

**Protokoll fra representantskapets møte
20. november 2014**



- SAK 1 Åpning av møtet ved representantskapets leder
- SAK 2 Opprettelse av fortegnelse over fremmøtte representanter

Deltakelse egenkapitalbevisiere:

Berit Tiller, Widar Slemdal Andersen, Stig O. Jacobsen, Asbjørn Tronsgård, Jorunn Skjermo, Lars B. Tvette, Torgeir Svae, Marit Collin, Anne-Brit Skjetne, Therese Bjørstad Karlsen, Knut Vartdal, Arne Rian, Tore Hertenberg-Nafstad, Geir Lundgård-Soug, Frode Størdal

Deltakelse innskytere:

Aage Rostad, Marit Dille, Ingunn Kjeldstad, Randi Bakken, Jan-Yngvar Kiel, Randi Dyrnes, Leif Helge Kongshaug, Per Brovold

Deltakelse offentlig oppnevnte:

Trine Hallem, Frode Revhaug, Hans Martin Storø, Anne Sophie Hunstad, Torhild Aarbergstotten, Jonny Meland, Torgeir Dahl

Deltakelse ansatte:

Oddbjørn Kulseth, Alvhild Skogmo Jensen, Anders Skrove, Bjørn Larsen, Linda Leer, Ellinor Finseraas, Rolf Bratlie, Ann Kristin Sletnes, Randi Selnes Herskedal, Arnt Rune Eide

Det var 40 representanter til stede og møtet var følgelig vedtaksført.

I tillegg var følgende til stede:

Fra bankens styre møte: Kjell Bjordal, Paul E. Hjelm-Hansen, Aud Skrudland, Arnhild Holstad, Janne Thyø Thomsen, Morten Loktu, Venche Johnsen, Erik Gunnes

Fra kontrollkomiteen møte: Terje Lium, Terje Ruud

Ekstern revisor Deloitte Mette Estenstad

Fra bankens administrasjon møte konsernsjef Finn Haugan, konserndirektør Kjell Fordal, konserndirektør Svein Tore Samdal, konserndirektør Wenche Seljeseth, konserndirektør juridisk Kjersti Hønstad, informasjonsdirektør Hans Tronstad, Sophie Toch Eidsaune og Tove Westrum Sørensen

Ved protokollen, Berit Rustad.

- SAK 3 Valg av to personer til å undertegne protokollen sammen med møteleder

Representantskapets leder foreslo

Bjørn Larsen og Jan-Yngvar Kiel

til å undertegne protokollen sammen med møteleder

Vedtak:

Bjørn Larsen og Jan-Yngvar Kiel ble valgt til å undertegne protokollen sammen med møteleder.

SAK 4 Godkjennelse av innkalling og dagsorden

Til møtet var utsendt møteinnkalling og saksliste.

Denne innkallingen og andre saksdokumenter var gjort tilgjengelige på www.smn.no senest den 21. dagen før dagen for representantskapsmøtet.

Innkallingen og andre saksdokumenter var sendt representantskapets medlemmer innenfor frister som angitt ovenfor.

Vedtak:

Representantskapets leder viste til innkallingen datert 30. oktober 2014 og ba om eventuelle merknader til denne. Det fremkom ingen bemerkninger til innkallingen og sakslisten, og denne ble enstemmig godkjent.

SAK 5 Styret og konsernsjefen orienterer

Styrets leder Kjell Bjordal og konsernsjef Finn Haugan orienterte om:

- Tomteprosjekt Leangen
- Strategiske initiativ
- Resultat per 3. kvartal 2014
- Konjunkturbarometer 2014
- Sparebankgruppen AS
- Distribusjonsstrategiske utfordringer
- Lean - kontinuerlig forbedring
- Omstilling i SpareBank 1 SMN

Vedtak:

Tatt til orientering

SAK 6 Ny finanslovgivning

1. Innledning

Styret ønsker med dette å gi representantskapet en oversikt over utkast til ny Finansforetakslov som nå foreligger.

I det følgende gis en oversikt over bakgrunnen samt hovedinnholdet i endringene til ny finanslovgivning.

2. Bakgrunn og fremdrift

Bakgrunn

Finansdepartementet la i juni frem en proposisjon Prop.125L (2013-2014) Lov om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) med forslag til en ny

samlet lov om finansforetak og finanskonsern.

Forslaget bygger på Banklovkomisjonens utredning NOU 2011: 8, Finanstilsynets høringsnotat 10. oktober 2011 med utkast til lovregler som gjennomfører CRD IV-regelverket, Finanstilsynets høringsnotat 12. august 2011 med utkast til lovregler som gjennomfører Solvens II-regelverket, samt innspill fra høringsinstansene.

Videre innebærer forslaget at finansieringsvirksomhetsloven, i likhet med sparebankloven, forretningsbankloven og banksikringsloven vil bli opphevet, slik at disse fire lovene blir erstattet av én ny lov.

Oppsummert er lovutkastet en samlelov som bygger på aksjelovgivningen, men samtidig er tilpasset regulatoriske bestemmelser som implementeres via EØS samarbeidet.

Fremdrift

Forslaget til ny lov vil bli behandlet i løpet av Stortingets høstsesjon. Sannsynlig ikrafttredelse er juli 2015.

I følge lovutkastet § 23-1 kan de ulike deler av loven settes i kraft til forskjellig tid. Videre heter det i utkastet at Finansforetak som driver virksomhet når loven trer i kraft, vil ha ett år på seg til å tilpasse seg nye lovkrav § 23-2.

Det er videre forventet at det vil komme forskrifter på høring i løpet av våren.

3. Hovedpunkt i utkast til ny lov

a. Proposisjonens hovedinnhold

Forslaget inneholder regler om:

- konesjon
- organisatoriske regler for finansforetakene
- generelle virksomhetsregler
- regler om sikringsordninger og soliditetssvikt
- sanksjonsbestemmelser

b. Sammenligning med gjeldende rett

Sammenlignet med gjeldende rett foreslås blant annet følgende endringer:

Organer -Opphevelse av krav om kontrollkomité og representantskap

Departementet foreslår at lovpålagt krav om kontrollkomité og representantskap oppheves.

- Det øverste organet i banken blir generalforsamlingen. Det vil fortsatt være tillatt å benevne dette som representantskap ved at det tas inn i vedtektene.
- De nye reglene viderefører i stor grad de ytre rammer som dagens lovgivning har for sammensetning av det øverste organet. Sammensetningen skal speile bankens "*kundestruktur og andre interessegrupper samt samfunnsfunksjon*", videre skal egenkapitalbevisiere være representert og utøve stemmerett med minst 20 % og maksimalt 40 % av stemmene i generalforsamlingen. Minst 75

% av medlemmene skal fortsatt være personer som ikke er ansatt i banken.

- Sammensetning og valgordninger fastsettes i vedtektene, men kan også reguleres nærmere ved forskrift.
- Aksjelovgivningen preger reguleringen, herunder regler for saksbehandling og møter
- Styrets kontrollfunksjon kommer tydeligere frem i loven. Underutvalg er ytterligere økt ved eget risikoutvalg Dette er allerede trådt i kraft..
- Kompetansekrav og egnethetskrav til ledelsen er videreført. Foreløpig ikke materialisert krav knyttet til "*tilstrekkelig tid*" ved utøvelse av for eks styrevervet. I EU er slike krav implementert.
- Representantskapet slik man kjenner det fra dagens lovgivning forsvinner og blir ikke lovpålagt; i praksis vil for eks SpareBank 1 SR og forretningsbanker som i dag har generalforsamling og representantskap ikke være pålagt å ha representantskap.
- Foretaksforsamling er et nytt organ som til forveksling likner representantskapet med hensyn til sammensetning og som tillegges oppgaver som påligger en bedriftsforsamling etter aksjelovgivning. Kan opprettes i foretak med flere enn 200 ansatte etter avtale mellom foretaket og ansatte. Synes lite aktuelt med den sammensetning generalforsamlingen/representantskapet i SpareBank 1 SMN har.
- Kontrollkomiteen utgår som lovpålagt organ. Iforarbeidene *NOU 2011:8 side 774* kommer følgende til uttrykk "*For øvrig foreslår Banklovkommisjonen å oppheve ordningen med kontrollkomiteer – en ordning som neppe virker tilfredsstillende under dagens forhold i finansnæringen*". Det er i tillegg fremhevet at øvrige kontrollordninger er utbygget ved ny lovgivning.
- Loven utbygger ytterligere krav vedrørende uavhengige kontrollfunksjoner som internrevisjon, risikostyring og compliance. Forholdsmessighetskrav ved slike funksjoner.
- Kravet til to gangers møtebehandling ved endring av vedtekter videreføres ikke i ny lov.

Finansforetak som samlebegrep

Begrepet «finansforetak» benyttes som samlebegrep for de ulike typer foretak som er omfattet av lovforslagets virkeområde, dvs. bank, kredittforetak, finansieringsforetak, forsikringsforetak, pensjonsforetak, holdingforetak samt betalingsforetak og e-pengeforetak. Begrepet er nytt og erstatter begrepet «finansinstitusjon» i gjeldende rett. Kretsen av foretak som omfattes av begrepet foreslås noe utvidet.

Nye kapitalkrav: bank

Kapitalkravene for banker og andre kredittinstitusjoner som ble vedtatt ved lov 14. juni 2013 nr. 34 etter forslag i Prop. 96 L (2012–2013) tidligere, foreslås videreført med enkelte redaksjonelle endringer. På forsikringsområdet er det ytterligere endringer.

Modernisering og utbygging av reglene om samarbeidsavtaler utenfor konsernforhold

De senere årene har finansforetakene i mange tilfeller etablert omfattende samarbeid seg i mellom. Samarbeidet kan i noen tilfeller ligne konsernforhold. Departementet foreslår nærmere regulering av samarbeidsavtaler utenfor konsernforhold. Samarbeidende gruppe av finansforetak skal etter forslaget ikke regnes som et finanskonsern, men det foreslås at en del nærmere angitte konsernregler også skal gjelde for samarbeidende grupper av finansforetak.

Regler om utveksling av kundeinformasjon mellom konsernforetak

Departementet foreslår nye regler om utveksling av kundeinformasjon mellom konsernforetak.

Regulering av finansforetaks navnebruk

Departementet foreslår å lovfeste at finansforetak skal bruke foretaksnavn og andre kjennetegn som gjør det klart for kunder og andre hvilket foretak de forholder seg til og kjennetegn som gjør det klart hva slags virksomhet foretaket driver. Dette foreslås kombinert med et forbud mot at finansforetak bruker foretaksnavn som kan føre til forveksling eller skape feilaktig inntrykk av et foretaks selvstendighet.

Bankers plikt til å håndtere kontanter

Departementet foreslår en egen bestemmelse som pålegger banker en plikt til i samsvar med kundenes forventninger og behov, å motta kontanter fra kundene og gjøre innskudd tilgjengelig for kundene i form av kontanter.

Det er i forarbeidene uttalt at det er opp til bankene selv å innrette seg slik at de oppfyller denne plikten. Det avgjørende er at kundenes behov for kontantinnskudd og kontantuttak dekkes på en hensiktsmessig måte. Forslaget til bestemmelse utelukker ikke at bankene for eksempel kan ta betalt for innskudd eller uttak, og stiller heller ikke krav om at banken nødvendigvis må utføre kontanthåndteringen selv.

I medhold av forskriftshjemmelen i annet ledd kan rekkevidden av plikten etter første ledd avklares i forskrift, dersom det viser seg at det er behov for dette.

Regler om utkontraktering

Etter gjeldende praksis kan finansforetak som utgangspunkt utkontraktere oppgaver som ikke er kjerneoppgaver, med mindre dette skjer i et omfang eller på en måte som ikke kan anses som forsvarlig, eller som gjør at tilsynet med den utkontrakterte virksomhet eller foretakets samlede virksomhet blir vanskeliggjort. Kjerneoppgaver vil som utgangspunkt ikke kunne utkontrakteres. Det er videre innført en meldeplikt til Finanstilsynet som søkes avgrenset i egen forskrift som er ute på høring.

Kundebehandling, nemndbehandling av tvister

Departementet foreslår nærmere regler om finansforetaks organisering av kundebehandling for å sikre at regelverket i tilstrekkelig grad regulerer og beskytter kunders rettigheter og stilling overfor finansforetakene.

Nye regler om klagenemnd for behandling av tvister er allerede innført i Lov

11.04.2014 nr 12. I praksis vil banken måtte dekke sakskostnader i tingretten for forbruker om banken ikke følger uttalelse fra nemnd som er i disfavør av banken.

Mindre endringer i de prosessuelle reglene om foretaksendringer, avvikling mv

I 2009 ble det tatt inn nye regler om kapital- og organisasjonsformer i sparebanksektoren i finansieringsvirksomhetsloven (hvv. nytt kapittel 2b, 2c og 2d), herunder regler om foretaksendringer, avvikling og omdanning. Departementet foreslår enkelte mindre endringer i de prosessuelle reglene om foretaksendringer, avvikling og omdanning.

Vedtak:

Tatt til orientering

SAK 7 SMN 2020

Roger Teimansen ga en orientering om strategiarbeidet SMN 2020.

Vedtak:

Tatt til orientering

SAK 8 Valg av revisor

Bakgrunn

Deloitte har vært konsernets revisor siden 2003, jfr sak 2 i møte i forstanderskapet september 2003. Det ble i styremøte den 18. juni 2014 besluttet å starte en tilbudsprosess.

Tidsplanen

Uke 27 (juni)	Utsendelse av tilbudspapirer (ble sendt 20.6.14)
28.8.14	Svarfrist fra tilbydere
Uke 38/39 (sept)	Individuelle presentasjoner fra revisjonsselskapene
Uke 44 (okt)	Styrets behandling av innstilling
Uke 47 (nov)	Behandling i bankens representantskap

Invitasjonen og deltakerne

Administrasjonen inviterte de fem største revisjonsselskapene i Midt-Norge til å gi tilbud på eksterntrevisjon av konsernets regnskap fra og med 2015. De inviterte var PWC, Deloitte, KPMG, EY og BDO. Tre revisjonsselskaper valgte å delta i prosessen.

Tilbudet

Konsernet har bedt om en totalpris som inkluderer flere tjenester enn ordinær revisjon, eksempelvis lovpålagte attestasjonstjenester, komfort letter, årlig oppdatering av EMTN program, forenklet revisjon av kvartalsregnskapene, revisjon av kapitaldekning, mv. Det har også vært et krav at ansvarlig partner skal

være lokalisert i Trondheimsregionen.

Vurderingen

Det er foretatt en grundig evaluering av mottatte tilbud, og alle tre tilbydere har presentert sine tilbud. Deretter er det gjennomført nytt møte med de to mest aktuelle selskapene.

Som angitt i tilbudsokumentene er følgende momenter vektlagt:

- Løsningsbeskrivelse ifht kvalitet og metodikk
- Proaktivitet regionalt team
- Evne til å skape merverdi for oppdragsgiver
- Kompetanse regionalt team
- Bransjeerfaring regionalt team
- Pris
- Evne til godt samarbeid

Administrasjonen har i tillegg til eget skjønn benyttet en scoremodell som hjelpemiddel i vurderingen.

Oppsummert har alle selskapene tilbudt gode løsninger og solide revisjonsteam. De har alle presentert seg på en svært god måte og etter administrasjonens vurdering ville revisjonen av SMN blitt gjennomført tilfredsstillende av alle de tre tilbyderne.

Etter en totalvurdering har styret besluttet å innstille ovenfor representantskapet at Deloitte gjenvelges som bankens og konsernets eksterne revisor.

Som angitt i tilbudsinvitasjonen inngår derfor SMN en treårs avtale med virkning fra regnskapsåret 2015 hvor avtalen fornyes automatisk med et år om gangen dersom ikke noen av partene skriftlig sier opp avtalen seks måneder før utløpet av regnskapsåret. Honoraret skal være fast de tre første årene justert for avtalt indeksregulering. SMN har opsjon på forlengelse ett pluss ett år ved utløpet av treårs perioden basert på opprinnelig avtalt honorar justert for avtalt indeksregulering.

Vedtak:

Representantskapet velger Deloitte som bankens og konsernets revisor fra og med regnskapsåret 2015.

Neste møte

Neste møte for Representantskapet avholdes 26. mars 2015


Randi Dyrnes
representantskapets leder


Jan Yngvar Kiel


Bjørn Larsen