

MEMORANDUM

DEUGDELIJK BESTUUR

Te publiceren inlichtingen - Jaar 2011



1. STRUCTUUR VAN HET AANDEELHOUDERSCHAP EN CONTROLESTRUCTUUR

Ethias Bank is een bancaire filiaal van de Groep Ethias. Haar voornaamste aandeelhouder is Ethias nv, houder van 1 519 419 aandelen. De andere aandeelhouder van Ethias Bank is Ethias Finance voor één aandeel.

2. BEHEERSSTRUCTUUR

A. RAAD VAN BESTUUR

De rol, de verantwoordelijkheden en het functioneren van de Raad van bestuur zijn beschreven in het Charter van de Raad van bestuur.

De Raad van bestuur bepaalt de strategische richtingen van de Bank op voorstel van het Directiecomité of op eigen initiatief en oefent een actief toezicht op de kwaliteit van het dagelijkse beheer en haar gelijkvormigheid omtrent de aangenomen strategie, met als doel het vermeerderen van de langetermijnwaarde van de Bank binnen de Groep Ethias. De Raad verzekert het ondernemend leiderschap van de onderneming, door zich te vergewissen van de goede evaluaties van de risico's en door hun beheer te controleren in het kader van regelmatige en strikte controles.

De Raad van bestuur bestaat uit 9 leden waarvan:

- 7 niet-uitvoerende bestuurders die geen uitvoerende functie uitoefenen in de onderneming, waaronder één onafhankelijk bestuurder;
- 2 uitvoerende bestuurders.

Eric ANCIEN	Voorzitter van de Raad van Bestuur Lid van het Comité voor Bezoldiging en Benoeming Lid van het Auditcomité	Duur van het mandaat: 2010-2016
Cécile BOLETTE	Bestuurder	Duur van het mandaat: 2007-2012
Marc DUFOSSET	Bestuurder Lid van het Directiecomité	Duur van het mandaat: 2011-2017
Philippe LALLEMAND	Bestuurder	Duur van het mandaat: 2010-2016
bvba MANDATUM vertegenwoordigd door de heer Luc MARCHAL	Onafhankelijk bestuurder Lid van het Comité voor Bezoldiging en Benoeming Voorzitter van het Auditcomité	Duur van het mandaat: 2010-2016 onder voorbehoud van het nihil obstat van de NBB
Jean-Paul PARMENTIER	Bestuurder	Duur van het mandaat: 2010-2016
Bernard THIRY	Bestuurder Voorzitter van het Comité voor Bezoldiging en Benoeming	Duur van het mandaat: 2010-2016
Hans VERSTRAETE	Bestuurder Lid van het Auditcomité	Duur van het mandaat: 2010-2016
Benoît VERWILGHEN	Bestuurder Voorzitter van het Directiecomité	Duur van het mandaat: 2010-2016

Het Charter van de Raad van bestuur voorziet de volgende regels in verband met het functioneren van dit orgaan:

- iedere beslissing vereist de aanwezigheid of de vertegenwoordiging van de meerderheid van haar leden;
- de besluiten worden genomen bij meerderheid van stemmen; bij verdeling van stemmen zal de stem van de Voorzitter, of bij zijn afwezigheid, van de Bestuurder die hem vervangt, beslissend zijn.

B. GESPECIALISEERDE COMITÉS

Teneinde de dossiers, die aan de Raad van Bestuur worden voorgelegd, grondig te onderzoeken, heeft de Raad van Bestuur binnen de groep twee gespecialiseerde Comités opgericht:

- het Auditcomité;
- het Comité voor Bezoldiging en Benoeming.

Het Auditcomité

Het Auditcomité heeft als opdracht om de Raad van Bestuur bij te staan in het effectief uitvoeren van haar toezichtsplicht. Hij draagt eveneens bij tot het versterken van de interne controle en van de Interne Audit van de bank.

Het Auditcomité vergewist zich ervan dat het Directiecomité op de vereiste manier communiceert binnen de onderneming in verband met het belang van een goed systeem voor interne controle en dat dit comité een positieve cultuur ontwikkelt ten aanzien van de controle; het Auditcomité houdt toezicht op de financiële toestanden, het waakt over het toezicht van de compliancefunctie, het evalueert de gedragscodes, vergewist zich van het toezicht van de Interne Audit en maakt aanbevelingen over aan de Raad omtrent de benoeming van de goedgekeurde Commissaris.

Het Auditcomité is samengesteld uit tenminste drie leden van de Raad van bestuur die geen operationele functie uitoefenen bij de bank. Het wordt geleid door een onafhankelijk bestuurder.

Het Comité voor Bezoldiging en Benoeming

Het Comité voor Bezoldiging en Benoeming legt aan de Raad voor:

- de aanbevelingen betreffende de bezoldiging, het pensioenregime, de voordelen in natura en de verschillende geldelijke voordelen van de leden van de Raad van bestuur en van het Directiecomité;
- de principes die de selectie van de leden van de Raad van bestuur beheren, het onderzoeken van de kandidaturen en het voorleggen aan de Raad van diegenen die zouden kunnen worden voorgesteld aan de Algemene vergadering voor de verkiezing bij de Raad.

Het Comité voor Bezoldiging en Benoeming is samengesteld uit drie bestuurders aangesteld door de aandeelhouder Ethias nv onder de leden van de Raad van bestuur, en van een secretaris, voorgesteld door de leden van het Comité voor Bezoldiging en Benoeming.

C. DIRECTIECOMITÉ

In het kader van de algemene politiek bepaald door de Raad van bestuur, verzekert het Directiecomité de werkelijke directie van de onderneming en bestuurt de verschillende activiteiten ervan. Hij verzekert eveneens de opvolging van de beslissingen van de Raad van bestuur.

Samengesteld uit twee leden, vergadert het Directiecomité wekelijks en neemt haar beslissingen op collegiale wijze. Haar bevoegdheden en haar werkingsmodaliteiten zijn vastgesteld in het Charter van het Directiecomité.

D. ONAFHANKELIJKE CONTROLEFUNCTIES

Interne Audit

De Interne Audit van de bank wordt waargenomen door het bedrijfsrevisorenkantoor Clybouw, volgens een overeenkomst ondertekend op 09 augustus 2010.

Onder de verantwoordelijkheid van het Directiecomité van Ethias Bank wordt door de Interne Audit van de groep Ethias een auditplan opgesteld en uitgevoerd dat een voldoende draagwijdte heeft teneinde het Auditcomité te overtuigen van de goede werking van de bank en van de vereiste beveiliging van de elementen van het actief, evenals van hun registrering.

Compliance

De functie Compliance is een onafhankelijke functie binnen de organisatie, gericht op het onderzoek en op de verbetering van het respecteren van de regels met betrekking tot de integriteit van het beroep van bankier. Onder « regels » verstaat men zowel deze die voortvloeien uit de politiek van de betrokken instelling als deze vervat in de bankwet, evenals andere wettelijke en gereglementeerde voorschriften die van toepassing zijn in de banksector.

Een Compliance Charter, goedgekeurd door de Raad van bestuur van Ethias Bank, verduidelijkt de organisatie en het geheel van de afdelingen die vervat zijn in deze functie.

Rechtstreeks verbonden met de Voorzitter van het Directiecomité of met een lid van het Directiecomité die geen handelsverantwoordelijkheden heeft, beschikt de Compliance Officer over een groep actieve Compliance Correspondenten in de diensten van de bank en hij rapporteert op een functionele manier aan de Compliance Officer van de Groep Ethias.

Tenslotte, in het specifieke domein van het voorkomen van het witwassen van kapitalen geniet Ethias Bank van de diensten van Ethias nv. Een contract van onderaanneming werd in die zin ondertekend op 12 december 2007.

Risicobeheer

De functie van Chief Risk Officer is een onafhankelijke functie binnen Ethias Bank, gericht op het verwerken van een opvolging van verschillende types van risico's, evenals van het beheer van de processen en van de procedures.

Erkende commissaris

De erkende Commissaris, benoemd door de Algemene Vergadering in 2008 voor een termijn van drie jaar, is het bedrijf Ernst & Young, vertegenwoordigd door de heer Jean-François Hubin. Het mandaat van goedgekeurde Commissaris werd in 2011 hernieuwd door de Algemene Vergadering voor een duurtijd van drie jaar.

3. ORGANISATIESTRUCTUUR

De **beslissende structuur** van Ethias Bank groepeerd zich rondom de Raad van bestuur en het Directiecomité.

De **operationele structuur** van de bank kan als volgt worden geschematiseerd:

Voorzitterschap van het Directiecomité	Directie financiën/verrichtingen
<ul style="list-style-type: none">• Informatica• Front Office, Sales en Marketing• Human resources• Kwaliteit• Ontwikkeling van producten• Collectiviteiten• Particulieren• Contactcenter• Thesaurie	<ul style="list-style-type: none">• Beheerscontrole• Financiën• ALM• Legal• Contentieux• Kredieten• Boekhouding• Back-office• Klachtenbeheer
	Onafhankelijke functies
	<ul style="list-style-type: none">• Compliance• Interne Audit• Risk Management

4. DE DOELSTELLINGEN EN DE ONDERNEMINGSWAARDEN VAN ETHIAS BANK

De waarden van de sociale economie zijn één der pijlers van de ontwikkeling van Ethias bank. Financiën en sociale economie zijn geen twee tegengestelde polen, zij kunnen zich samen verenigen om aan alle partners van Ethias Bank (cliënten, personeel, ...) een sociale toegevoegde waarde te verschaffen die traditioneel lijkt te ontbreken in de kring van de financiële relaties.

Derhalve zijn de ondernemingswaarden van Ethias Bank:

► **HUMANISME**

De vaste overtuiging dat de producten en bancaire diensten toegankelijk moeten zijn aan het merendeel zonder discriminatie.

► **ETHIEK**

Het respect van onze cliënten en de verbintenissen die wij nemen ten opzichte van hen.

Ethias Bank is de eerste Belgische bank die haar kredietportefeuille, evenals de sociaal-ethische reïnvesting van deze laatste, aan de controle van de vzw Forum ETHIBEL voorlegt.

► **VERBINTENIS**

De permanente bezorgheid om aan de beste verhouding kwaliteit-prijs producten en diensten aan te bieden die beantwoorden aan de verwachtingen van ons cliënteel.

► **NABIJHEID**

De wens om op een eenvoudige en onmiddellijke manier tegemoet te komen aan de noden van onze cliënten, dankzij onze contactwijzen en een perfecte kennis van hun bijzondere kenmerken.

5. KRACHTLIJNEN VAN DE POLITIEK INZAKE BELANGENCONFLICTEN

De Directie van Ethias Bank heeft haar engagement met betrekking tot integriteit kenbaar gemaakt door middel van een integriteitspolitiek dat steunt op volgende principes:

- het toepassen van de principes van professionele beroepsregels;
- het respecteren van wetten en reglementeringen en het promoten van een doorzichtige sfeer;
- het creëren van vertrouwensrelaties met de cliënten, de medewerkers en de aandeelhouders;
- het bepalen van een preventiepolitiek voor fraude en gelijk welk ander misbruik van vermogen, van systemen, van informatie of van procedures;
- het nastreven van een integere houding teneinde onder andere het onverwachts plaatsvinden van belangenconflicten te vermijden.

6. KRACHTLIJNEN VAN DE BEZOLDIGINGSSTRUCTUUR

Met uitzondering van de Onafhankelijke Bestuurders is er geen enkele bezoldiging voorzien voor de mandaten van Bestuurder.

De bezoldiging van de Onafhankelijke Bestuurders houdt rekening met hun verantwoordelijkheden en hun tijdsindeling. Ze is in geen geval gelinkt aan de financiële resultaten van Ethias Bank. Zij ontvangen een jaarlijkse vaste vergoeding en « out of pocket expenses » bepaald door de Algemene Vergadering.

De verloning van de leden van het Directiecomité wordt vastgelegd door de Raad van bestuur en dit op voorstel van het Verlonings- en benoemingscomité. Wat de samenstelling van het loonpakket betreft, worden de hieronder vermelde principes als fundamenteel beschouwd:

- het loonpakket dient billijk te zijn en in overeenstemming met de financiële bevoegdheid;
- het dient bepaald te worden in functie van de aard, de uitgestrektheid en de specifieke activiteiten van de onderneming;
- het dient op één lijn te staan met de strategie van de onderneming, de objectieven, de waarden en de lange termijn-belangen, net als de duurzame groeiperspectieven;
- het dient flexibel te zijn;
- het mag niet leiden tot het nemen van een groot risico dat het voortbestaan van de onderneming in gevaar zou kunnen brengen;
- het dient het ondernemingsbeheer te ondersteunen;
- het moet bestuurbaar zijn;
- het dient toegankelijk en transparant te zijn;
- het dient stimulerend te zijn;
- het dient rechtvaardig te zijn,
- het dient evenwichtig te zijn (een goed evenwicht tussen het vaste en flexibele gedeelte);
- het moet streven naar het vermijden van belangenconflicten;
- het moet juridisch correct zijn.

De controle van de verloningspolitiek behoort toe aan de Raad van bestuur. In dat kader zal met er in het bijzonder over waken om elke aanzetting tot het nemen van buitensporige risico's en elk ander niet opbouwend gedrag te vermijden.

De bezoldiging van de leden van het Directiecomité bestaat uit een vast en een variabel gedeelte gebaseerd op prestatiecriteria bepaald door de Raad van bestuur. De leden van het directiecomité genieten eveneens van een marktconform verzekeringspakket.

Bovendien bestaat er geen automatische link tussen de ondernemingsresultaten en de bezoldiging van haar directeurs.

VOOR MEER INFORMATIE

Ethias Bank
Maatschappelijke zetel
Sterrenkundelaan 19 - 1210 Brussel
Tel. 02 210 96 15
Fax 02 210 96 51
www.ethias.be
info@ethias.be