



# Reglement Audit- en Riskmanagement Commissie

Stichting Algemeen Pensioenfonds Aruba - 23 november 2021  
Seroe Blanco 4, Oranjestad, Aruba | (297) 525 2732 | [www.apfaruba.org](http://www.apfaruba.org)

## Inhoud

1.	Vaststelling en reikwijdte reglement	2
2.	Samenstelling van de Commissie	3
3.	Taken van de Commissie	4
4.	Bevoegdheden Commissie	5
5.	Werkwijze van de Commissie	5
6.	Vertrouwelijkheid	6
7.	Honorering en vergoeding	6
	Bijlage: Deskundigheidsvereisten Externe Leden Commissie	7

## 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 23 november 2023 en treedt in werking per 1 december 2021 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 Commissie

- 2.1 De Commissie bestaat uit drie (3) leden. Ten minste 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. De Raad is bevoegd om op grond van gewichtige redenen af te wijken van de maximale zittingsperiode van acht jaar.
- 2.3 De Commissieleden die Raadslid zijn voldoen aan de deskundigheids- en competentie-eisen voor leden van de Commissie zoals opgenomen in het geldende Geschiktheidsbeleid van APFA. Commissieleden die geen Raadslid zijn worden geselecteerd op complementaire kwaliteiten, waarbij gestreefd wordt naar een gebalanceerd team met de synergie voor het zo breed en diepgaand mogelijk bestrijken van de taken van de Commissie. De Raad stelt de deskundigheids- en competentie-eisen voor laatstgenoemde Commissieleden nader vast in een profielschets (opgenomen in de bijlage).
- 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 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 van de Raad tot beëindiging van het commissielidmaatschap.
- 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 Commissie. Het voorzitterschap van de Commissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de Raad. De Voorzitter wijst in onderling overleg

een lid aan dat bij afwezigheid van de Voorzitter het voorzitterschap zal waarnemen; bij ontstentenis van de Voorzitter bepalen de overige Commissieleden in onderling overleg wie het voorzitterschap zal waarnemen.

## Taken en werkwijze van de Commissie

### 3. Taken van de Commissie

- 3.1 De Commissie heeft tot taak om besluitvorming van de Raad van Toezicht voor te bereiden op de aandachtsgebieden van de Commissie.
- 3.2 De 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<sup>1</sup> en gedragscodes;
  - c) Het beoordelen van het functioneren<sup>2</sup> 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 informatieverschaffing door APFA aan belanghebbenden; en
  - f) Het beoordelen van het risicomanagement<sup>3</sup> door APFA.
- 3.3 De 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) Adviseren van de Raad
    - i) In alle gevallen waarin dat op basis van de vigerende regelgeving of Statuten is voorgeschreven;
    - ii) Wanneer door de Raad specifiek om advies wordt verzocht;
    - iii) Waar dit door de Commissie nodig of wenselijk wordt geacht;
  - d) Zich voortdurend op de hoogte te stellen cq. houden van ontwikkelingen die de taakgebieden van de Commissie bestrijken;
  - e) Taken toebedeeld aan de Commissie in het kader van het Integriteitsbeleid:
    - i) Toezicht op opvolging en onderzoek van mogelijke fraude;

---

<sup>1</sup> Hieronder wordt tevens verstaan de reglementen van APFA

<sup>2</sup> Hieronder wordt tevens verstaan de beoordeling van het doelmatig gebruik van de ICT binnen APFA, de beheersing van de IT risico's en de adequate veiligstelling van data en de bedrijfsvoering van APFA

<sup>3</sup> Inclusief de veiligstelling van de bedrijfsvoering middels een Business Continuity Plan

- 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 Commissie ook andere toezichhoudende activiteiten uit.
- 3.5 De Commissie is het eerste aanspreekpunt (vanuit de Raad) van de externe accountant en de interne auditor, wanneer deze onregelmatigheden constateren in de processen en procedures en in de inhoud van de financiële rapportages.

#### 4. Bevoegdheden van de Commissie

- 4.1 De Raad machtigt de 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 Commissie daaraan behoefte heeft, functionarissen van APFA bij vergaderingen van de Commissie aanwezig te zijn.

#### 5. Werkwijze van de Commissie

- 5.1 De 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 interne 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.
- 6.3 De Commissieleden handelen conform de toepasselijke wet- en regelgeving en leven de Statuten, reglementen en het Integriteitsbeleid van APFA na.
- 6.4 De Commissieleden zijn Betrokkenen als bedoeld in de Gedragscode van APFA. De Commissieleden tekenen een verklaring dat zij de Gedragscode van APFA zullen naleven. Ook vullen de Commissieleden de jaarlijkse vragenlijst naleven Gedragscode in, als opgenomen in het Integriteitsbeleid van APFA.

## **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: Deskundigheidsvereisten Externe Leden Commissie

De Commissie is zodanig samengesteld dat deze over voldoende kennis en ervaring beschikt en dat de commissieleden ten opzichte van elkaar, de raad van toezicht, de directie en welk belang dan ook onafhankelijk en kritisch kunnen opereren.

Voor het commissielid geldt dat hij/zij voldoet aan de navolgende deskundigheidsvereisten:

- Beschikt over een academisch werk- en denkniveau en een brede maatschappelijke ervaring/betrokkenheid en is bij voorkeur bekend met ontwikkelingen in de sector pensioenen;
- Beschikt over specifieke kennis en ervaring op de volgende gebieden:
  - relevante wet- en regelgeving;
  - financiële verslaggeving en interne risicobeheersing- en controlesystemen;
  - informatie- en communicatietechnologie;
  - risicomanagement en compliance vraagstukken;
  - (interne) audit proces en accountantscontroles;
- Heeft (bij voorkeur) affiniteit met Aruba en heeft kennis en inzicht in de Arubaanse context en periferie;
- Is met deze kennis in staat om:
  - de raad van toezicht te adviseren binnen de wet- en regelgeving zoals deze geldt voor Arubaanse pensioenfondsen;
  - op objectieve wijze het volgende te beoordelen:
    - het interne beheerssysteem en de financiële verslaggeving van APFA;
    - de naleving van wet- en regelgeving en de reglementen en gedragscodes van APFA;
    - het functioneren van de informatie- en communicatietechnologie, waaronder de beoordeling van het doelmatig gebruik van de IT binnen APFA, de beheersing van de IT risico's en de adequate veiligstelling van data en de bedrijfsvoering van APFA;
    - de effectieve opvolging van aanbevelingen van de toezichthouder; externe accountant en de certificerende actuaris;
    - de financiële informatieverschaffing van APFA aan belanghebbenden
    - het risicomanagement;
  - de Raad te adviseren en ondersteunen met betrekking tot de volgende onderwerpen:
    - benoeming en beoordeling van de externe accountant en de certificerende actuaris;
    - het toezicht op de relatie met de externe accountant en certificerende actuaris;
    - onderzoeken van vermoedelijke fraude en/of incidenten en te nemen maatregelen conform de geldende incidentenprocedures als opgenomen in het Integriteitsbeleid.



- Beschikt over de volgende competenties:
  - **Multidisciplinair denken en oordeelsvorming:** Dwarsverbanden en de samenhang zien en communiceren tussen de verschillende domeinen/ deskundigheden. Kan gegevens en mogelijke handelwijzen in het licht van relevante criteria tegen elkaar afwegen en logische conclusies trekken en tot realistische beoordelingen komen;
  - **Reflecterend vermogen:** Handelen in het bewustzijn van de professionele taak en van eigen positie, kennis en vaardigheden. Het eigen handelen en denken en dat van de directie en/of Raad als collectief kritisch kunnen bezien en beoordelen;
  - **Onafhankelijkheid:** Staat voor eigen opvatting en principes en is bereid anderen met meer macht of invloed hiermee te confronteren. Verantwoordelijkheid nemen en dragen voor eigen doen en laten.
  - **Omgevingsbewustzijn:** Weten en begrijpen hoe een pensioenfonds en diens omgeving werkt en hoe daarbinnen te manoeuvreren teneinde de gestelde doelen te bereiken. Is goed geïnformeerd over de relevante (internationale) financiële, economische, maatschappelijke en andere ontwikkelingen in de omgeving van de onderneming alsook over de belangen van stakeholders en kan deze informatie effectief benutten.

Voor het commissielid geldt bovendien dat hij/zij voldoet aan de navolgende criteria:

- Heeft voldoende beschikbare tijd om zijn taak uit te oefenen. Dit betekent dat het commissielid minimaal 0.5 tot 1 werkdag per maand kan besteden aan het uitvoeren van zijn/haar taak als commissielid;
- Is bereid om alle vergaderingen bij te wonen en zich daar terdege op voor te bereiden en heeft een constructieve inbreng tijdens vergaderingen;
- Is bereid zijn zijn/haar functioneren als commissielid periodiek te laten toetsen (zelfevaluatie);
- Heeft aandacht voor het eigen gedrag en de groepsdynamiek binnen en buiten het collectief;
- Handelt conform wet- en regelgeving, statuten, reglementen, de normen en waarden van APFA (met inbegrip van de gedragscode) en maatschappelijke normen;
- Betracht zorgvuldigheid in het functioneren als commissielid in de omgang met elkaar en anderen en in de omgang met verstrekte informatie;
- Volgt actuele ontwikkelingen op pensioenterrein, financieel gebied alsook de relevante regelgeving en kan deze concreet vertalen in consequenties voor het pensioenfonds.