

SpareBank 1 Østfold Akershus

Instruks for valgkomité

Godkjent av representantskapet: [dato]

1. Formål

Denne instruksen er fastsatt av representantskapet i SpareBank 1 Østfold Akershus ("Banken") i henhold til Bankens vedtekter punkt 5 og 3.7.

Instruksen skal sikre at valgkomiteens arbeid er i henhold til rammebetingelsene.

2. Generelt om valgkomitéen

2.1 Sammensetning og valg

Valgkomiteen består av inntil seks medlemmer og inntil seks personlige varamedlemmer. De ansatte skal ha ett medlem og innskyterne og eierne av egenkapitalbevis skal ha to medlemmer hver i valgkomiteen.

Representantskapets leder er leder av valgkomiteen. I hans fravær leder representantskapets nestleder møtene.

Valgkomiteens medlemmer skal:

- Velges blant representantskapets medlemmer, dog kan ett medlem velges uavhengig av representantskapet,
- Samlet representere innskytere, egenkapitalbevisiere, ansatte og samfunnsfunksjonen,
- Ha god kjennskap til banken, dens organisasjon og virksomhet, strategi og omdømme,
- Ha erfaring, være egnet og kvalifisert til å utføre valgkomiteens oppgaver,
- Ha tilgang til nødvendig informasjon for å kunne utføre oppgavene sine og involvere interne kontrollfunksjoner ved behov.

Valgkomiteen skal ha en sammensetning som ivaretar både bredde i kompetanse, kontinuitet og fornyelse.

2.2 Funksjonstid

Medlemmene og varamedlemmene velges av representantskapet for to år.

Medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges.

Valgkomiteens medlemmer skal ikke sitte sammenhengende i valgkomiteen i mer enn 6 år.

Som hovedregel skal de med lengst tjenestetid tre ut først.

2.3 Oppgaver

Valgkomiteens oppgaver er å forberede:

- Innskyternes valg av representantskapsmedlemmer og varamedlemmer

- Egenkapitalbeveiseiernes valg av representantskapsmedlemmer og varamedlemmer
- Valg av leder og nestleder i representantskapet
- Valg av styrets medlemmer og varamedlemmer (ikke ansatte repr.)
- Valg av styrets leder og nestleder
- Valg av valgkomiteens medlemmer og varamedlemmer

Valgkomiteen skal også foreslå godtgjørelse til Bankens tillitsvalgte. Valgkomiteens godtgjørelse fastsettes av representantskapet og skal tilpasses oppgavens karakter og bruk.

2.4 Samlet krav til representantskapets sammensetning

Representantskapet i Banken skal bestå av 25 medlemmer med 12 varamedlemmer. Representantskapet skal samlet avspeile Bankens kundestruktur, andre interessegrupper og samfunnsfunksjonen.

Medlemmene skal ut ifra representantskapets oppgaver samlet dekke representantskapets behov for kompetanse, kapasitet, distriktsrepresentasjon og mangfold.

Det skal legges vekt på å sikre en god kjønnsmessig og aldersmessig balanse. Sammensetningen bør også hensynta krav til kontinuitet og fornyelse.

2.5 Krav til medlemmer av representantskapet som representerer innskyterne og samfunnsfunksjonen

Valgkomiteen skal forberede innskyternes valg av representantskapsmedlemmer og varamedlemmer. 10 medlemmer med 5 varamedlemmer velges av innskyterne.

Innskyternes valg av medlemmer med varamedlemmer skal skje på valgdag(er). De som velges skal være innskytere i Banken som har og i de siste seks måneder har hatt et innskudd på minst 2.500 kroner i Banken og tilhører Bankens geografiske område. Innskytere skal samlet avspeile Bankens kundestruktur sammen med samfunnsfunksjonen.

Medlemmene skal avspeile de ulike regioner i henhold til bestemmelser i vedtektene slik angitt nedenfor:

Aurskog-Høland, Enebakk, Frogn, Nesodden, Nordre Follo, Vestby, Ås, Moss, Råde, Våler, Fredrikstad, Hvaler, Halden, Sarpsborg, Aremark, Rakkestad, Indre Østfold, Marker, Skiptvet

2.6 Krav til medlemmer av representantskapet som representerer egenkapitalbeveiseierne

Egenkapitalbeveiseierne skal velge 10 medlemmer og 5 varamedlemmer i eget valgmøte.

I vedtektenes punkt 3.5 er det inntatt en stemmerettsbegrensning ved at ingen i valgmøte for egenkapitalbeveiseier kan stemme for mer enn 30 % av Bankens totale egenkapitalbevis.

Medlemmene i representantskapet skal avspeile Bankens egenkapitalbeveiseiere slik at målsettingen om eierinnflytelse ivaretas. Dette betyr god representasjon blant de 10 største eierne, men valgkomiteen skal

også bidra til at de mindre eierne kan bli representert.

3. Valg til styret

3.1 Samlede krav til styrets sammensetning

Styret i Banken skal bestå av 6 til 8 medlemmer og inntil 4 varamedlemmer, hvorav 6 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av representantskapet. Inntil 2 medlemmer med 2 varamedlemmer velges av og blant de ansatte i Banken.

Medlemmer og varamedlemmer velges for 2 år.

Valgkomiteen skal påse at 5 styremedlemmer og 2 varamedlemmer i styret velges innenfor Bankens geografiske område slik angitt nedenfor:

Aurskog-Høland, Enebakk, Frogn, Nesodden, Nordre Follo, Vestby, Ås, Moss, Råde Våler, Fredrikstad, Hvaler, Halden, Sarpsborg, Aremark, Rakkestad, Indre Østfold, Marker, Skiptvet

Minst 2 av de styremedlemmene som velges fra Bankens geografiske område slik angitt ovenfor og ett varamedlem skal være eiere av egenkapitalbevis.

Medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges.

Av det nye styret (dvs. styremedlemmer som ikke er på valg og de nye som er valgt inn) skal det velges en leder og en nestleder. Leder og nestleder har samme valgperiode som øvrige medlemmer (dvs. 2 år).

Styrets leder skal være uavhengig av Banken. Nestleder skal velges fra ett av Bankens geografiske områder slik angitt i avsnittet ovenfor.

Det bør tas hensyn til at styret kan fungere som et kollegialt organ. Valgkomiteen skal sørge for at foreslåtte styremedlemmer og det samlede styret tilfredsstillere kravene til individuell og kollektiv egnethet.

3.2 Krav til medlemmer av styret og til styret samlet sett

Valgkomiteen skal i sitt arbeid foreslå kandidater til styret som hver for seg og samlet skal:

- Ivareta Bankens behov for kompetanse, kapasitet og mangfold
- Ha medlemmer som i kvalifikasjoner og kompetanse utfyller hverandre
- Være en drivkraft for Banken og dets ledelse
- Ivareta Bankens og eierne interesser
- Oppfylle krav om personlig egnethet
- Ha en kjønnsmessig og aldersmessig balanse
- Være uavhengig i forhold til Bankens ledelse
- Minst ett medlem skal være uavhengig av Banken og ha kvalifikasjoner innen regnskap eller revisjon
- Alle som velges til medlem eller varamedlem til styret må tilfredsstillere de krav til egnethet som følger av lovgivningen, som nærmere redegjort for under punkt 3.4

Styrets sammensetning skal hensynta krav til kontinuitet og fornyelse. Medlemmer bør ikke sitte sammenhengende mer enn 8 år.

Personlig egnethet – viktigste faglige kompetanse som styret samlet sett skal besitte:

- Minst 3 års utdanning innen økonomi
- Salg- og markedsføringskompetanse
- Informasjonsteknologi og digitalisering
- Endringsledelse, kompetanse og organisasjonsutvikling
- Utvikle og implementere strategi
- Regulatorisk kompetanse
- Hvitvasking, informasjonssikkerhet, risikostyring og internkontroll
- Samfunnsansvar og bærekraftig verdiskaping

3.3 Krav til mangfold, herunder kjønnsbalanse

Ved sammensetning av styret skal det tas hensyn til variasjon med hensyn til utdanning og yrkesmessig bakgrunn, kjønn og alder.

Sammensetningen av styret skal tilfredsstillere reglene i allmennaksjeloven § 6-11 a om representasjon av begge kjønn i styret. Ettersom styret skal bestå av 6 medlemmer som velges av representantskapet innebærer reglene at hvert kjønn skal være representert med minst tre medlemmer. For varamedlemmene skal begge kjønn være representert. For de ansattevalgte medlemmene skal hvert kjønn være representert med 1. Tilsvarende gjelder for ansattevalgte varamedlemmer.

3.4 Nærmere retningslinjer for vurdering av egnethetskrav for styremedlemmer

3.4.1 Personer som omfattes av kravene

Alle som velges til Bankens styre, herunder varamedlemmer og observatører, skal egnethetsvurderes.

Ansattes representanter i styret må i utgangspunktet oppfylle de samme kravene til egnethet som øvrige styremedlemmer. Den særlige rollen disse har i styret og prosessen for valg av ansattes representanter, må imidlertid tillegges vekt ved vurderingen av hvilke krav som må være oppfylt utover vandelskravet.

Kjernen i egnethetsvurderingen er å fastslå at vedkommende styremedlem har den nødvendige kompetansen og erfaring til å utøve vervet og at vedkommende ikke er dømt for et straffbart forhold eller har utvist en adferd som gir grunn til å anta at styrevervet i banken ikke vil bli ivaretatt på en forsvarlig måte.

3.4.2 Krav til erfaring og faglige kvalifikasjoner

Medlemmer av styret skal ha god forståelse av Bankens virksomhet, vesentlige risikoer, styringsstruktur samt krav i relevant lovgivning, herunder hvitvaskingsloven. Medlemmene skal ha god evne til selvstendig tenkning for å kunne utfordre og føre tilsyn med ledelsens beslutninger. Dette er i utgangspunktet krav som stilles til hvert enkelt styremedlem, men i vurderingen av hvilke krav som skal stilles til det enkelte styremedlems kompetanse, skal det legges vekt på at styremedlemmene til

sammen oppfyller kompetansekravene. Det kreves ikke at samtlige styremedlemmer skal besitte spesialkunnskap om alle deler av Bankens virksomhet. Minst ett av medlemmene i revisjonsutvalget (valgt blant styremedlemmene valgt på representantskapsmøte) skal ha kvalifikasjoner innen regnskap eller revisjon.

Styret skal samlet sett inneha tilstrekkelige kvalifikasjoner, kompetanse og erfaring til å forstå, føre tilsyn med og treffe beslutninger knyttet til alle sider av Bankens virksomhet og det skal være i stand til å sørge for en forsvarlig forvaltning av Banken.

Dersom det er nødvendig for at et styremedlem eller det samlede styret skal få tilstrekkelig kompetanse og forståelse til å utøve vervet, skal Banken så snart som mulig etter valget sørge for tilstrekkelig introduksjon og opplæring.

Vurderingen av styremedlemmers egnethet skal også inkludere en vurdering av vedkommendes kapasitet og tilgjengelighet, herunder i perioder med aktivitet i Banken som krever økt involvering fra styret. Videre skal styremedlemmenes egnethet inkludere en vurdering av vedkommende uavhengighet, også i utøvelsen av vervet og i beslutningsprosesser ("independence of mind").

Retningslinjer for hvilke momenter som er relevante i vurderingen av kvalifikasjoner og erfaring, og vektleggingen av disse, er gitt i Finanstilsynets rundskriv 1/2020 og EBAs retningslinjer om egnethetsvurderingen, som er vedlagt denne valginstruksen.

3.4.3 Krav til hederligandel og andre egnethetskrav

Personene som skal egnethetsvurderes må fremlegge kopi av politiattest, som ikke kan være eldre enn tre måneder. Ved vurderingen av vandelskravet kan imidlertid også andre forhold trekkes inn, herunder eventuelle tiltaler eller siktelser og andre opplysninger som gis i skjema for egnethetsvurderingen.

Det legges også vekt på om det foreligger andre forhold av betydning for egnetheten, herunder eventuelle administrative gebyrer, økonomiske forhold (konkursbehandling, konkursskarantene mv), skattemessige forhold (tilleggsskatt, skjønnsligning mv) og annen klanderverdig atferd.

Retningslinjer for hvilke momenter som er relevante i vandels- og egnethetsvurderingen, og vektleggingen av disse, er gitt i Finanstilsynets rundskriv 1/2020 og EBAs retningslinjer om egnethetsvurderingen, som er vedlagt denne valginstruksen.

3.4.4 Grunnlaget for vurdering av individuell egnethet

Valgkomiteen skal påse at det enkelte styremedlem til enhver tid tilfredsstillende oppfyller kravene til individuell egnethet.

Vurdering av enkeltmedlemmers individuelle egnethet skal gjennomføres ved:

- valg av nye styremedlemmer,
- ved gjenvalg av medlemmer, dersom kravene for stillingen/vervet har endret seg eller medlemmet er innstilt til en annen stilling/verv,
- løpende
 - ved usikkerhet knyttet til individuell eller kollektiv egnethet

- ved hendelser som har innvirkning på bankens eller enkeltmedlemmers omdømme,
- når det er rimelig grunn til å mistenke at hvitvasking eller terrorfinansiering har, eller har forsøkt blitt, gjennomført gjennom Banken, eller det er en økt risiko for slike lovovertridelser, f.eks. når det er avdekket brudd på regelverket,
- kapasitet: når styremedlem påtar seg nye verv, inkludert politiske

Som grunnlag for egnethetsvurderingen skal følgende dokumentasjon innhentes:

- CV
- utfylt skjema for egnethetsvurdering (se vedlegg til valginstruksen)
- politiattest som ikke er eldre enn tre måneder

I tillegg skal det gjennomføres samtaler/intervjuer med kandidatene for å innhente utfyllende informasjon om bakgrunn og erfaring, forholdet til Finanstilsynet, mulige interessekonflikter, vandel og annen relevant informasjon. Referanser skal innhentes ved behov. Det kan også være behov for å undersøke andre informasjonskilder som Konkursregisteret, Løsøreregisteret og Regnskapsregisteret mv.

Ved fornyet egnethetsvurdering/gjenvalg skal valgkomiteen vurdere styrets sammensetning, arbeidsform og resultater. Videre skal medlemmenes forberedelse og deltakelse på styrets møter, samt aktive involvering vurderes.

Administrasjonen sørger for å innhente dokumentasjon for egnethetsvurderingen. Egnethetsvurderingen, herunder grunnlaget for denne, skal dokumenteres.

Egnethetsvurdering av styremedlemmer skal gjennomføres av valgkomiteen før representantskapet foretar valget og skal inngå som en del av grunnlaget for representantskapets valg.

3.4.5 Grunnlaget for vurdering av kollektiv egnethet

Valgkomiteen skal påse at det samlede styret til enhver tid tilfredsstiller kravene til kollektiv egnethet.

Vurdering av styrets kollektive egnethet skal gjennomføres ved:

- valg av nye styremedlemmer
- gjenvalg av styremedlemmer, dersom kravene for stillingen/vervet har endret seg eller medlemmet er innstilt til en annen stilling/verv
- når innstilte eller gjeninnstilte medlemmer fratrer
- løpende
 - ved materielle endringer i virksomhetens forretningsmodell, risikoappetitt, strategi eller organisering,
 - som del av gjennomgang av Bankens interne styringsordninger,

- når det er rimelig grunn til å mistenke at hvitvasking eller terrorfinansiering har, eller har forsøkt blitt, gjennomført gjennom Banken, eller det er en økt risiko for slike lovovertridelser, f.eks. når det er avdekket brudd på regelverket,
- andre tilfeller som kan påvirke den kollektive egnetheten til styret.

I vurderingen av styrets kollektive egnethet skal valgkomiteen:

1. gjennomgå gjeldende formalkrav knyttet til styresammensetning,
2. gjennomføre individuelle samtaler med eksisterende styremedlemmer og administrerende banksjef for å kartlegge behov for endringer i styresammensetningen, herunder kompetansegap og andre forhold som kan påvirke styrets egnethet,
3. få seg forelagt styrets evaluering av sin virksomhet og kompetanse. Styrets leder møter i valgkomiteen og orienterer om evalueringen. Valgkomiteen gjennomgår deretter evalueringen,
4. oppsummere eksisterende og ønsket kompetanse og erfaring i styret, basert på valgkomiteens vurdering av styrets kollektive egnethet.

Vurderingen av styrets kollektive egnethet skal nedfelles skriftlig ved bruk av verktøy for vurdering av kollektiv egnethet som følger som vedlegg til valginstruksen.

3.4.6 Melding til Finanstilsynet

Banken skal påse at melding for styremedlemmene som skal egnethetsvurderes av Finanstilsynet sendes til Finanstilsynet.

Nye styremedlemmer skal snarest mulig etter valg fylle ut skjema KRT-1150 i Altinn (egnhetsvurdering person).

3.4.7 Representantskapets behandling av valgkomiteens innstilling

Valgkomiteens innstilling til representantskapet skal foreligge senest slik at den kan meddeles medlemmene av representantskapet samtidig med innkallingen til representantskapsmøtet som skal foreta valgene. Kopi av innstillingen sendes styrets leder. Det samme gjelder forslag til endringer i instruks for valgkomiteen.

Komiteens leder fremlegger innstillingen for representantskapet.

4. Saksbehandlingsregler

4.1 Innkalling og møter

Valgkomiteen skal sørge for at valgene gjennomføres i samsvar med lovkrav, Bankens vedtekter og denne instruks.

Valgkomiteens leder har ansvar for forberedelse, innkalling, teknisk gjennomføring og oppfølging av komiteens arbeid.

Innkalling skjer skriftlig eller elektronisk pr e-post med angivelse av saker som skal behandles. Varamedlemmer innkalles ved forfall. Banken utpeker sekretær for komiteen. Det skal føres protokoll fra møtene som undertegnes av de tilstedeværende medlemmene. Protokollen oppbevares av administrasjonen i Banken.

Valgkomiteene er beslutningsdyktig når minst halvparten av medlemmene er til stede inkludert leder. Samtlige medlemmer skal så vidt mulig gis anledning til å delta i behandlingen.

Ved oppstart av nytt valgår skal valgkomiteen fastsette møteplan og arbeidsform for året. I denne forbindelse skal valgkomiteen evaluere fjorårets valgarbeid, herunder vurdere behov for eventuelle endringer i arbeidsform og prosess.

4.2 Særlig om valg av medlemmer og varamedlemmer som representerer innskytere og egenkapitalbevisiere

Valgkomiteens medlemmer utpekt av innskyterne fremmer forslag på medlemmer og varamedlemmer som skal være valgbare på innskyternes valgdager. Innskyternes representanter avgir innstilling på vegne av komiteen.

Valgkomiteens medlemmer utpekt av egenkapitalbevis eierne fremmer forslag på medlemmer og varamedlemmer som skal være valgbare på egenkapitalbevis eiernes valgdager. Egenkapitalbevis eiernes representanter avgir innstilling på vegne av komiteen.

4.3 Særlig om valg av leder og nestleder i representantskapet

I behandlingen av forslag til leder og nestleder i representantskapet deltar ikke representantskapets leder eller nestleder dersom de er valgbare.

4.4 Valgkomiteens tilgang til ressurser

Adm. direktør stiller ressurser til rådighet for valgkomiteen som komiteen kan trekke på. Dokumentasjon om egnethet og om andre forhold som skal oppbevares, arkiveres i Banken.

Styrets leder møter på forespørsel fra valgkomiteen og orienterer om styrets evaluering av sin virksomhet og kompetanse.

4.5 Krav til innstillingene

4.5.1 Hvilke innstillinger som avgis

Valgkomiteen skal arbeide for å foreslå en sammensetning av styret, representantskapet og valgkomiteen som kan ivareta interessene til alle kategoriene i representantskapet og Bankens behov for kompetanse, kapasitet og mangfold.

Komiteen skal innhente de opplysninger fra administrasjonen eller andre kilder, herunder de ansattes representanter, som anses relevante. Komiteen kan om ønskelig til sine møter få seg forelagt ajourført register over egenkapitalbevisiere og innskytere i banken.

Samlet valgkomite gir innstilling om representantskapets valg av:

- Medlemmer og varamedlemmer til styret
- Styrets leder og nestleder
- Medlemmer til valgkomiteen

Det avgis innstilling om valg til leder og nestleder av representantskapet. Dersom representantskapets leder henholdsvis nestleder er valgbare avgir valgkomiteens øvrige medlemmer innstilling på valg av leder og nestleder til representantskapet.

Innskyternes medlemmer av valgkomiteen avgir innstilling om innskyternes valg av:

- Medlemmer og varamedlemmer til representantskapet

Egenkapitalbevisierens medlemmer av valgkomiteen avgir innstilling om egenkapitalbevisierens valg av:

- Medlemmer og varamedlemmer til representantskapet

4.5.2 Krav til innstillingene

Valgkomiteen skal avgis en begrunnet innstilling for sine forslag til kandidater. Valgkomiteens innstillinger skal inneholde relevant informasjon om kandidatene, herunder kompetanse, kapasitet og uavhengighet, alder, utdanning og yrkesmessig erfaring. Det bør opplyses om eventuelle eierinteresser i Banken, om eventuelle oppdrag for Banken og om ansettelse, tillitsverv og vesentlige oppdrag i andre selskap og organisasjoner. Det må også gjøres en vurdering av personens ledige kapasitet knyttet til tidsforbruk for foreslått styreverv. Innstillingen skal videre inneholde en redegjørelse for utfallet av egnethetsvurderingen og hvilke retningslinjer som ligger til grunn for vurderingen.

Ved forslag til gjenvalg av styremedlemmer, bør innstillingen også gi opplysninger om deltakelse i styremøtene og hvor lenge kandidaten har vært styremedlem, samt opplysninger om antall styremøter kandidaten har deltatt i.

Valgkomiteens innstilling bør også redegjøre for hvordan den har arbeidet, herunder form for kontakt/møter og arbeidet med å innhente informasjon om mulige kandidater mv.

Alle kandidater må være forespurt og ha stilt seg til disposisjon.

Innstillinger til representantskapet skal vedlegges innkallingen til det representantskapsmøte hvor innstillingene skal behandles.

5. Valgkomiteens ansvar

Valgkomiteen skal påse at alle krav som følger av lovgivningen, Bankens vedtekter og denne instruks er oppfylt.

Valgkomiteens leder har det overordnede ansvaret for at valgkomiteen har opptrådt i samsvar med det ansvar som komiteen er pålagt.

6. Retningsgivende dokumenter for valgkomiteen

I sitt arbeid skal valgkomiteen hensynta følgende dokumenter:

- Denne instruks vedtatt av representantskapet den 29. mars 2022
- Bankens vedtekter
- Bankens bestemmelser i eierstyring og selskapsledelse med blant annet beskrivelse av bankens strategi og målsettinger samt norsk anbefaling av eierstyring og selskapsledelse og eventuelle andre relevante anbefalinger om god eierstyring (corporate governance)
- LOV 2015-04-10 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern
- Forskrift av 9. desember 2016 nr. 1502 om finansforetak og finanskonsern
- Rundskriv 1/2020 om vurdering av egnethetskrav
- Retningslinjer fra EBA om egnethetsvurderinger av 2. juli 2021

7. Godkjenning av instruks

Instruks er fastsatt av representantskapet [dato]. Endring av instruks vedtas av representantskapet.

8. Dokumenthistorikk

Versjon nr.	Dato	Endring
1	[dato]	Eablering
2	[dato]	Gjennomgang av hele rutinen
3	[dato]	

Vedlegg:

- Vedlegg 1: Egnethetsvurderingsverktøy for vurdering av styrets kollektive egnethet, inkl. skjema for individuell egnethet
- Vedlegg 2: Finanstilsynets rundskriv 1/2020
- Vedlegg 3: EBAs retningslinjer