



Code Banken

Per 1 januari 2010 is de Code Banken in werking getreden. De Code Banken geldt voor alle in Nederland werkzame banken die beschikken over een bankvergunning verleend op grond van de Wet op het financieel toezicht. Per onderdeel van de Code Banken vindt u hieronder een toelichting op de wijze waarop Bank ten Cate & Cie (de bank) de desbetreffende bepalingen heeft geïmplementeerd.

Raad van Commissarissen

Profiel

De Raad van Commissarissen van de bank bestaat uit drie leden. Gezien de omvang van de bank achten de Raad van Commissarissen en de aandeelhouders dat voldoende om adequaat toezicht te houden. De leden hebben allen hun specifieke kwaliteiten en achtergrond. Minimaal één van de leden is financieel en bancair deskundig.

Beloning

De beloningsregeling van de Raad van Commissarissen wordt vastgesteld in de Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Commissarissen hebben geen aandelen van de bank in bezit en ontvangen uitsluitend een vaste vergoeding.

Educatie

Er wordt aandacht besteed aan permanente educatie voor de commissarissen, waarin in elk geval de in de Code Banken genoemde onderwerpen worden gedresseerd. Het programma van permanente educatie voorziet jaarlijks in een onderdeel voor de leden van de Raad van Commissarissen gezamenlijk.

Daarnaast krijgen leden van de Raad van Commissarissen bij de jaarlijkse evaluatie de gelegenheid individuele opleidingswensen kenbaar te maken.

Evaluatie

Er vindt jaarlijkse een evaluatie van het eigen functioneren door de Raad van Commissarissen plaats.

Reglement

Op 18 juni 2010 is het meest recente Reglement van de Raad van Commissarissen vastgesteld. Dit reglement is opgesteld met het oog op de code banken van 9 september 2009. Het reglement is een aanvulling op de bepalingen omtrent de Raad van Commissarissen en Commissarissen zoals vervat in toepasselijke wet- en regelgeving en de statuten van de bank.

Audit & Risk Committee

Gezien de beperkte activiteiten die Bank ten Cate & Cie ontplooit en de eenvoudige structuur van de organisatie, fungeert de gehele Raad van Commissarissen als de commissies, genoemd in de code banken.

Bestuur

Educatie

Het bestuur neemt deel aan alle onderdelen van de permanente educatie voor de Raad van Commissarissen. Daarnaast bespreken de leden van het bestuur jaarlijks hun specifieke opleidingswensen en de invulling daarvan met elkaar en de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

Beloningsbeleid

De in de Code Banken genoemde taken en verantwoordelijkheden van de Raad van Commissarissen ten aanzien van het beloningsbeleid zijn ingebed in de operationele gang van zaken binnen de bank. In april 2011 heeft de Raad van Commissarissen het vastgestelde beloningsbeleid voor de leden van het bestuur geëvalueerd.

Verhouding vast/ variabel

Binnen het beloningsbeleid bedraagt de toe te kennen variabele beloning maximaal 100% van de vaste beloning. Voor 40% van de variabele beloning geldt een lange termijncomponent. Dit deel wordt gelijktijdig met het overige uitbetaald, doch voorwaardelijk toegekend. Het lange termijn deel van de beloning wordt over een periode van 3 jaar op pro-rata basis onvoorwaardelijk.

Aandelen en opties

Bank ten Cate & Cie is niet beursgenoteerd. Aandelen zijn derhalve niet verhandelbaar op een openbare markt. Opties en de daaruit voortkomende aandelen Bank ten Cate & Cie worden alleen beschikbaar gesteld aan statutair bestuurders van de bank.

Aandelen die beschikbaar worden gesteld aan een bestuurder zonder financiële tegenprestatie worden ten minste 5 jaar aangehouden of tot het einde dienstverband indien deze periode korter is.

Reglement

Op 18 juni 2010 is het Reglement van het Bestuur vastgesteld en goedgekeurd door de Raad van Commissarissen. Dit reglement is opgesteld met het oog op de code banken van 9 september 2009. Het reglement is een aanvulling op de bepalingen omtrent het bestuur en de bestuurders zoals vervat in toepasselijke wet- en regelgeving, de statuten van de bank en de regels met betrekking tot de relatie tussen de Raad van Commissarissen en het bestuur die zijn neergelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen.

Risicomanagement

Risicobeleid en risk appetite

Het risicobeleid van Bank ten Cate & Cie was al onderwerp van periodieke bespreking in de Raad van Commissarissen. De in de Code Banken genoemde taken en verantwoordelijkheden van (leden van) het bestuur en de Raad van Commissarissen ten aanzien van het risicomanagement zijn ingebed in de operationele gang van zaken binnen de bank.

Product goedkeuringsproces

De bank voert geen eigen huisproducten of huisbeleggingsfondsen en selecteert beleggingsproducten van derden op volstrekt objectieve gronden. Bank ten Cate & Cie heeft daarom geen product goedkeuringsproces, zoals voorgeschreven in de "Code Banken". Er zijn tevens geen zogenaamde preferred suppliers voor beleggingsfondsen of alternatieve beleggingen.



Internal Audit

Met de Interne Accountantsdienst, de Raad van Commissarissen, de externe accountant en De Nederlandsche Bank heeft afstemming plaatsgevonden over de implementatie van de in de Code Banken genoemde taken en verantwoordelijkheden ten aanzien van het onderwerp audit. Inmiddels wordt overeenkomstig de gemaakte afspraken gewerkt. De Interne Accountantsdienst heeft een rechtstreekse toegang tot de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

Beloningsbeleid senior management en overig

De Raad van Commissarissen geeft goedkeuring aan het beloningsbeleid voor senior management en ziet toe op de uitvoering daarvan door het bestuur. Tevens keurt de Raad van Commissarissen de beginselen van het beloningsbeleid voor de overige medewerkers van de bank goed. De Raad van Commissarissen ziet er op toe dat het beloningsbeleid niet excessief is.

Bankierseed

Het bestuur van Bank ten Cate & Cie heeft de bankierseed, zoals opgenomen in de code banken, integraal overgenomen en ondertekend. Hierna volgt de tekst:

“Ik verklaar dat ik mijn functie als bankier integer en zorgvuldig zal uitoefenen. Ik zal een zorgvuldige afweging maken tussen alle belangen die bij de bank betrokken zijn, te weten die van de klanten, de aandeelhouders, de werknemers en de samenleving waarin de bank opereert. Ik stel in die afweging het belang van de klant centraal en zal de klant zo goed mogelijk inlichten. Ik zal mij gedragen naar de wetten, de reglementen en de gedragscodes die op mij als bankier van toepassing zijn. Ik zal geheim houden wat mij is toevertrouwd. Ik maak geen misbruik van mijn bancaire kennis. Ik zal mij open en toetsbaar opstellen en ik ken mijn verantwoordelijkheid voor de samenleving. Ik zal mij inspinnen om het vertrouwen in het bankwezen te behouden en te bevorderen. Ik zal zo het beroep van bankier in ere houden.”

Bank ten Cate & Cie N.V.,
Amsterdam