



Stjórnarháttayfirlýsing 2015 Reiknistofa bankanna hf.

Inngangur

Reiknistofa bankanna hf. (RB) varð hlutafélag þann 1.01.2011 en félagið var stofnað 23.03.1973. Í lok árs 2015 voru 11 hluthafar í félaginu. Þrír hluthafar eiga meira en 10% hlutafjárins en þeir eru Landsbankinn hf., Íslandsbanki hf. og Arion banki hf. Aðrir hluthafar eru Kvika banki hf., Samband íslenskra sparisjóða, Sparisjóður Austurlands hf., Sparisjóður Höfðhverfinga ses., Sparisjóður Strandamanna ses., Sparisjóður Suður Þingeyinga ses., Valitor hf. og Borgun hf. Meðalfjöldi stöðugilda á árinu 2015 var 182.

Framtíðarsýn RB er að auka gæði og hagkvæmni fjármálaþjónustu á Íslandi. RB nær því með þróun framsækinnna og örugggra lausna sem eru bæði vel samþættar og samnýttar af viðskiptavinum félagsins.

Framsetning stjórnarháttayfirlýsingar 2015 er með hliðsjón af Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins í maí 2015, 5. útgáfu. Leiðbeiningarnar er að finna vefsíðunni: <http://www.leidbeiningar.is/> og á vefsíðu Viðskiptaráðs www.vi.is

Sem hlutafélag mótast stjórnarhættir RB af fylgni við þau lög og reglur sem almennt gilda um félagsformið ásamt samþykktum RB og öðrum reglum félagsins. Stjórn félagsins uppfærði starfsreglur sínar þann 19. nóvember 2014. Samþykktir RB og starfsreglur stjórnar er að finna á vefsíðu félagsins, www.rb.is

RB hefur hlotið vottun á stjórnkerfi upplýsingaöryggis samkvæmt alþjóðastaðlinum ISO/IEC 27001:2013. RB starfar samkvæmt PCI-DSS staðli (Payment Card Industry Data security Standard) sem tryggir öryggi kortagagna og eru viðmiðunarreglur fyrir fyrirtæki sem meðhöndla greiðslukort af ýmsum toga. RB tekur mið af Leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins, nr. 2/2014 um upplýsingakerfi eftirlitsskyldra aðila.

RB, hluthafar RB og Samkeppniseftirlitið gerðu með sér sátt þann 11. maí 2012 í tengslum við undanþágubeiðni vegna starfsemi Reiknistofu bankanna hf. og samruna við Teris samanber Ákvörðun nr. 14/2012 sem birt er á vefsíðu Samkeppniseftirlitsins, www.samkeppni.is. Jafnframt er þar birt Ákvörðun nr. 36/2014 túlkun á 3. mgr. 5. gr. í ákvörðunarorði í ákvörðun Samkeppniseftirlitsins nr. 14/2012.

Engin opinber stofnun hefur sakað félagið um brot á lögum og reglum.

Frávik frá leiðbeiningum um stjórnarhætti

RB starfar eins og framan greinir eftir Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja og uppfyllir ákvæði þeirra, með þeirri undantekningu að tilnefninganefnd hefur ekki verið stofnuð þar sem getið er um stjórnarkjör í samþykktum félagsins. Fyrirkomulag skipunar nefndarmanna tilnefningarnefndar er því ekki að finna í stjórnarháttayfirlýsingu 2015. Áhættustjórnun og innra eftirlit er innbyggt í gæðakerfi félagsins og er viðvarandi fremur en árleg skilgreining áhættuþátta af hálfu stjórnar. Stjórn mun framvegis fjalla tvisvar á ári um áhættumat félagsins.



Áhættustjórnun og innra eftirlit

Haldið er utan um stjórnkerfi upplýsingaöryggis og skipulag félagsins í gæðakerfi þess. Verklagsreglur og vinnuleiðbeiningar fyrir starfsmenn félagsins miða að því að hver og einn beri ábyrgð á gæðum vinnu sinnar, þjónustu félagsins og upplýsingaöryggi. Innra eftirlit er innbyggt í verklagsreglur félagsins og eru innri úttektir framkvæmdar með reglubundnum hætti. Innbyggð áhætta felst í ýmsum tækifærum daglegs rekstrar, eins og útvíkkun á lausnarframboði, stækkun markhóps, uppfærsla grunnkerfa og fleira. Til að tryggja að þessir áhættuþættir séu skilgreindir og meðhöndlaðir hefur RB mótað samræmda aðferðafræði við áhættustjórnun. RB notar skýra aðferðafræði til að áhættugreina og mæla áhættu sem tryggir að borin sé kennsl á áhættuna, hún sé metin og loks flokkuð eftir mikilvægi m.t.t. líkinda og mögulegra áhrifa á starfssemi félagsins. Styrk áhættustjórnun er ein af grunnforsendum þess að RB nái að uppfylla markmið og hlutverk félagsins. Stjórn RB samþykkti áhættustefnu félagsins 24.09.2014. Til að staðreyna virkni innra eftirlits hefur stjórn RB fengið árlega skýrslu innri endurskoðanda félagsins og eftirfylgni er með viðbrögðum við athugasemdum eða ábendingum þar að lútandi.

Gildi, siðferði og samfélagsleg ábyrgð

Gildi RB eru ástríða, fagmennska og öryggi. Gildin snúa að starfsmönnum RB og eiga að leiðbeina þeim í daglegu starfi varðandi ákvarðanir og veitingu þjónustu til viðskiptavina.

ÁSTRÍÐA er lykillinn að árangri okkar. Við höfum ástríðu fyrir því sem við gerum og leyfum sköpunargleðinni ávallt að njóta sín.

FAGMENNSKA snýr að ímynd RB. Við mætum þörfum viðskiptavina okkar með því að beita ávallt vönduðum og faglegum vinnubrögðum í öllum okkar verkum.

ÖRYGGI snýr að viðskiptamönnum. Við störfum eftir verklagsreglum í gæðahandbók og tryggjum með því að þjónusta okkar sé ávallt bæði áreiðanleg og örugg.

Siðferði. RB hefur sett sér siðareglur enda er lögð áhersla á að í starfsemi félagsins skuli ávallt viðhafðir heiðarlegir viðskiptahættir, heilindi og trúverðugleiki. Forðast skal viðskipti þar sem siðferðileg álitamál kunna að koma upp. Stjórnendur skulu ganga á undan með góðu fordæmi og bera sérstaka ábyrgð á að tryggja að starfsmenn kynni sér þær reglur sem um starfsemina gilda og störf sem tengjast verkefnum hvers og eins.

Samfélagsleg ábyrgð. RB vinnur að mótun stefnu um samfélagslega ábyrgð sem felst m.a. í vistvænni samgöngustefnu, eflingar forritunar- og tækni menntunnar í grunn- og framhaldsskólum landsins, í stuðningi við náttúruverndarsjónarmið með flokkun og endurnýtingu úrgangs og rusls. Þá hefur félagið stutt hjólréiðalpróttir meðal annars með því að standa að árlegri hjólréiðakeppni, RB Classic. Loks hefur félagið styrkt góðgerðarmál sem tengjast styrktarfélögum barna vegna sjúkdóma eins og krabbameins, hjartveiki og öðrum bágum aðstæðum barna.

Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar, undirnefnda stjórnar og framkvæmdastjórnar.

Stjórn félagsins skipa fimm menn sem kjörnir eru á aðalfundi. Aðalfundur kýs jafnmarga varastjórnarmenn. Varamenn skulu kallaðir inn þannig að þeir taki sæti þess stjórnarmanns sem tilnefndur



er. Stjórnarkjör er löglegt ef hlutfall hvors kyns er ekki lægra en 40%. Um hæfi þeirra fer að lögum. Nýkjörin stjórn skiptir með sér verkum á fyrsta fundi eftir aðalfund og kýs sér formann úr sínum hópi. Stjórn fundar að jafnaði einu sinni í mánuði og voru 13 stjórnarfundir haldnir á starfsárinu. Þrír stjórnarmenn mættu á alla fundina, einn stjórnarmaður mætti á 12 fundi og boðaði varamann í sinn stað á einum fundi. Einn stjórnarmaður sat 11 fundi. Auk þess fundaði stjórn einslega tvisvar á starfsárinu vegna umbótaverkefna í framhaldi af sjálfsmati stjórnar og mættu allir stjórnarmenn á þá fundi. Stjórn og framkvæmdastjórn tóku jafnframt einn vinnufund þar sem allir stjórnarmenn mættu.

Stjórn hefur skipað tvær undirnefndir stjórnar, endurskoðunarnefnd og starfskjaranefnd fyrir komandi starfsár í samræmi við starfsreglur stjórnar. Hvor nefnd er skipuð þremur fulltrúum, formanni sem er utanaðkomandi sérfræðingur á verksviði nefndarinnar auk tveggja stjórnarmanna. Hlutverk og starfsáætlun endurskoðunarnefndar og starfskjaranefndar er að finna á vefsíðu félagsins, www.rb.is. 8 fundir voru haldnir í endurskoðunarnefnd á starfsárinu og einn sameiginlegur fundur með stjórn RB. Auk þess hefur endurskoðunarnefnd fundað einslega og framkvæmt sjálfsmat. Allir nefndarmenn í endurskoðunarnefnd tóku þátt í öllum nefndarfundum á starfsárinu. Starfskjaranefnd hélt 8 fundi á starfsárinu. Formaður nefndarinnar mætti á alla átta fundi hennar en hinir mættu á annars vegar sjö og hins vegar sex fundi.

Forstjóri stýrir daglegum rekstri RB og framkvæmd annarra ákvarðana sem stjórn hefur falið honum. Stjórn félagsins annast um ráðningarkjör forstjóra, en getur falið formanni að annast samninga við forstjóra. Kveðið er á um hlutverk stjórnar og forstjóra í starfsreglum stjórnar. Stjórn hefur sett forstjóra erindisbréf. Forstjóri er formaður framkvæmdastjórnar en auk hans sitja í framkvæmdastjórn fimm framkvæmdastjórnar starfssviða RB. Skipurit RB er að finna á www.rb.is. Framkvæmdastjórn heldur vikulega fundi þar af er einn fundur í mánuði tileinkaður rekstri með þátttöku forstöðumanna stoðsviða.

Stjórn

Í stjórn RB sitja óháðir aðilar sem hvorki eru starfsmenn hluthafa eða dótturfélaga þeirra né stjórnarmenn í þeim félögum. Stjórnarmenn eiga engan hlut í félaginu og hafa þeir ekki tekið að sér önnur verkefni fyrir félagið en þau sem teljast til hefðbundinna stjórnarstarfa og starfa undirnefnda stjórnar. Stjórnarmenn eiga í dag ekki hlut í þeim félögum sem eiga eignarhlut í RB. Stjórnarmenn eru óháðir stjórnendum RB og daglegum störfum hluthafa félagsins.

Hreinn Jakobsson, stjórnarformaður

Hreinn Jakobsson er fæddur 1960 og starfar sem framkvæmdastjóri Fjárstreymis ehf. Hann var starfandi stjórnarformaður í Sirius IT Holding A/S í Danmörku, ásamt dótturfélögum Sirius IT A/S í Danmörku, Sirius IT AB í Svíþjóð og Sirius IT AS í Noregi 2007-2010. Hreinn var framkvæmdastjóri Anza hf. 2006-2007, forstjóri Skýrr hf. frá 1997-2006 og framkvæmdastjóri Þróunarfélags Íslands 1993-1997. Hann hefur einnig starfað hjá lðnlánasjóði og lðnaðarbanka Íslands. Hann var stjórnarformaður Opinna kerfa hf. 1992-1997 og Vaka – fiskeldiskerfis hf. 1991-1997. Hann hefur einnig setið í eftirtöldum stjórnum: N1 hf., Marel hf.,



Lína-net hf., Bakkavör hf. og Samtökum iðnaðarins, auk þess að sitja í stjórn ýmissa smærri fyrirtækja í upplýsingartækni.

Hreinn er með stúdentspróf frá Verzlunarskóla Íslands, Cand.oecon gráðu frá Háskóla Íslands og MVC gráðu frá EVCA í Brussel. Hreinn hefur setið í stjórn Reiknistofu bankanna frá 2011 og sinnt starfi stjórnarformanns frá 2012.

Gunnlaug Ottesen

Gunnlaug Ottesen er fædd 1957 og starfar sem verkefnastjóri og ráðgjafi hjá AXnorth ehf. Hún hefur víðtæka þekkingu og reynslu af stjórnun, rekstri og uppbyggingu hugbúnaðarfyrirtækja ásamt verkefnastjórnun, ráðgjöf í upplýsingatækni, innleiðingu viðskiptakerfa og uppbyggingu og innleiðingu gæðakerfa. Gunnlaug var verkefnastjóri og ráðgjafi á upplýsingatækni Marel frá 2012 til 2015. Hún var forstöðumaður viðskiptalausnasviðs HugarAx frá sameiningu Ax hugbúnaðarhúss og Hugar árið 2006 og þar til 2011. Hjá Ax hugbúnaðarhúsi starfaði hún frá 2003 sem deildarstjóri viðskipta- og stjórnendalausna, gæðastjóri og verkefnastjóri. Gunnlaug starfaði hjá Landsteinum Ísland frá sameiningu Þróunar hf. og Landsteina árið 2001, hjá Landsteinum starfaði hún sem aðstoðarframkvæmdastjóri og gæðastjóri, en hjá Þróun starfaði hún frá 1989 sem deildarstjóri viðskiptalausna, aðstoðarframkvæmdastjóri, þjónustustjóri og gæðastjóri. Gunnlaug starfaði í tölvudeild KEA frá 1984 til 1989 sem deildarstjóri, verkefnastjóri, ráðgjafi og forritari. Hún starfaði einnig sem stundakennari í stærðfræði og tölvunarfræði við Menntaskólann á Akureyri frá 1984-1986.

Gunnlaug er með B.Sc. gráðu í stærðfræði frá Háskóla Íslands og M.Sc. gráðu í reiknifræði (Mathematical Sciences) frá Florida International University. Gunnlaug hefur setið í stjórn Reiknistofu bankanna frá 2012 og í endurskoðunarnefnd stjórnar frá sama ári.

Heiðrún Jónsdóttir

Heiðrún Jónsdóttir er fædd 1969 og starfar sem lögmaður hjá Fjeldsted og Blöndal. Hún starfaði frá 2006-2012 hjá Eimskipafélagi Íslands hf. sem framkvæmdastjóri lögfræðisviðs, regluvörður og ritari stjórnar. Áður var hún framkvæmdastjóri starfsmanna- og samskiptasviða og yfirumsjón með lögfræðimálum á Íslandi. Heiðrún starfaði 2003-2006 sem framkvæmdastjóri og lögmaður hjá LEX lögmannsstofu. Hún var upplýsingafulltrúi á samskiptasviði Landssíma Íslands hf. 2001-2003, framkvæmdastjóri starfsmannasviðs og lögfræðingur hjá KEA svf. 1998-2001 og fulltrúi og héraðsdómslögmaður hjá Lögmannsstofu Akureyrar 1995-1998. Heiðrún hefur setið í fjölmörgum stjórnnum félaga og fyrirtækja síðastliðin ár. Núverandi stjórnarseta: Norðlenska ehf., formaður stjórnar, Olíuverzlun Íslands hf., varaformaður, Silicor Materials Iceland Holding HF, Síminn hf. og Íslensk verðbréf hf., formaður stjórnar. Þá situr hún í stjórn Landssambanda lífeyrissjóða og er varamaður í stjórn Lögmannafélags Íslands.

Heiðrún er Cand. Juris, Háskóla Íslands árið 1995, héraðsdómslögmaður frá 1996, einingar í starfsmannastjórnun frá Háskólanum á Akureyri 1999 og löggilding í verðbréfamíðlun 2006. Heiðrún hefur setið í stjórn Reiknistofu bankanna frá 2012 og í starfskjaranefnd stjórnar frá sama ári.



Kjartan Georg Gunnarsson

Kjartan Georg Gunnarsson er fæddur 1957 og starfar í sérhæfðum fjárfestingum hjá GAMMA Capital Management hf. Hann var framkvæmdastjóri Lykils, eignaleigusviðs MP banka, frá stofnun í ársbyrjun 2012 til 2014. Áður var Kjartan framkvæmdastjóri SP-Fjármögnunar frá stofnun félagsins árið 1995 og þar til það sameinaðist Landsbankanum árið 2011 og starfaði hjá Landsbankanum 2011-2012. Fyrir þann tíma var Kjartan meðal annars framkvæmdastjóri Féfangs sem einnig starfaði á eignaleigumarkaði. Kjartan hefur gegnt ýmsum trúnaðarstörfum í gegnum tíðina, meðal annars setið í stjórn Og Vodafone og gegnt um tíma stjórnarformennsku hjá Verði tryggingum.

Kjartan er Cand Oecon í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands. Kjartan hefur setið í stjórn Reiknistofu bankanna frá 2014 og í endurskoðunarnefnd stjórnar frá sama ári.

Páll Jensson

Páll Jensson er fæddur 1947. Páll er prófessor við Háskólann í Reykjavík og sviðsstjóri Fjármála- og rekstrarverkfræðisviðs. Hann starfaði hjá IBM á Íslandi 1975-1977, var forstöðumaður Reiknistofnunar Háskóla Íslands 1977-1987 og prófessor í iðnaðarverkfræði við HÍ 1987-2011. Hann hefur samhliða kennslu og rannsóknum setið í stjórnnum ýmissa fyrirtækja og verið ráðgjafi m.a. á sviði upplýsingatækni og arðsemimats. Eitt af ráðgjafaverkefnum Páls undir lok síðustu aldar var áætlun um að breyta Reiknistofu bankanna í hlutafélag.

Páll lauk MSc prófi í iðnaðarverkfræði við Danmarks Tekniske Universitet 1972 og úskrifaðist með PhD gráðu þaðan í aðgerðarannsóknum 1975. Páll hefur setið í stjórn Reiknistofu bankanna frá 2012 og starfskjaranefnd stjórnar frá sama ári.

Varamenn

Ebba Þóra Hvannberg, prófessor við Háskóla Íslands

Hákon Gunnarsson, stofnandi og framkvæmdastjóri Gekon ehf.

Laufey Ása Bjarnadóttir, ráðgjafi og verkefnastjóri hjá Azazo hf., fram til 7.01.2016.

Marina Candi, lektor í Háskólanum í Reykjavík. Forstöðumaður Rannsóknarmiðstöðvar HR í nýsköpun og frumkvöðlafræðum.

Sæmundur Sæmundsson, framkvæmdastjóri hjá Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

Stjórnarmenn óháðir félaginu og hluthöfum

Hæfisskilyrði til stjórnarsetu samkvæmt 2. gr. sáttar við Samkeppniseftirlitið frá 11. maí 2012 er svohljóðandi:

„Að minnsta kosti einn stjórnarmanna Reiknistofu bankanna skal vera óháður einstökum hluthöfum félagsins. Sé stjórnarmaður fulltrúi ákveðins hluthafa í Reiknistofu bankanna, sem jafnframt er fjármálafyrirtæki, skal viðkomandi stjórnarmaður hvorki vera starfsmaður eða stjórnarmaður þess fjármálafyrirtækis né nokkurs dótturfélags þess.



Stjórnarmaður telst óháður ef hann er ekki starfsmaður eða stjórnarmaður hjá hluthöfum félagsins, eða fyrirtækjum sem hluthafi á meira en 15% eignarhlut í, er ekki maki stjórnarmanns eða í framkvæmdastjórn hjá ofangreindum aðilum, skyldur þeim í beinan legg eða fyrsta legg til hliðar.“

Einn stjórnarmanna, Hreinn Jakobsson og einn varastjórnarmanna, Ebba Þóra Hvannberg voru ekki tilnefnd af ákveðnum hluthafa. Enginn stjórnarmanna sem tilnefndur var af ákveðnum hluthafa taldist háður. Sérhver frambjóðandi í stjórn sem hluthafi tilnefnir ber ábyrgð á að uppfylla áskilnað sem fram kemur í 2. gr. sáttar við Samkeppniseftirlitið með yfirlýsingu þess efnis að hann sé ekki starfsmaður eða stjórnarmaður hjá hluthafa sem tilnefnir hann í stjórn eða dótturfélags þess hluthafa. Á sama hátt staðfestir frambjóðandi sem býður sig fram sem óháður stjórnarmaður í stjórn RB í skilningi sáttarinnar (þ.e. ekki tilnefndur af einstökum hluthafa) að hann uppfylli hæfisskilyrði.

Endurskoðunarnefnd

Endurskoðunarnefnd starfar eftir starfsreglum á grundvelli IX. kafla A. í lögum um ársreikninga nr. 3/2006. Í 108. gr. kveður á um skyldu eininga tengdum almannahagsmunum að starfrækja endurskoðunarnefnd. Í endurskoðunarnefnd RB sitja þrjú aðilar sem skipaðir eru af stjórn félagsins til að sinna tilteknum verkefnum á ábyrgðarsviði stjórnar. Aðal hlutverk nefndarinnar er 1) mat á eftirlitsumhverfi félagsins og fyrirkomulagi áhættustýringu, 2) greining á virkni innri endurskoðunar, eftirlit með framkvæmd endurskoðunar og gerð tillögu um val á ytri endurskoðanda ásamt mati á óhæði endurskoðanda og 3) tryggja fylgni við gildandi lög og reglur. Endurskoðunarnefnd RB skipa Sigurður Þórðarson, formaður, Gunnlaug Ottesen og Kjartan Georg Gunnarsson.

Starfskjaranefnd

Starfskjaranefnd er skipuð af stjórn RB til að sinna tilteknum verkefnum á ábyrgðarsviði stjórnarinnar í samræmi við ákvæði starfskjarastefnu RB sem samþykkt er á aðalfundi félagsins. Hlutverk starfskjaranefndar eru meðal annarra 1) Útbúa starfskjarastefnu félagsins sem samþykkt er af stjórn félagsins og jafnframt lögð fram til afgreiðslu á aðalfundi félagsins. 2) Tryggja að laun og önnur starfskjör séu samkeppnishæf og að við ákvörðun þeirra sé horft til ábyrgðar og árangurs starfsmanna. 3) Vera ráðgefandi við stjórnarformann við að ganga frá ráðningu eða starfslokum forstjóra. Nefndin er forstjóra jafnframt ráðgefandi við ráðningu eða starfslok framkvæmdastjóra. 4) Setja upp og viðhalda launastefnu félagsins, forstjóra til viðmiðunar þegar samið er um laun annarra starfsmanna. Við ákvörðun um starfskjör stjórnenda ætti ekki aðeins að taka mið af starfskjörum jafningja þeirra í öðrum félögum heldur einnig af starfskjörum annarra starfsmanna félagsins til að tryggja samræmda og sanngjarna starfskjarastefnu innan félagsins. 5) Vera forstjóra innan handar í verkefnum er snúa að starfskjörum félagsins hverju sinni. Starfskjaranefnd RB skipa Ragnheiður B. Guðmundsdóttir, formaður, Heiðrún Jónsdóttir og Páll Jensson.



Forstjóri

Friðrik Þór Snorrason, forstjóri

Friðrik Þór Snorrason er fæddur 1970 og er forstjóri RB frá því í febrúar 2011. Hann var áður framkvæmdastjóri tækni- og rekstrarþjónustufyrirtækisins Skyggis 2008-2011 (síðar partur af Nýherja) og þar áður framkvæmdastjóri viðskiptaþróunar hjá Nýherja. Friðrik starfaði á árunum 2000-2003 sem forstöðumaður hagdeildar Strax Inc. í Bandaríkjunum. Á árunum 1998-2000 starfaði hann sem stjórnunarráðgjafi hjá Branstock Consulting á Bretlandi. Hann starfaði einnig sem greinandi hjá Economist Intelligence Unit á árunum 1997-1999 og verkefnastjóri í þróunarteymi hjá Heritage Lottery Fund á árunum 1997-1998. Friðrik hefur setið í stjórnnum Dan Support A/S, AGR ehf., Símafélagsins og Samtökum Íslenskra gagnaversfyrirtækja.

Friðrik lauk prófi í alþjóðasamskiptum frá University of Wisconsin í Bandaríkjunum 1994 og meistaraþrófi í sama fagi frá London School of Economics í Englandi 1996.

Árangursmat stjórnar

Stjórn félagsins framkvæmdi formlegt árangursmat (sjálfsmat) með rafrænni spurningakönnun vegna starfa sinna á árinu 2014. Könnunin byggði á sjálfsmatsformi frá PWC þar sem stuðst er við átta víddir góðra stjórnarháttanna. Stjórn fjallaði um niðurstöður og setti fram umbótaverkefni til að vinna að í framhaldi af því.

Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Í samþykktum félagsins er ákvæði um samskipti sem stjórn ákveður að félagið eigi við hluthafa svo sem boðun hluthafafunda, greiðsla arðs eða aðrar tilkynningar og er notkun rafrænna skjalasamskipta og rafrósts heimiluð. Félagsstjórn fer með æðsta vald í málefnum félagsins milli hluthafafunda.

Niðurlag

Stjórnarháttayfirlýsingu þessari er ætlað eftir bestu vitund að veita greinargóðar upplýsingar um stjórnarhætti félagsins til viðskiptavina, hluthafa, eftirlitsaðila og annarra hlutaðeigandi.

Þessi stjórnarháttayfirlýsing var samþykkt af stjórn Reiknistofu bankanna hf. þann 16. mars 2016.