

Corporate Governance Statement

Inleiding

In dit document leggen we uit hoe we voldoen aan de artikelen 88-95 van de vierde Capital Requirements Directive (CRD IV).

Algemeen

bunq kwalificeert niet als een 'significante' bank in de zin van artikel 6(4) van de SSM verordening (Nr. 1024/2013) en is bovendien geen instelling waarvoor overheidsmaatregelen gelden zoals bedoeld in artikel 93 CRD IV.

Organen

Algemeen

bunq heeft een two-tier bestuursstructuur bestaande uit een Raad van Bestuur (het 'Bestuur') en een Raad van Commissarissen. Het Bestuur is verantwoordelijk voor de dagelijkse gang van zaken binnen bunq en de Raad van Commissarissen houdt toezicht op en adviseert het Bestuur.

Alle leden van het Bestuur en de Raad van Commissarissen voldoen aan de eisen die de wet aan hun positie stelt. In overeenstemming met de Nederlandse wet hebben zij de 'Bankierseed' afgelegd.

Bij de vervulling van hun taken houden de leden van het Bestuur en de Raad van Commissarissen rekening met de belangen van de verschillende stakeholders van bunq (zoals de klanten, aandeelhouders, medewerkers en de samenleving in het algemeen). De leden steken voldoende tijd in hun functie om hen in staat te stellen om hun taken uit te voeren.

Om een doeltreffend en prudent bestuur te garanderen zijn er gedetailleerde interne regels en procedures met betrekking tot het functioneren van de bestuursorganen en de interne organisatie geïmplementeerd. Daarnaast zijn een aantal ondersteunende commissies ingesteld.

De Raad van Bestuur

Het Bestuur is verantwoordelijk voor de dagelijkse activiteiten van bunq. Hieronder vallen het uitdenken en uitvoeren van de strategie, de financiële administratie en verslaglegging. Het Bestuur is verder verantwoordelijk voor het voeren van een beheerst risicobeleid.

De samenstelling van het Bestuur is zodanig dat de gecombineerde competenties, kennis, ervaring en vaardigheden van zijn leden een goede uitvoering van de taken waarborgt. Gezien onze sterke focus op IT heeft ten minste één bestuurslid solide kennis van IT en heeft ten minste één ander bestuurslid grondige kennis op het gebied van risicobeheer.

Met wederzijdse instemming kunnen de leden van het Bestuur een taakverdeling overeenkomen. De Raad van Commissarissen wordt in dit geval geïnformeerd.

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen is belast met het toezicht op het functioneren van het Bestuur en de algemene gang van zaken binnen bunq. De commissarissen staan daarnaast het Bestuur met advies terzijde. Bepaalde beslissingen van het Bestuur en de algemene vergadering van aandeelhouders zijn bovendien aan voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen onderworpen.

bunq streeft naar een evenwichtige samenstelling van de Raad van Commissarissen. De Raad is zodanig samengesteld dat de leden in staat zijn om zelfstandig en kritisch te handelen ten opzichte van elkaar en het Bestuur.

Recruitment

Voor het werven van nieuwe bestuursleden en commissarissen wordt gebruik gemaakt van een strenge selectieprocedure en functieprofielen. Een speciale commissie is verantwoordelijk voor het wervingsproces.

Beloningsbeleid

Algemene principes

Ons beloningsbeleid draagt bij aan een verantwoorde bedrijfsvoering en voorkomt dat we onverantwoorde risico's nemen. Ook proberen we belangenconflicten te voorkomen en zorgen we ervoor dat elke medewerker een passende beloning krijgt.

Variabele beloningen

Financiële prikkels zijn geen passende manier om teamleden te motiveren en te belonen, daarom betalen wij geen variabele beloningen (bonussen). We geven ook geen aandelen en/of opties uit aan medewerkers.

Ontslagvergoedingen

We betalen alleen ontslagvergoedingen voor bewezen diensten. De hoogte van eventuele ontslagvergoedingen baseren we op de regels voor transitievergoedingen. Ondermaatse prestaties belonen we nooit.

Vaststellen en wijzigen

Onze bestuursleden stellen het beloningsbeleid vast. Dit beleid - en eventuele wijzigingen - wordt goedgekeurd door onze Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen is ook verantwoordelijk voor het vaststellen, uitvoeren en evalueren van het beloningsbeleid voor de leden van het Bestuur. De algemene vergadering van aandeelhouders stelt het beloningsbeleid voor de commissarissen vast.

Belangrijke posities

Hieronder staat een overzicht van de beloningen van ons bestuur en de medewerkers die een grote invloed kunnen hebben op het risicoprofiel van bunq ('Second echelon').

	Aantal	Totaal vast vergoed	Totaal variabel vergoed
Bestuursleden	2	€150.001	€0
Second Echelon	3	€159.408	€0

De bedragen zijn de totalen over 2015, dus niet de vergoedingen per werknemer.

Verslaglegging

Wij zijn alleen actief in Nederland en rapporteren onze (financiële) parameters via ons jaarverslag, deze is op te vragen via de Kamer van Koophandel.