



Reglement Audit- en Risk Management Commissie

Stichting Algemeen Pensioenfonds - ARUBA 2018

Seroe Blanco 4, Oranjestad Aruba | (297) 525.27.32 | www.apfaruba.org

1. Vaststelling en reikwijdte reglement

- 1.1 Het Reglement Audit en Risk management commissie is een reglement als bedoeld in artikel 16 lid 4 van de Statuten van APFA. Het geeft, in aanvulling op de Statuten, regels met betrekking tot de samenstelling, de individuele en collectieve verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden van de Audit en Risk management commissie, welke regels door de Audit en Risk management commissie, dan wel door ieder Commissielid afzonderlijk, dienen te worden nageleefd.
- 1.2 In dit Commissiereglement worden de volgende definities gebruikt:
 - a. APFA: Stichting Algemeen Pensioenfonds Aruba;
 - b. Commissie: de Audit en Risk management commissie
 - c. Commissielid: lid van de Audit en Risk management commissie van APFA;
 - d. Commissiereglement: het Reglement van de Audit en Risk management commissie van APFA;
 - e. Directie: de Directie van APFA als bedoeld in artikel 7 van de Statuten;
 - f. Integriteitsbeleid: het integriteitsbeleid van APFA zoals vastgesteld door de Raad van Toezicht van APFA;
 - g. Raad: de Raad van Toezicht van APFA;
 - h. Raadslid: lid van de Raad van Toezicht van APFA;
 - i. Raadsreglement: het Reglement van de Raad van Toezicht van APFA;
 - j. Statuten: de geldende Statuten van APFA;
 - k. Voorzitter: de voorzitter van de Audit en Risk management commissie.
- 1.3 In het geval van strijdigheid tussen bepalingen in de Statuten en bepalingen in dit Commissiereglement, prevaleren de bepalingen in de Statuten. In het geval van strijdigheid tussen bepalingen in het Raadsreglement en bepalingen in dit Commissiereglement, prevaleren de bepalingen in dit Commissiereglement.
- 1.4 Dit Commissiereglement is vastgesteld door de Raad van Toezicht op 11 september 2018 en treedt in werking per 1 oktober 2018 en vervangt alle vorige versies.
- 1.5 Dit Commissiereglement kan te allen tijde worden gewijzigd door de Raad, gehoord de Commissie. De Raad stelt de Commissie en de Directie schriftelijk in kennis van elk besluit tot wijziging van dit Commissiereglement.

2. Samenstelling van de Audit en Risk management commissie

- 2.1 De Audit en Risk management commissie bestaat uit drie (3) leden. Tenminste één Commissielid is ook Raadslid.
- 2.2 De Commissieleden worden benoemd door de Raad voor een periode van maximaal vier jaar. De Commissieleden kunnen één maal worden herbenoemd voor de duur van maximaal vier jaar.
- 2.3 De Commissieleden die Raadslid zijn voldoen aan de deskundigheids- en competentie-eisen voor leden van de Audit en Risk management commissie zoals opgenomen in het geldende Geschiktheidsbeleid van APFA. Voor Commissieleden die geen Raadslid zijn stelt de Raad de deskundigheids- en competentie-eisen nader vast in een profielschets (opgenomen in bijlage 1).
- 2.4 Het Commissielidmaatschap is niet verenigbaar met de functie van werknemer van APFA of van enige functie bij een aan APFA gelieerde onderneming. In ieder geval zijn gelieerde ondernemingen: ondernemingen waarin APFA, al dan niet krachtens overeenkomst, zeggenschap kan uitoefenen door stemrecht of door het benoemen van (een deel van) de bestuurders en ondernemingen waaraan APFA kapitaal (doet) verschaffen teneinde met die rechtspersoon duurzaam verbonden te zijn ten dienste van APFA's eigen werkzaamheid.
- 2.5 Het lidmaatschap van de Audit en Risk management commissie eindigt:
 - a. Wanneer het betreffende Commissielid dat ook Raadslid is, ophoudt Raadslid te zijn;
 - b. Na het verstrijken van de duur van de benoeming;
 - c. Door opzegging door het Commissielid;
 - d. Indien het Commissielid onder curatele wordt gesteld, in het geval van surseance van betaling of faillissement van het Commissielid;
 - e. Door het overlijden van het Commissielid; of
 - f. Na een besluit daartoe van de Raad.
- 2.6 De Raad kan een Commissielid tussentijds ontslaan:
 - a. Indien niet meer wordt voldaan aan de deskundigheidseisen die aan het Commissielidmaatschap worden gesteld;
 - b. Indien een (neven)functie wordt aanvaard die naar het oordeel van de Raad met het Commissielidmaatschap onverenigbaar is;
 - c. Indien het Commissielid de Gedragscode van APFA overtreedt;
 - d. Wegens verwaarlozing van zijn taak;
 - e. Wegens andere gewichtige redenen op grond waarvan handhaving als Commissielid niet van APFA redelijkerwijs kan worden verlangd.
- 2.7 Indien de Raad een Commissielid tussentijds ontslaat, benoemt de Raad een nieuw Commissielid voor een periode van vier jaar.
- 2.8 De Raad benoemt de Voorzitter van de Audit en Risk management commissie. Het voorzitterschap van de Audit en Risk management commissie dient vervuld te worden door een Raadslid, maar wordt niet vervuld door de voorzitter van de Raad. De Voorzitter wijst een lid aan dat bij afwezigheid van de Voorzitter het voorzitterschap zal waarnemen.

Taken en werkwijze van de Audit en Risk management commissie

3. Taken Audit en Risk management commissie

- 3.1 De Audit en Risk management commissie heeft tot taak om besluitvorming van de Raad van Toezicht voor te bereiden op de aandachtsgebieden van de Audit en Risk management commissie.
- 3.2 De Audit en Risk management commissie heeft de volgende statutaire taken:
 - a) Het beoordelen van het interne beheerssysteem en de financiële verslaggeving van APFA;
 - b) Het beoordelen van de naleving van de wet- en regelgeving en gedragscodes;
 - c) Het beoordelen van het functioneren van de informatie- en communicatietechnologie;
 - d) Het beoordelen van de effectieve opvolging van aanbevelingen van de toezichthouder, de externe accountant en de certificerende actuaris;
 - e) Het beoordelen van de financiële informatieverstopping door APFA aan belanghebbenden; en
 - f) Het beoordelen van het risicomanagement door APFA.
- 3.3 De Audit en Risk management commissie heeft verder de volgende taken:
 - a) Toezicht op de relatie met de externe accountant en certificerende actuaris, waaronder in het bijzonder begrepen hun onafhankelijkheid, hun honorarium en eventuele niet-controle werkzaamheden voor APFA;
 - b) Advisering aan de Raad inzake de benoeming van een externe accountant en certificerende actuaris;
 - c) Taken toebedeeld aan de Audit en Risk management commissie in het kader van het Integriteitsbeleid:
 - i) Toezicht op opvolging en onderzoek van mogelijke fraude;
 - ii) Onderzoek van vermoedelijke Incidenten en daarover te rapporteren aan de Raad, samen met het doen van voorstellen over te nemen maatregelen, conform de geldende Incidentenprocedure als opgenomen in het Integriteitsbeleid.
- 3.4 Op verzoek van de Raad voert de Audit en Risk management commissie ook andere toezichthoudende activiteiten uit.
- 3.5 De Audit en Risk management commissie is het eerste aanspreekpunt (vanuit de Raad) van de externe accountant en de internal auditor, wanneer deze onregelmatigheden constateren in de inhoud van de financiële rapportages.

4. Bevoegdheden Audit en Risk management commissie

- 4.1 De Raad machtigt de Audit en Risk management commissie om binnen de reikwijdte van haar verantwoordelijkheden:
- a. Elke vorm van informatie die zij nodig heeft, in te winnen bij elke werknemer van APFA en bij externe partijen;
 - b. Extern juridisch of ander professioneel advies in te winnen; en
 - c. Ervoor zorg te dragen dat, indien de Audit en Risk management commissie daaraan behoefte heeft, functionarissen van APFA bij vergaderingen van de Audit en Risk management commissie aanwezig te zijn.

5. Werkwijze Audit en Risk management commissie

- 5.1 De Audit en Risk management commissie wordt ondersteund door de secretaris van de Raad.
- 5.2 De Commissie vergadert zo dikwijls als nodig, doch ten minste vier keer per jaar.
- 5.3 De Commissieleden komen zo mogelijk fysiek bijeen, in beginsel ten kantore van APFA. De Voorzitter kan toestaan dat een of meerdere Commissieleden aan de vergadering deelnemen via telefoon, videoconferentie of via enig ander technisch hulpmiddel.
- 5.4 De Commissie bepaalt of en wanneer de directeuren, de externe accountant, de certificerende actuaris en/of de internal auditor bij haar vergadering aanwezig zijn.
- 5.5 Ten minste eenmaal per jaar vergadert de Commissie met de externe accountant buiten aanwezigheid van directeuren.
- 5.6 De agenda van de vergadering wordt vastgesteld door de Voorzitter, in overleg met de Raad en de Directie.
- 5.7 De uitnodiging voor de vergadering zal zeven dagen voor de vergadering aan de Commissieleden worden toegestuurd, tezamen met alle relevante documenten.
- 5.8 Voor elke vergadering geldt een quorum van twee Commissieleden.
- 5.9 Voor het opstellen van een advies aan de Raad wordt gestemd.
- 5.10 Indien de Commissie over geagendeerde onderwerpen niet tot consensus kan komen, dan wordt in het schriftelijke advies aan de Raad melding gemaakt van het minderheidsstandpunt.
- 5.11 Een Commissielid onttrekt zich aan de beraadslagingen en onthoudt zich van een advies inzake aangelegenheden waarin deze persoonlijk of in enige kwaliteit direct of indirect betrokken is. Bij twijfel hierover beslist de Voorzitter en in het geval het de Voorzitter zelf betreft beslist de plaatsvervanger van de Voorzitter.
- 5.12 Van alle Commissievergaderingen worden notulen opgemaakt. De Raad en de directie ontvangen een kopie van deze notulen.
- 5.13 Jaarlijks stelt de Commissie een verslag op van haar bevindingen over dat jaar. In dit verslag vermeldt de Commissie het aantal vergaderingen van de Commissie, alsmede de belangrijkste onderwerpen die aan de orde zijn gekomen.

5.14 De Commissie evalueert regelmatig het eigen functioneren.

6. Vertrouwelijkheid

6.1 Elk Commissielid is verplicht alle informatie en documenten die hij/zij verkrijgt als lid van de Commissie, als strikt vertrouwelijk te behandelen.

6.2 De inhoud van deze bepaling blijft van toepassing ook na afloop van het lidmaatschap van de Commissie.

7. Honorering en vergoeding

7.1 De Raad stelt de honorering vast van Commissieleden die geen Raadslid zijn, evenals een regeling ter vergoeding van door Commissieleden gemaakte kosten zoals bijvoorbeeld kosten voor training en opleiding.

Bijlage 1 Deskundigheidsvereisten Leden Audit en Risk Management Commissie

- Academisch werk- en denkniveau;
- Kennis op juridisch- of financieel-economisch gebied;
- Kennis op het gebied van interne beheerssystemen, financiële verslaggeving en risicomanagement;
- Brede maatschappelijke ervaring/betrokkenheid en bij voorkeur bekend zijn met ontwikkelingen in de sector pensioenen;
- Competenties: Multidisciplinair denken, analytisch denkvermogen en oordeelsvorming, onafhankelijk en kritisch, integer handelen, organisatie- en omgevingsbewustzijn, reflecterend vermogen.