

Reglur um viðskipti starfsmanna við Kviku banka hf.

Samþykkt í nóvember 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, nánna fjölskyldumeðlima hans og aðila í nánnum tengslum við forstjóra eru háðir samþykki stjórnar bankans.
- 4.2. Bóka skal ákvörðun um viðskipti samkvæmt gr. 4.1 í gerðarbók stjórnar og tilkynna skal um ákvörðun til Fjármálaeftirlitsins.
- 4.3. Forstjóri og lykilstarfsmenn, nánir fjölskyldumeðlimir þessara aðila og aðilar í nánnum tengslum við þá 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, nánna fjölskyldumeðlima þessara aðila og aðila í nánnum tengslum við þá má hæst vera 200 millj. kr., að teknu tilliti til 30. gr. *ffl*. um takmarkanir á stórum áhættuskuldbindingum.
- 4.5. Fyrirgreiðsla til forstjóra, lykilstarfsmanna, nánna fjölskyldumeðlima þessara aðila og aðila í nánnum tengslum við þá skal eingöngu veitt gegn traustum tryggingu í samræmi við reglur

Fjármálaeftirlitsins nr. 247/2017 um fyrirgreiðslur til venslaðra aðila eða útlánareglur bankans ef þær gera ríkari kröfur.

- 4.6. Með nánnum fjölskyldumeðlimum er átt við maka forstjóra/lykilstarfsmanns eða sambúðarmaka, börn þessara aðila, börn maka eða sambúðarmaka og aðila sem eru fjárhagslega háðir þessum aðilum eða telja má að þeir verði fyrir áhrifum af ákvörðun þeirra.

Um það hverjir teljast vera í nánnum tengslum við forstjóra/lykilstarfsmann vísast til skilgreiningar á nánnum tengslum í reglum Fjármálaeftirlitsins um fyrirgreiðslur til venslaðra aðila nr. 247/2017

- 4.7. 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 nánnum tengslum við sig.

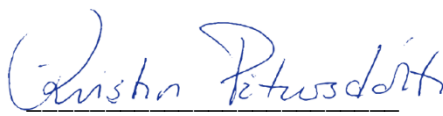
6. Um kauprétti og kaupaukakerfi

- 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

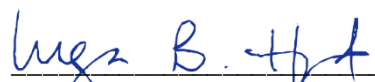
- 7.1. Reglurnar taka gildi við undirritun stjórnar.
- 7.2. Reglurnar skal birta á heimasíðu bankans.


Samþykkt af stjórn Kviku banka hf. 27. nóvember 2019.


Kristín Pétursdóttir


Guðmundur Þórðarson


Guðjón Reynisson


Inga Björg Hjaltadóttir


Hrönn Sveinsdóttir