



Achmea Bank N.V.

Directie Reglement

1 januari 2019

Colofon

Documentinformatie	
Titel	Directie Reglement Achmea Bank N.V.
Versie	1.6
Ingangsdatum	1 januari 2019
Beheerder	Directiebureau
Eigenaar	Directie Achmea Bank
Verantwoordelijke	Directie Secretaris
Toepasselijkheid	Achmea Bank
Bovenliggend document	Statuten Achmea Bank N.V.

Wijzigingsgeschiedenis			
Datum	Auteur	Versie	Omschrijving wijziging
1 januari 2019	R. Vermeulen, K. Reinders	1.6	Revisie
1 december 2017	R. Vermeulen, K. Reinders	1.5	Revisie
2 november 2015	R. Vermeulen, A. van Verseveld	1.3	Revisie
1 juni 2014	R. Vermeulen	1.2	Revisie
25 september 2013	R. Vermeulen	1.1	Revisie
19 september 2012	H van der Put	1.0	Initiële versie

Inhoudsopgave

1	<i>Algemeen</i>	4
1.1	Algemene bepalingen	4
2	<i>Samenstelling en taakverdeling van de Directie</i>	5
2.1	Samenstelling en taakverdeling	5
2.2	De directievoorzitter	6
3	<i>Verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de Directie</i>	7
3.1	Algemene verantwoordelijkheden en bevoegdheden	7
3.2	Strategie en risicobeheersing	9
3.3	Financiële verslaggeving; jaarrekening en jaarverslag	10
3.4	Relatie met de externe accountant	10
3.5	Relatie met de interne accountant	11
3.6	Relatie met de RvC	11
3.7	Relatie met de aandeelhouders	11
4	<i>Vergaderingen en besluitvorming</i>	13
4.1	Vergaderingen van de Directie	13
4.2	Besluitvorming binnen de Directie	14
5	<i>Overige bepalingen</i>	15
5.1	Nevenfuncties	15
5.2	Tegenstrijdige belangen	15
5.3	Vertrouwelijkheid	16
	<i>Bijlage 1: Taakverdeling directie</i>	17

1 Algemeen

Achmea Bank N.V. (de “Vennootschap” of “Achmea Bank”), statutair gevestigd te ’s Gravenhage, beschikt over een algemene bankvergunning en heeft ten doel het uitoefenen van een bankbedrijf in de ruimste zin, waarbij de nadruk ligt op het verstrekken en beheren van hypothecaire geldleningen, alsmede het beheren van spaargelden.

Conform de Statuten van Achmea Bank N.V. worden de werkzaamheden van de directeuren van Achmea Bank geregeld in een daartoe door de directie (“Directie”), met goedkeuring van de Raad van Commissarissen (“RvC”) vastgesteld directiereglement (“Reglement”).

Dit Reglement is vastgesteld door de Directie van Achmea Bank op 18 december 2018.

1.1 Algemene bepalingen

1. Op dit Reglement is Nederlands recht van toepassing. De Nederlandse rechter is exclusief bevoegd om geschillen als gevolg van of in verband met dit Reglement (inclusief geschillen m.b.t. het bestaan, de geldigheid of de beëindiging van dit reglement) te beslechten.
2. Dit Reglement is opgesteld op grond van artikel 10 lid 2 van de statuten van de Vennootschap (de "Statuten") en dient ter aanvulling op de regels en voorschriften die op de Directie van toepassing zijn op grond van Nederlands recht en/of de Statuten.
3. Waar dit Reglement strijdig is met Nederlands recht of de Statuten, zullen deze laatste prevaleren. Waar dit Reglement verenigbaar is met de Statuten, maar strijdig met Nederlands recht, zal Nederlands recht prevaleren.

Indien een of meer van de bepalingen uit dit Reglement niet of niet meer geldig is, tast dit de geldigheid van de overige bepalingen niet aan. De ongeldige bepalingen zullen met inachtneming van artikel 5.4 worden vervangen door geldige bepalingen waarvan het effect, gegeven de inhoud en strekking daarvan, zoveel mogelijk gelijk is aan dat van de ongeldige bepalingen.

4. Dit Reglement is opgesteld met inachtneming van het Maatschappelijk Statuut Code Banken ("Code Banken")
5. De Directie heeft bij unaniem besluit, genomen op 18 december 2018, verklaard:
 - a. toepassing te geven aan en zich gebonden te achten aan verplichtingen van dit Reglement;
 - b. bij toetreding van nieuwe leden van de Directie, deze leden een verklaring als bedoeld onder a hierboven te laten afleggen.
6. De directie kan incidenteel besluiten dit reglement niet na te leven, met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving, maar alleen na goedkeuring van de RvC.
7. In geval van onduidelijkheid of verschil van mening over de betekenis van enige bepaling uit dit reglement is het oordeel van de voorzitter van de RvC daarover beslissend.

2 Samenstelling en taakverdeling van de Directie

2.1 Samenstelling en taakverdeling

1. De Directie van de Vennootschap bestaat uit twee of meer natuurlijke personen en is zodanig samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de Directie. Het aantal directieleden wordt vastgesteld door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.
2. De leden van de Directie worden benoemd voor een termijn eindigend op de dag van de eerste jaarlijkse algemene vergadering die gehouden wordt 4 jaar na de benoeming door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Zij zijn onmiddellijk herbenoembaar.
3. Ieder lid van de Directie beschikt over gedegen kennis van de financiële sector in het algemeen en het bankwezen in het bijzonder. Ieder lid beschikt over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de Bank en van de belangen van alle betrokken partijen. Voorts beschikt ieder lid van de Directie over grondige kennis om de hoofdlijnen van het totale beleid van de Bank te kunnen beoordelen en bepalen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te kunnen vormen over risico's die daarbij worden gelopen.
4. De directieleden zijn gezamenlijk verantwoordelijk voor het besturen van de Vennootschap. De Directie kan bij taakverdeling bepalen met welke bestuurstaken individuele directieleden meer in het bijzonder zullen zijn belast; een dergelijke taakverdeling doet niet af aan de collectieve verantwoordelijkheid. De Directie blijft collectief verantwoordelijk voor besluiten, ook als deze zijn genomen in commissies, onder voorzitterschap van één van de directieleden. Een individueel directielid kan slechts die bevoegdheden uitoefenen die de voltallige Directie uitdrukkelijk aan hem/haar heeft toegekend of gedelegeerd en hij/zij kan geen bevoegdheden uitoefenen die verder strekken dan de bevoegdheden die de Directie als geheel kan uitoefenen.
5. De verdeling van de taken binnen de Directie wordt in onderling overleg bepaald en zo nodig gewijzigd door de Directie, onder goedkeuring van de RvC. Een individueel directielid dat belast is met een bepaalde bestuurstaak, is primair verantwoordelijk voor de uitvoering, de risicobeheersing en de monitoring van de betreffende taak. Bij de verdeling van de bestuurstaken kan een systeem van plaatsvervangende gelden, in die zin dat de taken en bevoegdheden van het directielid dat afwezig is, worden waargenomen door een ander directielid. De huidige taakverdeling tussen de directieleden is opgenomen in Bijlage 1.
6. Binnen de Directie wordt aan de Directeur Financiën en Risico de taak opgedragen besluitvorming binnen de Directie op het punt van risicobeheersing voor te bereiden. Tevens onderhoudt de Directeur Financiën en Risico de relatie met de voorzitter van de Audit en Risico Commissie. De wenselijkheid van de combinatie Financiën en Risico wordt jaarlijks geëvalueerd door de RvC.
7. De Directeur Financiën en Risico draagt geen individuele commerciële verantwoordelijkheid en functioneert onafhankelijk van de commerciële taakgebieden.

8. Ieder lid van de Directie dient de andere leden van de Directie duidelijk en tijdig te informeren over de wijze waarop hij van gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt en van belangrijke ontwikkelingen op het gebied dat onder zijn verantwoordelijkheid valt.

2.2 De directievoorzitter

1. De RvC draagt uit de leden van de Directie een voorzitter voor. De Algemene vergadering van Aandeelhouders besluit ten aanzien van de benoeming.
2. Binnen de Directie is de voorzitter primair verantwoordelijk voor:
 - het opstellen van de agenda en het voorzitten van vergaderingen van de Directie;
 - het zorgen dat de Directie functioneert en beslissingen neemt als collectief;
 - het bepalen of een voorgesteld besluit voor stemming dient te worden voorgelegd aan de Directie;
 - het zorgen dat genomen besluiten in overeenstemming zijn met de strategie die moet leiden tot het realiseren van de doelstellingen van de Vennootschap;
 - het toezicht houden op de uitvoering van genomen besluiten en het bepalen of nader overleg binnen de Directie met betrekking tot de uitvoering geboden is;
 - het voeren van ad hoc overleg met leden van de Directie over aan hen toebedeelde taken;
 - het vaststellen, uitvoeren, monitoren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid van de bank;
 - het toezicht op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor alle leden van de Directie.
3. Binnen de Directie is de voorzitter met name verantwoordelijk voor de volgende zaken met betrekking tot de relatie tussen de Directie en de RvC:
 - het aanwijzen van de leden van de Directie die namens de Directie overleg voeren met (commissies van) de RvC;
 - het indienen bij de voorzitter van de RvC van een voorstel voor agendapunten voor vergaderingen van de RvC;
 - het zorgen dat de RvC van alle informatie wordt voorzien die nodig is voor de juiste uitoefening van zijn taken;
 - het toezicht houden op en het zorgen voor de communicatie van de Directie met de RvC;
 - het voeren van regelmatig overleg met de voorzitter van de RvC en het voeren van overleg met andere leden van de RvC, indien dat noodzakelijk of wenselijk wordt geacht;
 - indien daartoe verzocht, het deelnemen aan vergaderingen met de Audit- en Risico Commissie van de RvC.

3 Verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de Directie

3.1 Algemene verantwoordelijkheden en bevoegdheden

1. De Directie is belast met het besturen van de Vennootschap, hetgeen onder meer betekent dat de Directie verantwoordelijk is voor het opstellen en realiseren van de doelstellingen van de Vennootschap, de strategie en het beleid en de daaruit voortvloeiende resultatenontwikkeling. De Directie legt hierover verantwoording af aan de RvC.
2. De Directie is verantwoordelijk voor de naleving van alle relevante wet- en regelgeving, het beheersen van de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten en voor de financiering van de Vennootschap. De Directie rapporteert hierover aan en bespreekt de interne risicobeheersings- en controlesystemen met de RvC en zijn Audit- en Risico Commissie.
3. De Directie van de Bank draagt bij zijn handelen zorg voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij de bank betrokken partijen zoals haar klanten, aandeelhouders, medewerkers en distributiepartners. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van de bank, de maatschappelijke omgeving waarin de bank functioneert en wet- en regelgeving en codes die op de bank van toepassing zijn. De Directie draagt er zorg voor dat de zorgplicht jegens de klant wordt verankerd in de cultuur van de Bank.
4. De leden van de Directie nemen naar buiten toe overeenstemmende standpunten in met betrekking tot belangrijke zaken, principekwesties en zaken van algemeen belang, met inachtneming van de verantwoordelijkheid van de individuele leden van de Directie.
5. 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. Ieder lid van de Directie tekent een moreel-ethische verklaring en legt de eed of belofte af. De Directie draagt er zorg voor dat iedere nieuwe medewerker van de bank bij indiensttreding uitdrukkelijk wordt gewezen op de inhoud van deze principes door middel van een verwijzing naar deze principes in het arbeidscontract en dat iedere medewerker wordt geacht deze principes na te leven. De Directie draagt er tevens zorg voor dat iedere nieuwe medewerker de eed of belofte aflegt.
6. De Directie draagt er zorg voor dat werknemers zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben te rapporteren over vermeende onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard binnen de Vennootschap aan de Directie of een door de Directie daartoe aangewezen functionaris. Vermeende onregelmatigheden betreffende het functioneren van leden van de Directie kunnen worden gerapporteerd aan de voorzitter van de RvC. De klokkenluiderregeling is opgenomen in de Algemene Gedragscode van Achmea en is te vinden op Achmeanet. Voorts is er binnen Achmea Groep beleid geformuleerd ten aanzien van preventie en bestrijding van ongewenste omgangsvormen. Werknemers van de Vennootschap kunnen zich met betrekking tot bestrijding van ongewenste omgangsvormen wenden tot een vertrouwenspersoon. Voornoemde vertrouwenspersoon rapporteert in het Sociaal Jaarverslag van Achmea Groep over het aantal meldingen en klachten. De Regeling ongewenste omgangsvormen Achmea is geplaatst op het intranet.

7. Ieder lid van de Directie neemt deel aan een programma van permanente educatie, dat tot doel heeft de deskundigheid van de leden van de Directie 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 de klant, integriteit, het risicomanagement, financiële verslaggeving en audit. De RvC vergewist zich ervan of de leden van de Directie kunnen blijven voldoen aan de deskundigheidseisen van De Nederlandsche Bank.
8. De volgende besluiten van de Directie zijn onderworpen aan de goedkeuring van de RvC:
 - (1) uitgifte en verkrijging van aandelen in en schuldbrieven ten laste van de Vennootschap of van schuldbrieven ten laste van een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma waarvan de Vennootschap volledig aansprakelijk vennoot is;
 - (2) medewerking aan de uitgifte van certificaten van aandelen;
 - (3) aanvragen van notering of van intrekking der notering van (certificaten van) aandelen in of schuldbrieven ten laste van de Vennootschap in de prijscourant van enige;
 - (4) het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de Vennootschap of een afhankelijke maatschappij met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke vennoot in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de Vennootschap;
 - (5) het nemen van een deelneming ter waarde van tenminste een vierde van het bedrag van het geplaatste kapitaal met de reserves volgens de balans met toelichting van de Vennootschap, door haar of een afhankelijke maatschappij in het kapitaal van een andere vennootschap, alsmede het ingrijpend vergroten of verminderen van zo'n deelneming;
 - (6) investeringen, die een bedrag gelijk aan tenminste een vierde gedeelte van het geplaatste kapitaal met de reserves der Vennootschap volgens haar balans met toelichting;
 - (7) een voorstel tot wijziging van de statuten;
 - (8) een voorstel tot ontbinding van de Vennootschap;
 - (9) aangifte van faillissement en aanvraag van surséance van betaling;
 - (10) beëindiging van de dienstbetrekking van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Vennootschap of van een afhankelijke maatschappij tegelijkertijd of binnen een kort tijdsbestek;
 - (11) ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Vennootschap of van een afhankelijke maatschappij;
 - (12) een voorstel tot vermindering van het geplaatste kapitaal;
 - (13) een voorstel tot fusie in de zin van Titel 7, boek 2 BW;
 - (14) alle inkomens van functionarissen die rechtstreeks aan de Directie rapporteren (Code Banken)
 - (15) vaststelling van alle jaarlijkse variabele beloningen inclusief de bijbehorende targets (Code Banken)
 - (16) vaststelling van (materiële wijzigingen in) de risicobereidheid van de Vennootschap (Code Banken)
 - (17) alle directiebesluiten met lange termijn impact op de kapitaal- en de liquiditeitspositie van de Vennootschap (Code Banken)
9. In aanvulling op de onder punt 8 genoemde besluiten sub (5) en (6) dient iedere deelneming, ongeacht haar omvang, en iedere investering, voor een bedrag van 5 miljoen euro of meer, eveneens aan de RvC ter goedkeuring te worden voorgelegd.

10. Een aantal besluiten van de Directie zijn onderworpen aan de goedkeuring van de RvB van Achmea B.V. Deze besluiten van de Directie dienen, na voorafgaande goedkeuring door de RvC, ter goedkeuring te worden voorgelegd.

3.2 Strategie en risicobeheersing

1. De Directie stelt op, legt vast en legt ter goedkeuring aan de RvC voor:
 - de operationele en financiële doelstellingen van de Vennootschap;
 - de strategie die moet leiden tot het realiseren van de doelstellingen;
 - de (materiële wijzigingen in) de risicobereidheid (risk appetite), alsmede het gevoerde risicobeleid;
 - de randvoorwaarden die bij de strategie worden gehanteerd, bijvoorbeeld ten aanzien van de financiële ratio's.
2. De risicobereidheid wordt op voorstel van de Directie tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd.
3. De Directie draagt, met inachtneming van de door de RvC goedgekeurde risicobereidheid, zorg voor een evenwichtige afweging tussen commerciële belangen van de bank en te nemen risico's.
4. De Directie draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig adequaat is ingericht dat hij tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de bank loopt opdat deze risico's beheerst kunnen worden. Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag, worden genomen door de Directie.
5. De Directeur Financiën en Risico 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 tot gevolg kunnen hebben. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan het belang van financiële stabiliteit en de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de bank.
6. De bank beschikt over een Product Goedkeuringsproces. De Directie draagt zorg voor de inrichting van het Product Goedkeuringsproces en is verantwoordelijk voor het adequaat functioneren daarvan. Producten die het Product Goedkeuringsproces binnen de bank doorlopen worden niet op de markt gebracht of gedistribueerd zonder een zorgvuldige afweging van de risico's door de risicomanagementfunctie binnen de bank en zorgvuldige toetsing van andere relevante aspecten, waaronder de zorgplicht jegens de klant. De interne auditfunctie controleert op basis van een jaarlijkse risico-analyse of opzet, bestaan en werking van het proces effectief zijn en informeert de Directie en de Audit- en Risico Commissie van de RvC omtrent de uitkomsten hiervan.
7. De Directie draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs)activiteiten van de bank samenhangen.

3.3 Financiële verslaggeving; jaarrekening en jaarverslag

1. De Directie is verantwoordelijk voor de kwaliteit en volledigheid van de openbaar gemaakte financiële berichten. Het opstellen en de publicatie van het jaarverslag, de jaarrekening, de halfjaarcijfers en ad hoc financiële informatie vergen zorgvuldige interne procedures. De Directie is verantwoordelijk voor het instellen en handhaven van interne procedures die ervoor zorgen dat alle belangrijke financiële informatie bij de Directie bekend is, zodat de tijdigheid, volledigheid en juistheid van de externe financiële verslaggeving wordt gewaarborgd. Vanuit dit oogpunt zorgt de Directie ervoor dat de financiële informatie uit ondernemingsdivisies en/of dochtermaatschappijen rechtstreeks aan haar wordt gerapporteerd, en dat de integriteit van de informatie niet wordt aangetast.
2. De Directie maakt de jaarrekening en het jaarverslag op binnen vijf maanden na afloop van het boekjaar, behoudens de mogelijkheid van verlenging van deze termijn conform de statuten, en maakt vervolgens de jaarrekening en het jaarverslag openbaar.

3.4 Relatie met de externe accountant

1. De Directie zorgt ervoor dat de externe accountant haar controlewerkzaamheden naar behoren kan uitoefenen en bevordert dat zowel door de externe accountant als door de Vennootschap adequate uitvoering wordt gegeven aan de rol en het beleid van de Vennootschap betreffende de externe accountant, zoals voorzien bij of krachtens de overeenkomst met de externe accountant en dit reglement.
2. In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan de Directie en de RvC zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de bank.
3. De Directie rapporteert jaarlijks, en waar nodig tussentijds, aan de RvC over de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant, waaronder in het bijzonder haar onafhankelijkheid.
4. De Directie maakt ten behoeve van de RvC tenminste éénmaal in de vier jaar een grondige beoordeling van het functioneren van de externe accountant in de diverse entiteiten en capaciteiten waarin de externe accountant fungeert. Op basis van deze analyse beoordeelt de RvC het functioneren van de externe accountant. Deze beoordeling is van belang ten behoeve van de voordracht tot benoeming van de externe accountant.

3.5 Relatie met de interne accountant

1. De interne accountantsdienst (Internal Audit IA) is aangesteld door de RvB van Achmea. IA-bank (audit team onder aansturing van een IA MT lid verantwoordelijk voor Achmea Bank N.V.) heeft een functionele rapportage lijn naar de Directievoorzitter van de bank en een hiërarchische lijn naar de directeur IA van de Groep. IA-bank heeft de mogelijkheid op elk gewenst moment zich te wenden tot de Audit- en Risico Commissie en/ of de RvC, die erop toezien dat IA-bank haar werkzaamheden onafhankelijk en objectief kan verrichten. IA-bank verricht haar werkzaamheden binnen de kaders van het IA-statuut.
2. De interne auditfunctie heeft tot taak te beoordelen of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en in werking effectief zijn. Daarbij ziet zij onder meer op de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de bank. De interne auditfunctie rapporteert over de bevindingen aan de Directie en de Audit en Risico Commissie.

3.6 Relatie met de RvC

1. De Directie voert haar werkzaamheden uit onder toezicht van de RvC. De voorzitter van de Directie is het eerste aanspreekpunt voor de voorzitter van de RvC.

Met betrekking tot het verschaffen van informatie aan en het uitoefenen van taken en bevoegdheden door de RvC en haar leden en commissies, handelen de Directie en haar leden overeenkomstig hetgeen daaromtrent ten aanzien van de Directie en haar leden is bepaald bij of krachtens dit Reglement, de statuten van de Vennootschap en de toepasselijke wet- en regelgeving.

3.7 Relatie met de aandeelhouders

1. De Directie en de RvC verschaffen de aandeelhouders alle relevante informatie die zij nodig hebben voor de uitoefening van hun bevoegdheden, tenzij een zwaarwichtig belang van de Vennootschap zich daartegen verzet. Indien door de Directie en de RvC op een zwaarwichtig belang een beroep wordt gedaan, wordt dit beroep gemotiveerd toegelicht.
2. De leden van de Directie hebben de bevoegdheid tot het bijwonen van de Algemene vergadering van Aandeelhouders.
3. De volgende besluiten van de Directie zijn onderworpen aan de goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders:
 - (1) verkrijgen, bezwaren en vervreemden van onroerende zaken en andere register goederen
 - (2) bezwaren van roerende zaken en vermogensrechten

- (3) aangaan van geldleningen ten laste van de Vennootschap met uitzondering van het opnemen van gelden waardoor de Vennootschap bij een of meer door de algemene vergadering aangewezen bankiers debet komt te staan tot een bedrag niet hoger dan het bedrag hetwelk, na door de algemene vergadering te zijn vastgesteld, aan de bankiers is medegedeeld
- (4) verbinden der Vennootschap voor schulden van anderen, hetzij door borgtocht, hetzij op andere wijze
- (5) voeren van gedingen indien daarmee een gelijk belang of gelijke waarde gemoeid is als hierna sub (11) bedoeld (zowel eisend als verwerend) met uitzondering van het nemen van rechtsmaatregelen, welke geen uitstel gedogen of louter van conservatoire aard zijn en voorts met uitzondering van maatregelen tot inning van geldvorderingen uit hoofde van door de Vennootschap geleverde prestaties
- (6) vestigen en opheffen van kantoren en filialen
- (7) uitbreiden der zaken met een nieuwe tak van bedrijf en het sluiten, overdragen in eigendom of genot daaronder begrepen, van het bedrijf der Vennootschap of een deel ervan
- (8) deelnemen in of het aanvaarden of afstand doen van het beheer over andere deelnemingen en het beëindigen van zodanige deelnemingen
- (9) aangaan en beëindigen en wijzigen van samenwerkings- en poolovereenkomsten
- (10) aanschaffen van vaste bedrijfsactiva tot een bedrag, groter dan een door de algemene vergadering vast te stellen bedrag, per aanschaffing beoordeeld, tot wijziging van welk bedrag de algemene vergadering te allen tijde bevoegd is.
- (11) verrichten van rechtshandelingen, voor zover niet reeds onder een der vorige bepalingen vallende, waarvan het belang of de waarde voor de Vennootschap een door de algemene vergadering te stellen bedrag te boven gaat of waarvan het belang of de waarde onbepaald is, doch –naar redelijkerwijs verwacht kan worden- het hiervoor bedoelde bedrag te boven gaat of waardoor de Vennootschap voor langer dan een door de algemene vergadering vast te stellen termijn wordt verbonden, tot wijziging van welk bedrag, respectievelijk welke termijn, de algemene vergadering te allen tijde bevoegd is)
- (12) uitoefening van stemrecht op niet ter beurse genoteerde aandelen en andere door een rechtspersoon uitgegeven stemgerechtigde effecten met betrekking tot 1) besluiten betreffende onderwerpen waarvoor de Directie ingevolge dit reglement goedkeuring van de algemene vergadering behoeft, 2) besluiten betreffende de benoeming of schorsing of ontslag van leden of organen van die rechtspersoon 3) besluiten betreffende de wijziging van de statuten of ontbinding van die rechtspersoon; met uitzondering van het uitoefenen van het stemrecht op aandelen die als belegging gelden en met dien verstande dat de goedkeuring alleen vereist is indien de Vennootschap gerechtigd is tot het uitbrengen van de helft of meer van het totale aantal stemmen)
- (13) uitoefenen van stemrecht op niet ter beurse genoteerde aandelen en andere door een rechtspersoon uitgegeven stemgerechtigde effecten indien met betrekking tot een rechtspersoon, waarvan de Vennootschap niet rechtstreeks, maar middellijk tenminste de helft van het aantal aandelen of stemgerechtigde effecten houdt, een besluit als hiervoor sub 12 1 t/m 3 bedoeld, moet worden genomen en degene die gerechtigd is dat besluit te nemen of aan wiens goedkeuring dat besluit is onderworpen, voor het nemen van dat besluit casu quo voor het verlenen van die goedkeuring, goedkeuring behoeft, welke goedkeuring afhankelijk is van de uitoefening van stemrecht door de Directie.

4 Vergaderingen en besluitvorming

4.1 Vergaderingen van de Directie

1. In het Directie Overleg (DO) vindt de besluitvorming plaats. De Directie vergadert in beginsel wekelijks, of zoveel vaker als wenselijk of noodzakelijk wordt geacht door één of meer leden van de Directie voor een goed functioneren van de Directie. Deze algemene vergaderingen, waarbij behoudens vakantie of ziekte alle directieleden in beginsel aanwezig zijn, vergadert over de hoofdlijnen van beleid, alsmede over alle belangrijke kwesties aangaande het bestuur van de Venootschap. Deze algemene vergaderingen van de Directie worden bijeengeroepen door de voorzitter van de Directie.
2. Behoudens spoedeisende gevallen, dit ter beoordeling van de voorzitter van de Directie, wordt de agenda voor de directievergadering tenminste één kalenderdag voor de vergadering toegezonden aan alle leden die deelnemen aan een directievergadering. Ten aanzien van elk agendapunt wordt zoveel mogelijk schriftelijke uitleg verschaft en worden relevante stukken bijgevoegd.
3. De vergaderingen van de Directie worden geleid door de directievoorzitter. Indien de voorzitter niet zelf ter vergadering aanwezig kan zijn, zal de vergadering worden geleid door een ander directielid, daartoe aangewezen door de voorzitter.
4. Een lid van de Directie kan zich in vergaderingen door een ander lid van de Directie doen vertegenwoordigen, maar de Directeur Financiën en Risico kan bij geen enkel belangrijk besluit vervangen of gemist worden dat raakt aan het risicoprofiel van de bank. Besluiten met betrekking tot de risicobereidheid blijven te allen tijde voorbehouden aan de Directievoorzitter, die hiervoor geen mede directielid kan machtigen.
5. Van het verhandelde in een vergadering van de Directie wordt een verslag opgemaakt. Het verslag verschaft inzicht in de besluitvorming en totstandkoming ervan ter vergadering, alsmede een actielijst. Het verslag wordt vastgesteld door de Directie in de eerstvolgende vergadering.
6. De Directie vergadert eveneens in directiecommissies. Binnen de bank bestaan de volgende directiecommissies:
 - Finance & Risk Comité Bank (Voorzitter Directeur Financiën en Risico), en daaronder ressorterend
 - Asset & Liability Commissie (Voorzitter Directeur Financiën en Risico);
 - Krediet Commissie (Voorzitter Directeur Financiën en Risico);
 - Technische Commissie
 - Product Beoordelings Commissie (Voorzitter Directievoorzitter)
 - Stuurgroep Pricing (Voorzitter Directievoorzitter)

4.2 Besluitvorming binnen de Directie

1. De leden van de Directie bevorderen zoveel mogelijk dat besluiten met unanimitéit worden genomen.
2. Ieder lid van de Directie heeft één stem.
3. Indien unanimitéit niet haalbaar blijkt en de wet, de statuten van de Vennootschap of dit reglement geen grotere meerderheid voorschrijven, worden besluiten van de Directie genomen bij meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Indien de stemmen staken, is de stem van de voorzitter van de Directie doorslaggevend.
4. Besluiten van de Directie worden in beginsel genomen in een formele vergadering van de Directie, hetzij in een algemene vergadering, hetzij in een commissie vergadering. Besluiten die in een commissievergadering zijn genomen worden ter bekrachtiging voorgelegd aan het Directieoverleg.
5. De Directie neemt geen besluiten op een gebied waarvoor een bepaald lid van de Directie in het bijzonder verantwoordelijk is, indien dat lid afwezig is en niet expliciet een directielid rechtsgeldig conform dit statuut heeft aangewezen als vervanger.
6. Besluiten van de Directie kunnen ook schriftelijk worden genomen, mits het desbetreffende voorstel aan alle in functie zijnde leden van de Directie is voorgelegd en geen van hen zich tegen deze wijze van besluitvorming verzet. Schriftelijke besluitvorming geschiedt door middel van schriftelijke verklaringen (eveneens geldig zijn verklaringen per e-mail) van alle leden van de Directie aan de voorzitter van de Directie. Een verklaring van een lid van de Directie dat zich terzake van een schriftelijk te nemen besluit wil onthouden van stemming, dient tevens in te houden dat hij zich niet tegen deze wijze van besluitvorming verzet.
7. De Directie mag afwijken van de bepalingen van dit artikel, indien de voorzitter van de Directie dit noodzakelijk acht gezien het dringende karakter of andere omstandigheden van de zaak, mits alle leden van de Directie in staat worden gesteld deel te nemen aan de besluitvorming en hen een redelijke termijn wordt gegund om te reageren. De directievoorzitter stelt een verslag op van aldus genomen besluiten, dat bij de stukken voor de volgende vergadering van de Directie wordt gevoegd.
8. Van een door de Directie genomen besluit kan extern worden blijk gegeven door een verklaring van de voorzitter van de Directie.

5 Overige bepalingen

5.1 Nevenfuncties

Een lid van de Directie houdt niet meer dan twee nevenfuncties bij een Nederlandse rechtspersoon die als ‘groot’ wordt aangemerkt in termen van BW 2 titel 9. Een lid van de Directie is geen voorzitter van de RvC van een dergelijke ‘grote’ rechtspersoon. Commissariaten bij groepsmaatschappijen van de “eigen” vennootschap worden niet meegeteld. De aanvaarding door een lid van de Directie van een commissariaat bij een beursgenoteerde vennootschap behoeft de voorafgaande goedkeuring van de RvC. Andere belangrijke nevenfuncties worden eveneens aan de RvC gemeld en ter goedkeuring voorgelegd. Verder meldt de Directie haar nevenfuncties conform de regeling uit het Compliance Handboek bij de Compliance Officer die de lijst met nevenfuncties bijhoudt en daarover jaarlijks rapporteert aan de RvC. Wanneer het beleid ten aanzien van nevenfuncties van Achmea Groep nadere regels stelt dan wel wanneer er inconsistentie bestaat met dit beleid, dan prevaleert het beleid van de Achmea Groep.

5.2 Tegenstrijdige belangen

1. Een lid van de Directie zal:
 - niet in concurrentie met de Vennootschap treden;
 - geen (substantiële) schenkingen van een vennootschap voor zichzelf, voor zijn echtgenote, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad vorderen of aannemen;
 - ten laste van de Vennootschap derden geen ongerechtvaardigde voordelen verschaffen en
 - geen zakelijke kansen die aan de Vennootschap toekomen voor zichzelf of voor zijn echtgenote, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad benutten.
2. Een lid van de Directie meldt een (potentieel) tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is voor de Vennootschap en/of voor het betrokken lid terstond aan de voorzitter van de Directie en de Compliance Officer van de Vennootschap en verschaft daarover alle relevante informatie, inclusief de relevante informatie inzake zijn echtgenote, geregistreerd partner of een andere levensgezel, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad. De voorzitter van de Directie licht onmiddellijk de voorzitter van de RvC in en de overige directieleden. De Directie besluit buiten aanwezigheid van het betrokken lid van de Directie of sprake is van een tegenstrijdig belang.
3. Een tegenstrijdig belang bestaat in elk geval wanneer de Vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon: (i) waarin een lid van de Directie persoonlijk een materieel financieel belang houdt; (ii) waarvan een bestuurslid een familierechtelijke verhouding heeft met een lid van de Directie, of (iii) waarbij een lid van de Directie een bestuurs- of toezichthoudende functie vervult. Er is sprake van een mogelijk tegenstrijdig belang indien zowel

het belang van Achmea Bank als het belang van Achmea Groep meespeelt. De directie zal hierbij op een zuivere wijze vanuit haar statutaire verantwoordelijkheid handelen.

4. Een lid van de Directie neemt niet deel aan de discussie en de besluitvorming over een onderwerp of transactie waarbij hij een tegenstrijdig belang heeft met de Vennootschap.
5. Alle transacties waarbij tegenstrijdige belangen van leden van de Directie spelen worden overeengekomen onder voorwaarden die gebruikelijk zijn voor marktconforme transacties in de branche waarin de Vennootschap en haar dochtermaatschappijen actief zijn. Beslissingen om transacties aan te gaan waarbij tegenstrijdige belangen van dergelijke personen spelen, die van materiële betekenis zijn voor de Vennootschap en/of de betrokken leden van de Directie, behoeven de goedkeuring van de RvC.
6. In geval van een tegenstrijdig belang tussen de Vennootschap en een lid van de Directie wordt de Vennootschap vertegenwoordigd door het lid van de Directie of het lid van de RvC dat de RvC daartoe aanwijst.

5.3 Vertrouwelijkheid

Ieder lid van de Directie verbindt zich zowel tijdens zijn lidmaatschap van de Directie als ook daarna op geen enkele wijze aan wie dan ook enige mededeling te doen van gegevens van vertrouwelijke aard betreffende de onderneming van de Vennootschap en/of Vennootschappen waarin hij belanghebbende is, die het lid van de Directie ter kennis is gekomen in het kader van de uitoefening van zijn werkzaamheden voor de Vennootschap en waarvan hij weet of dient te weten dat deze vertrouwelijk is, tenzij hij dat bij wet verplicht is. Het is een lid van de Directie wel toegestaan mededeling te doen van gegevens als hierboven bedoeld aan leden van de Directie, de RvC, alsmede stafleden van de Vennootschap en vennootschap waarin de Vennootschap belanghebbende is, die gezien hun werkzaamheden voor de Vennootschap en vennootschap waarin de Vennootschap belanghebbende is, van de betreffende informatie op de hoogte dienen te worden gebracht. Een lid van de Directie mag de hierboven omschreven informatie op geen enkele wijze voor eigen nut aanwenden.

Bijlage 1: Taakverdeling directie

Directievoorzitter is verantwoordelijk voor:

- Functioneren van de directie als geheel
- Functioneren van het directieoverleg
- Risicobeleid en risicobereidheid
- Samenwerking met Centraal Beheer
- Relatie met de Medezeggenschap
- Relatie met DNB en AFM
- Relatie met RvC
- Compliance, Operational Risk en Fiscaal- & Juridische Zaken
- Projecten binnen aandachtsgebied
- Dienstverlening aan klanten
- Productontwikkeling en beheer
- Automatisering (IT)
- Governance rond projectbesturing
- Projecten binnen aandachtsgebied

Afdelingen:

- Directiebureau
- HR Bank (functionele rapportage lijn)
- IA-Bank (functionele rapportage lijn)
- Woonfonds
- Compliance en Operational Risk Management
- Operations
- Product Management;

Directeur Financiën en Risico is verantwoordelijk voor:

- Business en financiële planningsproces
- Funding
- Financiële periodieke rapportages
- Totstandkoming jaarverslagen
- Samenwerking met Treasury - & Corporate Finance
- Besluitvoorbereiding ten aanzien van risicobeheer en risicobereidheid
- Risicoanalyse en integrale bewaking van en rapportage over de risico's
- Bewaken van de financiële stabiliteit en de impact van mogelijke systeemrisico's
- Betalingsverkeer, Finance en Finance
- Relatie met DNB en externe accountant
- Projecten binnen aandachtsgebied

Afdelingen:

- Control
- Balanssturing & Financial Risk
- Acier Financieringen (voormalig Staal Bankiers)
- Demand & Supply
- Business Intelligence
- KP&V (functionele rapportage lijn);
- IM&IT (functionele rapportage lijn)