



Erindisbréf nýsköpunar- og tækninefndar stjórnar Íslandsbanka hf.

Stjórn Íslandsbanka hf. stofnar með erindisbréfi þessu undirnefnd sem nefnist nýsköpunar- og tækninefnd (hér eftir "nefndin"). Tilgangur nefndarinnar er að aðstoða stjórnina við eftirfarandi verkefni á sviði nýsköpunar og tæknimála, þar með talin verkefni á sviði upplýsingaöryggis, stafrænnar nýsköpunar og þróunar:

- a) Stefnumörkun.
- b) Greiningu tækifæra, áskorana og árangurs.
- c) Eftirfylgni og eftirlit með innleiðingu á regluverki og markaðri stefnu bankans og áhættustýringu.

Markmið með störfum nefndarinnar er að stefnumörkun og starfsemi Íslandsbanka á sviði nýsköpunar og tækni sé í samræmi við markaða stefnu og áætlanir bankans, sem og innra og ytra regluverk – og stuðli að aukinniskilvirkni, hagkvæmni, samkeppnisforskoti bankans.

1. Samsetning og skipan nefndarinnar

- 1.1. Nefndin skal skipuð þremur stjórnarmönnum bankans. Að minnsta kosti tveir nefndarmenn skulu vera óháðir bankanum og stórum hluthöfum.
- 1.2. Nefndarmenn skulu búa yfir nægilegri reynslu og þekkingu til að geta tekið virkan þátt í starfi nefndarinnar og lagt faglegt og sjálfstætt mat á nýsköpunar og tæknimál bankans.
- 1.3. Stjórn bankans skal skipa nefndarmenn innan eins mánaðar frá aðalfundi bankans. Stjórn kýs eða velur formann nefndarinnar.

2. Fundir nefndarinnar og starfshættir

- 2.1. Nefndin skal koma saman eins oft og verkefni hennar krefjast en eigi sjaldnar en ársfjórðungslega. Fundir nefndarinnar geta farið fram gegnum síma eða vefmyndavél sé það nauðsynlegt. Til að fundur sé ályktunarbær, þurfa að minnsta kosti tveir nefndarmenn að sitja fundinn. Meirihluta atkvæða þarf til að samþykkja tillögur.
- 2.2. Framkvæmdastjóri stafrænnar þróunar og gagna skal vinna með nefndinni og sitja fundi hennar. Nefndin ákveður hvort tilteknir stjórnendur, starfsmenn bankans eða aðrir gestir sitji fundi nefndarinnar. Nefndin getur kallað til sérfræðinga til ráðuneytis um þau málefni sem heyra undir nefndina á kostnað bankans.
- 2.3. Formaður nefndarinnar boðar til funda í nefndinni og undirbýr dagskrá funda sem skal, ásamt öðrum fundargögnum, vera aðgengilega nefndarmönnum tímanlega fyrir fundi nefndarinnar og skulu allir stjórnarmenn fá sömu upplýsingar. Þar sem erindisbréfi þessu sleppir gilda ákvæði starfsreglna stjórnar um undirbúning og framkvæmd funda nefndarinnar, málsmeðferð, fundargögn, fundargerðir o.s.frv.
- 2.4. Nefndin skal skipa ritara sem sér um að rita fundargerðir. Samþykktar fundargerðir skulu undirritaðar af þeim nefndarmönnum sem sóttu viðkomandi fund ásamt ritara. Hafi nefndarmaður ekki mætt á tiltekinn fund, skal hann staðfesta með undirritun að hann hafi kynnt sér efni hennar.



- 2.5. Formaður nefndarinnar skal sjá til þess að nýir nefndarmenn fái leiðsögn og upplýsingar um störf og starfshætti nefndarinnar.

3. Upplýsingagjöf og tillögur til stjórnar

- 3.1. Á hverjum reglulegum stjórnarfundum skal nefndin upplýsa stjórn bankans um störf sín, álitaefni sem hún hefur haft til skoðunar og tillögur þeim tengdar undir dagskrárliðnum „upplýsingar af nefndarfundum“.
- 3.2. Nefndin skal eigi sjaldnar en árlega gefa stjórn skýrslu um helstu viðfangsefni nefndarinnar á starfsárinu.
- 3.3. Nefndin skal ár hvert meta árangur af störfum sínum, einstakra nefndarmanna og samsetningu nefndarinnar og upplýsa stjórn um niðurstöður matsins.
- 3.4. Nefndin skal yfirfara og endurmeta erindisbréf nefndarinnar eigi sjaldnar en á þriggja ára fresti, kalla eftir samþykki stjórnar fyrir framlögðum breytingum og tryggja að slíkar breytingar séu kynntar í samræmi við viðeigandi lög og reglur.
- 3.5. Auk þeirra verkefna sem sérstaklega eru talin upp í erindisbréfi þessu getur stjórn bankans falið nefndinni að kanna og fylgja eftir hverskonar álitaefnum varðandi nýsköpun og tækni í bankanum. Nefndin getur jafnframt tekið slík álitaefni upp að eigin frumkvæði.

4. Hlutverk nýsköpunar- og tækninefndar

Hlutverk nýsköpunar- og tækninefndar er eftirfarandi:

4.1. Tæknistefna og Fjárfestingar

- 4.1.1. Að aðstoða stjórn við stefnumótun bankans í tæknimálum, þar á meðal stórum fjárfestingum og áætlunum tengdum tæknimálum og rekstri.
- 4.1.2. Að meta skilvirkni og árangur stafrænna umbreytinga og tæknifrumkvæðis.

4.2. Upplýsingaöryggi og netöryggi

- 4.2.1. Að aðstoða stjórn við gerð og viðhald stefnu bankans og framkvæmd á sviði upplýsingaöryggis, netöryggis, persónuverndar og öryggis þriðja aðila í tæknimálum.
- 4.2.2. Að stuðla að því að stefna bankans um öryggi gagna, viðbúnað við netógnunum og þjálfun í netöryggismálum sé í samræmi við bestu staðla og verklag.

4.3. Nýsköpunarstefna og fjárfestingar

- 4.3.1. Að aðstoða stjórn við stefnumótun bankans og framkvæmd stefnu á sviði stafrænnar nýsköpunar, þar á meðal stórum fjárfestingum og áætlunum tengdum þróun og frumkvæði.
- 4.3.2. Að meta skilvirkni og árangur stafrænna nýsköpunarverkefna og þróunarstarfsemi.

4.4. Markaðs- og tækniþróun

- 4.4.1. Að aðstoða stjórn við að hafa eftirlit með þróun nýrra stafrænna vara, þjónustu og lausna í takt við markaðsþróun og þarfir viðskiptavina.



- 4.4.2. Að aðstoða stjórn við að hafa eftirlit með þróun löggjafar um stafræna þróun og viðnámsþrótt og innleiðingu hennar innan bankans.
- 4.4.3. Að stuðla að því að stafræn nýsköpunarverkefni séu í samræmi við stefnu bankans og stuðli að samkeppnisforskoti bankans.
- 4.5. **Áhættustýring og eftirlit**
 - 4.5.1. Að samræma störf sín við aðrar undirnefndir stjórnar, til að tryggja heildræna og árangursríka áhættustýringu sem tengist nýsköpun og tækni.
 - 4.5.2. Að fara reglulega yfir áhættugreiningar og mat á rekstraráhættu í tengslum við nýsköpunar- og tæknimál.
- 4.6. **Framkvæmd og skýrslugjöf**
 - 4.6.1. Að yfirfara reglulegar skýrslur frá stjórnendum stafrænnar þróunnar og gagnstýringu bankans um framvindu og árangur í tæknimálum.
 - 4.6.2. Að veita stjórn reglulegar upplýsingar um störf sín og málefni sem teljast mikilvæg.

Erindisbréf þetta var samþykkt á stjórnarfund í Íslandsbanka hf. í Kópavogi, þann 31. júlí 2025 og er undirritað rafrænt af stjórnarformanni og formanni nýsköpunar- og tækninefndar:

Linda Jónsdóttir
stjórnarformaður

Valgerður Hrunn Skúladóttir
formaður nýsköpunar- og tækninefndar