

Reglement Auditcommissie Kifid

Artikel 1: Algemeen

- 1.1 Dit reglement is opgesteld door het bestuur van de stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (de 'stichting') op grond van het bepaalde in artikel 25.5 van de statuten.
- 1.2 Dit reglement kan worden gewijzigd bij besluit van het bestuur, al dan niet op voorstel van de auditcommissie, na raadpleging van de Minister van Financiën en de brancheorganisaties.
- 1.3 In geval van strijdigheid van de bepalingen van dit reglement enerzijds met bepalingen uit wet, statuten of overige voor het bestuur bindende interne of externe regelgeving anderzijds, gaan de laatste voor.

Artikel 2: Samenstelling

- 2.1 De auditcommissie bestaat uit maximaal drie leden, waaronder een voorzitter. Het bestuur stelt vast uit hoeveel leden de auditcommissie bestaat en is derhalve bevoegd dit aantal te wijzigen.
- 2.2 Van de auditcommissie maakt tenminste één financieel expert deel uit, hetgeen inhoudt dat deze persoon relevante kennis en ervaring heeft opgedaan op financieel administratief/accounting terrein.
- 2.3 De leden van de auditcommissie worden benoemd en kunnen te allen tijde worden ontslagen door het bestuur. Het bestuur wijst één van de leden van de auditcommissie aan als voorzitter van de auditcommissie.
- 2.4 De zittingsduur van een lid van de auditcommissie wordt over het algemeen niet van tevoren vastgesteld.

Artikel 3: Taak van de auditcommissie

- 3.1 De auditcommissie heeft op grond van artikel 25 van de statuten tot taak:
- a. het houden van toezicht en (al dan niet voorafgaande) controle op, het adviseren van het bestuur omtrent de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, waaronder het toezicht op de werking van gedragscodes;
 - b. toezicht op de financiële informatieverschaffing door de stichting;
 - c. toezicht op naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van externe accountants;
 - d. toezicht op de financiering van de stichting;
 - e. het onderhouden van regelmatige contacten met, en het toezicht op, de relatie met de externe accountant.
- 3.2 De auditcommissie zal jaarlijks een verslag van haar beraadslagingen en bevindingen opstellen en publiceren. Het verslag wordt ter beschikking gesteld van de Minister van Financiën, de brancheorganisaties en de consumentenorganisaties.

Artikel 4: Werkwijze en vergadering

- 4.1 De auditcommissie vergadert zo dikwijls de voorzitter van de auditcommissie een vergadering bijeenroept, doch zo vaak als nodig volgens een jaarlijks op te stellen schema rekening houdend met de planning- en controlcyclus van de stichting.
- 4.2 De auditcommissie overlegt ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van de directie met de externe accountant.
- 4.3 De vergaderingen zullen in de regel worden gehouden ten kantore van de stichting, maar mogen ook elders plaatsvinden.
- 4.4 De auditcommissie besluit tijdens haar vergaderingen bij meerderheid van de aanwezige leden van de auditcommissie, waarbij in elk geval twee leden van deze auditcommissie aanwezig moeten zijn. Bij staking van stemmen is geen besluit tot stand gekomen, en zal het punt ter besluitvorming aan het bestuur worden voorgelegd.
- 4.5 In de regel zullen de notulen van vergaderingen worden vastgesteld tijdens de eerstvolgende vergadering; indien echter alle leden van de auditcommissie schriftelijk met de inhoud van de notulen instemmen, kan de vaststelling daarvan ook eerder plaatsvinden. De notulen worden ten blijke van hun vaststelling getekend door de voorzitter van de auditcommissie.

- 4.6 De auditcommissie zal steeds haar bevindingen na haar vergaderingen vastleggen in een schriftelijke rapportage aan het bestuur vergezeld van aanbevelingen omtrent de door het bestuur te nemen beslissingen. Deze schriftelijke rapportage zal geschieden in de vorm van de notulen van de vergadering van de auditcommissie.
- 4.7 Ieder lid van het bestuur heeft onbeperkt toegang tot alle gegevens van de auditcommissie.
- 4.8 De auditcommissie kan zich bij de uitoefening van haar taak doen bijstaan of voorlichten door een of meer door haar aan te stellen deskundigen tegen een met de auditcommissie overeen te komen vergoeding die ten laste van de stichting komt.

5. Verzoek tot informatie

- 5.1 De auditcommissie is bevoegd, en heeft een eigen verantwoordelijkheid, om de directie en de externe accountant alle door haar gewenste informatie, waaronder inlichtingen, inzage in administratie, verdere bescheiden en overige onder de stichting berustende stukken en waarden, te vragen die zij behoeft om haar taak goed te kunnen uitvoeren. De gevraagde informatie zal zo spoedig mogelijk ter beschikking worden gesteld.

6. Diversen

- 6.1 De auditcommissie toetst en beoordeelt periodiek de toereikendheid van dit reglement, brengt verslag uit van deze beoordeling aan het bestuur en doet zo nodig wijzigingsvoorstellen aan het bestuur.
- 6.2 Dit reglement wordt op de website van de stichting geplaatst.

7. Inwerkingtreding

Dit reglement is door het bestuur vastgesteld op 1 juni 2012 en treedt met onmiddellijke ingang in werking.