

Governance beginselen

1. Governance verklaring

Europabank wil als financiële instelling ten dienste staan van hoofdzakelijk drie stakeholders : de cliënt, de medewerker en de aandeelhouder.

Haar politiek is er op gericht voor deze drie partijen een blijvende en optimale rendabiliteit te verzekeren.

Voor de cliënten willen we op een maatschappelijk verantwoorde wijze een kwaliteitsvolle financiële dienstverlening aanbieden.

Voor de medewerkers betekent dit werkzekerheid verschaffen, doorgroeimogelijkheden creëren, een billijke vergoeding gekoppeld aan inzet en het globale resultaat van de bank toekennen en dit alles binnen een goede werkomgeving en een goed sociaal klimaat.

Voor de aandeelhouders betekent dit inzetten op een verdere groei en streven naar een financiële vergoeding die boven het sectorgemiddelde uitstijgt.

Het is in het kader van bovenstaande politiek dat de Raad van Bestuur zijn bestuursbevoegdheden overdraagt aan het Directiecomité.

De Raad van Bestuur blijft verder toezicht uitoefenen via een aangepaste controlestructuur.

De controlerende aandeelhouders stellen zich tot doel de continuïteit van de bank te verzekeren door een politiek na te streven die gericht is op de groei en de optimalisatie van de winst op lange termijn waarbij het accent gelegd wordt op de bankethiek, het beheersen van risico's en het in acht nemen van de belangen van alle stakeholders.

2. Juridische structuur

Europabank maakt deel uit van de groep Crelan. Zij is 100% dochter van de coöperatieve bank Crelan.

De toezichthouders van Europabank zijn de Nationale Bank van België (NBB) en de FSMA.

3. Organisatiestructuur

De bank beschikt over een solide en passende regeling voor de bedrijfsorganisatie, waaronder toezichtmaatregelen, om een doeltreffend en voorzichtig beleid van de instelling te garanderen. Dit in functie van de aard, schaal en complexiteit van de risico's die inherent zijn aan het bedrijfsmodel en aan de werkzaamheden van de instelling.

Europabank wordt bestuurd door een Raad van Bestuur en een Directiecomité.

4. Raad van Bestuur

Samenstelling

De Raad van Bestuur is heden samengesteld uit 11 leden waaronder 5 leden als vertegenwoordiger van de hoofdaandeelhouder, 4 leden van het Directiecomité en 2 onafhankelijke bestuurders. De Voorzitter van de Raad wordt gekozen onder de vertegenwoordigers van de hoofdaandeelhouder.

De geactualiseerde samenstelling van de Raad is steeds terug te vinden op de webstek van de bank.

Taak en werking Raad van Bestuur

De taken van de Raad van Bestuur zijn na de invoering van de wet van 25 april 2014 sterk uitgebreid en bestaan uit:

- vastleggen doelstelling en waarden van de bank;
- bepalen van en controle op de strategie;
- bepalen van en controle op het risicobeleid en de risicotolerantie;
- vastleggen van de criteria die bepalen of het krediet- en wederpartijrisico dat voortvloeit uit verrichtingen als belangrijk moeten worden beschouwd, waardoor vereist is dat kennis wordt gegeven van deze verrichtingen binnen een termijn die de Raad van Bestuur in staat stelt zich er in voorkomend geval tegen te verzetten;
- jaarlijkse beoordeling van de doeltreffendheid van de bedrijfsorganisatie;
- waken over het bestaan en functioneren van risico- en controlesystemen waaronder de evaluatie van het ICAAP/ILAAP-dossier;
- waken over de integriteit van de boekhoudkundige- en financiële verslaggevingssystemen;
- het onderhouden van een permanente dialoog met het Directiecomité;
- toezicht uitoefenen op het management in het algemeen;
- goedkeuren en evalueren van het integriteitsbeleid;
- goedkeuren en evalueren van het liquiditeitsrisicobeleid;
- goedkeuren en evalueren van het renterisicobeleid;
- goedkeuren en evalueren van de bedrijfscontinuïteit;
- goedkeuren en evalueren van het beleggingsbeleid;
- goedkeuren en evalueren van het outsourcingsbeleid;
- goedkeuren en evalueren kredietpolitiek;
- goedkeuren en evalueren van het beleid inzake eigen vermogensbehoeften;
- vastleggen en evalueren van de algemene beginselen van het beloningsbeleid;
- goedkeuring van het verslag van de compliance-activiteiten;
- beoordelen van de goede werking van de onafhankelijke controlefuncties;
- waken over de actualisatie van het governance memorandum en het overmaken hiervan aan de toezichthouder;
- goedkeuren van het liquiditeitsherstelplan;
- goedkeuren krediet aan de leiders van de bank;
- onderzoek en goedkeuring van de herstelplanscenario's van de bank ten behoeve van het Crelan groepsherstelplan;
- vaststellen van een streefcijfer voor de vertegenwoordiging van het ondervertegenwoordigde geslacht in de Raad van Bestuur.

De leden van de Raad zijn zo gekozen dat hun professionele achtergronden een zo breed mogelijk spectrum aan ervaring en expertise combineren met hun reputatie van inzet en verantwoordelijkheid tegenover de doelstellingen van de bank.

De Raad wordt maandelijks geïnformeerd over de gang van zaken door verslaggeving van de Directie. De Raad vergadert op geregelde tijdstippen, minimaal 6 maal per jaar.

Binnen de Raad van Bestuur werden 2 comités opgericht die specifieke materies behandelen : het Audit- en Riskcomité en het Remuneratie- en Benoemingscomité.

Het Audit- en Riskcomité :

Het Audit- en Riskcomité heeft een tweeledige taak.

Zij staat in de meest brede zin in voor de monitoring van de activiteiten die verband houden met het financieel verslaggevingsproces en controle op de jaarrekeningen, de interne controle en risicobeheer en de werking en de activiteiten van de afdeling Interne Audit en Inspectie.

Zij staat ook in voor de monitoring van het risicobeheer en de risicostrategie van de bank en staat de Raad van Bestuur bij in de uitoefening van het toezicht op deze materie.

Daarnaast kijkt zij ook toe op het respecteren van de onafhankelijkheid van de commissaris op basis van de rapportering hierover aan het Auditcomité.

Het Audit- en Riskcomité komt minstens 4 maal per jaar samen.

Het Remuneratie- en Benoemingscomité :

Het Remuneratie- en benoemingscomité heeft als taak de Raad van Bestuur bij te staan bij het vastleggen van het beloningsbeleid en het toezicht op de uitvoering ervan. Het Remuneratiecomité evalueert jaarlijks de omvang, samenstelling en prestaties van de Raad van Bestuur en formuleert indien nodig aanbevelingen met betrekking tot wijzigingen aan de Raad van Bestuur. Het Remuneratiecomité beoordeelt jaarlijks de kennis, vaardigheden, ervaring, mate van betrokkenheid (regelmatige aanwezigheid) van de individuele bestuurders en van de Raad van Bestuur als geheel en brengt hierover verslag uit aan de Raad van Bestuur. Het Remuneratiecomité toetst jaarlijks het beleid voor selectie en benoeming van de leden van het Directiecomité en formuleert indien nodig aanbevelingen aan de Raad van Bestuur. Het is tevens belast met het voorbereiden van de beslissing over beloning, met name beslissingen die gevolgen hebben voor het risicobeheer waarover de Raad van Bestuur zich moet uitspreken. Tenslotte voert het Remuneratiecomité rechtstreeks toezicht uit op de beloning van de Identified Staff.

Het Remuneratiecomité vergadert volgens de noodwendigheden. Er zijn 2 vaste vergaderingen gepland.

5. Directiecomité

Samenstelling :

Het Directiecomité is samengesteld uit een CEO en drie leden.

Taak en werking

Het Directiecomité leidt de bank in overeenstemming met de politiek, de strategie, de waarden en beleidslijnen die door de Raad van Bestuur zijn vastgelegd.

Het Directiecomité leidt de bank als een college en komt wekelijks samen.

De samenstelling van het Directiecomité vindt men terug op de webstek van de bank.

6. Aandeelhouders

De aandeelhouders nemen deel aan het bestuur van de bank door middel van de bevoegdheden die vennootschapsrechtelijk zijn toegewezen aan de Algemene Vergadering van de aandeelhouders.

De Algemene Vergadering heeft o.a. als bijzondere bevoegdheden :

- de benoeming van de bestuurders en Commissarissen;
- de goedkeuring van de jaarrekening;
- bepaling van het dividend;
- het geven van décharges.

7. Integriteitsbeleid

De bank wenst op een maatschappelijk verantwoorde wijze te ondernemen. Hiertoe werd een waardenstatement opgesteld waarin de vijf kernwaarden van de bank zijn vervat : integriteit, respect, betrokkenheid, professionaliteit en resultaatgericht. Zij zijn de leidraad in de omgang met cliënten, collega's, aandeelhouders, zakenpartners en de samenleving. Om concrete gestalte te geven aan de ondernemerswaarde integriteit werd een integriteitsbeleid uitgewerkt. De doelstelling van het integriteitsbeleid is voorkomen dat de bank reputatieschade oploopt, financiële verliezen zou lijden of haar vergunning zou verliezen door het niet conform handelen aan de wetten en reglementen die op de bank van toepassing zijn.

Het integriteitsbeleid omvat onder meer de strijd tegen witwassen van crimineel geld en financiering van terrorisme wat jaarlijks door de Compliance afdeling wordt gereviseerd en door de Raad van Bestuur goedgekeurd. Daarnaast omvat het integriteitsbeleid eveneens de naleving van de privacy wetgeving, het beheer van belangenconflicten en de naleving van wetten en reglementen.

Het integriteitsbeleid werd vastgelegd in een beleidsnota, die werd goedgekeurd door de Raad van Bestuur.

Compliance

De bank heeft een Compliance afdeling opgericht. De Compliance afdeling bestudeert de integriteitsrisico's, stelt beleidsnota's over specifieke integriteitsdomeinen op voor het Directiecomité en geeft aanbevelingen voor de uitvoering van het integriteitsbeleid.

Belangenconflictenbeleid

Gezien de bank zich tot doel gesteld heeft op een maatschappelijk verantwoorde wijze te ondernemen, wil ze in dit opzicht belangenconflicten met haar cliënteel zo veel als mogelijk voorkomen en, indien onvermijdelijk, op een correcte wijze beheren.

De bank heeft hiertoe een belangenconflictenbeleid opgesteld gebaseerd op de Europese Richtlijnen van de MiFID II/MiFIR teksten. Hierin werd enerzijds een inventarisatie opgemaakt (met permanente bijwerking) van de potentiële conflicten en anderzijds een aantal interne controlemaatregelen ingesteld.

Ze heeft tevens een regeling opgemaakt voor de afhandeling van belangenconflicten. Een brochure "Belangenconflictenbeleid van Europabank" is ter beschikking van de cliënten.

Klachtenbehandeling

De bank heeft een procedure ingesteld voor de registratie, behandeling en opvolging van klachten. Alle klachten worden overgemaakt aan de CEO. De secretaris-generaal behandelt de klachten en beslist welk gevolg er moet aan gegeven worden. Wekelijks rapporteert hij hierover aan de CEO. Klachten worden binnen de 3 werkdagen afgehandeld.

8. Audit

Afdeling Interne audit en Inspectie

Het is de taak van de interne auditors binnen de afdeling Interne Audit en Inspectie om de kwaliteit en de doeltreffendheid van de bedrijfsprocessen en de interne controleprocedures – in de meest ruime zin genomen – te evalueren en bijsturingen voor te stellen.

De inspecteurs binnen de afdeling Interne Audit en Inspectie controleren de correcte naleving van de procedures en kijkt na of deze in voldoende mate aanwezig zijn. Tevens

ziet hij toe op de topdown controles binnen de afdelingen en doet in dit opzicht steekproefsgewijs controles om de effectiviteit te toetsen.

De afdeling Interne Audit en Inspectie ressorteert rechtstreeks onder de bevoegdheid van de CEO.

Commissaris

De Commissaris heeft tot taak de statutaire en geconsolideerde jaarrekening van de bank te certifiëren en te beoordelen of de bank over een passende organisatie beschikt.

EY – Ernst & Young Bedrijfsrevisoren
De Kleetlaan 2
1831 Diegem

9. Risicobeheer

De bank heeft een controlestructuur opgezet die moet toelaten de risico's, eigen aan haar activiteit, te beheersen.

Zo is er een Risk Manager aangesteld en worden de kredietrisico's, het concentratierisico, het marktrisico, het ALM risico, het operationeel risico, het reputatierisico en het strategisch risico opgevolgd en periodiek gerapporteerd in specifiek daartoe opgerichte comités.

De coördinatie van het risicobeheer binnen de bank gebeurt door de Risk Manager.

10. Remuneratiebeleid

De bank heeft een beloningsbeleid uitgewerkt overeenkomstig de wettelijke en prudentiële voorschriften zoals vastgelegd in de Wet op het Statuut van en het Toezicht op Kredietinstellingen van 25.04.2014, de circulaires van de NBB (o.a. circulaire NBB_2021_30), de CRD IV-richtlijn 2013/36/EU en de CRD V-richtlijn 2019/878/EU, de richtsnoeren van de EBA van 2 juli 2021 (EBA/GL/2021/04), de Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/923 met betrekking tot de identificatie van sleutelfuncties (Identified Staff) en de circulaire FSMA_2013_19 dd 04.12.2013 met betrekking tot de ESMA-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en beloningspraktijken. Meer in het bijzonder werd ervoor gezorgd dat het beloningsbeleid in overeenstemming is met de principes van een gezond risicobeheer en governance binnen de bank. Met haar beloningsbeleid wenst de bank te vermijden dat risicogedrag wordt aangemoedigd.

De Raad van Bestuur legt de algemene beginselen van het beloningsbeleid vast en herziet jaarlijks de basisbeginselen in functie van de evolutie van de bank.