

# MEMORANDUM

## BONNE GOUVERNANCE

Informations à publier – année 2011





## 1. STRUCTURE DE L'ACTIONNARIAT ET STRUCTURE DE CONTRÔLE

Ethias Banque est la filiale bancaire du Groupe Ethias. Son actionnaire principal est Ethias SA, titulaire de 1.519.419 actions. L'autre actionnaire d'Ethias Banque est Ethias Finance pour une action.

## 2. STRUCTURE DE GESTION

### A. CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le rôle, les responsabilités et le fonctionnement du Conseil d'administration sont décrits dans la Charte du Conseil d'administration.

Le Conseil d'Administration arrête les orientations stratégiques de la Banque sur proposition du Comité de Direction ou sur initiative propre et exerce une surveillance active de la qualité de la gestion courante et sa conformité à la stratégie adoptée, en vue d'accroître la valeur à long terme de la Banque au sein du Groupe Ethias. Le Conseil assure le leadership entrepreneurial de la société, en s'assurant de la bonne évaluation des risques et en contrôlant leur gestion dans le cadre de contrôles réguliers et rigoureux.

Le Conseil d'administration se compose de 9 membres dont:

- 7 administrateurs non exécutifs qui n'exercent pas de fonction exécutive dans la société parmi lesquels un administrateur indépendant
- 2 administrateurs exécutifs

Eric ANCIEN	Président du Conseil d'administration Membre du Comité de Rémunération et Nomination Membre du Comité d'Audit	Durée du mandat: 2010-2016
Cécile BOLETTE	Administrateur	Durée du mandat: 2007-2012
Marc DUFOSSET	Administrateur Membre du Comité de direction	Durée du mandat : 2011-2017
Philippe LALLEMAND	Administrateur	Durée du mandat: 2010-2016
BVBA MANDATUM représentée par M. Luc Marchal	Administrateur indépendant Membre du Comité de Rémunération et Nomination Président du Comité d'Audit	Durée du mandat: 2011-2016 sous réserve du nihil obstat de la BNB
Jean-Paul PARMENTIER	Administrateur	Durée du mandat: 2010-2016
Bernard THIRY	Administrateur Président du Comité de Rémunération et Nomination	Durée du mandat: 2010-2016
Hans VERSTRAETE	Administrateur Membre du Comité d'Audit	Durée du mandat: 2010-2016
Benoît VERWILGHEN	Administrateur Président du Comité de direction	Durée du mandat: 2010-2016

La Charte du Conseil d'administration prévoit les règles suivantes quant au fonctionnement de cet organe:

- Toute décision requiert la présence ou la représentation de la majorité de ses membres.
- Les résolutions sont prises à la majorité des voix ; en cas de partage des voix, la voix du Président, ou en son absence, de l'Administrateur qui le remplace sera prépondérante.

### B. COMITÉS SPÉCIALISÉS

Pour examiner en profondeur les dossiers qui lui sont soumis, le Conseil d'administration a créé en son sein 2 Comités spécialisés:

- le Comité d'audit
- le Comité de Rémunération et de nomination

### **Le Comité d'audit**

Le comité d'audit a pour mission d'assister le Conseil d'administration dans l'exercice effectif de son devoir de surveillance. Il contribue également au renforcement du contrôle interne et de l'audit interne de la banque.

Le Comité d'audit s'assure que le Comité de direction communique de manière adéquate au sein de l'entreprise sur l'importance d'un bon système de contrôle interne et développe une culture positive à l'égard du contrôle, il surveille les états financiers, il veille à la surveillance de la fonction compliance, évalue les codes de conduite, s'assure de la surveillance de l'audit interne et adresse au Conseil des recommandations sur la nomination du Commissaire agréé.

Le comité d'audit est composé d'au moins trois membres du Conseil d'administration qui n'exercent pas de fonction opérationnelle auprès de la banque. Il est présidé par un administrateur indépendant.

### **Le Comité de rémunération et nomination**

Le Comité de Rémunération et de nomination propose au Conseil:

- des recommandations concernant la rémunération, le régime de retraite, les avantages en nature et les droits pécuniaires divers des membres du Conseil d'administration et du Comité de direction ;
- les principes régissant la sélection de membres du Conseil d'administration, d'examiner les candidatures et de soumettre au Conseil celles pouvant être présentées à l'Assemblée générale pour l'élection au Conseil.

Le Comité de Rémunération et de nomination est composé de trois administrateurs désignés par l'actionnaire Ethias SA parmi les membres du Conseil d'administration, et d'un secrétaire, proposé par les membres du Comité de rémunération et de nomination.

## **C. COMITÉ DE DIRECTION**

Dans le cadre de la politique générale définie par le Conseil d'administration, le Comité de direction assure la direction effective de la société et en pilote les différentes activités. Il assure également le suivi des décisions du Conseil d'administration.

Composé de 2 membres, le Comité de direction se réunit de manière hebdomadaire et prend ses décisions de manière collégiale. Ses attributions et ses modalités de fonctionnement sont déterminés dans la Charte du Comité de direction.

## **D. FONCTIONS DE CONTRÔLE INDÉPENDANTES**

### **Audit interne**

L'audit interne de la banque est assuré par le Cabinet de réviseurs d'entreprises Clybouv, conformément à une convention conclue le 9 août 2010.

Sous la responsabilité du Comité de direction d'Ethias Banque, l'Audit interne du groupe Ethias établit et exécute un plan d'audit ayant une portée suffisante afin d'assurer le Comité d'audit du bon fonctionnement de la banque et de la sécurisation adéquate des éléments de l'actif ainsi que leur enregistrement.

### **Compliance**

La fonction Compliance est une fonction indépendante au sein de l'organisation, axée sur l'examen et l'amélioration du respect des règles relatives à l'intégrité du métier de banquier. Par « règles », on entend aussi bien celles qui découlent de la politique de l'établissement en la matière que celles contenues dans le statut bancaire, ainsi que d'autres dispositions légales et réglementaires qui sont d'application dans le secteur bancaire.

Une Charte Compliance approuvée par Conseil d'administration d'Ethias Banque précise l'organisation et l'ensemble des domaines couverts par cette fonction.

Rattaché directement au Président du Comité de direction ou à un membre du Comité de direction qui n'a pas de responsabilités commerciales, le Compliance Officer dispose d'un réseau de Correspondants Compliance actifs dans des services de la banque et il rapporte fonctionnellement au Compliance Officer du Groupe Ethias.

Enfin, dans le domaine spécifique de la prévention du blanchiment des capitaux, Ethias Banque bénéficie des services d'Ethias SA. Un contrat de sous-traitance a été signé en ce sens le 12 décembre 2007.

### Gestion des Risques

La fonction de Chief Risk Officer est une fonction indépendante au sein d'Ethias Banque, axée sur la mise en œuvre d'un suivi des différents types de risques ainsi que de la gestion des process et des procédures.

### Commissaire agréé

Le Commissaire agréé, nommé par l'Assemblée Générale en 2008 pour un délai de trois ans, est la société Ernst & Young, représentée par Monsieur Jean-François Hubin.

Le mandat du Commissaire agréé a été renouvelé par l'Assemblée Générale en 2011 pour une durée de trois ans.

## 3. STRUCTURE D'ORGANISATION

La structure décisionnelle d'Ethias Banque s'articule autour du Conseil d'administration et du Comité de direction  
La structure opérationnelle de la banque peut être schématisée comme suit:

Présidence du Comité de direction	Direction finances/opérations
<ul style="list-style-type: none"><li>• Informatique</li><li>• Front office, Sales et Marketing</li><li>• Ressources humaines</li><li>• Qualité</li><li>• Développement de produits</li><li>• Collectivités</li><li>• Particuliers</li><li>• Call-center</li><li>• Trésorerie</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Contrôle de gestion</li><li>• Finances</li><li>• ALM</li><li>• Legal</li><li>• Contentieux</li><li>• Crédits</li><li>• Comptabilité</li><li>• Back-office</li><li>• Gestion des plaintes</li></ul>
	<b>Fonctions indépendantes</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Compliance</li><li>• Audit interne</li><li>• Risk Management</li></ul>

## 4. LES FINALITÉS ET LES VALEURS D'ENTREPRISE D'ETHIAS BANQUE

Les valeurs de l'économie sociale sont un des piliers du développement d'Ethias Banque. Finance et économie sociale ne sont pas deux pôles opposés, ils peuvent se combiner pour apporter à tous les partenaires d'Ethias Banque (clients, personnel...) une valeur ajoutée sociale, qui semble traditionnellement manquer dans la sphère des relations financières.

Ainsi, les valeurs d'entreprise d'Ethias Banque sont:

▶ **HUMANISME**

La conviction que les produits et services bancaires doivent être accessibles au plus grand nombre sans discrimination

▶ **ETHIQUE**

Le respect de nos clients et des engagements que nous prenons envers eux.

Ethias Banque est la première banque belge à soumettre son portefeuille de crédits ainsi que le réinvestissement socio-éthique de ce dernier au contrôle de l'asbl Forum ETHIBEL.

► **ENGAGEMENT**

Le souci permanent d'offrir au meilleur rapport qualité-prix des produits et services répondant aux attentes de notre clientèle

Proximité

La volonté d'apporter une réponse simple et immédiate aux besoins de nos clients, grâce à nos modes de contact et à une parfaite connaissance de leurs particularités

## 5. LIGNES DE FORCE DE LA POLITIQUE EN MATIÈRE DE CONFLITS D'INTÉRÊTS

La Direction d'Ethias Banque a exprimé son engagement en matière d'intégrité à travers une Politique d'intégrité qui repose sur les principes suivants :

- l'application des principes de déontologie professionnelle;
- le respect des lois et réglementations et la promotion d'un climat de transparence;
- la création de relations de confiance avec les clients, les collaborateurs et les actionnaires;
- la définition d'une politique de prévention de fraude ou de tout autre abus d'actifs, de systèmes, d'informations ou de procédures;
- la poursuite d'un comportement intègre pour éviter notamment la survenance de conflits d'intérêt.

## 6. LIGNES DE FORCE DE LA STRUCTURE DE RÉMUNÉRATION

A l'exception des administrateurs indépendants, aucune rémunération n'est prévue pour les mandats d'administrateur.

La rémunération des administrateurs indépendants tient compte de leurs responsabilités et de leur emploi du temps. Elle n'est en aucun cas liée aux résultats financiers d'Ethias Banque.

Ils reçoivent une indemnité annuelle fixe et des 'out of pocket expenses' déterminés par l'Assemblée Générale.

La rémunération des membres du Comité de direction est fixée par le Conseil d'administration et ce sur proposition du Comité de nomination et de rémunération.

Lors de la constitution du package salarial, les principes repris ci-dessous sont considérés comme fondamentaux:

- Il doit être raisonnable et en rapport avec la capacité financière ;
- Il doit être fixé en fonction de la nature, de l'étendue et des activités spécifiques de l'entreprise ;
- Il doit s'aligner sur la stratégie d'entreprise, les objectifs, les valeurs et les intérêts à long terme, tels que les perspectives de croissance durables ;
- Il doit être flexible ;
- Il ne peut conduire à une prise de risque excessive qui pourraient mettre en péril la pérennité de l'entreprise ;
- Il doit favoriser la gestion de l'entreprise ;
- Il doit être gérable ;
- Il doit être compréhensible et transparent ;
- Il doit être motivant ;
- Il doit être équitable ;
- Il doit être équilibré (un bon équilibre entre la partie fixe et variable) ;
- Il doit viser à prévenir les conflits d'intérêts ;
- Il doit être juridiquement correct.

Le contrôle de la politique de rémunération appartient au Conseil d'administration. Dans ce cadre, on veillera surtout à prévenir toute incitation à la prise de risques excessifs et tout autre comportement non constructif.

La rémunération des membres du comité de direction se compose d'une partie fixe et d'une partie variable fondée sur des critères de performance déterminés par le Conseil d'administration. Les membres du comité de direction bénéficient également d'un package d'assurances conforme au marché.

En outre, il n'existe pas de lien automatique entre les résultats de l'entreprise et la rémunération des dirigeants.

## POUR PLUS D'INFORMATIONS

**Ethias Banque**  
avenue de l'Astronomie 19 - 1210 BRUXELLES  
Tél. 02 210 96 15  
Fax 02 210 96 51  
[www.ethias.be](http://www.ethias.be)  
[info@ethias.be](mailto:info@ethias.be)