsdatum	1 oktober 2024
Beheerder	Directiesecretariaat Achmea Bank
Eigenaar	Directie Achmea Bank
Verantwoordelijke	Directiesecretaris Achmea Bank
Commissie	Directieoverleg AB + RvC AB
Toepasselijkheid	Achmea Bank
Governance gerelateerd	ja
Bovenliggend document	Hoofdpijnen van Organisatie en Besturing Achmea
Publiceren SharePoint Beleidsstukken	ja

Wijzigingsgeschiedenis			
Datum	Auteur	Versie	Omschrijving wijziging
1 mei 2016	Krista Reinders Ronald Vermeulen	1.0	Initiële versie
1 december 2018	Krista Reinders Ronald Vermeulen	2.0	Gereviseerde versie
December 2020/Januari 2021	Krista Reinders Ronald Vermeulen Johan Willems Ingrid Slangen	3.0	Update; Update en aanpassingen n.a.v. programma Optimaal en organisatie aanpassingen Achmea Bank N.V.
Juli-september 2021	Marc Poelman	4.0	Gereviseerde versie
Mei-juni 2022	Marc Poelman	4.1	Update + toevoeging ESG-risico's
Februari 2024	Hans van der Waerden	4.2	Update a.g.v. overname SAH & wijziging 2e lijn (Head of Risk & Compliance)

Goedkeuring	
Vereiste goedkeuring	Datum
Vaststelling DO AB	26 februari 2024
Bekrachtiging RvC AB	27 februari 2024

Inhoud

1.	Inleiding	4
1.1	Scope en reikwijdte	4
1.2	Reglementaire en wettelijke kaders (niet limitatief).....	4
2.	Governance structuur Achmea Bank.....	5
2.1	Juridische structuur	5
2.2	Organisatiestructuur Achmea Bank.....	6
3.	Uitwerking van de governance.....	7
3.1	Algemene vergadering van aandeelhouders	7
3.2	Raad van Commissarissen	8
3.3	Directie Achmea Bank.....	9
4.	Uitwerking van de governance.....	10
4.1	Directieoverleg (DO)	10
4.2	Financiën & Risico Commissie (F&RC)	11
4.3	Risico Governance structuur - Commissies	12
4.4	MT Bank structuur	12
5.	Groepsgovernance	13
5.1	Raad van Bestuur Achmea B.V.	13
5.2	Directieteam ODV & Clusteroverleg Hypotheken & Financiële Diensten.....	13
	COMMISSIES & GREMIA	14

1. Inleiding

Het document 'Governance & Besturing Achmea Bank' beschrijft het governance- en besturingsmodel van Achmea Bank en (klein)dochtervennootschappen Syntrus Achmea Hypotheekdiensten, Attens en Achmea Hypotheken ("hierna te noemen Achmea Bank"). Ook wordt de organisatiestructuur en -inrichting van Achmea Bank beschreven.

Achmea Bank N.V. is onderdeel van het Achmeaconcern (Achmea B.V.). Zie de paragraaf "Groepsgovernance" en gepositioneerd als een divisie binnen de keten Oudedagsvoorziening (ODV). De directie van Achmea Bank vervult de rol van statutaire directie van Achmea Bank N.V en tevens de rol van divisiedirectie binnen Achmea B.V. De statutaire besturen van de groepsvennootschappen leggen verantwoording af aan hun aandeelhoudersvergadering (veelal Achmea B.V.), in aanvulling op de verantwoording die wordt afgelegd aan de Achmea RvB in het kader van de operationele en hiërarchische sturing. Statutair rapporteert de directie van Achmea Bank aan de Raad van Commissarissen van Achmea Bank N.V. In dit document staat dit zo overzichtelijk mogelijk beschreven zodat een goed overzicht en inzicht ontstaat.

1.1 Scope en reikwijdte

Dit document 'Governance & Besturing Achmea Bank' is het kader voor alle onderliggende governance stukken binnen Achmea Bank zoals statuten en reglementen van de verschillende commissies en besluitvormingsorganen. Daarnaast zijn de statuten van Achmea Bank, het Directiereglement en het reglement van de Raad van Commissarissen belangrijke documenten in het kader van de governance. De Medezeggenschapsstructuur is niet opgenomen in dit document. De directie van Achmea Bank is eigenaar van dit document en het beheer ligt bij het Directiesecretariaat. Het document 'Governance & Besturing Achmea Bank' wordt jaarlijks gereviseerd en opnieuw vastgesteld door de directie. Bekrachtiging van het document vindt plaats door de Raad van Commissarissen van Achmea Bank.

1.2 Reglementaire en wettelijke kaders (niet limitatief)

Achmea Bank heeft een bankvergunning en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en de Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM). Syntrus Achmea Hypotheekdiensten staat onder toezicht van de AFM. De statutaire directie van Achmea Bank is verantwoordelijk voor de juiste naleving van de toepasselijke wet- en regelgeving. De governance van Achmea Bank is in lijn met de volgende wet- en regelgeving:

- Wet op het financieel toezicht (Wft)
- Besluit prudentiële regels Wft en Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft
- CRR en CRD IV
- Regeling beheerst beloningsbeleid banken
- Corporate Governance Code
- Code Banken
- Gedragscode Hypothecaire Financiering
- EBA Guidelines on Internal Governance

2. Governance structuur Achmea Bank

In dit hoofdstuk komt de juridische structuur, de organisatorische structuur en de risicostructuur aan bod. Deze structuren vormen samen de governance structuur van Achmea Bank.

2.1 Juridische structuur

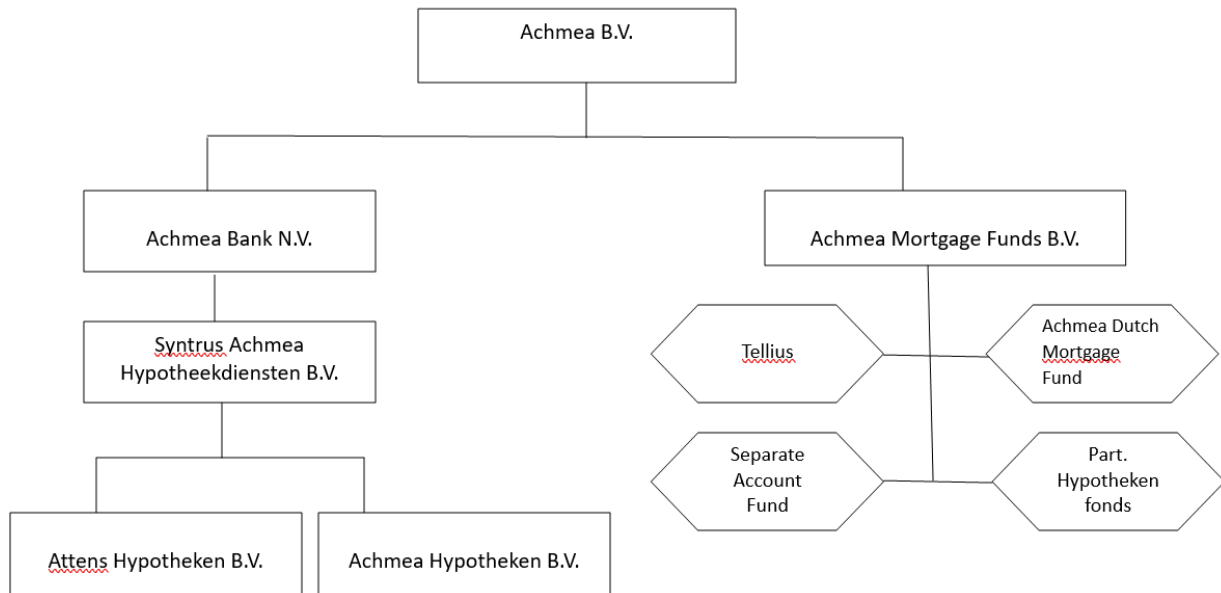
Achmea Bank N.V. is een juridische entiteit met een bankvergunning die onder toezicht staat van DNB en AFM. Door de rechtsvoorgangers van Achmea Bank N.V. zijn een aantal stichtingen, met ieder hun eigen bestuur, opgericht:

- Stichting Trustee Achmea Hypotheekbank (in het kader van herfinanciering van hypothecaire vorderingen);
- Stichting Incasso Achmea Hypotheken (in het kader van het covered bond programma).

Daarnaast heeft Achmea Bank N.V. in het kader van de organisatieaanpassing per 1 oktober 2024 een deelneming in:

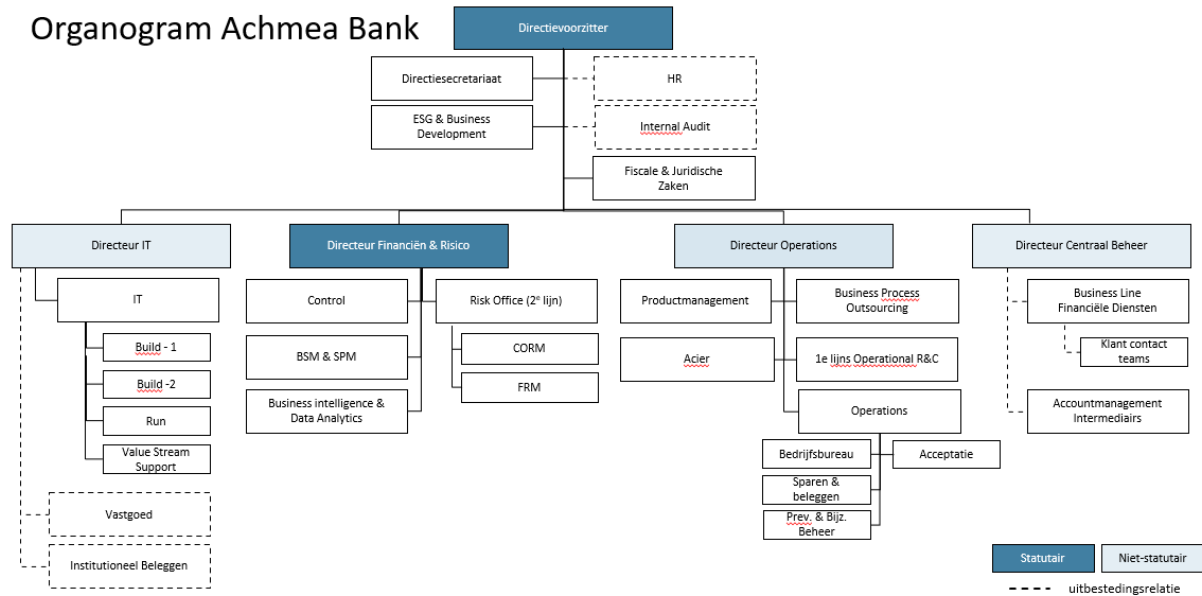
- Syntrus Achmea Hypotheekdiensten B.V. (dochter)
 - Attens Hypotheken B.V. (kleindochter)
 - Achmea Hypotheken B.V. (kleindochter).

Ten slotte heeft Achmea Bank N.V. een deelneming van 20% in de Vereniging Energy Efficient Mortgages NL Hub.



2.2 Organisatiestructuur Achmea Bank

Achmea Bank heeft een directie die bestaat uit 5 leden waarvan 2 leden statutair zijn. Statutair rapporteert de directie van Achmea Bank aan de Raad van Commissarissen van Achmea Bank N.V. De hiërarchische structuur en organisatie van Achmea Bank ziet er per 1 oktober 2024 als volgt uit:



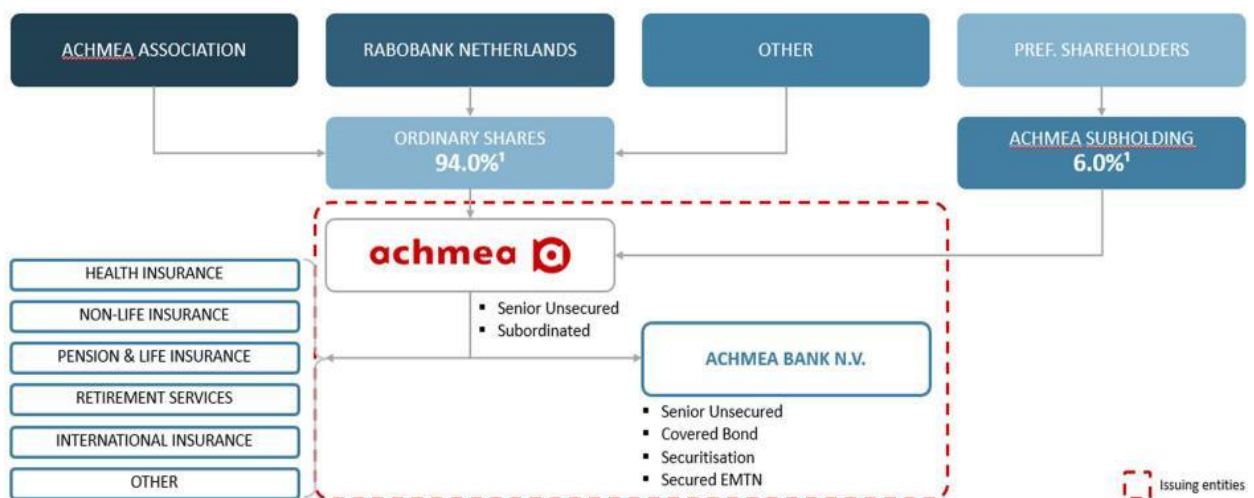
3. Uitwerking van de governance

Dit hoofdstuk geeft inzicht in de gehele governance en aspecten die invloed hebben op de governance van Achmea Bank.

3.1 Algemene vergadering van aandeelhouders

Achmea Bank maakt onderdeel uit van de Achmea Groep (Achmea). Achmea B.V. bezit 100% van de aandelen van Achmea Bank N.V. (rode kader), Achmea Bank N.V. bezit 100% van de aandelen van Syntrus Achmea Hypotheekdiensten B.V. Op basis van de statuten van Achmea Bank N.V. dienen diverse besluiten voor akkoord te worden voorgelegd aan de RvB van Achmea B.V., in haar rol als vertegenwoordiger van de aandeelhouder Achmea Bank B.V. De RvB fungeert in die zin als AvA, algemene vergadering van aandeelhouders. Het betreft:

- Besluiten omtrent een belangrijke verandering van de identiteit of het karakter van de vennootschap of de onderneming, zoals:
 - a. overdracht van de onderneming of vrijwel de gehele onderneming aan een derde;
 - b. het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de vennootschap of een dochtermaatschappij met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledige aansprakelijke vennoot in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de vennootschap;
 - c. het nemen of afstoten van een deelneming in het kapitaal van een vennootschap ter waarde van ten minste een derde van het bedrag van de activa volgens de balans met toelichting of, indien de vennootschap een geconsolideerde balans opstelt, volgens de geconsolideerde balans met toelichting volgens de laatst vastgestelde jaarrekening van de vennootschap, door haar of een dochtermaatschappij.
- Zodanige bestuursbesluiten als de algemene vergadering bij haar specifiek omschreven besluit zal hebben vastgesteld en aan de directie heeft medegedeeld.



3.2 Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen Achmea Bank (RvC) is toezichthouder van Achmea Bank N.V. De RvC is zo samengesteld dat zij voldoende en actuele deskundigheid en ervaring bezit om haar rol goed en onafhankelijk te vervullen. De RvC houdt o.a. toezicht op:

- De realisatie van de doelstellingen van Achmea Bank;
- De strategie en de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten;
- De opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen;
- Het beloningsbeleid van Achmea Bank;
- Het financiële verslaggevingsproces;
- De naleving van wet- en regelgeving;
- De verhouding met toezichthouders;
- De verhouding met de aandeelhouder;
- De verhouding met de voor Achmea Bank relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen;
- De taakstelling, beoordeling en beloning van de directie.

De RvC houdt toezicht op het risicobeleid en de risicobereidheid van Achmea Bank. Daartoe bespreekt de RvC periodiek het risicoprofiel van de Bank en beoordeelt zij op strategisch niveau of kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag, in algemene zin in overeenstemming zijn met de risicobereidheid. De risicobereidheid wordt op voorstel van de directie, ten minste jaarlijks, ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd. De RvC beoordeelt periodiek op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de Bank.

De RvC is verantwoordelijk voor het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid van de directie. De RvC geeft goedkeuring aan het beloningsbeleid voor senior-managers (buiten CAO) en zij ziet toe op de naleving daarvan door de directie. De RvC toetst of Achmea Bank het beloningsbeleid van Achmea voor de medewerkers van de Bank correct heeft toegepast. De RvC heeft geen aparte Remuneratiecommissie en behandelt remuneratie onderwerpen in de RvC waar ook de besluitvorming over de remuneratieonderwerpen plaats vindt.

De RvC wordt in haar toezichtrol geadviseerd door de Audit & Risico Commissie (A&RC) die vanuit de RvC is gevormd. De vergadering van de A&RC wordt bijgewoond door de Directievoorzitter, de Directeur Financiën & Risico, Senior manager Internal Audit verantwoordelijk voor Achmea Bank, Head of Risk & Compliance¹ en de externe accountant. De A&RC ziet toe op de doeltreffendheid van het risicomanagement, de kwaliteit van de interne beheersing, de compliancy met wet- en regelgeving en de kwaliteit en integriteit van de financiële en niet-financiële rapportages. De A&RC heeft minimaal 1x per jaar overleg met de externe accountant en Internal Audit-Achmea Bank in afwezigheid van de directie. De kaders waarbinnen de RvC opereert zijn uitgewerkt in het RvC Reglement Achmea Bank N.V. In dit reglement zijn ook de kaders voor de Audit & Risico Commissie opgenomen.

¹ Head of Risk & Compliance geeft leiding aan de Risk Office en vormt de 2^e lijn binnen Achmea Bank vanuit het gehanteerde Three Lines model binnen Achmea.

3.3 Directie Achmea Bank

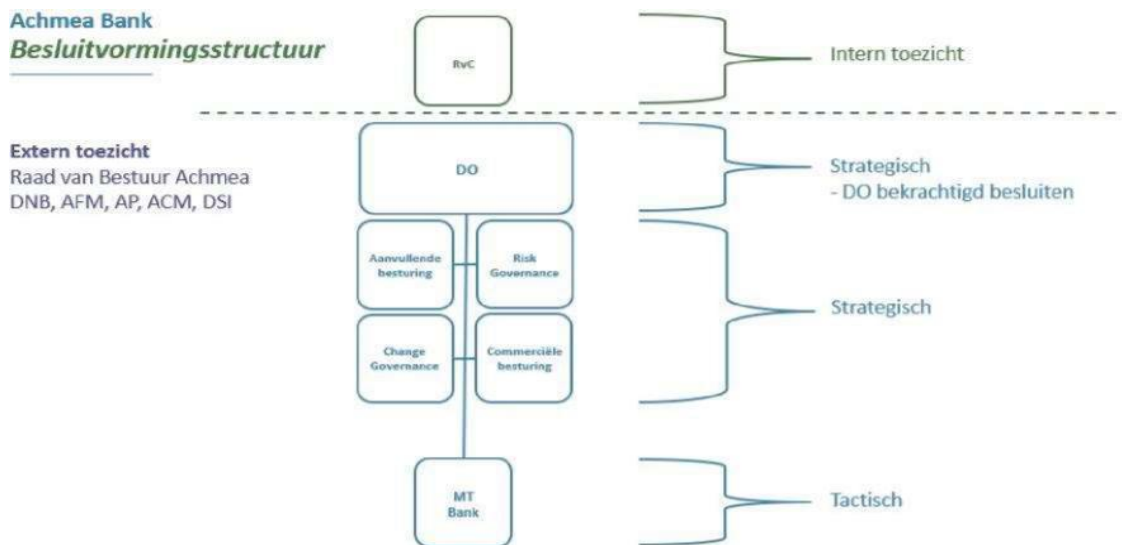
Achmea Bank heeft een directie die bestaat uit 5 leden waarvan 2 statutair. De directie van Achmea Bank is collectief en ieder lid afzonderlijk, verantwoordelijk voor de organisatie en (risico-) beheersing van alle onderdelen van Achmea Bank, met uitzondering van de onder de juridische structuur genoemde stichtingen. De leden van de directie oefenen hun functie op een zorgvuldige, deskundige en integere manier uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, codes en reglementen.

De directie van Achmea Bank zorgt voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij de Bank betrokken stakeholders zoals haar klanten, distributie- en ketenpartners, aandeelhouders en medewerkers. Er wordt rekening gehouden met de continuïteit van de Bank, de Oudedagsvoorziening strategie², de maatschappelijke omgeving waarin de Bank functioneert, klantbelang, wet- en regelgeving en codes die op Achmea Bank van toepassing zijn.

² Zie paragraaf 5 'Groepsgovernance'

4. Uitwerking van de governance

Dit hoofdstuk geeft inzicht in de gehele governance en aspecten die invloed hebben op de governance van Achmea Bank.



4.1 Directieoverleg (DO)

De directie, en binnen de directie primair de Directievoorzitter, is verantwoordelijk voor het opstellen, uitvoeren, monitoren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid van de Bank. De Directeur Financiën & Risico geeft vanuit de directie via de Finance & Risk kolom en de F&RC inhoudelijk vorm aan het algehele financiën en risicobeheersingsbeleid. Binnen de Finance & Risk kolom is ook de Risk Office gepositioneerd, welke als onafhankelijke 2^e lijns afdeling verantwoordelijk is voor Financial Risk Management en Compliance & Operational Risk Management. De directie richt het risicobeheer zodanig in, dat zij tijdig op de hoogte is van de materiële risico's die de Bank loopt en de risico's beheerst kunnen worden. De directie neemt de beslissingen die van betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag.

In het Directieoverleg (DO) vindt de besluitvorming plaats. Het kader³ waarbinnen de directie opereert is vastgelegd in het Directie Reglement Achmea Bank NV. De Directeur Financiën & Risico moet betrokken zijn bij alle belangrijke besluiten, die invloed hebben op het risicoprofiel van de Bank. De Risk Office is een onafhankelijke 2^e lijns afdeling, die rapporteert aan de Directeur Financiën & Risico. De Risk Office draagt zorg voor kaders & beleid, adviseert de 1^e lijn bij het nemen en uitvoeren van hun verantwoordelijkheden en monitort & rapporteert over het risicomanagement en de interne beheersing van Achmea Bank. De Directeur Financiën & Risico heeft geen commerciële verantwoordelijkheid en functioneert onafhankelijk van de commerciële aandachtsgebieden. De directie is verder verantwoordelijk voor het inrichten en handhaven van een prudente en juiste organisatiestructuur en interne beheersing. Dit omvat:

- Vaststellen van toereikend beleid ten aanzien van de selectie, beloning en opvolging van sleutelfunctionarissen (strategische personeelsplanning);
- Zorgdragen voor een toereikende bezetting, die op haar taak berekend is;
- Communiceren van (risicomanagement)beleid en (risico)strategie;
- Definiëren en monitoren van de gewenste risicocultuur, die onder andere waarborgt dat beleid en procedures worden nageleefd;

³ Het mandaat van het DO Achmea Bank is nader uitgewerkt in het directiereglement Achmea Bank en de bijbehorende bijlagen.
Governance & Besturing Achmea Bank

- Het (doen) ontwikkelen en toepassen van toereikende methoden en technieken om risico's in klant- en productgroepen, afdelingen, uitbestede werkzaamheden, processen en systemen te identificeren en te meten;
- Het (doen) ontwikkelen en handhaven van toereikende interne beheersmaatregelen; expliciet ten aanzien van de inrichting en het adequaat functioneren van het product goedkeuringsproces;
- Bewerkstelligen van een goede samenwerking met en aansturing van de interne en externe ketenpartners waarmee Achmea Bank samenwerkt dan wel werkzaamheden aan heeft uitbesteed;
- Duidelijke rapportagelijnen binnen Achmea Bank, en ook naar de RvC en de toezichhouders.

De verantwoordelijkheden, bevoegdheden en wijze van besluitvorming van de directie zijn vastgelegd in de statuten van Achmea Bank en in het Directie Reglement van Achmea Bank N.V.

4.2 Financiën & Risico Commissie (F&RC)

De F&RC is het orgaan dat namens de directie van Achmea Bank verantwoordelijk is voor het opstellen, (doen) uitvoeren, monitoren en bijstellen van het risicobeleid. Dit geldt voor de integrale risicosturing ten aanzien van de financiële risico's, compliance risico's en operationele risico's.

Over de volgende onderwerpen vindt besluitvorming door de F&RC plaats:

- Vaststelling van de Risk Appetite;
- Afwijkingen ten opzichte van de Risk Appetite;
- Beleidsvoorstellen en -wijzigingen op het gebied van (financiële) risico sturing;
- Materiële afwijkingen ten opzichte van het geldend beleid (Exception reporting);
- Besluiten die een materiële impact hebben op het integrale risicobeeld;
- Goedkeuring ILAAP en ICAAP;
- Strategisch & tactische risicosturing, inclusief de risicosturing op uitbestedingen en data.

Het overleg van de F&RC vindt maandelijks plaats. Indien de F&RC over een bepaald onderwerp niet tot besluitvorming kan komen, dient het onderwerp aan het DO te worden voorgelegd.

In de F&RC worden onderwerpen op het gebied van financieel, compliance en operationeel risicomanagement en risico sturing besproken. Hierdoor is geborgd dat er voldoende en overall sturing is op het bredere gebied van risicomanagement en risico sturing. Daarnaast bestaat er altijd de mogelijkheid, indien noodzakelijk, tot een escalatie vanuit de Head of Risk & Compliance richting de directie en de A&RC.

Het kader waarbinnen de F&RC opereert is uitgewerkt in het F&RC Statuut. De F&RC bestaat uit:

- | | |
|--|-----------------------|
| – Directeur Financiën & Risico | (voorzitter) |
| – Directievoorzitter | |
| – Head of Risk & Compliance (Risk Office/ 2e ljin) | |
| – Directeur Operations | |
| – Senior Manager Control | (standing invitation) |
| – Senior Manager BI & DA | (standing invitation) |
| – Senior Manager BSM & SPM | (standing invitation) |
| – Directiesecretaris | (secretaris) |

4.3 Risico Governance structuur - Commissies

De F&RC is het overkoepelende orgaan binnen de Risico Governance structuur. De commissies die rapporteren aan de F&RC functioneren op basis van het vastgestelde beleid door de F&RC en daaraan gekoppelde bevoegdheden (mandaten). Zij rapporteren hun bevindingen in de F&RC en doen voorstellen op afwijkingen van het beleid c.q. beleidswijzigingen. De uitwerking van deze mandaten is vastgelegd in de verschillende statuten en of reglementen van de betreffende commissies. De F&RC bekrachtigt de besluiten van de onderliggende commissies (zie ook de bijlage van de verschillende commissies).

4.4 MT Bank structuur

Er zijn binnen Achmea Bank verschillende MT's waarin onderwerpen op het gebied van onder andere business planning, medewerkersbetrokkenheid, cultuur en identiteit worden besproken. De MT's binnen Bank hebben in beginsel een adviserende rol richting Directie Achmea Bank en vergadert conform onderstaand schema.

MT AB IT	Directeur IT Manager IT HFD Manager Vastgoed/beleggen	Wekelijks
MT AB Finance & Risk	Directeur Financiën & Risico Manager Control Manager BSM Senior Manager BIDA Head of Risk & Compliance (2e lijn)	Wekelijks
MT AB Operations	Directeur Operations Manager 1 ^e lijns R&C Manager BPO Senior Manager Operations Senior Manager Productmanagement Senior Manager Acier	Wekelijks
MT AB Duurzaamheid	Directie Direct reports directie ESG Officer	Kwartaal
MT AB Voorzitter directie	Directievoorzitter Direct reports directievoorzitter	Wekelijks

Indien ten aanzien van een onderwerp dat voor een MT (IT, Finance & Risk of Operations) wordt geagendeerd, blijkt dat dit gedragen wordt door alle leden, het een tactische bijsturing betreft én de voltallige statutaire directie van Achmea Bank aanwezig is bij de bespreking van dit onderwerp én de volledige statutaire directie tevens akkoord is, dan hoeft het onderwerp niet nogmaals ter besluitvorming te worden voorgelegd aan het DO. Strategische bijsturing is voorbehouden aan de directie. Daarnaast vindt na afloop van het DO terugkoppeling plaats naar direct reports.

5. Groepsgovernance

5.1 Raad van Bestuur Achmea B.V.

Achmea Bank N.V. is onderdeel van het Achmeaconcern (Achmea B.V.) en gepositioneerd als een divisie binnen de keten Oudedagsvoorziening (ODV). Naast de rol van statutaire directie van Achmea Bank heeft de directie tevens een rol als divisiedirectie. Vanuit die rol kan de directie van Achmea Bank (hiërarchische) instructies ontvangen van de RvB van Achmea B.V. Gewoonlijk zal dit geen problemen opleveren, echter waar een instructie van de RvB op gespannen voet staat met de statutaire rol van de directie kan dit wel het geval zijn. In dat geval zal de directie dit dienen voor te leggen aan de RvC van Achmea Bank.

5.2 Directieteam ODV & Clusteroverleg Hypotheken & Financiële Diensten

Achmea kent naast de hiërarchische besturing ook een aanvullende besturing waarbij samenwerking tussen distributiedivisies en productdivisies centraal staat. Achmea Bank is onderdeel van de ODV-strategie van Achmea. Om deze strategie succesvol te maken wordt tussen en over divisies en bedrijfsonderdelen heen samengewerkt in de Oudedagsvoorziening keten via het directieteam ODV. Ook op het gebied van IT is, ten aanzien van sommige onderwerpen, sprake van een Achmea breed overleg. De aanvullende besturing is via de volgende overleggen en organen belegd:

- Het Directieteam ODV
- Het Clusteroverleg HFD
- Keten overstijgende besturing via het Ketenoverleg Hypotheken, Sparen & Beleggen
- Functionele tafels

Achmea Bank & Achmea Mortgage Funds vormen samen het Cluster Hypotheken & Financiële Diensten. De samenwerking tussen beide onderdelen is een belangrijke basis om de strategie van Achmea Bank en AMF succesvol te maken. Binnen de governance van Achmea Bank speelt de aanvullende besturing geen formele rol, maar aangezien Achmea Bank onderdeel is van de ODV-keten en ODV-strategie dient er wel rekening te worden gehouden met de standpunten en de inzichten van het DT ODV en Clusteroverleg H&FD. Ook hier geldt dat waar deze samenwerking op gespannen voet staat met de statutaire rol van directie, de directie dit zal dienen voor te leggen aan de RvC van Achmea Bank.

COMMISSIES & GREMIA

Productbeoordelingscommissie (PBC)

De PBC is het orgaan dat verantwoordelijk is voor het productassortiment binnen Achmea Bank en beoordeelt of productaanpassingen of nieuwe producten of diensten in het belang van de klant zijn. De PBC monitort of het Product Approval and Review Proces (PARP) volgens het Achmea PARP Beleid wordt uitgevoerd. De PBC rapporteert aan het Directieoverleg. De PBC vergadert minimaal eens per maand. Besluiten worden op basis van consensus genomen. Indien er een veto wordt uitgesproken wordt het besluit voorgelegd aan het Directieoverleg.

Asset & Liability Commissie (ALCo)

De Asset & Liability Commissie (ALCo) is de commissie die binnen de kaders van het risicomanagementbeleid het risicoprofiel (beleid, limieten, procedures, toezicht) van de financiële risico's (rente, liquiditeit, valuta, kapitaal, solvabiliteit en tegenpartij) stuurt en beheerst. De ALCo houdt zich niet bezig met kredietrisico's met betrekking tot hypothecaire financiering, dit is voorbehouden aan de Krediet Commissie (KC). De ALCo vergadert minimaal maandelijks. Het kader waarbinnen het ALCo opereert is uitgewerkt in het ALCo Statuut. De besluiten van de ALCo worden bekrachtigd in het Directieoverleg F&RC van Achmea Bank. Achmea B.V. (groep) heeft ook een ALCo. Hoewel de ALCo Achmea Bank een zelfstandig mandaat heeft, zal zij uiteraard ten aanzien van haar besluiten zoveel mogelijk rekening houden met de besluiten van de ALCo Groep. Indien zich hier een probleem voordoet, zal dit via het DO dienen te worden geëscaleerd naar de RvC Achmea Bank.

Technical Committee (TC)

De Technical Committee (TC) vervult een belangrijke rol in Model Management ten aanzien van het juist en tijdig doorlopen van de Model Lifecycle voor alle modellen zoals opgenomen in de Model inventory (jaarlijkse update aan de hand van de Model Risk Assessment). De TC volgt alle stappen in de levensloop van de risicomodellen van Achmea Bank en beoordeelt deze. Ook is de TC het voorportaal voor stukken en informatie naar Model Validatie en de Model Goedkeurings Commissie van de Groep. De TC rapporteert aan de F&RC. Besluiten van de TC worden bekrachtigd in het DO F&RC van Achmea Bank. De TC vergadert maandelijks en indien nodig vaker.

Krediet Commissie (KC)

De Krediet Commissie is de commissie die binnen de kaders van het risicomanagementbeleid en het risicoprofiel stuurt op en kijkt naar de beheersing van het risicoprofiel (beleid, procedures, toezicht) van het kredietrisico m.b.t. de kredietportefeuille. De KC vergadert minimaal maandelijks. Het kader waarbinnen de KC opereert is uitgewerkt in het KC-statuut. De besluiten van de KC worden bekrachtigd in het DO F&RC van Achmea Bank.

Overleg Wet- & Regelgeving (OWR)

Het Overleg Wet- & Regelgeving (OWR) heeft tot doel nieuwe en gewijzigde relevante wet- en regelgeving tijdig te identificeren, en te signaleren. Het OWR analyseert op hoofdlijnen de nieuwe en gewijzigde wet- en regelgeving. Aan de hand van deze analyse bepaalt het Overleg Wet- en Regelgeving of en waar deze nieuwe of gewijzigde wet- en regelgeving impact kan hebben op de organisatie en/of processen van Achmea Bank. Het overleg is ingericht als 'early warning' voor het Directieoverleg en de staf- en operationele afdelingen. Het OWR vergadert periodiek. Het kader waarbinnen de OWR opereert is uitgewerkt in het OWR-statuut. Het OWR rapporteert periodiek aan de F&RC.

Overleg Monitoring Prudentiële Regelgeving (OMPR)

Het Overleg Monitoring Prudentiële Regelgeving (OMPR) heeft primair tot doel om relevante nieuwe en gewijzigde *prudentiële* wet- en regelgeving op het gebied van financiële risico's te signaleren, te analyseren en implementatiestatus te monitoren. Waar wet- en regelgeving niet eenduidig te beleggen is bij OMPR dan wel OWR, zullen de secretarissen van OMPR en OWR afstemmen welk comité de verantwoordelijkheid neemt voor dat specifieke onderwerp. Mocht dit niet lukken, dan zal dit worden voorgelegd aan de F&RC. Het OMPR vergadert periodiek. Het kader waarbinnen de OMPR opereert is uitgewerkt in het OMPR-statuut. Het OMPR rapporteert periodiek aan de F&RC.

Data Quality Board (DQB)

De Data Quality Board heeft als doel om tijdige en correcte uitvoering van het Data Quality Framework te bewaken. De DQB zorgt voor voorbereiding en afstemming met de juiste gremia of specialisten over datakwaliteit, rapportages en issue- en proces monitoring. Daarnaast stemt de DQB af met de business en is verantwoordelijk voor Data lineage (inzicht en overzicht van bron tot rapportage) en data definitions. De Data Quality Board vergadert maandelijks. De besluiten van de DQB worden bekrachtigd in het DO F&RC van Achmea Bank.

De Focus Groep Data is een commissie met als doel de operationele zaken rondom datakwaliteit, data definities en rapportages te beheren en uit te voeren. De Focus Groep Data valt onder de DQB en is een uitvoerende commissie om de Data Quality Board te ondersteunen. De Focus Groep Data vergadert een keer per twee weken en rapporteert aan de DQB.

Klachtencommissie

De klachtencommissie heeft als doel het opstellen, (doen) uitvoeren, monitoren en bijstellen van het klachtenbeleid. Hierbij worden besluiten genomen over het monitoren van en sturen op klachten KPI's, over beleidsvoorstellen en -wijzigingen op gebied van klachtenmanagement, en over het sturen op beter dienstverlening voor onze klachten via het monitoren en ondersteunen van verbetervoorstellen. De klachtafhandeling zelf, uitgezonderd voor Acier, wordt uitgevoerd door Centraal Beheer. De klachtencommissie vergadert één keer per kwartaal. Het kader waarbinnen de klachtencommissie opereert is uitgewerkt in het statuut Klachtencommissie.

Integriteitscommissie

De integriteitscommissie heeft als doel om betrokkenheid van directie en senior management te borgen bij relevante integriteitsonderwerpen gerelateerd aan clientrevisie en transactiemonitoring, en integere bedrijfsvoering van Achmea Bank te borgen en te bevorderen. Ze bespreken ontwikkelingen op het gebied van integriteitsrisico's, adviseren en nemen besluiten rondom integriteitsvraagstukken en fungeren als klankbord van eerste en tweede lijn management. De integriteitscommissie vergadert minimaal een keer per maand. Besluiten op beleidsniveau, inclusief waivers op de uitvoering van het CDD beleid moeten worden bekrachtigd in het DO F&RC. Het kader waarbinnen de integriteitscommissie opereert is uitgewerkt in het statuut Integriteitscommissie.

Environmental & Social

Het thema ESG valt binnen Achmea Bank onder de verantwoordelijkheid van de Directievoorzitter en is belegd binnen de afdeling ESG & Business Development. Binnen deze afdeling is een ESG Officer benoemd die coördinator en aanjager is van het ESG-thema binnen Achmea Bank. De ESG Officer staat ook in een functionele relatie met de directeur MVO op Achmea groepsniveau.

Uitgangspunt voor Achmea Bank is dat alle afdelingen binnen de Bank nagaan of en hoe Duurzaamheid, en ESG in brede zin, in de uitoefening van hun verantwoordelijkheid en bij de uitvoering van hun activiteiten tot uitdrukking komt.

Om het belang van ESG in de besturing van Achmea Bank terug te laten komen, is er een MT Achmea Bank Duurzaamheid gevormd, bestaande uit de twee statutaire directieleden en de senior managers van Achmea Bank. Onder voorzitterschap van de directievoorzitter vindt elke zes weken een bijeenkomst plaats om zowel de ontwikkelingen te bespreken en rapportagepunten en de ESG-actielijst te bespreken en te besturen.