

Overzicht per artikel van de wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan de Code Banken, mei 2012

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	Raad van Commissarissen	
2.1.1	De raad van commissarissen is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur, onafhankelijkheid en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de raad van commissarissen.	<p>Het Reglement RvC bepaalt (artikel 1.3 (e)) dat de Raad van Commissarissen zodanig is samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Het Reglement RvC bepaalt dat de Raad van Commissarissen streeft naar een complementaire en gemengde samenstelling, onder meer met betrekking tot geslacht en leeftijd (artikel 1.3 (e) Reglement RvC en Profielschets RvC artikel 1.4).</p> <p>De Raad van Commissarissen bestaat uit zeven leden. De samenstelling is divers; de leden zijn afkomstig uit verschillende bedrijfstakken, hebben professionele kennis en ervaring op uiteenlopende terreinen en ook de leeftijden lopen uiteen. De Raad van Commissarissen bestaat uit twee vrouwen en vijf mannen. De Raad van Commissarissen van Van Lanschot is daarmee samengesteld in lijn met de betreffende bepalingen in het Reglement RvC. Op de website staan de volledige profielen van de individuele commissarissen vermeld.</p> <p>Tenslotte bepaalt het Reglement RvC (artikel 6.1 Reglement) dat de verantwoordelijkheid voor de uitvoering van zijn taken berust bij de Raad van Commissarissen als collectief. Tenslotte bepaalt het Reglement RvC dat de leden ten opzichte van elkaar, de RvB en welk deelbelang dan ook onafhankelijk en kritisch opereren (artikel 1.3.(a)).</p>
2.1.2	De raad van commissarissen beschikt over een voldoende aantal leden om zijn functie, ook in de commissies van de raad, goed te kunnen uitoefenen.	Het Reglement RvC bepaalt (artikel 1.2 Reglement RvC en in artikel 2.1 Profielschets RvC) dat bij de vaststelling van het aantal leden, de Raad van Commissarissen er rekening mee houdt dat het aantal leden voldoende moet zijn om de functie van de RvC en zijn commissies goed te kunnen uitoefenen.

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
<p>Het geschikte aantal leden is mede afhankelijk van de aard, omvang en complexiteit van de bank.</p>	<p>De Raad van Commissarissen van Van Lanschot bestaat uit zeven leden. Gezien de aard, omvang en complexiteit van Van Lanschot zijn dit voldoende leden om zijn taken goed te kunnen uitoefenen.</p>
<p>2.1.3 De leden van de raad van commissarissen beschikken over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de bank en van de belangen van alle bij de bank betrokken partijen.</p> <p>De raad van commissarissen maakt een evenwichtige afweging van de belangen van de bij de bank betrokkenen zoals haar klanten, aandeelhouders en medewerkers.</p>	<p>Het Reglement RvC bepaalt (artikel 1.3 (c)) dat ieder lid van de Raad van Commissarissen gedegen kennis heeft van de maatschappelijke functies van Van Lanschot en van de belangen van alle betrokken partijen. Tevens is in de profielschets van de RvC (Bijlage 2 Reglement RvC, artikel 1.3 (e)) opgenomen dat ieder te benoemen of te herbenoemen lid van de Raad van Commissarissen beschikt over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van Van Lanschot en van de belangen van alle betrokken partijen.</p> <p>Het Reglement RvC bepaalt (artikel 6.2) dat de Raad van Commissarissen zich bij de vervulling van zijn taak richt naar het belang van Van Lanschot en daartoe een evenwichtige afweging maakt van alle betrokken partijen, zoals de klanten, aandeelhouders en medewerkers. Met name de diverse samenstelling van de Raad van Commissarissen, naar onder andere professionele achtergrond en ervaring, draagt bij aan een evenwichtige afweging van alle betrokken belangen.</p>
<p>2.1.4 Ieder lid van de raad van commissarissen is in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid van de bank te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te vormen over de basisrisico's die daarbij worden</p>	<p>Het Reglement RvC bepaalt (artikel 1.3 (b)) dat ieder lid van de Raad van Commissarissen geschikt is om de hoofdlijnen van het totale beleid van Van Lanschot te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel kan vormen over de basisrisico's die bij dit beleid worden gelopen. Tevens is in de profielschets van de RvC (Bijlage 2 Reglement RvC, artikel 1.3 (b) en (c)) opgenomen dat ieder te benoemen of te herbenoemen lid van de Raad van Commissarissen in staat dient te zijn om de hoofdlijnen van het totale beleid van Van Lanschot te kunnen volgen en de RvB in de voorbereiding en uitvoering van het beleid met advies bij te staan en</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
<p>gelopen.</p> <p>Voorts beschikt ieder lid van de raad van commissarissen over specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn rol binnen de raad van commissarissen.</p> <p>Daartoe wordt, zodra een vacature in de raad van commissarissen ontstaat, een individuele profielschets voor het nieuwe lid van de raad van commissarissen opgesteld die past binnen de profielschets die voor de gehele raad is opgesteld.</p>	<p>zich een afgewogen en zelfstandig oordeel kan vormen over de basisrisico's die door Van Lanschot worden gelopen.</p> <p>Het Reglement RvC bepaalt (artikel 1.3 (d) en Bijlage 2 Reglement RvC, artikel 1.3 (d)) dat ieder lid van de Raad van Commissarissen beschikt over de specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn taak, binnen zijn rol in het kader van de profielschets van de Raad van Commissarissen.</p> <p>Zodra een vacature in de raad van commissarissen ontstaat, wordt een individuele profielschets voor het nieuwe lid van de Raad van Commissarissen opgesteld die past binnen de profielschets van de Raad van Commissarissen (artikel 2.1 Reglement RvC en in artikel 3.3 Profielschets RvC).</p> <p>Voorafgaand aan de benoeming van mevrouw Kersten tot lid van de Raad van Commissarissen per 11 mei 2011 is, conform deze bepaling, een individuele profielschets opgesteld.</p>
<p>2.1.5</p> <p>Bij de vervulling van de vacature van voorzitter van de raad van commissarissen wordt in de op te stellen individuele profielschets aandacht besteed aan de door de bank gewenste deskundigheid en ervaring met de financiële sector en bekendheid met de sociaal-econo-</p>	<p>Het Reglement RvC bepaalt dat (artikel 2.1 Reglement RvC en in artikel 3.3 Profielschets RvC) bij het opstellen van de individuele profielschets voor de vacature van voorzitter van de Raad van Commissarissen aandacht zal worden besteed aan de door Van Lanschot gewenste deskundigheid en ervaring met de financiële sector en bekendheid met de sociaal-economische en politieke cultuur en de maatschappelijke omgeving van de belangrijkste markten waarin Van Lanschot opereert.</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	<p>mische en politieke cultuur en de maatschappelijke omgeving van de belangrijkste markten waarin de bank opereert.</p>
2.1.6	<p>Ieder lid van de raad van commissarissen, de voorzitter in het bijzonder, is voldoende beschikbaar en bereikbaar om zijn taak binnen de raad van commissarissen en de commissies van de raad waarin hij zitting heeft naar behoren te vervullen.</p> <p>Het Reglement RvC bepaalt (artikel 1.3 (f) Reglement RvC en artikel 1.5 Profielschets RvC) dat ieder lid van de raad van commissarissen, de voorzitter in het bijzonder, voldoende beschikbaar en bereikbaar is om zijn taak binnen de raad van commissarissen en de commissies van de raad waar het desbetreffende lid zitting in heeft, naar behoren te vervullen.</p> <p>De Raad van Commissarissen heeft in 2011 zeven keer vergaderd. Er is geen sprake geweest van frequente afwezigheid van een of meerdere commissarissen; slechts twee commissarissen hebben ieder één vergadering niet bijgewoond.</p>
2.1.7	<p>Ieder lid van de raad van commissarissen ontvangt een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van de werkzaamheden. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van de bank.</p> <p>De beloning van de leden van de Raad van Commissarissen van Van Lanschot wordt vastgesteld door de algemene vergadering van aandeelhouders van Van Lanschot. Het Reglement RvC bepaalt (artikelen 22.1 en 22.2 Reglement RvC) dat daarbij als uitgangspunt geldt dat ieder lid van de Raad van Commissarissen een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van de werkzaamheden dient te ontvangen. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van de bank.</p> <p>Een voorstel om de beloning van de leden van de Raad van Commissarissen aan te passen is besproken tijdens de algemene vergadering van aandeelhouders van Van Lanschot op 6 mei 2010. Een van de aanleidingen voor het voorstel was dat de leden van de Raad van Commissarissen een passende vergoeding dienen te ontvangen in relatie tot het tijdsbeslag van de werkzaamheden. De vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van Van Lanschot. De algemene vergadering van aandeelhouders van Van Lanschot heeft de beloningen van de leden van de Raad van</p>

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
		<p>Commissarissen op 6 mei 2010 conform het voorstel vastgesteld.</p> <p>De beloningen zijn aangepast gezien de toename van de werkzaamheden; de toename van de verantwoordelijkheden; de toename van de complexiteit en de grote stijging van de werkelijke tijdsbesteding. Voorafgaand aan dit voorstel heeft een analyse plaatsgevonden naar de vergoedingen in de markt en bij andere financiële instellingen.</p>
2.1.8	<p>De voorzitter van de raad van commissarissen ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de raad van commissarissen, dat tot doel heeft de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden.</p> <p>De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de bank en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens de klant, integriteit, het risicomanagement, financiële verslaggeving en audit. Ieder lid van de raad van commissarissen neemt deel aan</p>	<p>Het Reglement RvC bepaalt (artikel 3.4 (b)) dat de voorzitter van de Raad van Commissarissen er op toe ziet dat er voor de leden van de Raad van Commissarissen een programma van permanente educatie is dat tot doel heeft de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden.</p> <p>Het Reglement RvC bepaalt (artikel 23.2) dat iedere commissaris van Van Lanschot jaarlijks zal deelnemen aan het programma van permanente educatie dat tot doel heeft de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen Van Lanschot en de financiële sector, op de corporate governance in het algemeen en die in de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens de klant, integriteit, het risicomanagement, financiële verslaggeving en audit. Ieder lid van de Raad van Commissarissen van Van Lanschot dient te voldoen aan de eisen van het programma van permanente educatie.</p> <p>Er is een programma van Permanente Educatie voor de leden van de Raad van Commissarissen en voor de leden van de Raad van Bestuur opgesteld. Het</p>

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.	programma is voor ieder lid van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur hetzelfde. In 2011 zijn er twee bijeenkomsten gehouden. De onderwerpen waren Compliance en Basel III. De bijeenkomsten zijn steeds in samenwerking met externe deskundigen met betrekking tot de genoemde onderwerpen. Eén commissaris is bij één bijeenkomst niet aanwezig geweest. In 2012 is het programma voortgezet.
2.1.9	De beoordeling van de effectiviteit van de in principe 2.1.8 bedoelde permanente educatie maakt deel uit van de jaarlijkse evaluatie van de raad van commissarissen.	<p>Het Reglement RvC bepaalt (artikel 8.3) dat de beoordeling van de effectiviteit van de in principe 2.1.8 bedoelde permanente educatie deel uit maakt van de jaarlijkse evaluatie van de Raad van Commissarissen.</p> <p>De Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur hebben het programma van Permanente Educatie in december 2011 geëvalueerd. Zij hebben daarbij vastgesteld dat het een effectief programma is, waardoor de deskundigheid van de leden van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur op peil wordt gehouden en wordt verbreed.</p>
2.1.10	Naast de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de raad van commissarissen wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke begeleiding geëvalueerd. De betrokkenheid van ieder lid van de raad van commissarissen, de cultuur binnen de raad van commissarissen en de relatie tussen de raad van commissarissen en de raad van	<p>Het Reglement RvC bepaalt (artikel 8.4) dat eens in de drie jaar de Raad van Commissarissen onder onafhankelijke begeleiding het functioneren van de Raad van Commissarissen beoordeelt, waarbij aandacht wordt besteed aan de volgende aspecten: de betrokkenheid van ieder lid van de raad van commissarissen, de cultuur binnen de raad van commissarissen en de relatie tussen de raad van commissarissen en de raad van bestuur.</p> <p>De Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur hebben het programma van permanente educatie in december 2011 geëvalueerd. Zij hebben daarbij vastgesteld dat het een effectief programma is, waardoor de deskundigheid van de leden van de Raad van Commissarissen en van de Raad van Bestuur op peil wordt gehouden en wordt verbeterd.</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	bestuur maken deel uit van deze evaluatie.
2.2.1	<p>Bij zijn toezicht besteedt de raad van commissarissen bijzondere aandacht aan het risicobeheer van de bank.</p> <p>Iedere bespreking van het risicobeheer wordt voorbereid door een risico- of vergelijkbare commissie, die daartoe door de raad van commissarissen uit zijn midden is benoemd.</p> <p>Het Reglement RvC (artikel 11.1) bepaalt dat bij het toezicht op het door de Raad van Bestuur gevoerde risicobeleid, de Raad van Commissarissen bijzondere aandacht aan het risicobeheer van Van Lanschot.</p> <p>Het Reglement RvC (artikel 11.2) bepaalt dat onderwerpen betreffende (het toezicht op) het krediet(tegenpartij-)risico, marktrisico, operationeel risico en renterisico worden voorbereid door de Risicocommissie van de Raad van Commissarissen van Van Lanschot. Onderwerpen betreffende (het toezicht op) de solvabiliteits- en liquiditeitsrisico's en de zorgplicht worden voorbereid door de Audit- en Compliancecommissie van de Raad van Commissarissen van Van Lanschot.</p>
2.2.2	<p>Voor de risicocommissie gelden, evenals voor de auditcommissie, specifieke competentie- en ervaringseisen. Zo moet een aantal leden van de risicocommissie beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicobeheer of over de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt en moet een aantal leden van het auditcommissie beschikken over</p> <p>De Raad van Commissarissen van Van Lanschot kent een Audit- en Compliancecommissie, een Risicocommissie, een Selectie- en benoemingscommissie en een Remuneratiecommissie. Voor de Audit- en Compliancecommissie en de Risicocommissie gelden specifieke competentie- en ervaringseisen.</p> <p>Het reglement van de Risicocommissie bepaalt (artikel 1.2) dat twee of meer leden van de Risicocommissie grondige kennis of de nodige ervaring moeten hebben op het gebied van risicobeheer (binnen of buiten de bancaire sector). Hier wordt aan voldaan.</p> <p>Het reglement van de Audit- en Compliancecommissie bepaalt (artikel 1.2) dat tenminste twee leden van de Audit- en Compliancecommissie, waaronder de voorzitter, moeten beschikken over grondige kennis van financiële verslaglegging,</p>

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	grondige kennis van financiële verslaglegging, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.	interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt. Hier wordt aan voldaan.
	Raad van Bestuur	
3.1.1	De raad van bestuur is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de raad van bestuur.	<p>Het Reglement RvB bepaalt (artikel 1.4) dat wordt gestreefd naar een complementaire samenstelling van de Raad van Bestuur. Voorts bepaalt het Reglement RvB (artikel 1.6 en artikel 4.1) dat de verantwoordelijkheid voor het besturen van Van Lanschot berust bij de Raad van Bestuur als collectief.</p> <p>De Raad van Bestuur van Van Lanschot bestaat uit vier leden. De leden hebben ieder een verschillende achtergrond en beschikken over kennis op uiteenlopende terreinen en ook de leeftijden lopen uiteen.</p> <p>Op de website staan de individuele profielen van de leden van de Raad van Bestuur vermeld.</p>
3.1.2	Ieder lid van de raad van bestuur beschikt over gedegen kennis van de financiële sector in het algemeen en het bankwezen in het bijzonder. Ieder lid beschikt over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de bank en van de belangen van alle betrokken	<p>Het Reglement RvB bepaalt (artikel 1.4) dat ieder lid van de Raad van Bestuur dient te beschikken over:</p> <ul style="list-style-type: none"> - gedegen kennis van de financiële sector in het algemeen en het bankwezen in het bijzonder; - gedegen kennis van de maatschappelijke functies van Van Lanschot en van de belangen van alle betrokken partijen; - grondige kennis om de hoofdlijnen van het totale beleid van Van Lanschot te kunnen beoordelen en bepalen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te kunnen vormen over risico's die daarbij worden gelopen.

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel	
	<p>partijen. Voorts beschikt ieder lid van de raad van bestuur over grondige kennis om de hoofdlijnen van het totale beleid van de bank te kunnen beoordelen en bepalen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te kunnen vormen over risico's die daarbij worden gelopen.</p>	
3.1.3	<p>De voorzitter van de raad van bestuur ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de raad van bestuur, dat tot doel heeft de deskundigheid van de leden van de raad van bestuur op peil te houden en waar nodig te verbreden.</p> <p>De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de bank en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het</p>	<p>Het Reglement RvB bepaalt (artikel 2.2 (g)) dat binnen de Raad van Bestuur de voorzitter primair verantwoordelijk is voor de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de Raad van Bestuur, dat tot doel heeft de deskundigheid van de leden van de Raad van Bestuur op peil te houden en waar nodig te verbreden.</p> <p>Het Reglement RvB bepaalt (artikel 16.1) dat het programma van permanente educatie in ieder geval betrekking heeft op relevante ontwikkelingen binnen Van Lanschot en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens de klant, integriteit, het risicomangement, financiële verslaggeving en audit.</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
<p>bijzonder, op de zorgplicht jegens de klant, integriteit, het risicomanagement, financiële verslaggeving en audit.</p>	<p>Er is een programma van Permanente Educatie voor de leden van de Raad van Commissarissen en voor de leden van de Raad van Bestuur opgesteld. Het programma is voor ieder lid van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur hetzelfde. In 2011 zijn er twee bijeenkomsten gehouden. De onderwerpen waren Compliance en Basel III. De bijeenkomsten zijn steeds in samenwerking met externe deskundigen met betrekking tot de genoemde onderwerpen. In 2012 is het programma voortgezet.</p> <p>De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen hebben het programma van Permanente Educatie in december 2011 geëvalueerd. Zij hebben daarbij vastgesteld dat het een effectief programma is, waardoor de deskundigheid van de leden van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen op peil wordt gehouden en wordt verbreed.</p>
<p>3.1.4 Ieder lid van de raad van bestuur neemt deel aan het programma als bedoeld in 3.1.3 en voldoet aan de eisen van permanente educatie. Eén en ander is voorwaarde voor het kunnen functioneren als lid van de raad van bestuur.</p> <p>De raad van commissarissen vergewist zich ervan of de leden van de raad van bestuur kunnen blijven voldoen aan de deskundigheidseisen van De Nederlandsche Bank.</p>	<p>Het Reglement RvB bepaalt (artikel 16.2) dat ieder lid van de Raad van Bestuur deel neemt aan het programma van permanente educatie en voldoet aan de eisen van permanente educatie.</p> <p>Ieder lid van de Raad van Bestuur heeft in 2010 deelgenomen aan het programma van permanente educatie.</p> <p>Het Reglement RvC bepaalt (artikel 8.1 (c) en Bijlage 5 (onder 12)) dat de taak van de Raad van Commissarissen betreffende de leden van de Raad van Bestuur onder meer inhoudt het zich ervan vergewissen of de leden van de Raad van Bestuur kunnen blijven voldoen aan de deskundigheidseisen van De Nederlandsche Bank.</p>

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
3.1.5	De bank vermeldt jaarlijks in haar jaarverslag hoe invulling is gegeven aan de principes 3.1.3 en 3.1.4.	<p>Het Reglement RvB bepaalt (in Bijlage 4) dat in het jaarverslag wordt vermeld hoe aan de principes 3.1.3 en 3.1.4 invulling is gegeven. Het Reglement RvC bepaalt (artikel 9.2 en bijlage 5 (onder 12)) dat in het jaarlijkse verslag van de Raad van Commissarissen wordt vermeld dat de Raad van Commissarissen zich ervan heeft vergewist of de leden van de Raad van Bestuur kunnen blijven voldoen aan de deskundigheidseisen van de Nederlandsche Bank.</p> <p>De Raad van Commissarissen heeft zich in 2011 er van vergewist dat de leden van de Raad van Bestuur kunnen blijven voldoen aan de deskundigheidseisen van De Nederlandsche Bank. De Raad van Commissarissen is tot dit oordeel gekomen door de deskundigheidseisen uit de beleidsregel deskundigheid 2011 van De Nederlandsche Bank en de AFM af te zetten tegen de gevolgde opleidingen en opgedane werkervaring van de leden van de Raad van Bestuur.</p>
3.1.6	De raad van bestuur draagt, met inachtneming van de door de raad van commissarissen goedgekeurde risicobereidheid, zorg voor een evenwichtige afweging tussen commerciële belangen van de bank en te nemen risico's.	<p>Het Reglement RvB bepaalt (artikel 5.2) dat de Raad van Bestuur zorg draagt, met inachtneming van de door de Raad van Commissarissen goedgekeurde risicobereidheid (artikel 4.9 (d) en artikel 11.3 en Bijlage 4 deel 2 Reglement RvC.), voor een evenwichtige afweging tussen commerciële belangen van Van Lanschot en te nemen risico's.</p> <p>Van Lanschot heeft haar risicobereidheid gedefinieerd. Om een stevige verankering hiervan in de organisatie te waarborgen is een formeel raamwerk opgezet waarin de verantwoordelijkheden eenduidig vastliggen. Dit wordt nader uiteengezet bij de toelichting op de artikelen 4.1 tot en met 4.4 van de Code Banken.</p>
3.1.7	Binnen de raad van bestuur wordt aan een van de leden van de raad van bestuur de taak opgedragen besluitvorming binnen de raad van bestuur op het punt van risicobeheer voor	<p>Het Reglement RvB bepaalt (artikel 5.5) dat de Raad van Bestuur, onder goedkeuring van de RvC (artikel 8.1 (b) Reglement RvC), een van zijn leden aanwijst die de besluitvorming binnen de Raad van bestuur op het gebied van risicobeheer dient voor te bereiden.</p> <p>Een van de leden van de Raad van Bestuur van Van Lanschot is Chief Financial</p>

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	<p>te bereiden.</p> <p>Het betrokken lid van de raad van bestuur is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor de bank van materiële betekenis voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de raad van commissarissen goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben.</p> <p>Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan het belang van financiële stabiliteit en de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de eigen instelling.</p>	<p>Officer/Chief Risk Officer. De Chief Financial Officer/Chief Risk Officer is verantwoordelijk voor de activiteiten die betrekking hebben op Finance & Control, Risk management en Treasury van Van Lanschot.</p> <p>Het Reglement RvB bepaalt (artikel 5.6) dat het lid van de Raad van Bestuur dat verantwoordelijk is voor het voorbereiden van besluitvorming op het gebied van risicobeheer, tijdig wordt betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor Van Lanschot van materiële betekenis voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de raad van commissarissen goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben.</p> <p>Het Reglement RvB bepaalt (artikel 5.6) dat bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie tevens aandacht wordt besteed aan het belang van financiële stabiliteit en de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van Van Lanschot.</p>
3.1.8	Het lid van de raad van bestuur bij wie de taak is belegd de besluitvorming binnen de raad	Het Reglement RvB bepaalt (artikel 5.5) dat het lid van de Raad van Bestuur die verantwoordelijk is voor de voorbereiding van de besluitvorming binnen de Raad van Bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden deze functie kan

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	van bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden kan zijn functie combineren met andere aandachtsgebieden, op voorwaarde dat hij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.	combineren met andere aandachtsgebieden, mits hij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden. De Chief Financial Officer/Chief Risk Officer van Van Lanschot draagt geen individuele commerciële verantwoordelijkheid voor, en functioneert onafhankelijk van commerciële taakgebieden.
3.2.1	De raad van bestuur van de bank draagt bij zijn handelen zorg voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij de bank betrokken partijen zoals haar klanten, aandeelhouders en medewerkers. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van de bank, de maatschappelijke omgeving waarin de bank functioneert en wet- en regelgeving en codes die op de bank van toepassing zijn.	Het Reglement RvB bepaalt (artikel 4.3) dat de Raad van Bestuur bij de uitvoering van zijn taken zorg draagt voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij Van Lanschot betrokken partijen zoals klanten, aandeelhouders en medewerkers. Bij de afweging van deze belangen wordt rekening gehouden met de continuïteit van Van Lanschot, de maatschappelijke omgeving waarin Van Lanschot functioneert en wet- en regelgeving en codes die op Van Lanschot van toepassing zijn.
3.2.2	Het centraal stellen van de klant is een noodzakelijke	Het Reglement RvB bepaalt (artikel 4.3) dat de Raad van Bestuur verantwoordelijk is en ervoor zorgt dat de zorgplicht jegens de klant van Van Lanschot wordt

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
<p>voorwaarde voor de continuïteit van de bank. Onverlet principe 3.2.1 draagt de raad van bestuur er zorg voor dat de bank haar klanten te allen tijde zorgvuldig behandelt. De raad van bestuur draagt er zorg voor dat de zorgplicht jegens de klant wordt verankerd in de cultuur van de bank.</p>	<p>verankerd in de cultuur van de Vennootschap. Daarnaast zorgt de Raad van Bestuur voor een zorgvuldige behandeling van de klanten van Van Lanschot.</p> <p>Van Lanschot onderschrijft het principe dat het centraal stellen van de cliënt een noodzakelijke voorwaarde is voor de continuïteit van een bank. Van Lanschot is een relatiebank en geen productgeoriënteerde bank; de persoonlijke relatie met de cliënt staat voorop. De cliënt staat centraal in de dienstverlening van Van Lanschot. Van Lanschot biedt haar cliënten fullservice financiële dienstverlening met alle daarbij behorende aandacht en zorg. De dienstverlening bestaat primair uit persoonlijk advies op het gebied van vermogensvorming en vermogensbeheer. Dat het belang van de cliënt leidend is blijkt ook uit het feit dat Van Lanschot nauwelijks voor eigen rekening en risico handelt: de balans is er voor de cliënt.</p> <p>Het centraal stellen van de cliënt is verder vorm gegeven binnen Van Lanschot. Onder leiding van de heer Sevinga, lid van de Raad van Bestuur, is in 2011 een werkgroep gestart. Deze werkgroep speelt een initiërende en coördinerende rol bij de manier waarop binnen de gehele Van Lanschot organisatie invulling wordt gegeven aan het centraal stellen van het cliëntbelang.</p> <p>Op de website (http://www.vanlanschot.nl/vanlanschot/over-van-lanschot/corporate-governance/code-banken.html) wordt uiteengezet op welke manier Van Lanschot invulling geeft aan het centraal stellen van de cliënt in haar bedrijfsvoering.</p>
<p>3.2.3 De leden van de raad van bestuur oefenen hun functie op een zorgvuldige, deskundige en integere manier uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, codes en</p>	<p>Ieder lid van de Raad van Bestuur heeft een moreel-ethische verklaring ondertekend. De tekst van de moreel-ethische verklaring zoals die door de leden van de Raad van Bestuur is ondertekend luidt als volgt:</p> <p>”Ik verklaar dat ik mijn functie als bestuurder van F. van Lanschot Bankiers N.V. (“de Vennootschap”) integer en zorgvuldig zal uitoefenen. Ik zal een zorgvuldige afweging maken tussen alle belangen die bij de Vennootschap betrokken zijn, te</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	<p>reglementen. Ieder lid van de raad van bestuur tekent een moreel-ethische verklaring. In de toelichting op deze Code is een model-verklaring opgenomen. Dit model kan iedere bank naar eigen inzicht aanvullen.</p>
3.2.4	<p>De raad van bestuur draagt er zorg voor dat de in principe 3.2.3 bedoelde verklaring wordt vertaald in principes die gelden als leidraad voor het handelen van alle medewerkers van de bank</p> <p>Van Lanschot hanteert de volgende kernwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> - onafhankelijk; - betrokken; - gedreven; en - deskundig. <p>De kernwaarden gelden als leidraad voor het handelen van alle medewerkers, zowel onderling als in relatie tot de cliënt. Voor de cliënt creëren de kernwaarden een beeld van de dienstverlening waar zij op kunnen rekenen. De kernwaarden dragen bij aan een cultuur waartoe cliënten zich aangetrokken voelen.</p> <p>De kernwaarden zijn in 2009 geïntroduceerd en toegelicht tijdens de Algemene Vergadering van Aandeelhouders op 11 mei 2009. In 2010 heeft de implementatie van de kernwaarden verder vorm gekregen. Zo hebben alle medewerkers deelgenomen aan sessies waarin de kernwaarden met elkaar besproken zijn. Ook hebben in 2010 en 2011 alle medewerkers aan elkaar en hun leidinggevenden feedback gegeven op basis van de kernwaarden. Hiermee wordt gestimuleerd om de kernwaarden nog beter deel uit te laten maken van de dagelijkse werkzaamheden. Vanaf 2011 worden de kernwaarden ook opgenomen in de taakstellingen van de medewerkers.</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
<p>Iedere nieuwe medewerker van de bank wordt bij indiensttreding uitdrukkelijk gewezen op de inhoud van deze principes door middel van een verwijzing naar deze principes in het arbeidscontract en wordt geacht deze principes na te leven.</p>	<p>De principes die genoemd worden in de moreel-ethische verklaring zijn terug te vinden in de Gedragscode van Van Lanschot. Iedere nieuwe medewerker ontvangt bij indiensttreding de Gedragscode van Van Lanschot. Alle medewerkers van Van Lanschot worden geacht de Gedragscode na te leven. De gedragscode is te raadplegen op de website van Van Lanschot http://www.vanlanschot.nl/vanlanschot/over-van-lanschot/corporate-governance/statuten.html.</p>
	<p>Risicomanagement</p>
<p>4.1 De raad van bestuur, en binnen de raad van bestuur primair de voorzitter van de raad van bestuur, is verantwoordelijk voor het vaststellen, uitvoeren, monitoren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid van de bank. De risicobereidheid wordt op voorstel van de raad van bestuur tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan de raad van commissarissen voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan de rvc voorgelegd.</p>	<p>Een toelichting op de wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan artikel 4.1 tot en met 4.4 van de Code Banken is opgenomen in een apart document. Dit document is te raadplegen op de website, http://www.vanlanschot.nl/vanlanschot/over-van-lanschot/corporate-governance/code-banken.html</p>

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
4.2	De raad van commissarissen houdt toezicht op het door de raad van bestuur gevoerde risicobeleid. Daartoe bespreekt de raad van commissarissen het risicoprofiel van de bank en beoordeelt hij op strategisch niveau of kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid. Bij de uitoefening van deze toezichtrol wordt de raad van commissarissen geadviseerd door de risicocommissie die hiertoe uit de raad van commissarissen is gevormd.	Een toelichting op de wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan artikel 4.1 tot en met 4.4 van de Code Banken is opgenomen in een apart document. Dit document is te raadplegen op de website, http://www.vanlanschot.nl/vanlanschot/over-vanlanschot/corporate-governance/code-banken.html
4.3	De raad van commissarissen beoordeelt periodiek op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de bank. De voor deze beoordeling relevante informatie wordt op zodanige wijze door de raad van bestuur aan de raad van	Een toelichting op de wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan artikel 4.1 tot en met 4.4 van de Code Banken is opgenomen in een apart document. Dit document is te raadplegen op de website, http://www.vanlanschot.nl/vanlanschot/over-vanlanschot/corporate-governance/code-banken.html

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	<p>commissarissen verstrekt dat deze laatste in staat is zich daar een gedegen oordeel over te vormen.</p>
4.4	<p>De raad van bestuur draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig adequaat is ingericht dat hij tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de bank loopt opdat deze risico's beheerst kunnen worden. Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag, worden genomen door de raad van bestuur.</p>
4.5	<p>Iedere bank heeft een Product Goedkeuringsproces. De raad van bestuur draagt zorg voor de inrichting van het Product Goedkeuringsproces en is verantwoordelijk voor het adequaat functioneren daarvan. Producten die het Product Goedkeuringsproces binnen de</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
<p>bank doorlopen worden niet op de markt gebracht of gedistribueerd zonder een zorgvuldige afweging van de risico's door de risicomanagementfunctie binnen de bank en zorgvuldige toetsing van andere relevante aspecten, waaronder de zorgplicht jegens de klant. De interne auditfunctie controleert op basis van een jaarlijkse risico-analyse of opzet, bestaan en werking van het proces effectief zijn en informeert de raad van bestuur en de desbetreffende (risico)commissie van de raad van commissarissen omtrent de uitkomsten hiervan.</p>	<p>Naast de NPA procedure kent Van Lanschot de Product Review procedure. In de Product Review procedure worden bestaande producten gereviewd op het aspect klantbelang.</p> <p>Binnen Van Lanschot is de Product Board verantwoordelijk voor de introductie van nieuwe producten. In de vergaderingen van de Product Board worden de NPA's, de evaluaties (tussen de drie en zes maanden na implementatie van een product wordt er een evaluatie gemaakt en voorgelegd aan de Product Board) en Product Reviews besproken. Bij de besluitvorming door de Product Board wordt veel aandacht besteed aan de kwaliteit van de producten en een zorgvuldige en evenwichtige informatieverstrekking aan de klant.</p> <p>Voorts beoordeelt Group Audit jaarlijks de opzet, werking en het bestaan van het New Product Approval proces inclusief het Product Review Proces. Group Audit rapporteert over de uitkomsten van deze beoordeling aan de Raad van Bestuur en aan de Audit & Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen.</p>
<p>Audit</p>	
<p>5.1 De raad van bestuur draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs)activiteiten van de bank samenhangen.</p>	<p>Het Reglement van de Raad van Bestuur bepaalt dat de Raad van Bestuur zorg draagt voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs)activiteiten van de bank samenhangen (artikel 5.3 sub (d)).</p> <p>De risk governance structuur bij Van Lanschot is ingericht volgens het “three lines of defense-principe”. Dit houdt in dat de dagelijkse verantwoordelijkheid voor het</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	<p>beheersen van de risico's bij de business ligt (1^e lijn). De afdelingen Risk management, Compliance & Toezicht en Financial Control fungeren hierbij als 2^{de} lijn (risicobeleid en coördinatie van en toezicht op de beheersing van de risico's). Group Audit is verantwoordelijk voor de onafhankelijke toetsing (3^e lijn).</p>
5.2	<p>Binnen de bank is een interne auditfunctie werkzaam die onafhankelijk is gepositioneerd. Het hoofd interne audit rapporteert aan de voorzitter van de raad van bestuur en heeft een rapportagelijn naar de voorzitter van de auditcommissie.</p> <p>De afdeling Group Audit is bij Van Lanschot conform dit principe gepositioneerd. Dit is tevens formeel vastgelegd in het statuut van Group Audit. Het statuut van Group Audit is door de Raad van Bestuur goedgekeurd en door de Audit & Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen bekrachtigd. In het reglement van de Audit & Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen is de onafhankelijke positie van Group Audit expliciet benoemd.</p>
5.3	<p>De interne auditfunctie heeft tot taak te beoordelen of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en in werking effectief zijn. Daarbij ziet zij onder meer op de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de bank. De interne auditfunctie rapporteert over de bevindingen aan de raad van bestuur en de auditcommissie.</p> <p>Group Audit rapporteert jaarlijks in haar jaarrapport aan zowel de Raad van Bestuur als de Audit en Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en werking effectief zijn geweest. In het jaarrapport over 2010 heeft Group Audit voor het eerst expliciet gerapporteerd over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de bank.</p>

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
5.4	Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de risico- of auditcommissie van de raad van commissarissen vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats. In het kader van deze informatie-uitwisseling is ook de risicoanalyse en het auditplan van de interne auditfunctie en van de externe accountant onderwerp van overleg.	<p>Het Reglement van de Audit & Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen bepaalt (artikel 3.8) dat tussen de Audit & Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen, de afdeling Group Audit en de externe accountant periodieke informatieuitwisseling plaats vindt. Voorts bepaalt dit Reglement (artikel 3.8) dat in het kader van deze informatie-uitwisseling ook de risicoanalyse en het auditplan van de interne auditfunctie en van de externe accountant onderwerp van overleg is.</p> <p>In de reguliere vergaderingen van de Audit & Compliance Commissie vindt periodieke informatieuitwisseling plaats tussen de afdeling Group Audit, de externe accountant en de Audit & Compliance Committee.</p> <p>De risicoanalyse en het jaarplan van Group Audit en het auditplan van de externe accountant worden jaarlijks in de maand maart in de vergadering van de Audit & Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen besproken.</p>
5.5	In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan de raad van bestuur en de raad van commissarissen zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de bank.	De externe accountant rapporteert jaarlijks in haar managementletter aan de Raad van Bestuur, de Audit & Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen en aan de Raad van Commissarissen over zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de bank. Voor de eerste maal heeft dit plaatsgevonden in de management letter over 2010.

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
5.6	De interne auditfunctie neemt het initiatief om met de Nederlandsche Bank en de externe accountant tenminste jaarlijks in een vroegtijdige fase elkaars risico-analyse en bevindingen en auditplan te bespreken.	Het zogenaamde ‘Tri-partite overleg’ nieuwe stijl heeft in overleg met DNB voor de eerste maal in 2011 plaats gevonden.
	Beloningsbeleid	
6.1.1	De bank voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat in lijn is met haar strategie en risicobereidheid, doelstellingen en waarden en waarbij rekening wordt gehouden met de lange termijn belangen van de bank, de relevante internationale context en het maatschappelijk draagvlak. De raad van commissarissen en de raad van bestuur nemen dit uitgangspunt in acht bij het vervullen van hun taken met betrekking tot het beloningsbeleid.	<p>Het Reglement van de Raad van Commissarissen (artikel 13.1) bepaalt dat Van Lanschot een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid voert dat in lijn is met haar strategie en risicobereidheid, doelstellingen en waarden en waarbij rekening wordt gehouden met de lange termijn belangen van Van Lanschot, de relevante internationale context en het maatschappelijk draagvlak.</p> <p>Met inachtneming van deze uitgangspunten heeft Van Lanschot in 2010 een nieuw beloningsbeleid ingericht voor de leden van de Raad van Bestuur, voor het senior management en voor de overige medewerkers van Van Lanschot.</p> <p>Het nieuwe beloningsbeleid voor de leden van de Raad van Bestuur is gepresenteerd tijdens de Algemene Vergadering van Aandeelhouders van Van Lanschot op 6 mei 2010. De Algemene Vergadering heeft het nieuwe beloningsbeleid vervolgens vastgesteld. De toelichting op het beloningsbeleid van de Raad van Bestuur kan worden geraadpleegd op www.vanlanschot.nl/over-van-lanschot/investorrelations/aandeelhoudersvergaderingen/ava 6 mei 2010 agenda met toelichting en presentatie (pagina’s 33 tot en met 44). Het nieuwe beloningsbeleid voor de leden van de Raad van Bestuur is met ingang van 1 januari 2010 van</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	<p>toepassing. De structuur van het nieuwe beloningsbeleid is in 2011 aangepast naar aanleiding van de nieuwe wetgeving. Sinds 1 januari 2011 is de Regeling beheerst beloningsbeleid Wft 2011 van kracht, die door De Nederlandsche Bank is vastgesteld. De structuur van het door de aandeelhoudersvergadering in 2010 vastgestelde beloningsbeleid voor de Raad van Bestuur is als gevolg van deze nieuwe regelgeving op enkele onderdelen herzien. Het betreft alleen wijzigingen in de structuur. Voor het overige blijft het bestaande beleid van kracht, inclusief de uitgangspunten en de beloningsniveau's. De wijzigingen zijn vastgesteld in de Algemene Vergadering van 11 mei 2011. Een toelichting op deze wijzigingen van beloningsbeleid van de Raad van Bestuur kan worden geraadpleegd op www.vanlanschot.nl/over-vanlanschot/investorrelations/aandeelhoudersvergaderingen/ava</p> <p>Naar aanleiding van enkele opmerkingen van DNB heeft de Raad van de Commissarissen begin 2012 het beloningsbeleid voor de Raad van Bestuur op enkele technische punten aangepast. De bevoegdheid om deze aanpassingen te doen is aan de Raad van Commissarissen verleend tijdens de Algemene Vergadering van 11 mei 2011. De wijzigingen zijn toegelicht tijdens de Algemene Vergadering van 10 mei 2012.</p> <p>Het nieuwe beloningsbeleid voor het senior management van Van Lanschot is door de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen goedgekeurd. Ook de ondernemingsraad heeft met het nieuwe beloningsbeleid voor het senior management ingestemd. Het nieuwe beloningsbeleid voor het senior management is met ingang van 1 januari 2010 van toepassing.</p> <p>Het nieuwe beloningsbeleid voor de overige medewerkers van Van Lanschot is door de Raad van Bestuur goedgekeurd. De Raad van Commissarissen heeft de beginselen van het beloningsbeleid goedgekeurd. Ook de ondernemingsraad heeft</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	<p>met het nieuwe beloningsbeleid ingestemd. Het nieuwe beloningsbeleid voor de medewerkers is met ingang van 1 januari 2010 van toepassing.</p> <p>Nadien is in 2011 een apart beloningsbeleid ontwikkeld voor die medewerkers die kwalificeren als ‘identified staff’ in de zin van de Regeling Beheerst Beloningsbeleid Wft 2011.</p>
<p>6.2.1</p> <p>De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid ten aanzien van de leden van de raad van bestuur.</p> <p>Daarnaast geeft de raad van commissarissen goedkeuring aan het beloningsbeleid voor het senior management en ziet hij toe op de uitvoering daarvan door de raad van bestuur.</p> <p>Tevens keurt de raad van commissarissen de beginselen van het beloningsbeleid voor overige medewerkers van de bank goed.</p> <p>Het beloningsbeleid van de bank omvat mede het beleid met</p>	<p>Het Reglement van de Raad van Commissarissen (artikel 14.5 en 14.7) bepaalt dat de raad van commissarissen verantwoordelijk is voor het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid ten aanzien van de leden van de Raad van Bestuur.</p> <p>Het Reglement van de Raad van Commissarissen (artikel 13.3 en Bijlage 4) bepaalt dat de Raad van Commissarissen het beloningsbeleid voor het senior management goedkeurt en toe ziet op de uitvoering daarvan door de Raad van Bestuur. Het beloningsbeleid dat per 1 januari 2010 van toepassing is voor het senior management van Van Lanschot is door de Raad van Commissarissen goedgekeurd.</p> <p>Het Reglement van de Raad van Commissarissen (artikel 13.2 en Bijlage 4) bepaalt dat de Raad van Commissarissen de beginselen van het beloningsbeleid voor overige medewerkers van de bank goedkeurt. De Raad van Commissarissen heeft de beginselen van het nieuwe beloningsbeleid dat per 1 januari 2010 van toepassing is voor de medewerkers van de bank goedgekeurd.</p> <p>Het beloningsbeleid omvat mede het beleid met betrekking tot het toekennen van retentie-, exit- en welkomstpakketten.</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	betrekking tot het toekennen van retentie-, exit- en welkomstpakketten.
6.2.2.	<p>De raad van commissarissen bespreekt jaarlijks de hoogste variabele inkomens.</p> <p>De raad van commissarissen ziet erop toe dat de raad van bestuur ervoor zorg draagt dat de variabele beloningen binnen de bank passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de bank en in het bijzonder of deze voldoen aan de in deze paragraaf genoemde principes.</p> <p>Tevens bespreekt de raad van commissarissen materiële retentie-, exit en welkomstpakketten en ziet erop toe dat deze passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de bank en niet excessief zijn.</p>
6.3.1	Het totale inkomen van een lid van de raad van bestuur staat in De Raad van Commissarissen acht het totale inkomen van een lid van de Raad van Bestuur in een redelijke verhouding staan tot het vastgestelde beloningsbeleid binnen

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
<p>een redelijke verhouding tot het vastgestelde beloningsbeleid binnen de bank waarbij het totale inkomen ten tijde van de vaststelling iets beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector ligt, waarbij de relevante internationale context wordt meegewogen.</p>	<p>de bank. De totale directe compensatie van de Raad van Bestuur bij een performance ‘at target’ beweegt zich voor de heren Huisman en Korthout net beneden de mediaan en voor de heren Deckers en Sevinga fractioneel boven de mediaan voor vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector. De Raad van Commissarissen het uit het oogpunt van continuïteit en de daarmee samenhangende retentiedoelstelling gewenst dat de totale directe compensatie zich rond de mediaan bevindt.</p>
<p>6.3.2 De vergoeding bij ontslag van een lid van de raad van bestuur bedraagt maximaal eenmaal het jaarsalaris (het “vaste” deel van de bezoldiging).</p> <p>Indien het maximum van eenmaal het jaarsalaris voor een lid van de raad van bestuur die in zijn eerste benoemingstermijn wordt ontslagen kennelijk onredelijk is, komt dit lid van de raad van bestuur in dat geval in aanmerking voor een ontslagvergoeding van maximaal tweemaal het jaarsalaris.</p>	<p>Voor de leden van de Raad van Bestuur van Van Lanschot geldt dat de vergoeding bij ontslag van een lid van de Raad van Bestuur maximaal éénmaal het vaste jaarsalaris bedraagt.</p>

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
<p>6.3.3</p> <p>Bij de toekenning van de variabele beloning aan een lid van de raad van bestuur wordt rekening gehouden met de lange termijn component.</p> <p>De toekenning is mede afhankelijk van winstgevendheid en/of continuïteit.</p> <p>De variabele beloning wordt voor een materieel deel voorwaardelijk toegekend en op zijn vroegst drie jaar later uitgekeerd.</p>	<p>Het Reglement van de Raad van Commissarissen (artikel 14.7) bepaalt dat de toekenning van de variabele beloning aan een lid van de Raad van Bestuur mede gerelateerd is aan de lange termijn doelstellingen, de winstgevendheid en de continuïteit van de onderneming.</p> <p>In het nieuwe beloningsbeleid is bepaald dat de winst van Van Lanschot een voorwaarde vooraf is voor de toekenning van variabele beloning. Het Reglement Variabele Beloning bepaalt dat indien Van Lanschot in een jaar verlies maakt er geen variabele beloning toegekend wordt aan een lid van de Raad van Bestuur. Voorts bevat het beloningsbeleid voor de leden van de Raad van Bestuur een billijkheidstoets. Daarmee wordt getoetst of de realisatie van de jaarlijks vastgestelde individuele doelstellingen over een periode van vijf jaar ook heeft geleid tot de realisatie van de vooraf geformuleerde criteria voor de lange termijn van de bank. Op basis van de uitkomsten van de toets kan de beloning neerwaarts worden bijgesteld. Deze billijkheidstoets voor de langetermijndoelstellingen zal in combinatie met de voorwaardelijke toekenning van de aandelen voor een periode van drie jaar, de lange termijn belangen van de bank dienen.</p> <p>De eventueel toe te kennen variabele beloning aan een lid van de Raad van Bestuur zal voor 40% onvoorwaardelijk in contanten plaatsvinden en voor 60% voorwaardelijk in certificaten van aandelen. Na 3 jaar worden de certificaten van aandelen onvoorwaardelijk met een aanvullende lock- up periode van 2 jaar.</p> <p>De Nederlandsche Bank heeft aangegeven dat zowel het onvoorwaardelijke als het voorwaardelijke deel voor de helft in contanten en voor de helft in certificaten van aandelen moeten worden uitbetaald. Dit betekent dat van de 40% onvoorwaardelijk, de helft in contanten en de helft in certificaten van aandelen wordt toegekend.</p>

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
		<p>Van de 60% voorwaardelijk, wordt de helft in voorwaardelijke contanten en de helft in voorwaardelijke certificaten van aandelen uitgekeerd.</p> <p>Van het voorwaardelijke deel wordt steeds per jaar 1/3 deel onvoorwaardelijk. Dit betekent dat per jaar 10% van de voorwaardelijke contanten onvoorwaardelijk wordt en 10% van de voorwaardelijke certificaten van aandelen onvoorwaardelijk wordt.</p> <p>Zowel voor de onvoorwaardelijke als voor de voorwaardelijke certificaten van aandelen geldt vanaf toekenning een lock-up periode van 5 jaar.</p>
6.3.4	<p>Aandelen die zonder financiële tegenprestaties aan een lid van de raad van bestuur worden toegekend, worden aangehouden voor telkens een periode van ten minste vijf jaar of tot ten minste het einde van het dienstverband indien deze periode korter is.</p> <p>Indien opties worden toegekend worden deze in ieder geval de eerste drie jaar na toekenning niet uitgeoefend.</p>	<p>De leden van de Raad van Bestuur kunnen over de (certificaten van) aandelen die zij als variabele beloning ontvangen beschikken na een periode van vijf jaar.</p> <p>Er worden geen opties toegekend onder het nieuwe beloningsbeleid voor de leden van de Raad van Bestuur dat per 1 januari 2010 van kracht is.</p>
6.4.1	Het toekennen van een variabele beloning is mede gerelateerd aan de lange termijn doelstellingen van de bank.	Het Reglement van de Raad van Commissarissen (artikel 14.7) bepaalt dat het toekennen van een variabele beloning aan een lid van de Raad van Bestuur mede gerelateerd is aan de lange termijn doelstellingen van Van Lanschot.

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
	Ook voor het senior management en overige medewerkers van de bank geldt dat het toekennen van een variabele beloning mede gerelateerd is aan de lange termijn doelstellingen van de bank.
6.4.2	<p>Iedere bank stelt een bij de bank passend maximum vast voor de verhouding tussen de variabele beloning en het vaste salaris. Voor een lid van de raad van bestuur bedraagt de variabele beloning per jaar maximaal 100% van het vaste inkomen.</p> <p>Voor de leden van de Raad van Bestuur, het senior management en de overige medewerkers geldt dat de variabele beloning per jaar maximaal 100% van het vaste inkomen bedraagt.</p>
6.4.3	<p>De jaarlijkse doelstellingen van de Leden van de Raad van Bestuur liggen in lijn met de strategie en hebben een verhouding van 60% financieel en 40% niet-financiële doelstellingen. Elke vooraf vastgestelde doelstelling krijgt een eigen weging. De financiële doelstellingen zien onder meer op kapitaalratio's, winst, het behoud van een solide positie van de bank, marktaandeel en acceptabel risicoprofiel. De niet-financiële doelstellingen zien onder meer op klanttevredenheid en zorgplicht. Zorgplicht is een belangrijke factor in de niet-financiële doelstellingen. De gestelde financiële doelstellingen gelden voor alle bestuursleden, doch de wegingsfactoren kunnen per bestuurslid verschillen.</p> <p>Voor het senior management en overige medewerkers van de bank geldt dat een variabele beloning wordt gebaseerd op de prestaties van het individu, zijn bedrijfsonderdeel en die van Van Lanschot als geheel op basis van vooraf vastgestelde en beoordeelbare prestatiecriteria. Naast financiële prestatiecriteria vormen ook niet-financiële prestatiecriteria een belangrijk onderdeel van de individuele beoordeling. In het beloningsbeleid van de bank worden de prestatiecriteria zoveel mogelijk geobjectiveerd.</p>

Artikel Code Banken		Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
		prestatiecriteria zoveel mogelijk geobjectiveerd.
6.4.4	Bij het beoordelen van prestaties op basis van de vastgestelde prestatiecriteria worden financiële prestaties gecorrigeerd voor (geschatte) risico's en kosten van kapitaal.	Voor het senior management en overige medewerkers van de bank geldt dat de hoogte van het bedrag dat beschikbaar is voor variabele beloningen afhankelijk is van de omvang van het netto resultaat, gecorrigeerd voor de kosten van kapitaal.
6.4.5	In buitengewone omstandigheden, bijvoorbeeld indien toepassing van de vastgestelde prestatiecriteria tot een verkrijging van ongewenste variabele beloning van een lid van de raad van bestuur zou leiden, heeft de raad van commissarissen de discretionaire bevoegdheid de variabele beloning aan te passen wanneer deze naar zijn oordeel leidt tot onbillijke of onbedoelde uitkomsten.	Het Reglement van de Raad van Commissarissen (artikel 14.8) bepaalt dat in buitengewone omstandigheden de Raad van Commissarissen de bevoegdheid heeft om de toe te kennen variabele beloning of de waarde van een in een eerder boekjaar toegekende voorwaardelijke variabele beloningscomponent van een lid van de Raad van Bestuur beneden- of bovenwaarts aan te passen, wanneer één van deze naar zijn oordeel tot onbillijke of onbedoelde uitkomsten zal leiden. Deze bevoegdheid is ook opgenomen in het Reglement Variabele Beloning Raad van Bestuur.
6.4.6	De raad van commissarissen heeft de bevoegdheid de variabele beloning die is toegekend aan het lid van de raad van bestuur op basis van	Het Reglement van de Raad van Commissarissen (artikel 14.9) bepaalt dat de Raad van Commissarissen de bevoegdheid heeft de variabele beloning die is toegekend aan het lid van de Raad van Bestuur op basis van onjuiste (financiële) gegevens terug te vorderen van het desbetreffende lid van de raad van bestuur. Deze bevoegdheid is ook opgenomen in het Reglement Variabele Beloning Raad van

Artikel Code Banken	Wijze waarop Van Lanschot invulling geeft aan dit artikel
<p>onjuiste (financiële) gegevens terug te vorderen van het desbetreffende lid van de raad van bestuur.</p>	<p>Bestuur.</p> <p>Voor het senior management en de overige medewerkers geldt dat een reeds uitgekeerde variabele beloning volledig wordt teruggevorderd indien deze is toegekend en uitgekeerd op basis van onzorgvuldig handelen, onjuiste informatie en/of als gevolg van frauduleus handelen van de betrokken medewerker.</p>