

## Reglur um viðskipti starfsmanna við Kviku banka hf.

Samþykkt í september.2018 / Áætluð endurskoðun í september.2019 / Ábyrgðaraðill: Regluvörður

### 1. Lagastoð og gildissvið

- 1.1. Reglurnar eru settar á grundvelli 57. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki (*ffl*).
- 1.2. Reglurnar gilda um viðskipti starfsmanna við Kviku banka hf. (*hér eftir nefndur bankinn*). Með viðskiptum er m.a. átt við lánsbeiðni, beiðni um verðbréfavíðskipti, gerð samnings um eignastýringu, fyrirtækjaráðgjöf eða samning um aðra þjónustu sem bankinn veitir. Ekki er um tæmandi talningu að ræða.

### 2. Viðskiptakjör starfsmanna við Kviku banka hf.

- 2.1. Viðskipti starfsmanna skulu, eftir því sem kostur er, lúta sömu reglum og viðskipti við almenna viðskiptamenn bankans.
- 2.2. Bankanum er heimilt að veita starfsmönnum starfsmannakjör sem eru sambærileg við bestu kjör viðskiptamanna bankans. Kjör starfsmanna koma fram í starfsmannahandbók.
- 2.3. Fyrirgreiðslur til starfsmanna og veittar tryggingar skulu ávallt vera í samræmi við gildandi útlánareglur bankans.

### 3. Viðskipti starfsmanna með fjármálagerninga

- 3.1. Um viðskipti starfsmanna með fjármálagerninga fer eftir ákvæðum reglna bankans um eigin viðskipti starfsmanna.
- 3.2. Viðskipti starfsmanna með fjármálagerninga krefjast sérstakrar aðgætni og ávallt skal hugað að mögulegum hagsmunaárekstrum við viðskiptamenn bankans eða bankann sjálfan.

### 4. Viðskipti forstjóra og lykilstarfsmanna við Kviku banka hf.

- 4.1. Allir samningar bankans um lán, ábyrgðir, kauprétt eða sambærileg viðskipti við forstjóra eru háðir samþykki stjórnar bankans.
- 4.2. Bóka skal ákvörðun um viðskipti sem forstjóri stofnar til í gerðarbók stjórnar og tilkynna skal um ákvörðun til Fjármálaeftirlitsins. Sama gildir um alla sem eru í nánnum tengslum við forstjóra.
- 4.3. Forstjóri og lykilstarfsmenn skulu ekki njóta sérstakra kjara umfram það sem öðrum viðskiptavinum býðst í sambærilegum viðskiptum, sbr. gr. 2.2.
- 4.4. Samtala heildarfyrirgreiðslna til forstjóra, lykilstarfsmanna og aðila í nánnum tengslum við framangreinda má hæst vera 200 millj. kr., að teknu tilliti til 30. gr. *ffl*. um takmarkanir á stórum áhættuskuldbindingum.
- 4.5. Fyrirgreiðsla til forstjóra, lykilstarfsmanna og aðila í nánnum tengslum við framangreinda skal eingöngu veitt gegn traustum tryggingu í samræmi við reglur Fjármálaeftirlitsins nr. 247/2017 eða útlánareglur bankans ef þær gera ríkari kröfur.

4.6. Um það hver telst lykilstarfsmaður í skilningi reglnanna fer samkvæmt reglum bankans um hæfi lykilstarfsmanna.

## 5. Almennt um framkvæmd viðskipta starfsmanna

5.1. Hverjum starfsmanni bankans er óheimilt að framkvæma eða koma að afgreiðslu viðskipta fyrir eigin hönd eða aðila í nánum tengslum við sig.

## 6. Um kauprétti og kaupaukakerfi

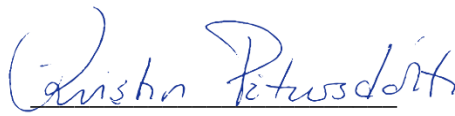
6.1. Að teknu tilliti til heildarafkomu bankans yfir lengri tíma, undirliggjandi áhættu og fjármagnskostnaðar, er bankanum heimilt að veita kauprétt eða kaupaukagreiðslur í samræmi við reglur Fjármálaeftirlitsins nr. 388/2016 og kaupaukakerfi bankans. Áunnin réttindi starfsmanna samkvæmt kaupaukakerfi skulu færð til gjalda á hverju ári eftir því sem reikningsskilareglur heimila og sérstaklega gerð grein fyrir þeim í skýringum með ársreikningi.

## 7. Gildistaka og birting

7.1. Reglurnar taka gildi við undirritun stjórnar.

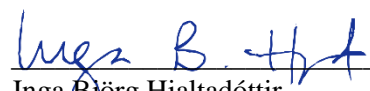
7.2. Reglurnar skal birta á heimasíðu bankans.

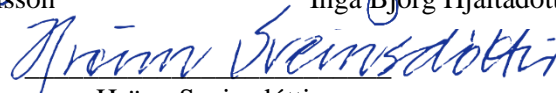
Samþykkt af stjórn Kviku banka hf. 25. september 2018.

  
Kristín Pétursdóttir

  
Guðmundur Þórðarson

  
Guðjón Reynisson

  
Inga Björg Hjaltadóttir

  
Hrönn Sveinsdóttir