

Reglement van Supervisie

Algemene Spaar en Kredietcoöperatie





Inhoud

Inleiding.....	3
Artikel 1 De Commissies.....	3
Artikel 2 Doel, reikwijdte en vaststelling reglement.....	5
Artikel 3 Bevoegdheden, taken en verantwoordelijkheden Raad van Supervisie.....	6
Artikel 4 Samenstelling en benoeming	10
Artikel 5 Evaluatie	15
Artikel 6 Belangenverstrengeling.....	16
Artikel 7 Vergaderingen en besluitvorming	17
Artikel 8 Verantwoording.....	19
Artikel 9 Honorering en vergoeding.....	19
Artikel 10 Geheimhouding	19
Artikel 11 Slotbepalingen	19



Inleiding

De taken en bevoegdheden en de onderlinge verhoudingen van de organen van de Algemene Spaar- en Krediet Coöperatie (ACU) worden bepaald door wet, de statuten, reglementen, besluiten en overeenkomsten.

Het reglement van supervisie (het reglement) voor de Raad van Supervisie (Raad) geeft nadere regels omtrent de werkwijze, taken en besluitvorming van de Raad. De inhoud van dit reglement is in overeenstemming met de statuten, wet- en regelgeving, richtlijnen en overeenkomsten van ACU. Het reglement van Supervisie behoeft de goedkeuring van de Algemene Ledenvergadering. Bij het reglement kunnen de leden van de Raad hun werkzaamheden onderling verdelen.

Op grond van de wet, de statuten en het huishoudelijk reglement zijn de taken onder meer als volgt verdeeld:


- Algemene Ledenvergadering: benoeming en ontslag van de Raad van Supervisie, vaststelling en wijzigingen van statuten, fusie of ontbinding van de coöperatie
- Raad van Supervisie (Raad): benoeming en ontslag van de Directie, toezicht op en adviseren van de statutaire directie
- Directie (SD): besturen van de coöperatie zijnde het geven van leiding, het beschikken over de middelen en het bepalen van de activiteiten.
- Kandidaatstellingscommissie: werven en selectie en voordracht van de Raad van Supervisie aan de Algemene Ledenvergadering

Het reglement is opgesteld op grond van artikel 23 lid 15 van de Statuten waarin aangelegenheden haar intern betreffende worden geregeld. Het reglement behoeft de goedkeuring van de Algemene Ledenvergadering en mag niet in strijd zijn met het bepaalde in de Statuten en geldende wet- en regelgeving.

Dit reglement ligt ter inzage voor de leden op het hoofdkantoor van ACU.

Artikel 1 DE COMMISSIES

1.1. Als bedoeld in artikel 24 van de statuten is de Raad verplicht de Risk Commissie, de Audit Commissie en de Commissie Coöperatieve Belangen in te stellen.



1.2. De Raad is voorts bevoegd om, naar eigen inzicht of op verzoek van de ALV, andere (tijdelijke) commissies in te stellen. De wijze van benoeming, schorsing en ontslag van de leden van een door de Raad ingestelde commissie alsmede de taak en bevoegdheden van een commissie worden vastgesteld bij dit reglement, zoals beschreven in het vigerende huishoudelijk reglement.

1.3. Minimaal één (1) lid van de Raad neemt deel in de Audit en Risk- commissies alsook in de Commissie Coöperatieve belangen. De Raad bepaalt onderling wie in welke commissie participeert.

1.4. Taken verplichte (interne) commissies:


a. De Audit-Commissie, met als voornaamste taak toezicht houden op financiële rapportages en gerelateerde interne controles, beoordeling van deponeringen en inkomstenvrijgaven, opstellen van risico-overzicht, toezicht houden op de onafhankelijke auditor en de interne audit, toezicht op naleving van ethiek en naleving en verslaglegging en communicatie met Directie en Raad.

b. De Riskcommissie, met als voornaamste taak toezicht houden op (i) de risicobeheerstructuur van de Coöperatie, (ii) de richtlijnen en het beleid van de Coöperatie inzake risicobeheer en risicobeoordeling met betrekking tot markt, krediet, operationeel, liquiditeit, financiering en reputatierisico en andere risico's die nodig zijn om de taken en verantwoordelijkheden van het Raad te vervullen, (iii) de risicotolerantie van Coöperatie en (iv) de 'risk appetite' van Coöperatie.

c. De Commissie Coöperatieve Belangen die als taak heeft het behartigen van de belangen van de leden, het bevorderen van de ledenbetrokkenheid en het bewaken van de coöperatieve identiteit.

1.5. Leden interne commissies

a. In de Commissie Coöperatieve Belangen nemen zitting, leden van de Coöperatie, een lid van de Raad en een door de Directie aangewezen manager van de Coöperatie. Bij de samenstelling van deze Commissie zal als uitgangspunt gelden dat hierin ook minimaal



één (1) lid van Curaçao, één (1) lid van Sint-Maarten en, één (1) lid van de BES-eilanden zitting zullen nemen.

b. De Audit- Commissie wordt samengesteld door twee leden van de Raad met financiële deskundigheid, en 1 (externe) deskundige, die geen lid is van de coöperatie. De audit manager of diens plaatsvervanger zal zitting nemen in de vergaderingen van de commissie.

c. De Risk-Commissie wordt samengesteld door een lid van de Raad, een Directeur en de Risk-manager van de Coöperatie of diens plaatsvervanger.

1.6. Benoeming, schorsing en ontslag

a. De benoeming, schorsing en ontslag van de leden van de Commissie Coöperatieve Belangen vindt plaats door de Algemene Ledenvergadering op advies en voordracht van de Raad. De benoemingsduur van de leden van de Coöperatie in deze commissie is van maximaal 4 jaar met een rustperiode van 5 jaar.


b. De benoeming, schorsing en ontslag van de leden van de Audit- en Risk- commissie vindt schriftelijk en onderbouwd plaats door de Raad.

Artikel 2 Doel, reikwijdte en vaststelling reglement

2.1. Het Reglement van Supervisie geeft nadere invulling aan de taken, de verantwoordelijkheden, de wijze van toezichthouden en onderlinge verdeling van de werkzaamheden van de leden van de Raad.

2.2. Dit reglement is opgesteld met in achtneming van de wet, de statuten en het huishoudelijk reglement en beoogt hierop een aanvulling te zijn. Bij strijd tussen dit reglement en de statuten, prevaleren de statuten. In gevallen waarin het reglement noch de Statuten voorzien beslist de Raad met meerderheid van stemmen.

2.3. Dit reglement dient ter vervanging van eerder opgestelde reglementen. Het reglement treedt in werking direct na de benoeming van het eerste lid van de Raad van Supervisie.



Minimaal drie (3) jaar na goedkeuring of eerder, afhankelijk van ontwikkelingen, zal het reglement worden gereviseerd.

2.4. Dit reglement kan worden aangevuld en gewijzigd door de Raad na goedkeuring van de ALV. In geval van onduidelijkheid of verschil van mening over de betekenis van enige bepaling van dit reglement beslist de voorzitter van de Raad met dien verstande dat alle besluiten in lijn moeten zijn met de wet- en regelgeving en de statuten.

2.5. Ieder die tot lid van de Raad wordt benoemd, verklaart bij aanvaarding van de functie schriftelijk aan ACU dat hij de inhoud van dit reglement aanvaardt en daarmee instemt, en verbindt zich jegens ACU de bepalingen van dit reglement na te leven.


Artikel 3 Bevoegdheden, taken en verantwoordelijkheden Raad van Supervisie

3.1. De Raad is belast met het toezicht op en adviseren van de Directie. Bij de vervulling van hun taak richten de leden van de Raad zich naar het belang van de coöperatie en de met haar verbonden onderneming.

De Raad toetst of de Directie bij zijn beleidsvorming, vaststelling en realisatie van doelstellingen, strategie en de uitvoering van zijn directietaken oog houdt voor het belang van de organisatie van de coöperatie in relatie tot haar maatschappelijke doelstelling, namelijk het voorzien in de stoffelijke behoeften van haar leden, krachtens met hen gesloten overeenkomsten. Tevens toetst de Raad of de Directie bij de uitvoering van de taken een zorgvuldige en evenwichtige afweging maakt van de belangen van alle bij de coöperatie verbonden stakeholders.

3.2. De Raad ziet er in het bijzonder op toe dat de uitvoering van het bestuursbeleid strookt met de vastgestelde en de door haar goedgekeurde beleidsplannen en beleidsuitgangspunten. De Raad hanteert daarbij onder andere de volgende meetpunten: de begroting, de managementletter van de externe accountant, het strategisch beleidsplan, het jaarplan, de kwartaalrapportage (financieel, operationeel [o.a. dienstverlening, kwaliteit en personeel]), het jaardocument (inclusief de jaarrekening en het jaarverslag), de IAD- rapportage, het reglement van supervisie en directie reglement.


-




Leden van de Raad geven de Directie de ruimte om haar taken uit te voeren en doelstellingen te realiseren en verrichten geen taken die door de wet, statuten of reglementen aan de statutaire Directie zijn opgedragen.

3.3. De taken van de Raad als toezichthoudend orgaan zijn onder andere:

- de coöperatieve filosofie/geest dragen en bewaken waaronder:
 - bewaken van adequate uitvoering van het Ledenacceptatiebeleid;
 - bewaken van adequate uitvoering van het proces van ontzetting van leden uit het lidmaatschap;
 - Jaarlijkse rapportage met betrekking tot het ontzettingsproces aan de ALV.
- erop toezien dat de coöperatieve richting vanuit de ALV in het strategisch beleid terugkomt;
- toezicht houden op de naleving van de wet, de statuten en relevante in- en externe regelgeving;
- het hebben van een netwerkrol;
- het toezien op handhaving van een goede bedrijfsmatige en organisatorische werking van de organisatie;
- het risicoprofiel van de organisatie en de daarbij behorende interne controlemaatregelen evalueren en optimaliseren;
- toezicht houden op (de uitvoering van de taken van) de statutaire directie én op de coöperatie als geheel. Toezicht omvat onder andere:
 - de realisatie van de doelstellingen van de coöperatie;
 - toezicht op naleving strategisch en financieel beleid; ○ de strategie en de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten;
 - de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen rekening houdend met de 'provisions & guidelines' van de CBCS;
 - het financieel verslaggevingsproces;
 - de naleving van wet- en regelgeving; ○ de verhouding met de leden;
 - de voor de coöperatie relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen;
 - het kwaliteits- en innovatieve beleid van de coöperatie;
 - de organisatiestructuur van de coöperatie;

- 
- het periodiek beoordelen van het functioneren van de accountant.
 - de strategische doelstellingen aan wet- en regelgeving toetsen;
 - het strategisch en financieel en investering beleid en daarbij horende (meerjaren) begrotingen goedkeuren;
 - op basis van de strategische uitgangspunten het (algemeen, juridisch, financieel) beleid op de korte, middellange en lange termijn toetsen
 - benoemen, ontslaan en beoordelen van de Directie;
 - benoemen, ontslaan en evalueren van de externe auditor;
 - toezicht houden op de uitvoering van het coöperatieve, strategisch, financieel en investeringsbeleid door de Directie;
 - de Directie gevraagd en ongevraagd adviseren;
 - de door de Directie opgemaakte jaarrekening reviseren en bijdragen aan het verslag van bevindingen voor de Algemene Ledenvergadering;
 - de voornemens van de organisatie ten aanzien van de beleidsuitvoering op bedrijfseconomische en/of juridische gevolgen beoordelen en daarbij eventueel alternatieven aangeven;
 - de aan de Algemene Ledenvergadering te presenteren begroting accorderen;
 - gevraagd en ongevraagd advies uitbrengen aan de Algemene Ledenvergadering en verantwoording afleggen over haar taken aan de Algemene Ledenvergadering
 - haar eigen functioneren evalueren;
 - in overleg met het Hoofd Interne Audit, een strategisch auditplan voor de zittingsperiode van de Raad opstellen en het jaarlijkse werkplan voor de interne controle voorbereiden en de interne controle zoals uitgevoerd door de interne controleur beoordelen;
 - met de externe accountant of de toezichthouders van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) overleggen omtrent de interne controle en om de controle op de jaarrekening te bespreken;
 - het strategisch en jaarlijks auditplan goedkeuren;
 - beleidsdocumenten van de statutaire directie, zoals opgenomen in het Directie Reglement, goedkeuren;
 - erop toezien dat de directie bij belangrijke beleidsvoornemens de leden consulteert en adviezen van de leden terdege in de beleidsvaststelling



meeweegt; over de bedrijfseconomische en/of juridische mogelijkheden passend binnen de meerjarenstrategie;

- waar nodig zijn netwerk inzetten ten behoeve van de coöperatie;
- structureel overleg hebben met de Directie;
- Doornemen maandelijkse directierapportage en -verslag van toegewezen en afgewezen verzoeken tot het lidmaatschap en toezien op adequate afhandeling van, in het oog van de Raad, onterechte afwijzingen;
- Rapporteren van in de ogen van de Raad van onterechte afwijzingen aan de ALV;
- als een sparring partner voor de Directie fungeren;
- benoeming, schorsing en ontslag van manager Interne Audit goedkeuren.

3.4. De Raad brengt verslag uit van haar bevindingen op het jaarverslag met de balans en winst- en verliesrekening en de toelichting aan de Algemene Ledenvergadering. De Algemene Ledenvergadering kan de jaarrekening niet vaststellen indien deze niet van het verslag van de Raad heeft kunnen kennisnemen.


3.5. De Raad stelt in overleg met het Hoofd Interne Audit een strategisch auditplan op voor de zittingsperiode van de Raad. Het plan geeft een aanduiding van:

- a. de activiteiten die de Raad in de zittingsperiode wilt verrichten en de wijze waarop de Raad dat denkt te doen;
- b. de taken die aan de afdeling IAD worden opgedragen;
- c. de wijze waarop de uitvoering van het plan zal worden bewaakt.

Tenminste tweemaal in het jaar vergadert de Raad met de externe accountant of de controleurs omtrent de interne controle en om de controle op de jaarrekening te bespreken. De Raad is te allen tijde bevoegd het Hoofd Interne Audit uit te nodigen tot bijwoning van zijn vergaderingen.

De Raad ontvangt tenminste 1X per kwartaalrapportage van het Hoofd Interne Audit.

1. De Raad bespreekt de kritiekpunten in deze rapporten met het hoofd Interne Audit of de externe accountant voor de aanvang van de controle van de jaarrekening en maakt zijn wensen aan de accountants en de Interne Auditors kenbaar.
2. Na afloop van de controle dienen de accountants of interne controleurs hun bevindingen met de Raad te bespreken en te rapporteren over alle zaken waarover



de Raad een onderzoek heeft verzocht. Alle vergaderingen met de accountants dienen schriftelijk door de Raad te worden vastgelegd.

3.6. De Raad vergadert minimaal eenmaal per maand en/of telkenmale wanneer de voorzitter, dan wel twee andere leden van de Raad van Supervisie. De Raad vergadert overeenkomstig het bepaalde in artikel 23, zevende lid, van de statuten.

In haar vergaderingen bespreekt de Raad onder anderen de voortgang van de realisatie van de doelstellingen en strategie en de voornaamste risico's verbonden aan de activiteiten van coöperatie en het plan van de Directie om deze te mitigeren.

De Raad bespreekt in ieder geval eenmaal per jaar de strategie en de voornaamste risico's verbonden aan de bedrijfsvoering van de coöperatie, de systematische analyse van de operationele risico's, de uitkomsten van de beoordeling door de Directie met betrekking tot de opzet, de werking van de interne risicobeheersing- en controlesystemen, alsmede eventuele wijzigingen.


3.7. Stukken, welke van de Raad uitgaan, worden door de voorzitter en de secretaris van de Raad ondertekend. Bij belet of ontstentenis van de secretaris wordt deze vervangen door een door de Raad daartoe aangewezen lid.

Artikel 4 Samenstelling en benoeming

4.1. Profiel Raad van Supervisie als geheel

4.1.1. Zoals bepaald in artikel 22 van de statuten is de Raad van de Coöperatie een statutair orgaan en bestaat uit drie (3) of vijf (5) natuurlijke personen. De leden van de Raad zijn ingezet van Curaçao, Sint Maarten of de BES eilanden. De leden van de Raad dienen lid te zijn van de Coöperatie, met dien verstande dat een (1) van de leden van de Raad buiten de leden benoemd zal worden. De Algemene Ledenvergadering bepaalt het aantal leden van de Raad.

4.1.2. De Raad stelt een profielschets vast voor haar omvang en samenstelling als geheel waarin ten minste bepalingen worden opgenomen over deskundigheden, vaardigheden en diversiteit. Uiteraard rekening houdend met de aard van de onderneming, haar activiteiten en daarbij horende deskundigheid.



De Raad bespreekt de profielschets voor het eerst bij vaststelling en vervolgens bij iedere wijziging in de Algemene Ledenvergadering.

4.1.3. De thans geldende profielschetsen zijn opgesteld.

4.1.4. Op verzoek van de leden om inzage in de profielschetsen kan er zorg worden gedragen voor een verantwoordelijke distributie.

4.2. Benoeming, schorsing en ontslag

4.2.1. De leden van de Raad worden op bindende voordracht van de Kandidaatstellingscommissie benoemd door de Algemene Ledenvergadering.

Ieder lid van de Raad kan te allen tijde door de Algemene Ledenvergadering worden geschorst en ontslagen.

4.2.2. De Raad stelt een rooster van aftreden op rekening houdend met een zittingsduur van maximaal 4 jaar.


Bij tussentijdse vacatures benoemde leden van de Raad wordt het rooster van aftreden gevolgd van hun voorgangers.

4.3 Profiel lid van de Raad

4.3.1. De Raad stelt volgens artikel 22 lid 5 van de statuten een profielschets voor de Raad als geheel vast, waarin in het algemeen de kwaliteiten en eigenschappen die van een lid van de Raad worden verwacht, zijn opgenomen en vult deze per functie aan met een specifieke detaillering naar achtergrond, discipline en deskundigheid. De Raad bespreekt met de Algemene Ledenvergadering de (algemene en specifieke) profielschets voorafgaand aan een wijziging.

4.3.2. Ten minste op het moment dat een zetel al dan niet volgens rooster vacant komt gaat de Raad na of de profielschets voor de betreffende functie nog voldoet en nog past binnen de profielschets van de Raad.

4.3.3. Het profiel voor de Raad als geheel dient ertoe te leiden dat de Raad zodanig is samengesteld dat:

- 
- er voldoende affiniteit met het coöperativisme in het algemeen en de maatschappelijke doelstelling van ACU in het bijzonder aanwezig is;
 - een brede maatschappelijke binding en een functioneel netwerk wordt bereikt;
 - een spreiding van maatschappelijke achtergronden, deskundigheden, diversiteit naar geslacht, leeftijd, regionale binding en disciplines aanwezig is, waarbij onder meer gedacht wordt aan financieel-economische, sociale, informatie technologie en bedrijfskundige achtergronden;
 - de leden van de Raad ten opzichte van elkaar en de Directie onafhankelijk en kritisch opereren;
 - adequaat wordt voorzien in de advies- en klankbordfunctie ten behoeve van de Directie.

De profielschetsen met de gewenste opleiding en ervaring voor de Raad zijn in de Profielschetsen Raad van Supervisie opgenomen.


4.3.4 Van de leden van de Raad wordt verwacht dat zij zich blijven verdiepen in ontwikkelingen op het gebied van coöperatief ondernemen in het algemeen en de functie en doelstellingen van ACU in het bijzonder.

Hiertoe wordt een scholings- en ontwikkelingsprogramma passend binnen de normen en kaders opgesteld en uitgevoerd voor zowel de Raad als collectief als voor de afzonderlijke leden.

De Raad zorgt voor een adequaat introductieprogramma voor nieuwe leden en kennisoverdracht van vertrekkende leden. Het ontwikkelings- en scholingsprogramma voor de Raad en haar leden en het introductieprogramma voor nieuwe leden worden door de organisatie gefaciliteerd volgens de geldende kaders.

4.4. De voorzitter

4.4.1 De voorzitter en plaatsvervangend voorzitter van de Raad wordt volgens artikel 23 van de statuten door de Raad uit haar midden benoemd. Hij benoemt een secretaris en treft een regeling voor diens vervanging. De Raad, in het bijzonder de secretaris van de Raad, kan in zijn/haar taken en werkzaamheden bijgestaan en ondersteund worden door de secretariële afdeling van de coöperatie.



4.4.2 De voorzitter stelt de agenda voor de vergaderingen vast, leidt de vergaderingen van de Raad en is voor de Directie en eventueel andere betrokkenen het eerst aanspreekbare lid van de Raad.

4.4.3 Indien de Raad naar buiten treedt, geschiedt dit in de regel bij monde van de voorzitter. De Directie vertegenwoordigt doorgaans de Coöperatie.

4.5. **Voorwaarden benoeming leden organen**

4.5.1. Een lid van de Raad of de Directie van de Coöperatie kan niet tegelijkertijd:


- a. lid zijn van de Staten van Curaçao of Sint-Maarten of van de eilandsraden van de BES eilanden;
- b. lid zijn van de Raad van Ministers van Curaçao of Sint-Maarten of van een Bestuurscollege van de BES-eilanden;
- c. kandidaat zijn voor de verkiezing van de Staten van Curaçao of Sint- Maarten of de Eilandsraden van de BES-eilanden;
- d. deel uitmaken van het Bestuur van een vakbond
- e. deel uitmaken van het Bestuur van een Politieke partij.

4.5.2. Indien een lid de in het eerste lid bedoelde onverenigbare betrekkingen vervult, houdt het van rechtswege op lid te zijn van deze organen.

4.5.3. De personen bedoeld in het eerste lid onderdelen a, b, d, en e kunnen zich evenmin kandidaat stellen voor functies binnen voornoemde organen van de coöperatie.

4.5.4. Personen die zich kandidaat hebben gesteld bij de laatstgehouden verkiezingen van de Staten van Curaçao of Sint-Maarten of de Eilandsraden van de BES-eilanden kunnen zich evenmin kandidaat stellen voor functies binnen de Raad of de Directie.

4.5.5. Personen die zich kandidaat stellen voor een eerstvolgende verkiezing van de Staten van Curaçao of Sint-Maarten of de Eilandsraden van de BES-eilanden kunnen zich evenmin kandidaat stellen voor functies binnen de in het eerste lid genoemde organen.



4.5.6. Leden van de Directie kunnen, middellijk noch onmiddellijk, een beroep of functie in een andere financiële instelling of verzekeringsmaatschappij uitoefenen.

4.5.7. Behoudens ontheffing door de Algemene Ledenvergadering, is het uitoefenen van een beroep of functie in een financiële instelling, verzekeringsmaatschappij of institutionele belegger, onverenigbaar met het vervullen van de functie van lid van de Raad.

4.5.8. De functies van lid van de Raad, met uitzondering van de aangewezen lid van deze Raad die plaatsneemt in de Kandidaatstellingscommissie, lid van de Directie of lid van de Kandidaatstellingscommissie kunnen niet gelijktijdig worden bekleed. Een lid van de Raad dat tijdelijk in een functie van de Directie waarneemt als gedelegeerd lid van de Raad, is gedurende die waarneming Directeur en maakt geen deel van de Raad.

4.5.9. Leden van de Kandidaatstellingscommissie, de Raad of de Directie kunnen niet tevens personeelslid van de Coöperatie zijn.

4.6. Bloed en aanverwantschap

4.6.1. Een lid van een Orgaan van de Coöperatie kan niet bloedverwantschap tot de derde graad hebben met een lid van een andere Orgaan van de coöperatie.

4.6.2. Een benoeming van een lid van Orgaan in strijd met het bepaalde in lid 1 van dit artikel mist geldigheid.

4.6.3. Voor de toepassing van dit artikel worden echtgenoten en partners met een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst gelijkgesteld met bloedverwanten in de eerste graad.

4.7. Aandachtsgebieden

De Raad spreekt een onderlinge verdeling van aandachtsgebieden af. De aandachtsgebieden zullen in de regel worden bepaald door de achtergrond, discipline en deskundigheid van de leden van de Raad. Een eventuele verdeling laat echter de verantwoordelijkheid voor het integrale toezicht door de Raad onverlet.



Artikel 5 Evaluatie

5.1. De Raad evalueert zijn functioneren eenmaal per jaar volgens de door haar geformuleerde toezicht- en adviesvisie en zorgt voor vastlegging van de uitkomsten daarvan. Onderdeel van deze evaluatie zijn onder andere het functioneren van de Raad als team en van de afzonderlijke leden en de samenwerking met de directie.

5.2. De voorzitter en een lid van de Raad voeren jaarlijks een planningsgesprek, een functioneringsgesprek en een beoordelingsgesprek met de afzonderlijke directieleden ten behoeve van hun functioneren.

In deze gesprekken worden onder meer de doelstellingen voor de coöperatie en de onderneming, de uit de evaluatie van de Raad voortkomende aandachtspunten, de persoonlijke ontwikkeling van de directie en de samenwerking met het management en de medezeggenschapsorganen besproken.

Van de inhoud van deze gesprekken worden de overige leden van de Raad geïnformeerd en wordt een verslag opgesteld.

5.3. Evaluatie externe accountant

De externe accountant verricht naast zijn controlewerkzaamheden geen andere (advies)werkzaamheden voor de coöperatie die een risico vormen voor zijn onafhankelijke positie. Indien in het te controleren boekjaar wel andere (advies)werkzaamheden zijn verricht, wordt hierin in het jaarverslag melding gemaakt.

De Raad evalueert regelmatig het functioneren van de externe accountant, en wint daartoe o.a. advies in bij de Directie en 'internal' audit.

De Raad zorgt voor een periodieke wisseling van de persoon van de externe accountant na een termijn van maximaal vijf jaar, zonder dat daarmee ook noodzakelijkerwijs van accountantskantoor wordt gewisseld.



Artikel 6 Belangenverstrengeling

- 6.1. Het functioneren van een lid van de Raad wordt gekenmerkt door integriteit en een onafhankelijke opstelling.
- 6.2. Elke vorm van persoonlijke bevoordeling dan wel belangenverstrengeling van een lid van de Raad en de coöperatie wordt voorkomen en de schijn hiervan wordt vermeden.
- 6.3. Een lid van de Raad meldt bij de voorzitter en de overige leden van de Raad van Supervisie terstond elke (potentiële) vorm en/of schijn van belangverstrengeling en verschaft daarover alle relevante informatie.


De overige leden van de Raad treden buiten aanwezigheid van het betrokken lid zo spoedig mogelijk in overleg over de vraag of er sprake is van belangenverstrengeling en eventueel de wijze waarop het tegenstrijdig belang kan worden voorkomen of wordt beëindigd.

Indien de Raad van oordeel is dat er sprake is van een incidentele onverenigbaarheid, waarvoor een tijdelijke oplossing mogelijk is, werkt het betreffende lid van de Raad mee aan deze tijdelijke oplossing. Die tijdelijke oplossing bestaat er in elk geval uit dat het betreffende lid van de Raad niet deel zal nemen aan de discussie en besluitvorming over een onderwerp of transactie waarbij (de schijn van) belangenverstrengeling zou kunnen optreden.

Indien de Raad van oordeel is dat er sprake is van een structurele onverenigbaarheid, zal het betreffende lid van de Raad ervoor zorgdragen dat de onverenigbaarheid wordt opgeheven dan wel zal hij aftreden.

Indien het betreffende lid van de Raad niet onverwijld maatregelen neemt om het tegenstrijdig belang op te heffen of uit eigener beweging aftreedt, zal het betreffende lid worden ontslagen door de Algemene Leden Vergadering.

- 6.4. Indien de voorzitter van de Raad een (potentieel) tegenstrijdig belang heeft, zal een de plaatsvervangende voorzitter als voorzitter optreden tot het moment dat het



tegenstrijdig belang is beëindigd dan wel, in het geval dat het tegenstrijdig belang tot aftreden van de voorzitter leidt, tot het moment van diens vervanging.

6.5. Een transactie of uitvoering van een besluit waarbij een lid van de Raad een tegenstrijdig belang heeft, mag uitsluitend worden aangegaan onder de gebruikelijke voorwaarden en volgens de gangbare procedures en behoeft dit de voorafgaande goedkeuring van de Raad.

6.6. Een lid van de Raad neemt niet deel aan de beraadslaging en besluitvorming, indien hij daarbij een direct of indirect persoonlijk belang heeft.

Wanneer ten aanzien van alle leden van de Raad sprake is van een dergelijk persoonlijk belang wordt het besluit alsdan genomen door de Algemene Ledenvergadering.

6.7. De leden van de Raad informeren de auditor jaarlijks over hun hoofd- en nevenfuncties. De auditor dient in het jaarverslag aan te geven of er wel of geen 'conflict of interest' is.

Artikel 7 Vergaderingen en besluitvorming


7.1. De Raad heeft in een ledenvergadering een adviserende stem (artikel 23 lid 4 van de statuten).

7.2. Van het verhandelde in de vergadering van de Raad worden notulen gehouden door de secretaris. De notulen worden in dezelfde vergadering of in een volgende vergadering van de Raad vastgesteld en door de voorzitter en de secretaris ondertekend.

De notulen moeten minimaal beknopt en helder de behandelde onderwerpen, standpunten, overwegingen en besluiten weergeven.

7.3. De vergaderingen worden doorgaans 7 kalenderdagen voor de vergadering schriftelijk opgeroepen door in eerste instantie de voorzitter met toesturen van de agenda en daarbij horende stukken. Bij spoedeisende gevallen, zulks ter beoordeling van de Raad kan van het aantal dagen worden afgeweken.

7.4. Mocht aan een verzoek tot het houden van een vergadering door tenminste twee leden van de Raad wegens dringende redenen niet binnen twee weken zijn voldaan of



mochten de voorzitter en diens plaatsvervanger langdurig aan de vergaderingen ontbreken, dan kan ieder lid van de Raad dit orgaan ter vergadering bijeenroepen.

7.5. Stemmen gebeurt doorgaans mondeling onder aangeven van voor of tegen het voorstel. Schriftelijke stemming over zaken vindt plaats, indien daarom door een of meer leden van de Raad wordt verzocht. De secretaris verzorgt dan de stembriefjes.

7.6. Besluiten over personen worden schriftelijk genomen. De secretaris verzorgt dan de stembriefjes.

7.7. De Raad is slechts bevoegd tot het nemen van besluiten, met meerderheid van het aantal leden dat ter vergadering aanwezig is.

7.8. Blanco stemmen worden geacht niet te zijn uitgebracht.

7.9. De locatie van de vergadering en de wijze van vergaderen (mogelijkheden zijn persoonlijk ontmoeten, via [beeld] telefoon of video of een combinatie) worden door diegene die de vergadering oproept bepaald. Het streven is om de vergadering zoveel mogelijk op de hoofdvestiging/ hoofdkantoor van ACU te laten plaatsvinden. Alle vergaderingen van de Raad worden gehouden in Curaçao.

7.10. Een lid van de Raad kan zich door een medelid van de Raad bij schriftelijke volmacht maximaal 3 keer per jaar doen vertegenwoordigen. De vertegenwoordigingsbevoegd als bedoeld in artikel 23, elfde lid van de statuten is beperkt tot drie keer per jaar, tenzij sprake is van aantoonbare bijzondere omstandigheden.

7.11. De Raad kan andere personen uitnodigen een (gedeelte van een) vergadering van de Raad bij te wonen. Indien een of meer leden van de Raad bezwaar hebben tegen de aanwezigheid van deze personen, beslist de voorzitter van de Raad.

7.12. De vergaderingen van de Raad kunnen op verzoek van de Raad worden bijgewoond door één of meer leden van de Directie, alsmede door de voltallige Directie.

Artikel 8 Verantwoording

De Raad legt extern verantwoording af over zijn functioneren door verslag te doen van zijn werkzaamheden in het jaarverslag van de coöperatie.

Artikel 9 Honorering en vergoeding

9.1. De honorering van de voorzitter en de leden van de Raad wordt vastgelegd in de door de Algemene Ledenvergadering goedgekeurde bezoldigings- en vergoedingenreglement.

9.2. De coöperatie zal de door de voorzitter en de leden van de Raad ten behoeve van de coöperatie gemaakte onkosten vergoeden volgens de het goedgekeurde bezoldigings- en vergoedingenreglement.

Artikel 10 Geheimhouding


10.1. Ieder huidig en oud lid van de Raad is verplicht zich op geen enkele wijze aan wie dan ook enige mededeling te doen van zaken, activiteiten en belangen betreffende de Coöperatie, waarvan het lid van de Raad in het kader van zijn werkzaamheden bij de Coöperatie heeft kennisgenomen en waarvan hij het vertrouwelijk karakter kent of behoort te weten. De geheimhouding geldt ook voor of ten opzichte personeelsleden van de coöperatie, tenzij deze in verband met hun werkzaamheden op de hoogte dienen te worden gesteld.

10.2. Uitzondering voor geheimhouding zijn zwaarwichtige belangen van de Coöperatie en/of indien de wettelijke voorschriften dit voorschrijft. Bij een dergelijk zwaarwichtig belang dient de raad en/of lid van de raad dit schriftelijk te motiveren.

Artikel 11 Slotbepalingen

11.1. Op dit reglement van de Raad van Supervisie is het recht van Curaçao van toepassing.

11.2. In geval van strijdigheid tussen de bepalingen van dit reglement en bepalingen in de statuten, prevaleren de betreffende bepalingen van de statuten.



11.3. Dit reglement treedt in werking op de dag na de benoeming van het eerste lid van de Raad.

Aldus goedgekeurd bij besluit genomen op **20 juli 2022** door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (de “CBCS”) en heeft rechtskracht verkregen bij Beschikking van het Gerecht in Eerste Aanleg van Curaçao de dato éérentwintig juli tweeduizend tweeëntwintig. De CBCS heeft gebruik gemaakt van haar bevoegdheid onder artikel 30 van de Landsverordening Toezicht Bank- en Kredietwezen 1994 (P.B. 1994 no. 4 “LTBK”) om het reglement van supervisie van de **Algemene Spaar- en Kredietcoöperatie ACU** goed te keuren.