

Reglur um hæfi lykilstarfsmanna

Samþykkt í mars 2020 / Ábyrgðaraðili: Stjórn

1. Tilgangur og gildissvið

- 1.1. Kvika banki hf. (hér eftir „Kvika“ eða „bankinn“) leggur mikla áherslu á að allt starfsfólk bankans hafi á hverjum tíma góða þekkingu og búi yfir fullnægjandi færni og sérfræðikunnáttu til að sinna störfum sínum og vinni þau af heilindum.
- 1.2. Sérstaklega er mikilvægt að lykilstarfsmenn bankans uppfylli á hverjum tíma þær hæfiskröfur sem gerðar eru til þeirra þar sem þessir aðilar geta haft veruleg áhrif á starfsemi og stefnu bankans á ábyrgð stjórnar hans.
- 1.3. Reglur þessar fjalla um þær hæfiskröfur sem gerðar eru til lykilstarfsmanna og framkvæmd hæfismats. Þeim er ætlað að tryggja fullnægjandi hæfi lykilstarfsmanna og eftirlit stjórnar með heildarstarfsemi bankans. Markmið þeirra er að efla trúverðugleika bankans, viðhalda trausti viðskiptamanna og draga úr rekstrar- og orðsporsáhættu.
- 1.4. Reglurnar eru settar í samræmi við leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2010, um hæfi lykilstarfsmanna sbr. lög nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki (hér eftir „ffl.“), sameiginlegar viðmiðunarreglur EBA og ESMA um mat á hæfi stjórnar, framkvæmdastjóra og lykilstarfsmanna fjármálafyrirtækja (EBA/GL/2017/12) (hér eftir „viðmiðunarreglurnar“) og reglur Fjármálaeftirlitsins nr. 247/2017, um fyrirgreiðslur fjármálafyrirtækis til venslaðra aðila.
- 1.5. Reglurnar gilda fyrir Kviku og dótturfélög bankans. Til að tryggja fylgni við reglurnar á samstæðugrundvelli skulu dótturfélög bankans sem teljast vera fjármálafyrirtæki í skilningi ffl. jafnframt innleiða sérstakar reglur sem byggja á þessum reglum. Reglurnar skulu þó taka mið af meðalhófsreglu viðmiðunarreglnanna. Í tilvikum erlendra dótturfélaga bankans er heimilt að aðlaga reglurnar að þarlandum kröfum. Hvers kyns verulegar efnislegar breytingar skal tilkynna til regluvarðar bankans.

2. Lykilstarfsmenn Kviku banka hf.

- 2.1. Lykilstarfsmaður er einstaklingur í stjórnunarstarfi, annar en forstjóri, sem hefur umboð til að taka ákvarðanir sem geta haft áhrif á framtíðarþróun og afkomu bankans, sbr. 7. tölul. 1. gr. a laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki.
- 2.2. Aðstoðarforstjóri og framkvæmdastjóri fjármála- og rekstrarsviðs skulu alltaf teljast lykilstarfsmenn. Stjórn bankans metur að öðru leyti hverjir teljast til lykilstarfsmanna hans á hverjum tíma.

3. Sérstaða lykilstarfsmanna

- 3.1. Bankinn mun ekki gera starfslokasamning við lykilstarfsmenn nema hagnaður hafi verið af rekstri bankans samfellt síðustu þrjú ár af starfstíma lykilstarfsmannsins.
- 3.2. Með starfslokasamningi er átt við hvers konar samninga sem gerðir eru á milli lykilstarfsmanns og bankans og kunna að færa þeim sem lætur af störfum hlunnindi eða réttindi umfram umsamin kjör í ráðningarsamningi.

- 3.3. Lykilstarfsmenn bankans skulu ekki taka þátt í meðferð máls ef:
- 3.3.1. það varðar viðskipti þeirra sjálfra eða fyrirtækja sem þeir sitja í stjórn hjá, eru fyrirsvarsmenn fyrir eða eiga að öðru leyti verulegra hagsmuna að gæta í; eða
 - 3.3.2. viðskiptum við samkeppnisaðila þeirra aðila sem greinir í 1. mgr.
 - 3.3.3. Hið sama gildir um viðskipti aðila sem eru tengdir lykilstarfsmönnum persónulega eða fjárhagslega.
- 3.4. Bankanum er óheimilt að veita lykilstarfsmanni, nánum fjölskyldumeðlimum eða aðila í nánum tengslum við hann, fyrirgreiðslu í skilningi reglna nr. 247/2017 nema gegn traustum tryggingum eins og þær eru skilgreindar í 5. gr. reglnanna. Samtala heildarfyrirgreiðslna til hvers og eins lykilstarfsmanns, náinna fjölskyldumeðlima og aðila í nánum tengslum við hann má hæst vera 200 millj. kr., að teknu tilliti til 30. gr. ffl. um takmarkanir á stórum áhættuskuldbindingum. Um fyrirgreiðslur til lykilstarfsmanna vísast jafnframt nánar í innri reglur bankans um viðskipti starfsmanna við Kviku banka hf.
- 3.5. Birta skal í ársreikningi upplýsingar um heildargreiðslur og hlunnindi lykilstarfsmanna, ásamt upplýsingum um fjölda þeirra.
- 3.6. Þátttaka lykilstarfsmanna í atvinnurekstri eða öðrum launuðum störfum er háð samþykki forstjóra í samræmi við reglur bankans um þátttöku starfsmanna í atvinnurekstri.

4. Hæfisskilyrði lykilstarfsmanna og viðmið við mat á hæfi

- 4.1. Lykilstarfsmenn skulu uppfylla þær kröfur sem lög og reglur gera til hæfis stjórnar og framkvæmdastjóra fjármálafyrirtækja, sbr. 52. gr. ffl. Lykilstarfsmenn skulu jafnframt hafa yfir að búa nægilegri þekkingu, reynslu og menntun til að geta sinnt stöðu sinni á tilhlýðilegan hátt og vera með gott orðspor.
- 4.2. Í 8. gr. stefnu bankans um mat á hæfi stjórnar og forstjóra er nánar tiltekið við hvað skuli miðað þegar lagt er mat á hvað felst í þessum hæfisskilyrðum og skal sú grein eiga jafnt við þegar lagt er mat á hæfi lykilstarfsmanna.
- 4.3. Lykilstarfsmaður skal á hverjum tíma uppfylla hæfisskilyrði reglna þessara. Honum ber í því skini að viðhalda þekkingu sinni og afla sér nýrrar þekkingar eftir því sem tilefni er til.

5. Framkvæmd hæfismats við upphaf starfs

- 5.1. Við mat á því hvort umsækjandi um stöðu lykilstarfsmanns uppfylli hæfisskilyrði 4 gr. skal fara fram bæði huglægt og hlutlægt mat á viðkomandi. Matið er á ábyrgð stjórnar en er framkvæmt af starfsmannastjóra og regluverði í samráði við yfirlögfræðing. Starfsmannastjóri ber ábyrgð á því að kanna orðspor viðkomandi umsækjanda en regluvörður á því að kanna þekkingu, reynslu og menntun hans. Matið skal fara fram áður en til ráðningar kemur. Regluvörður skal kynna niðurstöður matsins fyrir stjórn.
- 5.2. Við mat á hæfi lykilstarfsmanns áskilur bankinn sér rétt til að kalla eftir öllum þeim gögnum og upplýsingum sem hann telur þörf á, þ.m.t. sakavottorð, veðbókavottorð og upplýsingar um skuldastöðu úr Creditinfo. Gæta skal öryggis og trúnaðar við varðveislu slíkra gagna.

- 5.3. Þessu til viðbótar, þegar regluvörður telur þörf vera á, skal fara fram hæfispróf sem felur í sér mat á;
- 5.3.1. þekkingu starfsmanns á þeim lögum, reglugerðum og reglum sem um starfsemi bankans gilda og þeim sérlögum sem gilda um starfssvið lykilstarfsmanns;
 - 5.3.2. þekkingu starfsmanns á þeim grundvallaratriðum í starfsemi bankans sem varða starfsskyldur hans;
 - 5.3.3. starfsferli starfsmanns, m.a. með hliðsjón af því hvort hann hafi sætt rannsókn opinberra eftirlitsaðila, hvort höfðað hafi verið mál á hendur honum, hvort réttmætar kvartanir hafi beinst gegn honum vegna eftirlitsskyldrar starfsemi, hvort hann hafi verið stjórnandi fyrirtækis sem orðið hefur gjaldþrota og hvort honum hafi verið sagt upp störfum vegna athafna sinna eða athafnaleysis.
- 5.4. Undirbúningur og framkvæmd hæfisprófs, sbr. gr. 5.3, skal vera í höndum regluvarðar í samstarfi við yfirlögfræðing. Um er að ræða munnlegt próf.

6. Viðvarandi eftirlit með hæfi

- 6.1. Regluvörður skal hafa viðvarandi eftirlit með hæfi lykilstarfsmanna en í því felst að regluvörður, í samráði við forstjóra, starfsmannastjóra og yfirlögfræðing, framkvæmi viðbragðsmat og endurmat þegar tilefni er til.
- 6.2. Viðbragðsmat skal framkvæmt tafarlaust ef aðstæður lykilstarfsmanns breytast eða upp koma atvik svo vafi vakni um hæfi hans og skal lokið innan þriggja daga frá þeim tíma er kunnugt verður um þá breytingu eða atvik sem varð tilefni matsins. Við framkvæmd matsins skal takmarka umfang þess við skoðun á hinni breyttu aðstöðu eða atviki sem var orsök matsins og þannig undanskilja þau atriði sem ekki hafa tekið breytingum. Innan eins sólarhrings frá því að viðbragðsmati er lokið skal regluvörður tilkynna forstjóra, starfsmannastjóra og stjórnarformanni með skriflegum hætti um niðurstöðu matsins. Telji stjórn ástæðu til skal hún framkvæma eigið viðbragðsmat í samræmi við viðbragðsmat stjórnar í gr. 6 í stefnu bankans um mat á hæfi stjórnar og forstjóra.
- 6.3. Endurmat skal framkvæmt a.m.k. á tveggja ára fresti í því skyni að ganga úr skugga um að lykilstarfsmaður uppfylli á hverjum tíma hæfisskilyrði skv. gr. 4 í reglum þessum. Endurmat skal fara oftast fram ef tilefni er til s.s. þegar lykilstarfsmaður er fluttur til í starfi og störfin teljist ekki sambærileg en viðkomandi telst áfram vera í stöðu lykilstarfsmans eða ef breytingar verða á lögum eða reglum sem skilgreina kröfur um hæfi lykilstarfsmanna. Endurmatið skal framkvæmt í samræmi við gr. 5.2 - 5.3 í reglum þessum og takmarkað við greiningu á viðeigandi þáttum að teknu tilliti til breyttra eða aukinna hæfniskrafna. Regluvörður skal tilkynna forstjóra, starfsmannastjóra og stjórnarformanni með skriflegum hætti um niðurstöðu matsins.

7. Aðgerðir vegna ófullnægjandi hæfis

- 7.1. Sé niðurstaðan sú í kjölfar mats á hæfi, hvort sem um er að ræða upphaflegt mat, viðbragðsmat eða endurmat, að lykilstarfsmaður fullnægi ekki hæfisskilyrðum viðhlítandai laga og reglna að teknu tilliti til ákvæða reglna þessara skal grípa til viðeigandi ráðstafana til að tryggja hæfi. Hvað teljast vera viðeigandi ráðstafanir hverju sinni fer eftir því hvaða hæfisskilyrði er ekki uppfyllt, hvaða stöðu er um að ræða, viðkomandi starfsmanni og hvaða ráðstafana er hægt að grípa til í því skyni að bæta úr.
- 7.2. Ef ekki reynist unnt að grípa til viðeigandi ráðstafana til að tryggja fullnægjandi hæfi ætti viðkomandi

starfsmaður almennt ekki að gegna stöðu lykilstarfsmanns. Skal stjórn bankans, að álit forstjóra, meta hvort viðkomandi starfsmaður geti eftir sem áður gegnt slíkri stöðu. Forsendur þess eru að hann geti, þrátt fyrir að hæfisskilyrði séu ekki að öllu leyti uppfyllt, sinnt viðkomandi starfi með fullnægjandi hætti. Slík ákvörðun skal rökstudd með fullnægjandi hætti og bókað um hana í fundargerð stjórnarfundar.

- 7.3. Telji stjórn að viðkomandi geti ekki gegnt stöðu lykilstarfsmanns skal ráðningu hans hafnað. Sé um að ræða starfsmann sem er starfandi hjá bankanum skal viðkomandi upplýstur um niðurstöðu matsins og viðeigandi ráðstafanir gerðar í samráði við starfsmann til að flytja hann til í starfi ef stjórn telur forsendur fyrir því eða honum, eftir atvikum, gefinn kostur á að segja starfi sínu lausu. Fallist viðkomandi ekki á slíkar ráðstafanir skal honum vikið úr starfi. Um uppsagnarfrest og laun í uppsagnarfresti undir slíkum kringumstæðum fer eftir lögum, reglum, innri reglum bankans og ráðningarsamningi viðkomandi starfsmanns. Ástæður vanhæfis geta haft áhrif á rétt til launa í uppsagnarfresti.

8. Upplýsinga- og tilkynningarskylda lykilstarfsmanns

- 8.1. Starfsmanni ber að gefa réttar upplýsingar um þau atriði sem kanna þarf við framkvæmd hæfismats.
- 8.2. Lykilstarfsmaður skal upplýsa forstjóra, starfsmannastjóra eða regluvörð tafarlaust um hverjar þær breytingar sem verða á högum hans, sem kynnu að hafa áhrif á hæfi lykilstarfsmanns.

9. Skráning og birting

- 9.1. Regluvörður skal halda skrá yfir hverjir teljast til lykilstarfsmanna innan bankans, hvaða stöðu þeir gegna og hvers vegna þeir teljast til lykilstarfsmanna.
- 9.2. Reglur þessar skulu birtar á vefsíðu bankans.

10. Eftirlit og viðurlög

- 10.1. Gefi starfsmaður rangar eða villandi upplýsingar, í tengslum við hæfismat sem framkvæmt er á grundvelli þessara reglna, getur það varðað áminningu eða uppsögn.
- 10.2. Regluvörður og innri endurskoðandi hafa eftirlit með því að reglum þessum sé fylgt.

11. Breytingar

- 11.1. Breytingar á reglum þessum verða aðeins gerðar skriflega og taka gildi þegar stjórn bankans hefur samþykkt þær.

Samþykkt af stjórn Kviku banka hf. þann 25. mars 2020



Kristín Pétursdóttir



Hrönn Sveinsdóttir



Guðmundur Þórðarson



Inga Björg Hjaltadóttir


Guðjón Reynisson

Viðauki 1 - Yfirlýsing starfsmanns

Á grundvelli leiðbeinandi tilmæla Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2010 um hæfi lykilstarfsmanna ber Kviku banka hf. (bankanum) að setja reglur um hæfi lykilstarfsmanna. Á grundvelli reglnanna ber bankanum að framkvæma mat á hæfi þeirra einstaklinga sem teljast vera lykilstarfsmenn félagsins. Hæfisskilyrðin fela m.a. í sér að lykilstarfsmaður sé lögráða, hann sé fjárhagslega sjálfstæður og að hann hafi ekki verið úrskurðaður gjaldþrota á síðustu fimm árum.

Til þess að bankinn geti sannreynt að þessum skilyrðum sé fullnægt þarf viðkomandi starfsmaður að staðfesta með undirritun sinni að hann sé lögráða. Eins þarf starfsmaður að veita bankanum heimild til að fletta starfsmanni m.a. upp í vanskilaskrá Creditinfo Lánstrausts hf. til að meta fjárhagslegt sjálfstæði og kanna hvort hann hafi verið úrskurðaður gjaldþrota á síðustu fimm árum.

Ég undirrituð/aður lýsi hér með yfir og staðfesti með undirskrift minni að ég er lögráða, sbr. skilgreiningu lögræðis laga nr. 71/1997. Jafnframt veiti ég bankanum heimild til að fletta kennitölu minni upp í vanskilaskrá Creditinfo Lánstrausts hf. Auk þess lýsi ég því hér með yfir að ég hef gefið réttar upplýsingar um þau atriði sem kanna þarf við framkvæmd hæfismats míns. Ég mun upplýsa forstjóra eða starfsmannastjóra bankans tafarlaust um hverjar þær breytingar sem verða á högum mínum sem kunna að leiða til endurskoðunar á hæfismati. Að lokum staðfesti ég að mér er kunnugt um að mér sé skylt að tilkynna forstjóra eða starfsmannastjóra ef sú staða kemur upp að ég fái réttarstöðu grunaðs manns í sakamáli sem varðar atvinnurekstur eða starfsemi á fjármálamarkaði.

Nafn

Kennitala

Staður og dagsetning

Viðauki 2 – umboð til að fá upplýsingar hjá Sakaskrá ríkisins

Á grundvelli leiðbeinandi tilmæla Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2010 um hæfi lykilstarfsmanna ber Kviku banka hf. (bankanum) að setja reglur um hæfi lykilstarfsmanna. Á grundvelli reglnanna ber bankanum að framkvæma mat á hæfi þeirra einstaklinga sem teljast vera lykilstarfsmenn félagsins. Hæfisskilyrðin fela m.a. í sér að lykilstarfsmaður hafi óflekkað mannorð og hafi ekki á síðustu tíu árum fengið dóm fyrir refsiverðan verknað í tengslum við atvinnurekstur, samkvæmt almennum hegningarlögum, lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrotaskipti o.fl., eða ákvæðum laga er varða opinber gjöld, svo og sérlögum um aðila sem lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi.

Til þess að bankinn geti sannreynt að þessum skilyrðum sé fullnægt þarf að kalla eftir upplýsingum um viðkomandi starfsmann hjá Sakaskrá ríkisins. Bankinn fær eingöngu slíkar upplýsingar á grundvelli umboðs starfsmanns og er því óskað eftir að starfsmaður fylli út upplýsingarnar hér fyrir neðan.

Umboð til Kviku banka hf. til að fá upplýsingar hjá Sakaskrá ríkisins.

Ég undirrituð/aður veiti hér með Kviku banka hf. umboð til að fá upplýsingar hjá Sakaskrá ríkisins um hvort ég hafi hlotið dóm á síðustu tíu árum.

Nafn

Kennitala

Staður og dagsetning