

VEDTEKTER FOR BANKENES SIKRINGSFOND

Fastsatt av Finansdepartementet 14. desember 2020 jf. forskrift 19. desember 2018 nr. 2145 til lov om Bankenes sikringsfond § 1.

§ 1 Lovgrunnlag mv.

Bankenes sikringsfond er et eget rettssubjekt opprettet ved lov. Virksomheten er regulert i lov 23. mars 2018 nr. 3 om Bankenes sikringsfond og lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern, med tilhørende forskrifter.

§ 2 Foretaksnavn

Foretaksnavnet er «Bankenes sikringsfond». Virksomheten skal være registrert i Foretaksregisteret.

§ 3 Forretningskontor

Bankenes sikringsfond skal ha sitt forretningskontor i Oslo.

§ 4 Ansvarlig kapital

Bankenes sikringsfonds ansvarlige kapital består av midler tilført innskuddsgarantifondet.

§ 5 Forvaltning av midler

(1) Styret skal fastsette investeringsstrategi og retningslinjer for forvaltningen av midlene i innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet.

(2) Forvaltningen skal skje i betryggende og etiske former basert på anerkjente prinsipper for miljø, sosiale forhold og foretaksstyring. Den samlede porteføljen for hvert fond skal kjennetegnes av lav risiko, tilstrekkelig diversifisering og nødvendig likviditet. Innenfor disse rammene skal forvaltningen søke god risikojustert avkastning.

(3) Midlene kan ikke plasseres direkte eller indirekte i aksjer, egenkapitalbevis, annen ansvarlig kapital eller konvertibel gjeld utstedt av norske banker eller i morselskap i finanskonsern som omfatter norske banker, med mindre dette skjer som tiltak etter finansforetaksloven § 19-11.

§ 6 Styrets myndighet og sammensetning

(1) Styret er Bankenes sikringsfonds øverste myndighet og representerer Bankenes sikringsfond utad. Bankenes sikringsfonds signatur tegnes av styrets leder alene eller to styremedlemmer i fellesskap.

(2) Styret skal ha syv styremedlemmer oppnevnt av Finansdepartementet. Det kan oppnevnes varamedlemmer. Departementet kan foreta suppleringsvalg og i særlige tilfeller endre sammensetningen av styret. Oppnevningen av medlemmer og varamedlemmer til styret gjelder for to år. Styrets godtgjørelse fastsettes av Finansdepartementet.

(3) Styreleder utpekes av Finansdepartementet.

(4) Styret kan vedta bestemmelser for sitt arbeid.

(5) Styret skal evaluere mål, strategier og risikoprofil minst årlig. I den årlige gjennomgangen skal Bankenes sikringsfonds viktigste risikoområder vektlegges. Gjennomgangen skal omfatte overordnede retningslinjer samt systemer for risikostyring og intern kontroll. Styret skal diskutere den interne kontroll med revisor, herunder svakheter revisor har identifisert og forslag til forbedringer.

(6) Styret fastsetter instruks og godtgjørelse for administrerende direktør.

§ 7 Styrets møter

(1) Styremøte skal avholdes minimum fire ganger i året, eller oftere dersom styrelederen finner det nødvendig eller hvis minst to styremedlemmer forlanger det. Styremøte kan om nødvendig avholdes digitalt eller som telefonmøte.

(2) Innkalling til styremøte skal skje skriftlig. Innkallingen skal oppgi de saker som skal behandles. Administrerende direktør foretar innkalling på vegne av styrelederen.

(3) Om det anses nødvendig, kan styrets leder velge å fremlegge en sak for styret til skriftlig behandling. Vedtak kan likevel ikke treffes ved skriftlig behandling dersom et styremedlem krever saken behandlet på styremøte. Vedtak truffet ved skriftlig behandling skal forelegges for og protokolleres på første styremøte deretter.

(4) Styrebehandlingen ledes av styrelederen. Deltar ikke styreleder i møtet, velger styret en leder for styrebehandlingen.

(5) Det skal føres protokoll over styrebehandlingen. Er styrets beslutning ikke enstemmig, skal det angis hvem som har stemt for og imot. Styremedlem eller administrerende direktør som ikke er enig i en beslutning eller dets begrunnelse, kan kreve dette innført i protokollen. Protokollen underskrives av alle styremedlemmer som har deltatt i styrebehandlingen, samt administrerende direktør.

(6) For gyldig styrevedtak kreves at minst fire styremedlemmer er til stede. Vedtak fattes ved simpelt flertall. Ved stemmelikhet, har møteleder dobbeltstemme.

§ 8 Beredskapsfullmakt for ekstraordinære situasjoner

(1) I ekstraordinære situasjoner hvor det ikke er tid eller mulighet til å samle styret fysisk eller digitalt, kan styrets leder på vegne av styret treffe de beslutninger som er nødvendig for å ivareta Bankenes sikringsfonds interesser, herunder beslutte alternative tiltak etter finansforetaksloven § 19-11.

(2) Ved bruk av fullmakten skal styret så raskt som praktisk mulig informeres om beslutningen som er truffet, og grunnen til at det ikke har vært mulig å avholde styremøte i forkant.

§ 9 Daglig ledelse

(1) Den daglige ledelse av virksomheten i Bankenes sikringsfond skal forstås av en forretningsfører (administrerende direktør) tilsatt av styret og godkjent av departementet.

(2) Administrerende direktør forbereder saker som skal behandles av styret. Styret kan gi instruks om hvilke saker som skal styrebehandles og om administrerende direktørs arbeidsoppgaver og plikter overfor styret.

(3) Administrerende direktør skal sørge for at det blir fastsatt instruks som angir de ansattes arbeidsoppgaver og ansvarsforhold, samt rapporterings- og saksbehandlingsregler.

§ 10 Årsmelding og årsregnskap

(1) Bankenes sikringsfond skal hvert år utarbeide og avgi årsmelding og -regnskap. Årsmeldingen og årsregnskapet skal gjelde både innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet. Administrerende direktør skal innen utgangen av mars måned påfølgende år avgi utkast til revidert årsregnskap til styret.

(2) Årsmeldingen og årsregnskapet skal innen 30. juni påfølgende år signeres av styret og administrerende direktør, og sendes til Finansdepartementet, Finanstilsynet, Norges Bank og Brønnøysundregistrene.

§ 11 Revisjon

Bankens sikringsfonds eksterne revisor utpekes av Finansdepartementet, som også fastsetter revisors godtgjørelse.

§ 12 Vedtektsendringer

Finansdepartementet kan til enhver tid endre disse vedtektene, og kan gjøre skriftlig unntak fra vedtektene i enkelttilfeller. Styret i Bankenes sikringsfond kan fremme forslag til endringer i vedtektene.