

Policy for habilitet i  
Bankenes sikringsfond

2. desember

# 2019

Policyen gjelder for styremedlemmer i Bankenes sikringsfond.

Endringslogg			
Versjon	Beskrivelse	Vedtatt av	Dato
1	Etablering av policy	Styret	03.12.2015
2	Årlig gjennomgang	Styret	24.11.2016
3	Årlig gjennomgang	Styret	30.11.2017
4	Årlig gjennomgang	Styret	07.12.2018
5	Gjennomgang med nytt styre		25.01.2019
6	Årlig gjennomgang	Styret	02.12.2019

## BAKGRUNN

Bankenes sikringsfond har et fast punkt på hvert styremøte hvor styrets medlemmer vurderer sin habilitet basert på de saker som skal behandles (jfr. vedtak på styremøte den 06.09.12). Administrerende direktør vurderer også styrets habilitet basert på sakslisten. Habilitetsvurderingen protokolleres.

Denne policy for habilitet søker å konkretisere i hvilke situasjoner styrets medlemmer kan komme i en interessekonflikt eller være inhabile i behandlingen av enkeltsaker. Den skal videre sikre at behandlingen av saker i styret er i samsvar med beste praksis slik at omgivelsene har tillit til styrets habilitet. Bankenes sikringsfond er fra 1. januar 2019 blant annet underlagt forvaltningsloven, herunder § 6 som regulerer habilitetskrav.

En interessekonflikt oppstår der styrets beslutninger, meninger eller anbefalinger er påvirket av medlemmenes personlige interesser eller av interessene til personer eller virksomheter medlemmene har tilknytning til.

Slike interesser kan, men må ikke, være finansielt motiverte. Bakgrunnen kan være yrkes- og forretningsmessig, knyttet til nåværende og tidligere ansettelsesforhold og tillitsverv. De kan også være knyttet til personlige relasjoner.

Ikke bare faktisk uavhengighet må vurderes. Andres oppfatning av uavhengigheten må også vurderes, slik at den alminnelige tilliten til styret ikke svekkes.

Et medlems beslutning om å trekke seg fra behandlingen av en sak skal protokolleres sammen med en beskrivelse av interessekonflikten, årsaken til medlemmets inhabilitet og eventuell nødvendig oppfølging.

## VURDERINGSKRITERIER VED ORDINÆRT STYREARBEID

Et medlem i styret skal fratre ved behandlingen av en sak dersom avgjørelsen i saken kan innebære særlig fordel, tap eller ulempe for vedkommende selv eller for den institusjon medlemmet er ansatt i. Forutsetningen er at institusjonens særinteresse er vesentlig og av en slik karakter at avgjørelsen kan være i konflikt med de øvrige medlemmers og fondets felles interesser.

## TILLEGGSKRITERIER I EN SITUASJON DER EN MEDLEMSBANK OPPLEVER UTFORDRINGER

I en situasjon der en bank opplever utfordringer som kan medføre at det kan bli aktuelt at Bankenes sikringsfond yter ulike former for støttetiltak, må hvert enkelt medlem i styret vurdere:

- Om det kan bli aktuelt for et foretak medlemmet har interesse i, å by på bankens eiendeler
- Om det kan bli aktuelt med salg av hele eller deler av en bank
- Om det kan bli aktuelt med salg/kjøp av en banks innskuddsportefølje

I en slik situasjon skal styrets medlemmer på forhånd vurdere mulig inhabilitet. Styret skal i etterkant av situasjonen vurdere hvordan habiliteten til det enkelte medlem som kollegium ble håndtert.

## ANSVAR OG KONSEKVENSER

Et styremedlem forventes å erklære seg inhabil dersom grunnene i denne policyen foreligger. Hvis det oppdages at et medlem har holdt tilbake informasjon om inhabilitet, må saken opp til ny behandling i styret. Dersom styrets beslutning allerede er iverksatt før inhabilitet blant styrets medlemmer er blitt kjent, må styret vurdere konsekvensene av beslutningen og den videre behandlingen av den aktuelle saken.

## GENERELT

Vurderingskriteriene i denne policy er ikke uttømmende og fratar ikke det enkelte medlems plikt til å vurdere sin egen habilitet.

Styret skal gjennomgå policyen minst årlig og endre den ved behov.

Den til enhver tid siste versjon av policyen skal finnes på Bankenes sikringsfonds nettsider.