

Útdráttur úr stefnu Íslandsbanka um hagsmunaárekstra

Íslandsbanki hf. (hér eftir nefndur „bankinn“) er fjármálafyrirtæki sem veitir alhliða fjármálaþjónustu og er jafnframt útgefandi fjármálagerninga á skipulegum verðbréfamarkaði. Bankinn stendur því óhjákvæmilega frammi fyrir hættu á hagsmunaárekstrum í starfseminni. Þess vegna leggur bankinn ríka áherslu á að allir starfsmenn hans séu meðvitaðir um hættuna á hagsmunaárekstrum þegar þeir sinna starfi sínu og gripi allra til viðeigandi ráðstafana til þess að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra í starfsemi bankans.

Þann 2. maí 2024 samþykkti stjórn Íslandsbanka uppfærða stefnu um hagsmunaárekstra sem gildir um stjórn og starfsmenn bankans og þá útivistunaraðila sem hafa skuldbundið sig samkvæmt útivistunarsamningi til að hlíta henni við framkvæmd útivistunarverkefna.

Allir starfsmenn skulu þekkja og starfa í samræmi við stefnuna og skulu í starfi sínu greina hvaða aðstæður það eru sem valda eða geta valdið hagsmunaárekstrum í starfseminni. Starfsmenn eru jafnframt ábyrgir fyrir því að greina og koma í veg fyrir hagsmunaárekstra sem geta tengst þeim sjálfum.

Markmið og tilgangur stefnunnar

Markmið stefnunnar m.a. er að stjórn og starfsmenn bankans þekki og fylgi viðeigandi lögum, reglum og tilmælum um ráðstafanir gegn hagsmunaárekstrum, sem um starfsemi bankans gilda og séu upplýst um viðkomandi áhættuþætti hvað þeirra starfssvið varðar.

Tilgangur stefnunnar er að tryggja að umgjörð um málaflökkinn sé í samræmi við viðeigandi lög, reglur og tilmæli sem um hann gilda á hverjum tíma, ábyrgð og verkskipting innan bankans í tengslum við hann sé skýr og fullnægjandi eftirlit með umgjörðinni sé viðhaft.

Greining á mögulegum hagsmunaárekstrum

Við greiningu á hagsmunaárekstrum er litið til árekstra sem geta m.a. komið upp milli hagsmuna bankans og viðskiptavinar, starfsmanns eða hluthafa, eininga innan bankans, viðskiptavina bankans innbyrðis og bankans sem móðurfélags og dótturfélaga bankans.

Við greiningu á því hvort hagsmunaárekstrar séu til staðar gagnvart viðskiptavinum bankans skal litið til þess hvort aðstæður séu þannig að hætta sé á að bankinn, starfsmenn hans eða tengdur aðili:

- sé líklegur til að njóta fjárhagslegs ávinnings eða komast hjá fjárhagslegu tapi á kostnað viðskiptavinar;

- hafi hagsmuna að gæta af niðurstöðu þjónustu sem viðskiptavininn er veitt og þessir hagsmunir eru aðgreinanlegir frá hagsmunum viðskiptavinar að því er varðar niðurstöðuna, þar með talið sjálfbærnióskir viðskiptavinar;
- hafi fjárhagslegan eða annars konar hvata til að setja hagsmuni annars viðskiptavinar eða hóps viðskiptavina frammar hagsmunum hlutaðeigandi viðskiptavinar;
- stundi sams konar rekstur og viðskiptavinur; eða
- þiggi eða muni þiggja hvatagreiðslu í tengslum við þjónustu sem veitt er viðskiptavininum í formi peninga, vara eða þjónustu, annarrar en venjubundinna umboðslauna eða þóknana, frá öðrum aðila en viðskiptavininum.

Í stefnunni er að finna greinargóð dæmi um aðstæður þar sem til hagsmunaárekstra gæti komið í starfsemi bankans.

Ráðstafanir til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra

Þar sem hætta á hagsmunaárekstrum er fyrir hendi skal gripið til allra viðeigandi ráðstafana í því skyni að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra eða stýra þeim. Meðal þeirra ráðstafana sem bankinn viðhefur til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra eru:

- **Skipulags- og stjórnunarfyrirkomulag**, sem felur í sér viðeigandi aðgreiningu ábyrgðar og starfa, skilvirka áhættustýringu og innra eftirlit
- **Aðskilnaður starfssviða** til að koma í veg fyrir að trúnaðar- og innherjaupplýsingar berist milli einstakra deilda
- **Innra regluverk** bankans miðar að því að komið sé í veg fyrir eða takmarka hagsmunaárekstra
- **Fræðsla og þjálfun til starfsmanna**
- **Starfskjarastefna bankans og þóknanir**
- **Sérstakar ráðstafanir í tengslum við sölutryggingar eða útboð fjármálagerninga**

Eftirlit og frekari upplýsingar

Regluvörður hefur eftirlit með því að viðeigandi ferlar og verklag séu til staðar til að tryggja hlítu við stefnu þessa og ber ábyrgð á eftirliti með því að stefnunni sé framfylgt.

Unnt er að óska eftir nánari upplýsingum um stefnu bankans um hagsmunaárekstra með því að senda beiðni á netfangið: hagsmunaarekstrar@islandsbanki.is.