

Algemene vergadering van Aandeelhouders ING Groep N.V.
Datum : 14 mei 2012

Betreft : toelichting voorstel statutenwijziging ING Groep N.V.

Algemene toelichting

Voorgesteld wordt om de statuten van ING Groep N.V. te wijzigen in verband met (en ter anticipatie op) de 'Wet van 6 juni 2011 tot wijziging van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek in verband met de aanpassing van regels over bestuur en toezicht in naamloze en besloten vennootschappen' (Stb. 2011, 275) (31763) ("**Wet Bestuur en toezicht**"). Voorlopige streefdatum voor de inwerkingtreding van de Wet Bestuur en toezicht is 1 juli 2012. Tevens wordt voorgesteld om de statuten in overeenstemming te brengen met de commissies die thans bestaan. Verwezen wordt naar de toelichting per voorgestelde wijziging, zoals opgenomen in dit drieluik. In de linkerkolom zijn de bepalingen uit de statuten opgenomen zoals deze nu luiden. In de middelste kolom staan de voorgestelde wijzigingen. De nieuwe tekst is blauw en vetgedrukt. Indien tekst is doorgehaald, geeft dit aan dat er een stuk tekst is geschrapt. In de derde kolom worden de wijzigingen toegelicht. Tekstuele wijzigingen worden niet nader toegelicht.

Huidige statuten	Voorgestelde wijzigingen	Toelichting
Organisatie van de Raad van Bestuur Artikel 20. [...] 20.2. De Raad van Bestuur stelt een reglement op waarin een regeling wordt gegeven van de wijze van vergaderen en van besluitvorming van de Raad van Bestuur. Het reglement en eventuele wijzigingen daarin behoeven de goedkeuring van de Raad van Commissarissen. [...]	20.2. De Raad van Bestuur stelt een reglement op waarin een regeling wordt gegeven van de wijze van vergaderen en van besluitvorming van de Raad van Bestuur. Het reglement en eventuele wijzigingen daarin behoeven De Raad van Bestuur is bevoegd de bestuurstaken onderling te verdelen. De taakverdeling wordt - al dan niet bij reglement - schriftelijk vastgelegd. Het besluit tot vaststelling of wijziging van het reglement van de Raad van Bestuur of tot vaststelling of wijziging van de taakverdeling van de Raad van Bestuur behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen.	<i>Met het oog op het bepaalde in de Wet Bestuur en toezicht wordt de mogelijkheid van een schriftelijke taakverdeling in de statuten opgenomen.</i>
Arbeidsvoorwaarden Raad van Bestuur Artikel 21. De arbeidsvoorwaarden van de leden van de Raad van Bestuur worden vastgesteld door de Raad van Commissarissen.	Arbeidsvoorwaarden Bezoldiging Raad van Bestuur Artikel 21. De arbeidsvoorwaarden van bezoldiging en de overige voorwaarden in verband met de door de leden van de Raad van	<i>Uit de Wet Bestuur en toezicht volgt dat leden van de Raad van Bestuur die na het inwer-</i>

Huidige statuten	Voorgestelde wijzigingen	Toelichting
De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur wordt door de Raad van Commissarissen vastgesteld met inachtneming van het beleid op het terrein van de bezoldiging, vastgesteld door de algemene vergadering.	Bestuur te verrichten werkzaamheden worden vastgesteld door de Raad van Commissarissen. De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur wordt door de Raad van Commissarissen vastgesteld, met inachtneming van het beleid op het terrein van de bezoldiging, zoals vastgesteld door de algemene vergadering.	king treden worden benoemd, geen arbeids-overeenkomst met een beursvennootschap mogen hebben. Voorgesteld wordt om artikel 21 van de statuten in overeenstemming te brengen met de vereisten van de nieuwe wet door o.a. het woord “arbeidsvoorwaarden” te vervangen door “bezoldiging”.
Vertegenwoordiging van de vennootschap Artikel 23. [...] 23.3. Indien een lid van de Raad van Bestuur een tegenstrijdig belang heeft met de vennootschap, is hij, evenals ieder van de andere leden van de Raad van Bestuur, bevoegd tot vertegenwoordiging van de vennootschap, tenzij sprake is van een tegenstrijdig belang in privé, in welk geval de voorzitter van de Raad van Commissarissen of een andere door de Raad van Commissarissen aangewezen commissaris bevoegd is tot vertegenwoordiging van de vennootschap. 23.4. De Raad van Bestuur kan aan één of meer personen, al dan niet in dienst van de vennootschap, procuratie of anderszins doorlopende vertegenwoordigingsbevoegdheid verlenen en aan één of meer personen als hiervoor bedoeld, en ook aan anderen, mits in dienst van de vennootschap, de titel van directeur of zodanige andere titel als de Raad van Bestuur geraden zal achten, toekennen. [...]	23.3. Indien een lid van de Raad van Bestuur een tegenstrijdig belang heeft met de vennootschap, is hij, evenals ieder van de andere leden van de Raad van Bestuur, bevoegd tot vertegenwoordiging van de vennootschap, tenzij sprake is van een tegenstrijdig belang in privé, in welk geval de voorzitter van de Raad van Commissarissen of een andere door de Raad van Commissarissen aangewezen commissaris bevoegd is tot vertegenwoordiging van de vennootschap. 23.3.23.4. De Raad van Bestuur kan aan één of meer personen, al dan niet in dienst van de vennootschap, procuratie of anderszins doorlopende vertegenwoordigingsbevoegdheid verlenen en aan één of meer personen als hiervoor bedoeld, en ook aan anderen, mits in dienst van de vennootschap, de titel van directeur of zodanige andere titel als de Raad van Bestuur geraden zal achten, toekennen.	De Wet Bestuur en toezicht wijzigt de regeling bij tegenstrijdig belang fundamenteel. In plaats van een vertegenwoordigingsregel komt er een besluitvormingsregel. De nieuwe regel houdt in dat een bestuurder met een tegenstrijdig belang niet mag deelnemen aan de beraadslaging en besluitvorming. Er hoeft geen nieuwe bepaling aan de statuten te worden toegevoegd. Dit komt omdat de nieuwe besluitvormingsregel van dwingend recht en duidelijk is. Wel wordt de huidige vertegenwoordigingsregel bij tegenstrijdig belang doorgehaald aangezien leden van de Raad van Bestuur met een tegenstrijdig belang niet langer van vertegenwoordiging kunnen worden uitgesloten. Zolang de Wet Bestuur en toezicht niet geldt, blijft artikel 23.3 van kracht middels de overgangsbepaling van artikel 42.2.
Organisatie van de Raad van Commissarissen Artikel 26. [...] 26.2. De Raad van Commissarissen stelt een reglement op, waarin een regeling wordt gegeven van de wijze van vergaderen en besluitvorming van de raad.	26.2. De Raad van Commissarissen stelt een reglement op, waarin een regeling wordt gegeven van de wijze van vergaderen en besluitvorming van de raad. De Raad van Commissarissen is bevoegd de taken van de	De charter van de Raad van Commissarissen voorziet in een onderlinge taakverdeling. Dit sluit aan bij geldende wet- en regelgeving waaronder begrepen de Corporate Gover-

Huidige statuten	Voorgestelde wijzigingen	Toelichting
[...] 26.8. De Raad van Commissarissen is bevoegd commissies in te stellen bestaande uit leden van de Raad van Commissarissen en leden van andere organen van de vennootschap, waaronder, doch niet beperkt tot, een "Audit Committee", een "Corporate Governance Committee" en een "Remuneration and Nomination Committee". De Raad van Commissarissen bepaalt de taken, bevoegdheden en de naam van de commissies.	Raad van Commissarissen onderling te verdelen. De taakverdeling wordt - al dan niet bij reglement - schriftelijk vastgelegd. Voor zover de Raad van Commissarissen een of meer commissies heeft ingesteld als bedoeld in artikel 26.8, worden de taken, bevoegdheden en de naam van de commissies opgenomen in voormelde schriftelijk vast te leggen taakverdeling. 26.8. De Raad van Commissarissen is bevoegd commissies in te stellen bestaande uit leden van de Raad van Commissarissen en leden van andere organen van de vennootschap, waaronder, doch niet beperkt tot, een "Audit Committee", een "Corporate Governance Committee" en, een "Remuneration and Committee", een "Nomination Committee" en een "Risk Committee". De Raad van Commissarissen bepaalt de taken, bevoegdheden en de naam van de commissies.	nance Code. Met het oog op het bepaalde in de Wet Bestuur en toezicht wordt de mogelijkheid van een schriftelijke taakverdeling in de statuten opgenomen. De statuten worden in overeenstemming gebracht met de commissies die op grond van geldende wet- en regelgeving op dit moment bestaan en zijn opgenomen in de charter van de Raad van Commissarissen. Zo bepalen de statuten thans dat de Remuneration & Nomination Committee één commissie is, terwijl dat er twee zijn. Ook wordt de Risk Committee toegevoegd.
Wijze van oproeping Artikel 29. [...] 29.3. Bij de oproeping worden de door de wet vereiste opgaven en mededelingen gedaan. Bij een voorstel tot benoeming van een lid van de Raad van Bestuur of van een lid van de Raad van Commissarissen wordt onder opgave van redenen uiteengezet dat de betrokkene beschikt over de daarvoor vereiste deskundigheid, ervaring en overige eigenschappen en dat na de voorgestelde benoeming de samenstelling van de Raad van Bestuur respectievelijk de Raad van Commissarissen in overeenstemming zal zijn met de profielschets als bedoeld in artikel 19.1, respectievelijk artikel 25.1. Bij een bindende voordracht als bedoeld in artikel 19.2 of artikel 25.2 die voor iedere vacature ten minste twee kandidaten vermeldt, zal per vacature ten aanzien	29.3. Bij de oproeping worden de door de wet vereiste opgaven en mededelingen gedaan. Bij een voorstel tot benoeming van een lid van de Raad van Bestuur of van een lid van de Raad van Commissarissen wordt onder opgave van redenen uiteengezet dat de betrokkene beschikt over de daarvoor vereiste deskundigheid, ervaring en overige eigenschappen en dat na de voorgestelde benoeming de samenstelling van de Raad van Bestuur respectievelijk de Raad van Commissarissen in overeenstemming zal zijn met de profielschets als bedoeld in artikel 19.1, respectievelijk artikel 25.1. Bij een bindende voordracht als bedoeld in artikel 19.2 of artikel 25.2 die voor iedere vacature ten minste twee kandidaten vermeldt, zal per vacature ten	Op grond van de Wet Bestuur en toezicht is het niet langer noodzakelijk dat een bindende voordracht voor leden van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen bestaat uit twee of meer personen. Een bindende voordracht van één persoon wordt voldoende. Voorgesteld wordt om de statuten met het bovenstaande in overeenstemming te brengen. Zolang de Wet Bestuur en toezicht niet geldt, is de overgangsbepaling van artikel 42.3 van toepassing.

Huidige statuten	Voorgestelde wijzigingen	Toelichting
van niet meer dan een kandidaat aan het vereiste van de vorige volzin behoeven te worden voldaan. [...]	aanzien van niet meer dan een kandidaat aan het vereiste van de vorige volzin behoeven te worden voldaan.	
Stemrecht en stemmingen Artikel 33. [...] 33.8. Bij verkiezingen wordt voor iedere te vervullen plaats afzonderlijk gestemd. Indien bij eerste stemming geen volstreekte meerderheid wordt verkregen, heeft een tweede vrije stemming plaats. Indien echter de stemmen staken omtrent personen die op een bindende voordracht zijn geplaatst, wordt degene van hen die als eerste op die voordracht voorkomt, benoemd. Indien bij een tweede vrije stemming ook geen volstreekte meerderheid wordt verkregen, wordt herstemd tussen de twee personen die de meeste stemmen op zich verenigd hebben.	33.8. Bij verkiezingen wordt voor iedere te vervullen plaats afzonderlijk gestemd. Indien bij eerste stemming geen volstreekte meerderheid wordt verkregen, heeft een tweede vrije stemming plaats. Indien echter de stemmen staken omtrent personen die op een bindende voordracht zijn geplaatst, wordt degene van hen die als eerste op die voordracht voorkomt, benoemd. Indien bij een tweede vrije stemming ook geen volstreekte meerderheid wordt verkregen, wordt herstemd tussen de twee personen die de meeste stemmen op zich verenigd hebben.	<i>Op grond van de Wet Bestuur en toezicht is het niet langer noodzakelijk dat een bindende voordracht voor leden van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen bestaat uit twee of meer personen. Een bindende voordracht van één persoon wordt voldoende. Voorgesteld wordt om de statuten met het bovenstaande in overeenstemming te brengen. Zolang de Wet Bestuur en toezicht niet geldt, is de overgangsbepaling van artikel 42.4 van toepassing.</i>
	Overgangsbepalingen Artikel 42. 42.1. In dit artikel wordt onder de Wet Bestuur en toezicht verstaan: de Wet van zes juni tweeduizend elf tot wijziging van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek in verband met de aanpassing van regels over bestuur en toezicht in naamloze en besloten vennootschappen. 42.2. Tot aan de datum van inwerkingtreding van de Wet Bestuur en toezicht zullen, in afwijking van het in deze statuten bepaalde, artikel 23 leden 3 en 4 als volgt luiden: 23.3. Indien een lid van de Raad van Bestuur	<i>Zie voor de toelichting bij artikel 23.3.</i>

Huidige statuten	Voorgestelde wijzigingen	Toelichting
	een tegenstrijdig belang heeft met de vennootschap, is hij, evenals ieder van de andere leden van de Raad van Bestuur, bevoegd tot vertegenwoordiging van de vennootschap, tenzij sprake is van een tegenstrijdig belang in privé, in welk geval de voorzitter van de Raad van Commissarissen of een andere door de Raad van Commissarissen aangewezen commissaris bevoegd is tot vertegenwoordiging van de vennootschap. 23.4. De Raad van Bestuur kan aan één of meer personen, al dan niet in dienst van de vennootschap, procuratie of anderszins doorlopende vertegenwoordigingsbevoegdheid verlenen en aan één of meer personen als hiervoor bedoeld, en ook aan anderen, mits in dienst van de vennootschap, de titel van directeur of zodanige andere titel als de Raad van Bestuur geraden zal achten, toekennen. 42.3. Tot aan de datum van inwerkingtreding van de Wet Bestuur en toezicht zal, in afwijking van het in deze statuten bepaalde, artikel 29.3 als volgt luiden: 29.3. Bij de oproeping worden de door de wet vereiste opgaven en mededelingen gedaan. Bij een voorstel tot benoeming van een lid van de Raad van Bestuur of van een lid van de Raad van Commissarissen wordt onder opgave van redenen uiteengezet dat de betrokkene beschikt over de daarvoor vereiste deskundigheid, ervaring en overige eigenschappen en dat na de voorgestelde benoeming de	Zie voor de toelichting bij artikel 29.3.

Huidige statuten	Voorgestelde wijzigingen	Toelichting
	samenstelling van de Raad van Bestuur respectievelijk de Raad van Commissarissen in overeenstemming zal zijn met de profielschets als bedoeld in artikel 19.1, respectievelijk artikel 25.1. Bij een bindende voordracht als bedoeld in artikel 19.2 of artikel 25.2 die voor iedere vacature ten minste twee personen vermeldt, zal per vacature ten aanzien van niet meer dan een persoon aan het vereiste van de vorige volzin behoeven te worden voldaan. 42.4. Tot aan de datum van inwerkingtreding van de Wet Bestuur en toezicht zal, in afwijking van het in deze statuten bepaalde, artikel 33.8 als volgt luiden: 33.8. Bij verkiezingen wordt voor iedere te vervullen plaats afzonderlijk gestemd. Indien bij eerste stemming geen volgestrekte meerderheid wordt verkregen, heeft een tweede vrije stemming plaats. Indien echter de stemmen staken omtrent personen die op een bindende voordracht zijn geplaatst, wordt degene van hen die als eerste op die voordracht voorkomt, benoemd. Indien bij een tweede vrije stemming ook geen volgestrekte meerderheid wordt verkregen, wordt herstemd tussen de twee personen die de meeste stemmen op zich verenigd hebben. 42.5. Dit artikel 42 vervalt tezamen met zijn opschrift per de datum van inwerkingtreding van de Wet Bestuur en toezicht.	Zie voor de toelichting bij artikel 33.8.