

Declaración de gobernanza corporativa

Introducción

En este documento se expone como actuamos acorde a los artículos 88 hasta el 95 (ambos incluidos) de la cuarta capital Directiva de Requerimientos (CRD IV, fourth Capital Requirements Directive).

General

No se considera a bunq como un banco "significativo" de conformidad con el artículo 6 (4) del Reglamento de la SSM (número 1024/2013). No nos beneficiamos de la intervención gubernamental según el artículo 93 CRD IV.

Órganos del gobierno

General

Dos niveles principales distinguen la estructura de bunq: la Junta Directiva y el Consejo de Supervisión. La Junta Directiva es responsable de la gestión del día a día de la compañía. El Consejo de Supervisión vigila y asesora a la Junta Directiva.

Todos los miembros del Consejo Directivo y de Supervisión han cumplido y seguirán cumpliendo, todos los requisitos establecidos por la ley. De acuerdo con la ley en los Países Bajos, todos los miembros de la Administración y la Comisión de Control han tomado el juramento o la promesa del sector financiero, también conocido como "Juramento de los banqueros".

En el desempeño de sus funciones, tanto los miembros de la Junta Directiva como del Consejo de Supervisión, tienen en cuenta los intereses de todas las partes interesadas de bunq (incluyendo clientes, accionistas, empleados y la sociedad en general). La asignación de los miembros de ambos órganos será por tiempo suficiente para poder ejercer su funciones.

Se han adoptado disposiciones internas y procedimientos en relación con el funcionamiento de los órganos de gestión y la organización interna de bunq, estableciéndose un número de comités de apoyo.

Junta Directiva

La Junta Directiva es responsable de la gestión diaria de las operaciones. Es responsable de la creación y ejecución de la estrategia de bunq y de la contabilidad y la información financiera. La Junta Directiva asegura que bunq gestiona el riesgo de forma efectiva mediante el establecimiento y seguimiento de límites de tolerancia a riesgos de la empresa.

La composición de la Junta Directiva es tal que, como combinación de las competencias, conocimientos, experiencia y habilidades de sus miembros, se garantizan el adecuado cumplimiento de sus deberes. Dado el fuerte enfoque de bunq hacia las tecnologías de la información (TI), al menos un miembro de la Junta debe tener amplio conocimiento de las TI. Al menos otro miembro de la Junta debe tener un conocimiento profundo en el campo de la gestión de riesgos.

Por mutuo acuerdo, los miembros de la Junta Directiva podrán acordar una división de deberes. El Consejo de Administración será informado de cualquier acuerdo de este tipo.

Consejo de Supervisión

El Consejo de Supervisión se encarga de supervisar el funcionamiento de la Administración de la Junta y el estado general de los asuntos de bunq. El Consejo de Supervisión también apoya la gestión de la Junta a través de asesoramiento. Además, una amplia gama de decisiones materiales que deben ser tomadas por la Junta de Administración y la Junta General de Accionistas requerirán la previa aprobación del Consejo de Vigilancia.

bunq se esfuerza por lograr una composición equilibrada del Consejo de Supervisión. El Consejo de Supervisión estará compuesto de manera que sus miembros sean capaces de actuar con independencia y críticamente en relación con los demás y con el la Junta Directiva.

Reclutamiento

La contratación de un nuevo directivo o miembro de la comisión de supervisión incluye un riguroso proceso de selección a través de un perfil de funciones estrictamente documentados y definidos. Una comisión especial será la responsable del proceso de contratación.

Remuneración

Principios generales

El objetivo de nuestra política de retribución es contribuir a las buenas prácticas empresariales. Con nuestra política de remuneración tratamos de prevenir y desalentar la asunción de riesgos irresponsable. Del mismo modo, también tratamos de evitar conflictos de intereses y asegurar que cada miembro del equipo es debidamente recompensado.

Retribución variable

Los incentivos financieros variables no nos parecen una forma efectiva de motivar y recompensar a nuestro equipo; por lo tanto, no damos ninguna recompensa variables como bonificaciones. Además, no pondremos acciones en circulación o daremos opción a ello entre nuestros empleados.

Indemnizaciones por despido

Nosotros solo pagamos las indemnizaciones por los servicios prestados. Hacemos cumplimiento de las regulaciones de pagos por despido ('Regel voor transitievergoedingen') para el cálculo de los pagos de indemnización. Nunca se calculará dicha compensación teniendo en cuenta el cumplimiento, ni se penalizará por no cumplir adecuadamente.

Aprobar y modificar

Los miembros de nuestra Junta Directiva aprueban y modifican la política de remuneración. Nuestro Consejo de Supervisión tiene que aprobar nuestras políticas y todas sus modificaciones. El Consejo de Supervisión es también responsable de la adopción, implementación y evaluación de la remuneración de los miembros de la Junta Directiva. La Junta General de Accionistas tiene que aprobar la retribución de la Junta Directiva.

Cargos importantes

A continuación presentamos una descripción general de la remuneración de la Junta Directiva y de los empleados que tienen una influencia sustancial en el perfil de riesgo de bunq ("segundo nivel").

	Número	Retribución total fija	Retribución total variable
Miembros directivos	3	€300,001	€0
Segundo nivel	3	€159,408	€0

Las cantidades son totales (sobre el 2014), no la compensación por empleado.

Informes

Solo estamos activos en los Países Bajos y el informe de los parámetros aplicables (financieros) se encuentran en nuestro informe anual. Este informe se puede encontrar en la Cámara de Comercio de los Países Bajos.