



# Stefna Íslandsbanka um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna

11. mars 2020



Stefna um hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna

Kópavogur, 11. mars 2020

Stjórn Íslandsbanka hf.

---

Friðrik Sophusson  
Stjórnarformaður

---

Anna Þórðardóttir

---

Auður Finnbogadóttir

---

Árni Stefánsson

---

Hallgrímur Snorrason

---

Heiðrún Jónsdóttir

---

Tómas Már Sigurðsson



<b>Útgáfa</b>	<b>Breytingar</b>	<b>Breytt af</b>	<b>Yfirfarið eða staðfest af</b>	<b>Dagsetning</b>
1.1	Uppfærsla	Dagmar Clausen	Stjórn Íslandsbanka	11.03.2020
1.0	Fyrsta útgáfa	Dagmar Clausen og Margrét Berg Sverrisdóttir	Stjórn Íslandsbanka	11.12.2018

Allur réttur áskilinn. Skjalið að hluta eða í heild sinni má ekki afrita, vista í skjalabanka, eða áframsenda, að neinu leyti eða á neinn hátt, þ.á m. ljósritun eða upptökur, nema með fyrirfram skriflegu samþykki Íslandsbanka hf., eða samkvæmt beinni lagaheimild.

## Efnisyfirlit

1	Inngangur.....	2
2	Hæfi lykilstarfsmanna.....	2
3	Mat á hæfi lykilstarfsmanna .....	3
4	Mat á hæfi regluvarðar .....	3
5	Mat á hæfi innri endurskoðanda.....	3
6	Ráðstafanir til úrbóta .....	3
7	Upplýsingagjöf .....	4
8	Ráðning lykilstarfsmanna.....	4
9	Hæfi stjórnar og/eða bankastjóra .....	4
10	Mat á hæfi stjórnar og bankastjóra .....	5
11	Tilnefning stjórnarmanna og ráðning bankastjóra .....	6
12	Fjölbreytileiki í stjórn.....	6
13	Fræðsla stjórnarmanna, bankastjóra og annarra meðlima framkvæmdastjórnar .....	6
14	Nánari framkvæmd og verklag .....	6
15	Innleiðing og innra eftirlit .....	7



## 1 Inngangur

Íslandsbanki hf. (hér eftir bankinn) ber ábyrgð á að tryggja að stjórnarmenn, bankastjóri og lykilstarfsmenn uppfylli á hverjum tíma þær hæfiskröfur sem gerðar eru til þeirra lögum samkvæmt. Stefnu þessari er ætlað að endurspeglar viðeigandi kröfur laga og viðmiðunarreglna um mat á hæfi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna Íslandsbanka hf. og dótturfélaga bankans. Stefnan er liður í skuldbindingu bankans um góða stjórnarhætti og ætlað að takmarka rekstrar- og orðsporsáhættu bankans.

### 1.1. Tilgangur og markmið

Markmið stefnu þessarar er að stjórn, bankastjóri og lykilstarfsmenn bankans uppfylli á hverjum tíma viðeigandi hæfiskilyrði og umgjörð um skipun og/eða ráðningar þeirra sé í samræmi við viðeigandi lagakröfur sem gerðar eru til starfsemi bankans.

Tilgangur stefnu þessarar er að skilgreina hæfiskilyrði stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna bankans, reglur við val á einstaklingum í framangreindar stöður og við gerð áætlunar um eftirmenn.

### 1.2. Gildissvið

Stefna þessi skal gilda um stjórn, bankastjóra, lykilstarfsmenn bankans og viðeigandi aðila innan samstæðu.

### 1.3. Skilgreining á lykilstarfsmanni

Lykilstarfsmaður er sá einstaklingur í stjórnunarstarfi innan bankans, annar en bankastjóri, sem hefur umboð til að taka ákvarðanir sem geta haft áhrif á framtíðarþróun og afkomu fyrirtækisins. Stjórn bankans skilgreinir á hverjum tíma hvaða starfsmenn teljast vera lykilstarfsmenn. Hefur stjórnin skilgreint lykilstarfsmenn sem þá starfsmenn sem sæti eiga í framkvæmdastjórn bankans, þá starfsmenn sem sitja í áhættustefnunefnd auk innri endurskoðanda.

Regluvarsla heldur utan um skrá yfir hvaða starfsmenn teljast lykilstarfsmenn á hverjum tíma.

### 1.4. Lagarammi

Um starfsemi bankans gilda m.a. lög um hlutafélög nr. 2/1995 og lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 (ffl.). Við mat á því hvort fjármálafyrirtæki uppfylli kröfur og skilyrði viðeigandi ákvæða ffl. hefur Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (FME) m.a. hliðsjón af viðmiðunarreglum Evrópsku Bankaeftirlitsstofnunarinnar um innri stjórnarhætti fjármálafyrirtækja og sameiginlegum viðmiðunarreglum EBA og Evrópsku verðbréfaeftirlits-stofnunarinnar (ESMA) um mat á hæfi stjórnar, framkvæmdastjóra og lykilstarfsmanna fjármálafyrirtækja. Tekur stefna þessi mið af framangreindum lögum, viðmiðunarreglum ásamt viðeigandi tilmælum FME.

## 2 Hæfi lykilstarfsmanna

### 2.1 Hæfiskilyrði laga um fjármálafyrirtæki

Lykilstarfsmenn skulu, á hverjum tíma, uppfylla hæfiskilyrði 52. gr. laga um fjármálafyrirtæki.

### 2.2 Gott orðspor, heiðarleiki og heilindi

Lykilstarfsmenn skulu, á hverjum tíma, hafa gott orðspor, starfa af heiðarleika, heilindum og fagmennsku.

### 2.3 Fullnægjandi þekking, hæfni og reynsla

Lykilstarfsmenn skulu, á hverjum tíma, hafa yfir að ráða fullnægjandi þekkingu, hæfni og reynslu til að geta gegnt stöðu sinni á tilhlýðilegan hátt.



### 3 Mat á hæfi lykilstarfsmanna

- 3.1 Lykilstarfsmenn skulu, hver um sig, á hverjum tíma uppfylla skilyrði stefnu þessarar um hæfi. Bankastjóri skal við ráðningu lykilstarfsmanna, að undanskildum innri endurskoðanda, leggja mat á hæfi þeirra.
- Lykilstarfsmenn, að undanskildum innri endurskoðanda og regluverði, skulu standast hæfismat vegna starfs síns sem regluvörður og innri endurskoðandi framkvæma innan ó mánaða frá ráðningu.
- 3.2 Mat á hæfi lykilstarfsmanna skal vera framkvæmt, eða e.a. endurtekið sérstaklega:
- við veitingu starfsleyfis og eftir atvikum við breytingar á þegar veittum starfsleyfum;
  - þegar nýir lykilstarfsmenn taka við, þ.á m. vegna beinnar eða óbeinnar aukningar á virkum eignarhlut<sup>1</sup> í bankanum;
  - þegar nauðsyn krefur vegna aðstæðna sem geta haft verulega áhrif á hæfi lykilstarfsmanns;
  - sé lykilstarfsmaður fluttur til í annað lykilstarf og skal þá bankastjóri í samráði við regluvörslu ákveða hvort hæfismat skuli fara fram.

### 4 Mat á hæfi regluvarðar

- 4.1 Bankastjóri leggur mat á hæfi regluvarðar. Mat á hæfi regluvarðar skal vera framkvæmt í samræmi við grein 3.2 og liggja fyrir við ráðningu hans.
- 4.2 Regluvörður skal á hverjum tíma uppfylla hæfiskilyrði lykilstarfsmanna skv. 2. gr. stefnu þessarar ásamt hæfiskilyrðum leiðbeinandi tilmæla FME nr. 5/2011 um stöðu og verkvið regluvörslu fjármálafyrirtækja.

### 5 Mat á hæfi innri endurskoðanda

- 5.1 Stjórn leggur mat á hæfi innri endurskoðanda. Mat á hæfi innri endurskoðanda skal vera framkvæmt í samræmi við grein 3.2 og liggja fyrir við ráðningu hans.
- 5.2 Innri endurskoðandi skal á hverjum tíma uppfylla hæfiskilyrði 2. mgr. 16. gr. laga um fjármálafyrirtæki og siðareglur alþjóðasamtaka innri endurskoðanda, eins og þær eru á hverjum tíma.

### 6 Ráðstafanir til úrbóta

- 6.1 Sé niðurstaða mats á hæfi stjórnarmanns, bankastjóra eða lykilstarfsmanns að viðkomandi sé ekki hæfur til að gegna stöðu sinni í samræmi við stefnu þessa skal viðkomandi ekki vera skipaður eða e.a. ráðinn til starfans og annar hæfur aðili fenginn í stað viðkomandi.
- 6.2 Megi með einföldum hætti bæta úr minniháttar annmörkum varðandi þekkingu, hæfni og reynslu viðkomandi skal stjórn eða bankastjóri e.a. gera kröfur um viðeigandi ráðstafanir þar að lútandi innan hæfilegs tíma svo viðkomandi geti talist hæfur skv. stefnu þessari.
- 6.3 Teljist stjórn ekki sameiginlega hæf í samræmi við stefnu þessa skal stjórn gera viðeigandi ráðstafanir til þess að bæta úr annmörkum þar á innan hæfilegs tíma.

<sup>1</sup> *Virkur eignarhlutur*: Bein eða óbein hlutdeild í félagi sem nemur 10% eða meira af hlutafé, stofnfé eða atkvæðisrétti, eða gerir kleift að hafa veruleg áhrif á stjórnun viðkomandi félags, sbr. 21. tl. 1. mgr. 1. gr a ffl.



Viðeigandi ráðstafanir í þessu skyni geta m.a. falið í sér breytingar á verkaskiptingu innan stjórnarinnar, breytingar á skipun stjórnar, ráðstafanir til að draga úr hagsmunaárekstrum, þjálfun og fræðslu fyrir stjórn eða einstaka meðlimi stjórnar.

## 7 Upplýsingagjöf

- 7.1 Upplýsa skal FME um niðurstöður mats á nýjum bankastjóra, nýjum stjórnarmeðlimi, mati á stjórn sem heild við mannabreytingar í stjórn og endurmati sem fer fram í tilefni af verulegum breytingum í samræmi við stefnu þessa. FME skal jafnframt upplýst um niðurstöður mats á hæfi regluvarðar, innri endurskoðanda, framkvæmdastjóra áhættustýringar og fjármálastjóra.
- 7.2 Bankastjóri skal upplýsa stjórn um niðurstöður mats á hæfi lykilstarfsmanna og regluvarðar samkvæmt greinum 3. og 4. að ofan.
- 7.3 Starfsmaður sem gegnir lykilstarfi skal veita allar þær upplýsingar er varðað geta mat á hæfi samkvæmt stefnu þessari og upplýsa regluvörð og mannauðssvið um allar þær breytingar sem kunna að verða á högum hans og varðað geta hæfi samkvæmt stefnu þessari.

## 8 Ráðning lykilstarfsmanna

- 8.1 Bankastjóri hefur með höndum ráðningu og uppsögn lykilstarfsmanna. Þó skal stjórn staðfesta ráðningu og uppsögn regluvarðar og framkvæmdastjóra áhættustýringar, að tillögu bankastjóra.
- 8.2 Stjórn ræður innri endurskoðanda sem heyrir beint undir stjórn.
- 8.3 Bankastjóri skal upplýsa innri endurskoðanda, regluvörð og lögfræðisvið um breytingar á lykilstarfsmönnum.

## 9 Hæfi stjórnar og/eða bankastjóra

- 9.1 Hæfiskilyrði laga um fjármálafyrirtæki  
Stjórnarmenn, hver um sig, og bankastjóri skulu, á hverjum tíma, uppfylla hæfiskilyrði 52. gr. laga um fjármálafyrirtæki.
- 9.2 Fullnægjandi tími  
Stjórnarmenn og bankastjóri skulu verja fullnægjandi tíma í störf sín.
- 9.3 Fullnægjandi þekking, hæfni og reynsla  
Stjórnarmenn og bankastjóri skulu þekkja og skilja innviði og uppbyggingu bankans, þ.m.t. helstu áhættuþætti. Í þessu felst m.a. að stjórnarmaður hafi skilning á starfsemi bankans, þó svo að stjórnarmaður sé ekki einn og sér ábyrgur fyrir þeim tiltekna þætti.  
  
Stjórnarmenn og bankastjóri skulu hafa skilning á stjórnarháttum bankans og hlutverki sínu og skyldum. Jafnframt, eftir því sem við á, skulu þau hafa skilning á skipulagi bankans á samstæðugrunni og hugsanlegum hagsmunaárekstrum sem af því kunna að stafa.  
  
Stjórnarmenn og bankastjóri skulu einnig stuðla að innleiðingu á viðeigandi menningu, gildum og siðareglum innan bankans.
- 9.4 Hæfi bankastjóra og sameiginlegt hæfi stjórnar



Bankastjóri og stjórn, sem heild, skulu sameiginlega hafa skilning á starfsemi bankans, þar á meðal helstu áhættuþáttum í starfsemi hans.

Bankastjóri og stjórn, sem heild, skal sameiginlega vera hæf til þess að taka viðeigandi ákvarðanir m.t.t. viðskiptamóðels, áhættuþátta, stefnu og á þeim markaði sem bankinn starfar.

Stjórn skal, sem heild, vera til þess bær að leggja gagnrýnt mat á ákvarðanir bankastjóra.

**9.5** Gott orðspor, heiðarleiki og heilindi

Stjórnarmenn og bankastjóri skulu hafa gott orðspor, starfa af heiðarleika og heilindum.

**9.6** Sjálfstæði í hugsun

Stjórnarmenn og bankastjóri skulu vera sjálfstæðir í hugsun til þess að geta metið, gagnrýnt og haft eftirlit með ákvarðanatöku.

**9.7** Óháðir stjórnarmenn

Meirihluti stjórnarmanna skal vera óháður bankanum.

## **10 Mat á hæfi stjórnar og bankastjóra**

**10.1** Stjórnarmenn, bankastjóri skulu, hver um sig, á hverjum tíma uppfylla skilyrði stefnu þessarar um hæfi.

**10.2** Stjórn skal árlega leggja mat á hæfi stjórnar sem heildar og einstakra stjórnarmanna í samræmi við starfsreglur stjórnar og skal við slíkt mat njóta aðstoðar mannauðssviðs. Mat á hæfi einstakra stjórnarmanna, og eftir atvikum stjórnar sem heildar, skal vera framkvæmt, eða e.a. endurtekið sérstaklega:

- i) við veitingu starfsleyfis og eftir atvikum við breytingar á þegar veittum starfsleyfum;
- ii) þegar breytingar verða á samsetningu stjórnar, þ.á m. vegna beinnar eða óbeinnar aukningar á virkum eignarhlut í bankanum;
- iii) við endurkjör stjórnarmanna, hafi hæfisskilyrði til starfans breyst frá síðasta kjöri;
- iv) við það að stjórnarmaður hætti í stjórn.

**10.3** Stjórn skal árlega leggja mat á hæfi bankastjóra. Mat á hæfi bankastjóra skal vera framkvæmt og liggja fyrir við ráðningu hans.

**10.4** Mat á hæfi einstakra stjórnarmanna og bankastjóra skal jafnframt endurskoðað við eftirfarandi aðstæður:

- i) þegar upp koma áhyggjur varðandi hæfi bankastjóra, stjórnar sem heildar eða einstakra stjórnarmanna;
- ii) þegar orðspor bankastjóra, stjórnarmanns eða bankans hefur beðið hnekki, þ. á m. í tilvikum þar sem stjórnarmaður eða bankastjóri hefur ekki fylgt stefnu bankans um ráðstafanir gegn hagsmunarékkstrum;
- iii) í tengslum við endurskoðun stjórnar á innra stjórnskipulagi bankans;
- iv) við aðrar aðstæður sem geta haft veruleg áhrif á hæfi bankastjóra eða stjórnarmanna; og
- v) þegar stjórnarmaður eða bankastjóri tekur að sér nýtt starf eða önnur trúnaðarstörf sem geta haft áhrif á mat á því hvort hann hafi fullnægjandi tíma til að sinna starfi sínu.

**10.5** Mat á hæfi stjórnar sem heildar skal endurskoðað við eftirfarandi aðstæður:





- i) Þegar verulegar breytingar verða á viðskiptalíkani, áhættuþáttum, stefnu eða skipulagi bankans á samstæðugrunni;
- ii) í tengslum við endurskoðun stjórnar á innra stjórnarskipulagi bankans;
- iii) við aðrar aðstæður sem geta haft veruleg áhrif á hæfi bankastjóra eða stjórnarmanna.

## **11 Tilnefning stjórnarmanna og ráðning bankastjóra**

- 11.1 Hlutfé Íslandsbanka er í eigu íslenska ríkisins og fer Bankasýsla ríkisins með eignarhlut ríkisins í bankanum í samræmi við lög um Bankasýslu ríkisins nr. 88/2009. Stjórn Bankasýslu ríkisins skipar sérstaka valnefnd skv. 7. gr. laganna og tilefnir hún fulltrúa til kjörs í stjórn bankans.
- 11.2 Stjórn hefur með höndum ráðningu og uppsögn bankastjóra. Stjórn samþykkir, að tillögu bankastjóra, hver skuli vera staðgengill hans.

## **12 Fjölbreytileiki í stjórn**

- 12.1 Samsetning stjórnar bankans skal á hverjum tíma vera fjölbreytt m.t.t. menntunar, starfsreynslu, kyns og aldurs stjórnarmanna.
- 12.2 Tryggt skal að hlutfall hvors kyns í stjórn sé ekki lægra en 40%.

## **13 Fræðsla stjórnarmanna, bankastjóra og annarra meðlima framkvæmdastjórnar**

- 13.1 Bankinn skal verja fullnægjandi fjármunum og mannafla til þess að kynna starfsemi bankans fyrir stjórnarmönnum, bankastjóra og meðlimum framkvæmdastjórnar bankans og tryggja að þeir hljóti viðeigandi þjálfun til starfans.
- 13.2 Nýkjörnir stjórnarmenn, nýráðinn bankastjóri eða aðrir meðlimir framkvæmdastjórnar skulu fá allar lykilupplýsingar um rekstur bankans við upphaf starfs og skal fræðslu til þeirra lokið innan 6 mánaða frá ráðningu.
- 13.3 Ár hvert skal mannauðssvið, í samráði við stjórn og bankastjóra, setja saman fræðsluáætlun bæði fyrir stjórn og framkvæmdastjórn bankans sem byggir á hæfismati samkvæmt stefnu þessari. Markmið fræðsluáætlunar er að dýpka þekkingu og hæfni stjórnar og framkvæmdastjórnar í takt við niðurstöður hæfismats skv. framangreindu.
- 13.4 Fræðsluáætlun skal taka mið af, og vera uppfærð til að bregðast við, breytingum á stefnu bankans, breytingum á viðeigandi lögum eða öðrum breytingum á þeim markaði sem bankinn starfar.
- 13.5 Stjórnarmenn, bankastjóri og aðrir meðlimir framkvæmdastjórnar, hver um sig, geta óskað eftir fræðslu í tengslum við starf sitt hjá bankanum eftir því sem þeir meta nauðsynlegt hverju sinni. Bankastjóri leggur mat á beiðnir um fræðslu og starfsþjálfun af hálfu meðlima framkvæmdastjórnar. Starfsreglur stjórnar fjalla um leiðsögn og fræðslu stjórnarmanna.

## **14 Nánari framkvæmd og verklag**

Við framkvæmd mats samkvæmt stefnu þessari skal fylgja viðeigandi ákvæðum sameiginlegra viðmiðunarreglna Evrópsku Bankaeftirlitsstofnunarinnar og Evrópska verðbréfaeftirlitsins um mat á hæfi stjórnar, framkvæmdastjóra og lykilstarfsmanna fjármálafyrirtækja, viðeigandi leiðbeinandi tilmælum FME ásamt öðrum viðeigandi lögum og reglum sem gilda um efnið á hverjum tíma.



Mat samkvæmt stefnu þessari og niðurstöður þess skulu vera skjalfest með viðeigandi hætti. Lögfræðisvið hefur með höndum samskipti við eftirlitsaðila í tengslum við stefnu þessa.

## **15 Innleiðing og innra eftirlit**

Bankastjóri ber ábyrgð á innleiðingu stefnu þessarar.

Innri endurskoðun skal meta skilvirkni stefnunnar ásamt uppbyggingu og innleiðingu hennar.