

Drammen, 6. mars 2025

FORSTANDERSKAPSMØTE TORSDAG 27. MARS 2025

Styret i Sparebanken Øst innkaller til forstanderskapsmøte

torsdag 27. mars 2025, kl. 18.00, Sparebanken Øst, Stasjonsgt. 14, Hokksund.

Etter ordinært forstanderskapsmøte velger de innskytervalgte og de egenkapitalbeviseiervalgte forstandere sin valgkomite.

Forfall til møtet skal meddeles snarest og senest 21.03.25 til adm. sekretær på telefon 413 28 348 eller e-post nina.sem@oest.no.

SAKSLISTE

- Sak 01/25 Åpning av møtet ved forstanderskapets leder
- Sak 02/25 Opprettelse av fortegnelse over medlemmer som møter
- Sak 03/25 Valg av en person til, sammen med møteleder, å underskrive protokollen
- Sak 04/25 Godkjenning av innkalling og dagsorden
- Sak 05/25 Valg av tellekorps
- Sak 06/25 Honorar til tillitsvalgte for 2025/26 (vedlegg)
- Sak 07/25 Redegjørelse om driften i Sparebanken Øst
- Sak 08/25 Instruks for valgkomiteer i Sparebanken Øst (vedlegg)
- Sak 09/25 Årsregnskap 2024 med fastsettelse av utbytte og gaver (vedlegg)
Forslag til utbytte er kr 6,40 per egenkapitalbevis.
Forslag til gaver til allmenntilfelle er MNOK 331,4
- Sak 10/25 Lederlønsrapport for 2024 (vedlegg)
- Sak 11/25 Fullmakt til styret om erverv av og pant i egne egenkapitalbevis (vedlegg)
- Sak 12/25 Fullmakt til administrasjonen om opptak av annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital (vedlegg)
- Sak 13/25 Fullmakt til administrasjonen om opptak av senior etterstilt gjeld (vedlegg)

./.

Sak 14/25 Valg (vedlegg)

a) STYRET

1. Valg av tre styremedlemmer for to år
2. Valg av leder for to år
3. Valg av nestleder for to år
4. Valg av fem varamedlemmer for ett år
5. Valg av ett ansatt medlem for to år
6. Valg av to ansatte varamedlemmer for ett år

b) VALGKOMITE FOR FORSTANDERSKAPET

1. Valg av to medlemmer for to år (herav ett medlem fra de ansatte)
2. Valg av leder for to år
3. Valg av to varamedlemmer for to år

c) FORSTANDERSKAP

1. Valg av leder for forstanderskapet for ett år
2. Valg av nestleder for forstanderskapet for ett år

VALG - EGENKAPITALBEVISEIERE

Valg av valgkomite for de egenkapitalbeviseiervalgte forstandere:

1. Valg av to medlemmer for to år
2. Suppleringsvalg for ett varamedlem for ett år

Innstilling fra valgkomiteen følger vedlagt.

./.

VALG - INNSKYTERE

Valg av valgkomite for de innskytervalgte forstandere:

1. Valg av ett medlem fra Nedre Eiker for to år
2. Valg av ett varamedlem fra Nedre Eiker for to år
3. Valg av leder for to år

Innstilling fra valgkomiteen følger vedlagt.

Med vennlig hilsen
Sparebanken Øst



Øivind Andersson
styrets leder

SAK TIL FORSTANDERSKAPET

Til: Forstanderskapet i Sparebanken Øst

Fra: Honorarutvalget

Dato: 25. februar 2025

SAK 06/25 HONORAR TIL TILLITSVALGTE FOR PERIODEN 2025/26

Under behandling av årsregnskapet for 2009 besluttet forstanderskapet at honorarer bør fastsettes hvert år i forbindelse med behandlingen av årsregnskapet.

I sak 4/10 vedtok forstanderskapet å opprette et utvalg bestående av forstanderskapets leder, styrets leder og adm. direktør. Utvalget fikk i oppdrag å vurdere styrehonorarenes størrelse og deretter fremlegge forslagene i forbindelse med behandlingen av årsregnskapet.

Utvalget har gått gjennom bankens satser for forstanderskapet, styret, valgkomiteer, revisjons- og risikoutvalg og godtgjørelsesutvalg.

Utvalget har sett her til sammenlignbare banker. Dog er det i større grad hensyntatt økt arbeidsmengde og økt kompleksitet de siste årene. Dette gjelder spesielt styrearbeid, revisjons- og risikoutvalget og arbeid i valgkomiteene. Det bør i denne sammenheng også hensyntas regulatorisk utvikling som stiller flere krav til slikt arbeid.

Utvalget innstiller på at følgende endringer foreslås for perioden 2025/26:

Forstanderskapet

Verv:	Tidl. honorar:	Forslag
Leder	kr 73.000,-	kr 75.000,-
Nestleder	kr 5.200,- + kr 10.400,- v/ møteledelse	kr 5.200,- + 10.400 v/ møteledelse
Medlem	kr 3.100,- per møte	kr 3.100,- per møte
Varamedlem	kr 3.100,- per møte	kr 3.100,- per møte

Styret

Verv:	Tidl. honorar:	Forslag
Leder	kr 360.000,-	kr 390.000,-
Nestleder	kr 240.000,-	kr 250.000,-
Medlem	kr 180.000,-	kr 185.000,-
Varamedlem:	kr 12.000,- per møte	kr 12.000,- per møte

Forstanderskapets valgkomite

Verv:	Tidl. honorar:	Forslag
Leder valgkomite	kr 27.500,- + 3.850,- per møte	kr 30.000,- + 4.000,- per møte
Medlem	kr 5.500,- + 3.300,- per møte	kr 5.500,- + 3.300,- per møte
Varamedlem	kr 3.300,- per møte	+ kr 3.300,- per møte

Valgkomiteer for innskyttere og egenkapitalbevisiere

Verv:	Tidl. honorar:	Forslag
Leder valgkomite	kr 8.800,- + 3.300,- per møte	kr 8.800,- + 3.300,- per møte
Medlem	kr 2.750,- + 2.750,- per møte	kr 2.750,- + 2.750,- per møte
Varamedlem	kr 2.750,- per møte	+ 2.750,- per møte

Valgmøte til valgkomiteer blant egenkapitalbevisiere og innskyttere i forstanderskapet (når møtet avholdes på en annen dag enn forstanderskapsmøtet).

	Tidl. honorar:	Forslag
Medlemmer	kr 1.000,-	kr 1.000,-

Styreutvalg Revisjons- og risikoutvalg

Verv:	Tidl. honorar:	Forslag
Leder	kr 63.000,-	kr 63.000,-
Medlem	kr 44.000,-	kr 44.000,-

Godtgjørelsesutvalg

Verv:	Tidl. honorar:	Forslag
Leder	kr 6.300,-	kr 6.300,-
Medlem	kr 3.150,-	kr 3.150,-

AHV-utvalg

Utvalget er per dags dato ikke oppnevnt.

Når honorarer beregnes per møte, gjelder følgende regler:

- Kun ett honorar dekkes per døgn per møtetype – uavhengig av antall møter.
- Møter som honoreres kjennetegnes med innkalling, saksliste og protokoll.

SAK TIL FORSTANDERSKAPET

Til: Forstanderskapet i Sparebanken Øst

Fra: Styret

Dato: 04. mars 2025

SAK 08/25 INSTRUKS FOR VALGKOMITEER I SPAREBANKEN ØST

Styret i Sparebanken Øst fattet følgende vedtak i møtet 04.03.25, sak 110/25:

«Styret besluttet at forslag til endring av *Instruks for valgkomiteen i Sparebanken Øst* fremlegges i forstanderskapsmøte 27. mars 2025 og innstiller overfor forstanderskapet at revidert instruks vedtas.»

Finanstilsynet presiserte i nytt rundskriv for vurdering av egnethetskrav av november 2023, at egnethetsvurderinger skal begrunnes og nedfelles skriftlig. Foreslåtte endringer i Instruks for valgkomiteer i Sparebanken Øst er fremmet for å oppfylle Finanstilsynets opplysningskrav presisert i rundskrivet (Rundskriv 3/2023). Finanstilsynet stiller også krav til at den skriftlige begrunnelsen for egnetheten skal oversendes til Finanstilsynet. Oversendelsen til Finanstilsynet blir gjennomført av bankens administrasjon.

Instruks for valgkomiteer i Sparebanken Øst er foreslått endret i punkt 6.2. Endringsforslaget er knyttet til:

- Valgkomiteens plikt til å foreta egnethetsvurdering av kandidater og styrets samlede egnethet, samt at egnethetsvurderingen skal foretas i tråd med bankens instruks 5.1.6 for Egnethetsvurdering.
- Konkretisering av krav til begrunnelse for egnethet, samt krav til skriftlig nedtegnelse av egnethetsvurderingen.

Forslag til vedtak:

Forstanderskapet vedtok fremlagte forslag til endringer i Instruks for valgkomiteer i Sparebanken Øst.

Vedlegg:

1. Instruks for valgkomiteer i Sparebanken Øst med endringsforslag i rødt
2. Instruks for valgkomiteer i Sparebanken Øst renskrevet versjon
3. Instruks 5.1.6 Egnethetsvurdering
4. Regler om valg på valgmøter til forstanderskapet
5. Finanstilsynets rundskriv 3/2023 «Vurdering av egnethetskrav»

INSTRUKS FOR VALGKOMITEER I SPAREBANKEN ØST

Vedtatt i forstanderskapsmøtet ~~30.03.2017~~ **27.03.2025**.

INNLEDNING

Sparebanken Øst er tuftet på sparebankideen med en lokal forankring i Drammen og Øvre og Nedre Eiker kommuner. Dette fremgår av bankens vedtekter og strategi.

Valgkomitéene skal ved forslag på kandidater til de forskjellige verv særlig vektlegge at kandidatene har god forståelse for sine oppgaver, at kandidatene er kvalifisert for oppgaven og at det er kandidater som vil fremme sparebankidentiteten.

Når det gjelder forslag på kandidater til styret skal det påses at bankens styre får en sammensetning som gjør styret i stand til å styre banken på en god og hensiktsmessig måte.

1. VALGKOMITEER

I henhold til bankens vedtekter skal banken ha følgende valgkomitéer:

- a) Valgkomite for forstanderskapet, valgt av et samlet forstanderskap
- b) Valgkomite for innskyternes valg, valgt av innskytervalgte medlemmer av forstanderskapet
- c) Valgkomite for egenkapitalbeveiseiernes valg, valgt av egenkapitalbeveiseiere i forstanderskapet

Valgkomiteenes sammensetning fremgår av vedtektenes § 5-1, § 5-2 og § 5-3.

2. SAKSBEHANDLINGSREGLER FOR KOMITEENE

2.1

Møter i valgkomiteen avholdes etter innkalling fra komiteens leder. Hvert enkelt medlem av valgkomiteen kan kreve at det innkalles til møte til behandling av konkrete saker som oppgis ved begjæringen om møte.

I innkalling oppgis tid og sted for møtene. Medlemmer som ikke kan møte til angitt tid, gir umiddelbart beskjed til leder av komiteen om dette.

Valgkomiteens leder vurderer om det skal avholdes fysisk møte eller om møtet kan avholdes på annen måte, for eksempel som telefonmøte. Dersom et av valgkomitéens medlemmer krever det, skal møtet avholdes med fysisk tilstedeværelse.

2.2

Fra valgkomiteens møter føres det protokoll, som underskrives av de tilstedeværende medlemmene. Protokollen føres av ett av medlemmene i valgkomiteen, eventuelt av tilkalt sekretær for komiteen. Styret og administrerende direktør har innsynsrett i disse protokollene.

2.3

Ved utarbeidelse av innstillinger til forestående valg, kreves det at alle medlemmer i valgkomiteen undertegner innstillingen.

2.4

Kandidatene som foreslås av valgkomiteen må, i tillegg til å være valgbare, være forespurt om de er villige til å påta seg vervet og at de har tid til et slikt verv.

2.5

Valgkomiteens innstillinger skal begrunnes, og de skal inneholde relevant informasjon om kandidatene. Relevant informasjon er bl.a. navn, alder, adresse, formell kompetanse/realkompetanse, opplysninger om eventuell tilknytning til banken og andre vesentlige tillitsverv. Valgkomiteene bør informere foreslåtte kandidater om at tillitsvervet i banken er et personlig verv med personlig ansvar.

Eventuelle dissenser i valgkomiteen skal fremgå av innstillingen. Dersom mindretallet i valgkomiteen vil foreslå egne kandidater, skal dette fremgå av innstillingen.

3. GODTGJØRELSE

Forstanderskapet fastsetter godtgjørelse til medlemmene av valgkomiteene basert på styrets forslag. Valgkomiteenes kostnader bæres av banken.

4. VALGKOMITEENS OPPGAVER

Valgkomiteen skal forberede og avgj innstilling til de valg som fremgår av bankens vedtekter, jf. § 5-1, § 5-2 og § 5-3.

Valgkomiteene skal sørge for at sammensetningen i styret og øvrige organer er i tråd med bankens vedtekter og den til enhver tid gjeldende lovgivning. I tillegg må det tas hensyn til organets sammensetning av kjønn, alder og kandidatenes uavhengighet i forhold til administrasjonen.

5. BEHANDLING AV VALGKOMITEENS INNSTILLINGER

Valgkomiteens leder, eller den han/hun bemyndiger, presenterer innstillingene med en redegjørelse for valgkomiteens arbeid og grunnlaget for innstillingen.

6. SÆRREGLER FOR VALGKOMITE FOR FORSTANDERSKAPET

6.1

Valgkomiteen utfører sine oppgaver i tråd med Norsk anbefaling om selskapsstyring og selskapsledelse (NUES), jf. punkt 7.

I sitt arbeid med å finne kandidater til de ulike verv, kan valgkomiteen kontakte styrets medlemmer og bankens administrasjon. Styrets leder og administrerende direktør skal, uten stemmerett, innkalles til minst ett møte i valgkomiteen før valgkomiteen avgir sin endelige innstilling.

Valgkomiteen skal legge til rette for at forstanderskapets medlemmer kan fremsette forslag på kandidater til styret.

Etter konsultasjon med bankens største egenkapitalbevisiere, representanter for kommunene Øvre Eiker, Nedre Eiker og Drammen, ansatte representanter i forstanderskapet, samt representanter for bankens innskytere, skal valgkomiteen avgi innstilling til forstanderskapet om valg av medlemmer til verv som nevnt i vedtektene § 5-1.

6.2

~~Valgkomiteen er kjent med at banken skal foreta en egnethetsvurdering av kandidater til styret i henhold til bankens instruks 5.1.6."Egnethetsvurdering".~~

Valgkomiteen skal foreta egnethetsvurdering av kandidatene som innstilles til styret, samt av styrets kollektive egnethet. Egnethetsvurderingen skal foretas i tråd med bankens instruks 5.1.6 «Egnethetsvurdering» og til enhver tid gjeldende rettsregler, samt Finanstilsynets retningslinjer. Egnethetsvurderingene skal begrunnes og nedfelles skriftlig.

Valgkomiteen må sørge for at foreslåtte kandidater fyller ut skjema for egnethet som sendes bankens administrasjon minst en uke før valgmøtet.

6.3

Valgkomiteens innstillinger til forstanderskapet må foreligge tidsnok til at de kan vedlegges innkallingen til det aktuelle forstanderskapsmøtet. Bankens administrasjon vil i god tid sende ut varsel til komiteen når innstillingen må foreligge.

6.4

Valgkomiteens kandidater til styreverv må være slik at styret til enhver tid har den formelle kompetanse og/eller realkompetanse som er nødvendig for å ivareta og styre banken. Minst ett medlem av styret må også ha nødvendig kompetanse til å være medlem av bankens revisjonsutvalg.

Når kandidatene vurderes, skal valgkomiteen ta hensyn til at styret får en variert og best mulig sammensetning med grunnlag i bankens virksomhet. Det skal også legges stor vekt på at kandidatene har lokal tilknytning og forankring i bankens primærområde, Eikerbygdene og Drammensområdet, ref. vedtektene.

7. SÆRREGLER FOR VALGKOMITE FOR INNSKYTERE

7.1

Valget følger den til enhver tid gjeldende lov og forskrift(er).

7.2

Valgkomiteen skal forberede og komme med innstilling for innskyternes valg av forstandere med varamedlemmer, samt valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen.

7.3

Valgkomiteens innstilling til innskytervalgsmøtet må foreligge tidsnok til at de kan vedlegges innkallingen til det aktuelle møtet. Bankens administrasjon vil i god tid sende ut varsel til komiteen når innstillingen må foreligge.

8. SÆRREGLER FOR VALGKOMITE FOR EGENKAPITALBEVISEIERNE

8.1

Valget følger den til enhver tid gjeldene lov og forskrift(er).

8.2

Valgkomiteen skal forberede og komme med innstilling for egenkapitalbevisiernes valg av forstandere med varamedlemmer, samt valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen.

8.3

Valgkomiteens innstilling til egenkapitalbevisiervalgmøtet må foreligge tidsnok til at de kan vedlegges innkallingen til det aktuelle møtet. Bankens administrasjon vil i god tid sende ut varsel til komiteen når innstillingen må foreligge.

9. VEDLEGG

1. Instruks 5.1.6 "Egnethetsvurdering"
2. Regler om valg på valgmøter til forstanderskapet

INSTRUKS FOR VALGKOMITEER I SPAREBANKEN ØST

Vedtatt i forstanderskapsmøtet 27.03.2025.

INNLEDNING

Sparebanken Øst er tuftet på sparebankideen med en lokal forankring i Drammen og Øvre og Nedre Eiker kommuner. Dette fremgår av bankens vedtekter og strategi.

Valgkomitéene skal ved forslag på kandidater til de forskjellige verv særlig vektlegge at kandidatene har god forståelse for sine oppgaver, at kandidatene er kvalifisert for oppgaven og at det er kandidater som vil fremme sparebankidentiteten.

Når det gjelder forslag på kandidater til styret skal det påses at bankens styre får en sammensetning som gjør styret i stand til å styre banken på en god og hensiktsmessig måte.

1. VALGKOMITEER

I henhold til bankens vedtekter skal banken ha følgende valgkomitéer:

- a) Valgkomite for forstanderskapet, valgt av et samlet forstanderskap
- b) Valgkomite for innskyternes valg, valgt av innskytervalgte medlemmer av forstanderskapet
- c) Valgkomite for egenkapitalbeveiseiernes valg, valgt av egenkapitalbeveiseiere i forstanderskapet

Valgkomiteenes sammensetning fremgår av vedtektenes § 5-1, § 5-2 og § 5-3.

2. SAKSBEHANDLINGSREGLER FOR KOMITEENE

2.1

Møter i valgkomiteen avholdes etter innkalling fra komiteens leder. Hvert enkelt medlem av valgkomiteen kan kreve at det innkalles til møte til behandling av konkrete saker som oppgis ved begjæringen om møte.

I innkalling oppgis tid og sted for møtene. Medlemmer som ikke kan møte til angitt tid, gir umiddelbart beskjed til leder av komiteen om dette.

Valgkomiteens leder vurderer om det skal avholdes fysisk møte eller om møtet kan avholdes på annen måte, for eksempel som telefonmøte. Dersom et av valgkomitéens medlemmer krever det, skal møtet avholdes med fysisk tilstedeværelse.

2.2

Fra valgkomiteens møter føres det protokoll, som underskrives av de tilstedeværende medlemmene. Protokollen føres av ett av medlemmene i valgkomiteen, eventuelt av tilkalt sekretær for komiteen. Styret og administrerende direktør har innsynsrett i disse protokollene.

2.3

Ved utarbeidelse av innstillinger til forestående valg, kreves det at alle medlemmer i valgkomiteen undertegner innstillingen.

2.4

Kandidatene som foreslås av valgkomiteen må, i tillegg til å være valgbare, være forespurt om de er villige til å påta seg vervet og at de har tid til et slikt verv.

2.5

Valgkomiteens innstillinger skal begrunnes, og de skal inneholde relevant informasjon om kandidatene. Relevant informasjon er bl.a. navn, alder, adresse, formell kompetanse/realkompetanse, opplysninger om eventuell tilknytning til banken og andre vesentlige tillitsverv. Valgkomiteene bør informere foreslåtte kandidater om at tillitsvervet i banken er et personlig verv med personlig ansvar.

Eventuelle dissenser i valgkomiteen skal fremgå av innstillingen. Dersom mindretallet i valgkomiteen vil foreslå egne kandidater, skal dette fremgå av innstillingen.

3. GODTGJØRELSE

Forstanderskapet fastsetter godtgjørelse til medlemmene av valgkomiteene basert på styrets forslag. Valgkomiteenes kostnader bæres av banken.

4. VALGKOMITEENS OPPGAVER

Valgkomiteen skal forberede og avgj innstilling til de valg som fremgår av bankens vedtekter, jf. § 5-1, § 5-2 og § 5-3.

Valgkomiteene skal sørge for at sammensetningen i styret og øvrige organer er i tråd med bankens vedtekter og den til enhver tid gjeldende lovgivning. I tillegg må det tas hensyn til organets sammensetning av kjønn, alder og kandidatenes uavhengighet i forhold til administrasjonen.

5. BEHANDLING AV VALGKOMITEENS INNSTILLINGER

Valgkomiteens leder, eller den han/hun bemyndiger, presenterer innstillingene med en redegjørelse for valgkomiteens arbeid og grunnlaget for innstillingen.

6. SÆRREGLER FOR VALGKOMITE FOR FORSTANDERSKAPET

6.1

Valgkomiteen utfører sine oppgaver i tråd med Norsk anbefaling om selskapsstyring og selskapsledelse (NUES), jf. punkt 7.

I sitt arbeid med å finne kandidater til de ulike verv, kan valgkomiteen kontakte styrets medlemmer og bankens administrasjon. Styrets leder og administrerende direktør skal, uten stemmerett, innkalles til minst ett møte i valgkomiteen før valgkomiteen avgir sin endelige innstilling.

Valgkomiteen skal legge til rette for at forstanderskapets medlemmer kan fremsette forslag på kandidater til styret.

Etter konsultasjon med bankens største egenkapitalbeveiseiere, representanter for kommunene Øvre Eiker, Nedre Eiker og Drammen, ansatte representanter i forstanderskapet, samt representanter for bankens innskytere, skal valgkomiteen avgi innstilling til forstanderskapet om valg av medlemmer til verv som nevnt i vedtektene § 5-1.

6.2

Valgkomiteen skal foreta egnethetsvurdering av kandidatene som innstilles til styret, samt av styrets kollektive egnethet. Egnethetsvurderingen skal foretas i tråd med bankens instruks 5.1.6 «Egnethetsvurdering» og til enhver tid gjeldende rettsregler, samt Finanstilsynets retningslinjer. Egnethetsvurderingene skal begrunnes og nedfelles skriftlig.

Valgkomiteen må sørge for at foreslåtte kandidater fyller ut skjema for egnethet som sendes bankens administrasjon minst en uke før valgmøtet.

6.3

Valgkomiteens innstillinger til forstanderskapet må foreligge tidsnok til at de kan vedlegges innkallingen til det aktuelle forstanderskapsmøtet. Bankens administrasjon vil i god tid sende ut varsel til komiteen når innstillingen må foreligge.

6.4

Valgkomiteens kandidater til styreverv må være slik at styret til enhver tid har den formelle kompetanse og/eller realkompetanse som er nødvendig for å ivareta og styre banken. Minst ett medlem av styret må også ha nødvendig kompetanse til å være medlem av bankens revisjonsutvalg.

Når kandidatene vurderes, skal valgkomiteen ta hensyn til at styret får en variert og best mulig sammensetning med grunnlag i bankens virksomhet. Det skal også legges stor vekt på at kandidatene har lokal tilknytning og forankring i bankens primærområde, Eikerbygdene og Drammensområdet, ref. vedtektene.

7. SÆRREGLER FOR VALGKOMITE FOR INNSKYTERE

7.1

Valget følger den til enhver tid gjeldende lov og forskrift(er).

7.2

Valgkomiteen skal forberede og komme med innstilling for innskyternes valg av forstandere med varamedlemmer, samt valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen.

7.3

Valgkomiteens innstilling til innskytervalgsmøtet må foreligge tidsnok til at de kan vedlegges innkallingen til det aktuelle møtet. Bankens administrasjon vil i god tid sende ut varsel til komiteen når innstillingen må foreligge.

8. SÆRREGLER FOR VALGKOMITE FOR EGENKAPITALBEVISEIERNE

8.1

Valget følger den til enhver tid gjeldene lov og forskrift(er).

8.2

Valgkomiteen skal forberede og komme med innstilling for egenkapitalbeviiseiernes valg av forstandere med varamedlemmer, samt valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen.

8.3

Valgkomiteens innstilling til egenkapitalbeviiseiervalgmøtet må foreligge tidsnok til at de kan vedlegges innkallingen til det aktuelle møtet. Bankens administrasjon vil i god tid sende ut varsel til komiteen når innstillingen må foreligge.

9. VEDLEGG

1. Instruks 5.1.6 "Egnethetsvurdering"
2. Regler om valg på valgmøter til forstanderskapet

5.1.6 – Egnethetsvurdering

Gjelder fra:	Utarbeidet av:	Godkjent av:
26.04.2024	Hanne Trøsch	Styret i Sparebanken Øst

1 Innledning

Finansforetaksloven stiller krav om at bankens ledelse og styre oppfyller visse egnethetskrav knyttet til bl.a. utdanning, erfaring, økonomiske forhold og atferd.

Instruksen regulerer hvem som omfattes av egnethetskravene i Sparebanken Øst og bankens datterselskaper, hvilke forhold som skal inngå i egnethetsvurderingen, hvilken informasjon som skal innhentes og ansvarsforhold og saksbehandling knyttet til vurderingene.

2 Instruks

2.1 Hvem som omfattes av kravet til egnethet

Egnethetskravene gjelder styremedlemmer og varamedlemmer til styret, daglig leder og andre faktiske ledere av virksomheten, samt personer med nøkkelfunksjoner (ansatte med beslutningskompetanse på høyt nivå og personer med kontrollfunksjoner), jf. finansforetaksloven § 3-5.

I Sparebanken Øst og bankens datterselskaper er følgende roller omfattet av egnethetskravene:

- Styremedlemmer og varamedlemmer
- Ansattes representanter i styret
- Observatører i styret
- Administrerende direktør
- Viseadministrerende direktør
- Hvitvaskingsansvarlig
- Ansatte i bankens toppledergruppe
- Leder for etterlevelse
- Leder for risikostyring
- Internrevisor
- Daglig leder i Sparebanken Øst Boligkreditt AS

2.2 Egnethetskravene og innholdet i vurderingene

2.2.1 Generelt

Egnethetsvurderingene skal foretas i samsvar med finansforetakslovens bestemmelser, forsikringsformidlingslovens bestemmelser og de til enhver tid gjeldende retningslinjer fra Finanstilsynet. Dette innebærer blant annet at personene som skal egnethetsvurderes:

1. må ha nødvendig kvalifikasjoner og yrkeserfaring til å utøve vervet eller stillingen
2. ikke er dømt for et straffbart forhold, og forholdet gir grunn til å anta at vedkommende ikke kan ivareta vervet eller stillingen på forsvarlig måte

3. ikke i stilling eller ved utøvelse av andre verv har utvist en slik adferd at det er grunn til å anta at vedkommende ikke vil kunne ivareta stillingen eller vervet (i banken) på en forsvarlig måte
4. er tilstrekkelig uavhengige.

Vurderingene skal være konkrete med hensyn til at personen har nødvendige kvalifikasjoner for den virksomheten banken driver. Videre må personens erfaring og faglige kvalifikasjoner vurderes mot rollen og oppgavene vedkommende skal ha. I den sammenheng skal alle negative forhold fra relevante, troverdige og pålitelige kilder/opplysninger hensyntas.

Det skal alltid vurderes om det er rimelig grunn til å tro at vedkommende er eller har vært involvert i hvitvasking/terrorfinansiering eller forsøk på dette, eller om det er en økt risiko for at det kan skje.

Vurdering av om vandelskrav er oppfylt skal være basert på en konkret, samlet vurdering. Vurderingen avandel og skikkethet skal også være begrunnet. Forhold knyttet til straffbare forhold, overtredelsesgebyr, tilsynsmessige tiltak, økonomi og skatt skal vurderes i tråd med Finanstilsynets rundskriv (3/2023) punkt 6.

Alle deler av egnethetsvurderingen skal være skriftlig nedtegnet.

2.2.2 Styremedlemmer og styrets kollektive egnethet

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 foretakets virksomhet. Det samlede styret skal til enhver tid inneha nødvendig kompetanse på alle deler av bankens virksomhets- og risikoområder, herunder også risikoen for hvitvask og terrorfinansiering og forhold knyttet til bærekraft/ESG.

Vurderingen av styremedlemmers egnethet vil også inkludere en vurdering av vedkommendes kapasitet.

2.2.3 Ledelsens kollektive egnethet

Administrerende direktør er ansvarlig for at det foretas en løpende vurdering av ledelsens kollektive egnethet.

Administrerende direktør skal tilstrebe en passende representasjon av begge kjønn i ledelsesorganet. Videre skal administrerende direktør sørge for at ledelsens sammensetning avspeiler en tilstrekkelig bredde av kunnskap, kompetanse og erfaring til å forstå bankens aktiviteter og de risikoene som følger av virksomheten. Dette innebærer blant annet at ledelsen må ha tilstrekkelig innsikt i risikoene for hvitvask/terrorfinansiering og forhold knyttet til bærekraft/ESG og hvordan det påvirker bankens drift.

Relevante endringer i bankens aktiviteter, strategier, risikoprofil og fordeling av oppgaver i ledelsen, skal også vurderes med tanke på hvilken betydning dette har for den kollektive egnetheten og den faglige kompetansen og erfaringen som kreves.

Det skal dessuten foretas en fornyet vurdering av ledelsens kollektive egnethet, dersom

1. virksomheten utvides eller endres vesentlig (herunder endring av forretningsaktivitet som medfører en økt eksponering for hvitvask/terrorfinansieringsrisiko),

2. det skjer vesentlige endringer i ledelsens sammensetning,
3. det er rimelig grunn til å anta at det foregår eller har foregått hvitvask eller terrorfinansiering eller forsøk på det.

2.2.4 Særlig om hvitvaskingsansvarlig

Hvitvaskingsansvarlig skal inngå i bankens toppledergruppe og må ha tilstrekkelig kompetanse med hvitvaskingsregelverket og erfaring med å identifisere og vurdere risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Hvitvaskingsansvarlig skal også ha god innsikt i hvordan bankens forretningsmodell, produktspekter og strategi utsetter banken for risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. I tillegg skal hvitvaskingsansvarlig ha kompetanse knyttet til instruksjoner, kontroller og prosedyrer knyttet til bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering.

2.2.5 Kilder og historikk

Det skal alltid innhentes:

- Politiattest som ikke er eldre enn 3 måneder
- Informasjon om eventuelle koblinger til eller verv eller stilling i annet finansforetak, i forretningsforbindelse med finansforetaket eller deltakelse i annen næringsvirksomhet, jf. finansforetaksloven §§ 9-1 til 9.3.
- Bekreftelse fra Brønnøysundregistrene om at personen ikke er under konkursbehandling, konkursskarantene eller gjeldsforhandling

For øvrig skal vurderingene baseres på alle kilder som anses relevante og tilgjengelige, for eksempel:

- CV
- vitnemål/karakterutskrifter
- referanser
- attester
- samtaler
- tilgjengelig informasjon som belyser personens omdømme, integritet og hederlighet.

Egnethetsvurderingen skal ta utgangspunkt i forhold som har skjedd de siste fem årene. Eldre forhold kan etter en konkret vurdering likevel få betydning avhengig av forholdets art og alvorlighetsgrad. Dersom forholdene er eldre enn 10 år, bør de normalt kun vektlegges som et tilleggsmoment. For straff eller overtredelsesgebyr, regnes tiden fra rettskraftig dom/forelegg ble gitt eller fra dato for Finanstilsynets vedtak.

2.3 Saksbehandling, ansvar og roller

Alle egnethetsvurderinger skal være skriftlig nedtegnet og begrunnet i tråd med punkt 2.2.

For nye styremedlemmer eller varamedlemmer skal egnethetsvurderingen skje før valg møtet. Valgkomiteen bør i sitt arbeid med å finne kandidater til styret hensynta de egnethetskravene som til enhver tid følger av gjeldende regler og retningslinjer fra Finanstilsynet.

Valgkomiteens leder skal gjøre foreslåtte kandidater til styret oppmerksomme på reglene om egnethet og gi kandidaten beskjed om å levere utfylt Altinn-skjema (KRT-1157) "Roller og egnethetsvurderinger" med vedlegg til administrasjonssekretæren så raskt som mulig etter at valgkomiteens innstillingen er klar og senest en uke før valg møtet.

Egnethetsvurderingen av daglig leder foretas av styret.

Egnethetsvurderingen av ansatte i ledelsen og som er nøkkelpersoner skal gjøres før tiltredelse. Vurderingen foretas av administrerende direktør (eller den han/hun utpeker).

Administrasjonssekretær sørger for melding om egnethetsvurderingen til Finanstilsynet i tråd med punkt 2.6.

2.4 Årlig oppdatering

Juridisk avdeling skal innen 30. juni hvert år, innhente en skriftlig tilbakemelding fra alle personene som er egnethetsvurdert, for å avklare om det foreligger oppdateringer, endringer eller andre forhold som kan påvirke tidligere egnethetsvurdering i negativ retning.

Juridisk avdeling skal i forbindelse med denne årlige oppdateringen også sørge for at personene som er omfattet av krav om egnethet ikke har politiattest som er eldre enn 4 år.

2.5 Fornyet egnethetsvurdering

Det skal gjennomføres en full ny vurdering av personenes egnethet i følgende situasjoner:

- Dersom banken blir kjent med forhold som gir grunn til betenkeligheter ved egnetheten
- Dersom den enkeltes omdømme påvirkes vesentlig
- Hvis det er rimelig grunn til å tro at det har foregått eller foregår hvitvasking eller terrorfinansiering, eller at det er en økt risiko for at det kan skje (f.eks. dersom Finanstilsynet har konstatert at det foreligger brudd på hvitvaskingsregelverket)
- Dersom et styremedlem påtar seg nye lederverv eller involverer seg i nye aktiviteter bør det foretas en ny vurdering av personens kapasitet til å inneha vervet.

Ved fornyet vurdering av egnetheten skal banken også vurdere:

- Troverdigheten og påliteligheten av de opplysninger som har utløst en fornyet vurdering og alvoret i eventuelle påstander om forhold begått av ett eller flere medlemmer av ledelsesorganet. Både kilden til opplysningene, troverdigheten i opplysningene og ev. interessekonflikter i kilden til opplysningene skal vurderes.
- Om det er rimelig grunn til å anta at vedkommende er eller vil bli involvert i hvitvask/terrorfinansiering eller forsøk på dette, eller at risikoen for det kan være forhøyet.

2.6 Melding til Finanstilsynet ved endringer i personkretsen

Ved endringer i personkretsen som skal egnethetsvurderes, f.eks. dersom kretsen som skal egnethetsvurderes utvides eller ved at personer byttes ut, skal juridisk avdeling sende melding om endringen til Finanstilsynet.

Ved endring i daglig leder og styreverv skal den skriftlige begrunnede vurderingen av egnetheten oversendes til Finanstilsynet. Ved endringer av styrets sammensetning skal også den fornyede vurderingen av styrets samlede kompetanse oversendes til Finanstilsynet. Banken må ha kommet til at vedkommende tilfredsstillere kravene før melding sendes.

Ved alle andre endringer skal vurderingen være tilgjengelig for Finanstilsynet ved forespørsel. Dette gjelder endringer i den faktiske ledelse og ledelsen av nøkkelpersoner.

Dersom et bytte skyldes at en person ikke lenger oppfyller egnethetskravene skal meldingen inneholde en redegjørelse for forholdet.

2.7 Lagring og sletting av personopplysninger

Egnethetsvurderingen og innhentet dokumentasjon lagres på R:\Egnethet. Mappen er tilgangsstyrt og ingen uten tjenstlig behov har tilgang til denne.

De personopplysninger som er lagret i forbindelse med egnethetsvurderingene, slettes så snart vedkommende har trådt ut av rollen som stiller krav om egnethet.

3 Henvisninger

Lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) § 3-5 og § 3-1 fjerde ledd, jf. §§ 8-9 og 8-14, § 8-4 femte ledd, §§ 9-1 – 9-4.

Lov av 22.12.2021 nr. 163 Forsikringsformidlingsloven kapitel 6.

[Finanstilsynets rundskriv 3/2023 "Vurdering av egnethetskrav"](#)

[Skjema for egnethetsvurdering \(KRT-1157\)](#)

[EBAs retningslinjer for egnethetsvurderinger av medlemmer av ledelsesorganet og personer med nøkkelfunksjoner \(EBA/GL/2021/06\)](#)

[Instruks 5.1.3 Habilitetsbestemmelser](#)

REGLER OM VALG PÅ VALGMØTER TIL FORSTANDERSKAPET

I forbindelse med valget vises til den til enhver tid gjeldende lov og forskrift(er).

§ 1. Frister for valg av representanter til forstanderskapet

Valg av representanter skal avholdes innen utgangen av april måned i samsvar med bestemmelse i bankens vedtekter.

§ 2. Kunngjøring, frister etc.

Forstanderskapets leder fastsetter tiden for valgene. Lederen sørger for at valgene blir kunngjort minst 2 uker i forveien.

Kunngjøring om valg skal inneholde opplysninger om:

1. hvem som har stemmerett etter bankens vedtekter og regler for stemming ved fullmektig.
2. hvor mange medlemmer og varamedlemmer som skal velges.
3. hvilket tidsrom valgene gjelder for.
4. at liste over forstanderskapets medlemmer og varamedlemmer med angivelse av hvem av disse som er på valg er lagt ut på bankens hjemmeside.
5. at banken har valgkomitéer som innstiller på forslag til kandidater.
6. at relevant informasjon er lagt ut på bankens hjemmeside.
7. frist for påmelding er tre dager før valgmøtene.

§ 3. Almennelige regler om valg

Valg skal være hemmelig og skriftlig, men kan ved valgmøte skje ved stemmetegn dersom ingen krever skriftlig valg. Valg skal foregå som et rent flertallsvalg. Dersom banken har vedtektsfestet kretsvis fordeling av tillitsvervene, skal det avholdes valg med egne lister i hver av kretsene. Valgene skal så vidt mulig avholdes samtidig.

§ 4. Kontroll i forbindelse med avstemming

Banken skal i forbindelse med valgene forvise seg om stemmegiverens identitet.

§ 5. Regler på valgmøte

Det skal opprettes en fortegnelse over møtende representanter på valgmøtene og eventuelle fullmakter med oppgave over hvor mange stemmer hver av dem representerer.

Valgmøtet ledes av forstanderskapets leder eller nestleder hvis lederen ikke er til stede. Er verken forstanderskapets leder eller nestleder til stede, velger møtet selv møteleder. I så fall åpner en person som forstanderskapets leder har utpekt, valgmøtet og leder dette til møteleder er valgt. Valgkomiteens formann eller annet medlem av komiteen skal redegjøre for komiteens innstilling. Alle stemmeberettigede har forslagsrett på valgmøtet.

I tilfelle av stemmelikhet gjelder det vedtak møteleder beslutter. Møtelederen sørger for betryggende opptelling av stemmene. Tvist om avviklingen av valgmøtet avgjøres av møtet, herunder tvist om stemmerett og valgbarhet. En representant kan ikke delta i avstemming om sin egen stemmerett eller valgbarhet.

§ 6. Opptelling

Opptellingen foretas av valgkomiteen eller den eller de som valgmøtet utpeker. Gyldige avgitte stemmer summeres.

§ 7. Valgprotokoll

Valgkomiteen skal sørge for at det føres protokoll for valget. I protokollen inntas tiden for valget, valgkomiteens sammensetning og innstilling over forslag på kandidater, samt resultatet av valget.

Protokollen undertegnes av valgkomiteens medlemmer eller to som valgmøtet utpeker.

Protokollen skal være tilgjengelig for de som forlanger det og oppbevares på en betryggende måte.

§ 8. Suppleringsvalg

Suppleringsvalg for å opprettholde representasjon i forstanderskapet avholdes ved førstkommende ordinære valg på medlemmer og varamedlemmer. Det skal klart angis hvor lang tid suppleringsvalgekandidatene skal velges for.

For øvrig gjelder de samme bestemmelser som for de ordinære valg.



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Rundskriv

Vurdering av egnethetskrav

RUNDSKRIV:

3/2023

DATO:

27.11.2023

RUNDSKRIVET GJELDER FOR:

Banker
Kredittforetak
Finansieringsforetak
Betalingsforetak
E-pengeforetak
Forsikringsforetak
Forsikringsformidlingsforetak
Pensjonsforetak
Holdingforetak i finanskonsern
Verdipapirforetak
Forvaltningsselskaper for verdipapirfond
Konsesjonspliktige forvaltere av alternative
investeringsfond
Regulerte markeder
Sentrale motparter
Depotmottaker
Verdipapirregister
Eiendomsめglere
Eiendomsめglingsforetak
Inkassobevillingshavere
Inkassoforetak
Revisorer
Regnskapsførere
Gjeldsinformasjonsforetak
Autoriserte tilbydere av virksomhetstjenester
Tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester
Opplysningsfullmektiger

FINANSTILSYNET

Postboks 1187 Sentrum

0107 Oslo

Innhold

1	Innledning	3
2	Personkretsen	3
2.1	Styremedlemmer	4
2.2	Daglig leder	4
2.3	Andre som skal egnethetsvurderes	4
2.4	Agenter, meglere m.m.	5
2.5	Nøkkelfunksjoner i finansforetak	5
2.6	Personlige konsesjoner	6
3	Foretakenes egnethetsvurderinger	6
4	Melding til Finanstilsynet	6
4.1	Konsesjonssøknader	7
4.2	Senere endringer	7
4.3	Retningslinjer og rutiner	7
4.4	Politiattest	8
5	Krav til erfaring og faglige kvalifikasjoner	8
5.1	Styremedlemmer	8
5.2	Foretakets ledelse	9
5.3	Forsikringsformidlere m.m.	10
5.4	Personlige konsesjoner	10
6	Vandelskrav mv.	11
6.1	Straffbare forhold	11
6.2	Overtredelsesgebyr og tilsynsmessige tiltak	11
6.3	Økonomiske forhold	12
6.4	Skattemessige forhold	12
6.5	Tidsaspektet	12
7	Vedlegg	13
7.1	Søknadsskjemaer i Altinn	13
7.2	Oversikt over lovhjemler for krav til egnethet	13

1 Innledning

For tilnærmet alle virksomheter under tilsyn av Finanstilsynet er det stilt krav til at styremedlemmer og daglig leder skal være egnet. Disse kravene skal bidra til at virksomheten de styrer eller leder, drives forsvarlig.

Hvilke personer som er underlagt egnethetskrav, er nærmere omtalt i punkt 2. Egnethetskrav knytter seg blant annet til

- utdanning
- erfaring
- økonomiske forhold
- atferd

Kjernen i egnethetskravene er at vedkommende skal ha den nødvendige kompetansen til å utøve stillingen eller vervet, og at vedkommende ikke er dømt for et straffbart forhold eller har utvist en atferd som gir grunn til å anta at stillingen eller vervet ikke vil bli ivaretatt på en forsvarlig måte.

Kravet til erfaring og faglige kvalifikasjoner er nærmere omtalt i punkt 5. Atferdskravet er nærmere omtalt i punkt 6.

En oversikt over hjemlene for egnethetskrav for de ulike virksomhetene er vedlagt rundskrivet.

Rundskrivet behandler ikke lovfastsatte egnethetskrav for eiere, for eksempel aksjeeiere med betydelig eierandel i foretak, eller reelle rettighetshavere. Relevante anbefalinger fra EBA (den europeiske banktilsynsmyndigheten), EIOPA (den europeiske tilsynsmyndigheten for forsikring og tjenestepensjon) og ESMA (den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndigheten) knyttet til egnethetsvurderinger blir publisert på Finanstilsynets nettsted. Rundskrivet omhandler praktiseringen og forståelsen av kravene til egnethet som er stilt i sektorlovgivningen. Sektorregelverket kan være mer detaljert, og rundskrivet gir ingen uttømmende omtale av egnethetskravene og innholdet i egnethetsvurderingen.

2 Personkretsen

Egnethetskravene gjelder for styremedlemmer (herunder varamedlemmer), daglig leder, faktiske ledere og enkelte andre, som for eksempel forsikringsformidlere, filialledere, agenter og ledere av depotmottakerfunksjon.

For finansforetak og opplysningsfullmektiger gjelder egnethetskravene også personer som skal anses å inneha nøkkelfunksjoner.

2.1 Styremedlemmer

Samtlige styremedlemmer og varamedlemmer skal egnethetsvurderes, herunder eventuelle styremedlemmer valgt av de ansatte og andelseiervalgte styremedlemmer i forvaltningsselskap.

Ansattes representanter i styret må i utgangspunktet oppfylle de samme kravene til egnethet som øvrige styremedlemmer. Den særlige rollen disse har i styret, må imidlertid tillegges vekt i vurderingen av hvilke krav som må være oppfylt, ut over vandelskravet.

For konserngruppe bestående av sparebank og gjensidig forsikringsforetak vil egnethetskravene gjelde for styremedlemmer både i konsernstyret og i virksomhetsstyrene i de operative foretakene.

I revisjonsforetak skal et flertall av både medlemmene og varamedlemmene være godkjent revisor, herunder oppfylle krav til egnethet.

2.2 Daglig leder

Egnethetskravene gjelder for den som skal registreres som daglig leder i Foretaksregisteret. Hvis det er adgang til å ha flere daglige ledere eller en direksjon som daglig ledelse (jf. finansforetaksloven § 8-13), må egnethetskravene oppfylles for samtlige daglige ledere eller medlemmer av direksjonen.

I konserngrupper bestående av sparebank og gjensidig forsikringsforetak skal konsernsjefen forestå den daglige ledelsen av virksomheten i konserngruppen. Konsernsjefen vil være underlagt egnethetskravene som gjelder for de aktuelle virksomhetene.

2.3 Andre som skal egnethetsvurderes

Etter sektorlovgivningen er det også egnethetskrav til faktiske ledere. I utgangspunktet vil det være opp til foretakene å bestemme hvilke personer som skal anses som faktiske ledere. Blant annet følgende momenter vil være av betydning:

- Er det en klart definert ledergruppe?
- Hvilke personer er pålagt plikter som ledere i henhold til risikostyringsforskriften?
- Hvem rapporteres det til?
- Hva er vedkommendes stillingsinstruks og fullmakter?
- Leder vedkommende en sentral del av virksomheten?

For verdipapirforetak, forvalter av alternative investeringsfond, forvaltningsselskap for verdipapirfond og markedsoperatør for regulerte markeder legger Finanstilsynet til grunn at samtlige ledere av konsesjonspliktig virksomhet, som investeringsrådgivning, individuell og kollektiv porteføljeforvaltning mv., er å anse som faktiske ledere. Ledere av andre deler av virksomheten, som for eksempel analyse og oppgjørsfunksjoner, er normalt ikke omfattet av egnethetsbestemmelsene. Forvaltere av alternative investeringsfond skal også utpeke en faktisk leder for risikostyringsfunksjonen.

Leder for depotmottakere for verdipapirfond og alternative investeringsfond skal også egnethetsvurderes.

I revisjonsforetak og regnskapsforetak gjelder egnethetskravene også den som er ansvarlig for foretakets kvalitetsstyring (kvalitetsstyringsansvarlig), og for den foretaket utpeker som ansvarlig for et oppdrag (oppdragsansvarlig).

I eiendomsmeglingsforetak og filialer av eiendomsmeglingsforetak vil det bare være fagansvarlig som skal egnethetsvurderes i tillegg til foretakets daglige leder.

Inkassoforetak skal ha en faktisk leder med inkassobevilling. Der faktisk leder ikke er daglig leder, skal også faktisk leder egnethetsvurderes.

Det gjelder egnethetskrav for ledere av følgende filialer:

- utenlandsk filial av norsk bank, kredittforetak, forsikringsforetak, pensjonsforetak, betalingsforetak, e-pengeforetak eller opplysningsfullmektig
- innenlandsk og utenlandsk filial av norsk verdipapirforetak
- innenlandsk og utenlandsk filial av norsk forvaltningsselskap og forvalter av alternative investeringsfond
- innenlandsk filial av eiendomsmeglingsforetak

2.4 Agenter, meglere m.m.

Det gjelder egnethetskrav for

- agenter for betalingsforetak, e-pengeforetak og opplysningsfullmektiger
- tilknyttede agenter til verdipapirforetak og forvaltningsselskap
- forsikringsformidlere (forsikringsmeglere, forsikringsagenter og aksessoriske forsikringsagenter)

I forsikringsformidlingsforetak med få ansatte legger Finanstilsynet til grunn at samtlige ansatte, herunder daglig leder, utøver forsikringsformidlingstjenester, og derfor skal egnethetsvurderes.

2.5 Nøkkelfunksjoner i finansforetak

I finansforetak skal alle personer i nøkkelfunksjoner egnethetsvurderes. En funksjon er i denne sammenheng en oppgave som kan utføres av en organisatorisk enhet, eller av en enkelt person. Personer med nøkkelfunksjoner inkluderer ansatte med beslutningskompetanse på høyt nivå og personer med kontrollfunksjoner. Nøkkelfunksjonsbegrepet omfatter blant annet risikostyringsfunksjonen, internrevisjon, aktuarfunksjonen og funksjon for etterlevelse av krav fastsatt i eller i medhold av lov (compliance).

Det er foretaket selv som skal identifisere personene som omfattes av nøkkelfunksjonsbegrepet. Foretaket må påse at disse personene til enhver tid oppfyller kravene til egnethet. Ledere av nøkkelfunksjoner omfattes av meldeplikten til Finanstilsynet.

2.6 Personlige konsesjoner

Det gjelder egnethetskrav for personer med følgende personlige konsesjoner:

- inkassobevilling
- godkjenning som statsautorisert revisor
- godkjenning som statsautorisert regnskapsfører
- eiendomsmeglerbrev
- juristtillatelse (eiendomsmegling)
- meglertillatelse (eiendomsmegling – etter overgangsordning)

3 Foretakenes egnethetsvurderinger

Foretakenes vurdering av den enkeltes egnethet skal være konkret med hensyn til at personen har nødvendige kvalifikasjoner for den konkrete virksomheten foretaket driver, og den funksjonen og oppgavene personen skal ivareta. Vurderingen skal videre være begrunnet når det gjelder personens vandel og skikkethet. Vurderingen skal også omfatte andre krav til skikkethet som følger av sektorlovgivningen, for eksempel krav knyttet til virksomhetsbegrensninger.

I vurderingen av hvilke kvalifikasjonskrav som skal stilles til et styremedlems kompetanse, legges det også vekt på at styremedlemmene til sammen oppfyller kompetansekravene. Vurderingen av styrets samlede kompetanse må gjøres konkret opp mot den virksomheten foretaket driver, og den må hensynta den siste evalueringen av styrets arbeid.

4 Melding til Finanstilsynet

Foretakene må påse at melding for de personene som skal egnethetsvurderes av Finanstilsynet, sendes til Finanstilsynet. Foretakene må ha kommet til at vedkommende tilfredsstillter kravene før melding sendes.

Banker, forsikringsforetak, verdipapirforetak, verdipapirsentraler og markedsoperatører for regulerte markeder skal legge ved sin begrunnede vurdering av at egnethetskravene er oppfylt når det gis melding om endringer i styrets sammensetning og endringer i daglig ledelse. Ved endringer i den faktiske ledelsen og ledelsen av nøkkelfunksjoner forventer Finanstilsynet at disse vurderingene er tilgjengelige på forespørsel. Når styrets sammensetning endres, skal banker, forsikringsforetak, verdipapirforetak, verdipapirsentraler og markedsoperatører for regulerte markeder også legge ved den oppdaterte vurderingen av styrets samlede kompetanse i meldingen til Finanstilsynet. Forsikringsagentforetak og aksessoriske forsikringsagentforetak skal ikke sende inn melding om egnethetsvurdering.

Forsikringsforetaket som agenten har inngått formidlingsavtale med, skal sende inn bekreftelse om at vilkårene for registrering er oppfylt (Altinn-skjema KRT-1187). Revisjonsforetak og regnskapsforetak skal bare sende melding for egnethetsvurdering til

Finanstilsynet når Finanstilsynet ber om det, og foretakenes egnethetsvurderinger vil følges opp i det løpende tilsynet.

4.1 Konesesjonssøknader

Søknader fra foretak

En søknad fra et foretak om tillatelse til å drive konesesjonspliktig virksomhet, eller registrere sin virksomhet hos Finanstilsynet, kan ikke innvilges dersom egnethetskravene ikke er oppfylt.

Dersom Finanstilsynet kommer til at en person ikke oppfyller kravene til egnethet, vil foretaket gjøres oppmerksom på det og gis mulighet til å erstatte denne personen.

Søknader om personlig konesesjon

Hvis søker ikke oppfyller egnethetskravene, vil søknaden bli avslått.

4.2 Senere endringer

Foretaket må påse at lovens krav til egnethet til enhver tid er oppfylt. Finanstilsynet vil kontrollere at forpliktelsene blir overholdt av foretaket. Også personer med personlige konesesjoner må oppfylle egnethetskravene til enhver tid.

Ved endringer i personkretsen som skal egnethetsvurderes, for eksempel ved at personer byttes ut, eller at kretsen som skal egnethetsvurderes utvides, skal foretaket sende melding om endringen til Finanstilsynet. Dersom et bytte skyldes at en person ikke lenger oppfyller egnethetskravene, skal meldingen inneholde en redegjørelse for forholdet.

På bakgrunn av meldingene foretar Finanstilsynet en egnethetsvurdering og gir tilbakemelding til foretaket.

4.3 Retningslinjer og rutiner

Foretakene må etablere rutiner for egnethetsvurderinger som bidrar til å sikre at lovkravene oppfylles. Slike rutiner må blant annet klargjøre

- hvilke funksjoner i foretaket som er omfattet av egnethetskravene, og som skal meldes til Finanstilsynet,
- at det skjer en løpende vurdering av de personene som innehar disse funksjonene, og hvilke situasjoner som skal utløse en ny vurdering,
- hvem som har ansvaret for å foreta vurderingene,
- hvilken informasjon som skal innhentes, og
- at vurderingene kan dokumenteres i ettertid.

4.4 Politiattest

Personer som skal egnethetsvurderes, må fremlegge kopi av politiattest. Finanstilsynet kan i konkrete tilfeller gjøre unntak fra kravet om innsending av politiattest ved endring av stilling eller verv som krever ny egnethetsvurdering. Når det innhentes politiattest må formålet opplyses, og den aktuelle hjemmelen må oppgis.

Politiattesten kan ikke være eldre enn tre måneder når den mottas av Finanstilsynet. Attesten skal være på norsk, svensk, dansk eller engelsk, eller en autorisert oversettelse til engelsk. Politiregisterloven har regler for hva en ordinær politiattest skal inneholde. Normalt vises ikke forhold som ligger mer enn ti år tilbake i tid. Enkelte forhold, som for eksempel bøtStraff, vises ikke dersom de ligger mer enn to år tilbake i tid.

For styremedlemmer og daglig/faglig ledelse i eiendomsmeglingsforetak eller inkassoforetak, eller for personlige tillatelser knyttet til slik virksomhet, gjelder ikke ovennevnte tidsbegrensning. Hvilke straffbare forhold som skal vises i politiattestene for disse personene, følger av eiendomsmeglingsforskriften § 2-7 og inkassoloven § 5 sjette ledd.

For aksessoriske forsikringsagentforetak gjelder fremleggelse av politiattest kun daglig leder og andre personer i den faktiske ledelsen som er ansvarlig for den aksessoriske forsikringsformidlingsvirksomheten.

For personer fra land der det ikke utstedes politiattest, utskrift fra strafferegister eller tilsvarende dokument, skal det innhentes en erklæring fra relevant offentlig myndighet eller notar i hjemlandet.

5 Krav til erfaring og faglige kvalifikasjoner

Kravet til erfaring og faglige kvalifikasjoner må vurderes konkret mot den rolle vedkommende skal ha og den virksomheten foretaket driver. Det samme gjelder krav til styrets samlede kompetanse, se punkt 5.1.

For tilbydere av virksomhetstjenester og tilbydere av vekslings- eller oppbevaringstjenester av virtuell valuta gjelder det ikke særlige krav til erfaring.

5.1 Styremedlemmer

I vurderingen av hvilke krav som skal stilles til det enkelte styremedlems kompetanse, vil det bli lagt vekt på at styremedlemmene til sammen oppfyller kompetansekravene. Det kreves ikke at samtlige styremedlemmer skal besitte spesialkunnskap om alle deler av foretakets virksomhet.

Begrensninger i antall styreverv

Vurderingen av styremedlemmers egnethet vil også inkludere en vurdering av vedkommendes kapasitet.

For medlemmer av styret eller ledelsen i finansforetak (som i mer enn tolv måneder har hatt en samlet forvaltningskapital på over 200 mrd. kroner), verdipapirforetak og markedsoperatør for regulert marked som er å anse som vesentlige ut fra størrelse og virksomhetens art, omfang og kompleksitet, er det ikke tillatt å ha mer enn én stilling som daglig leder kombinert med to styreverv, eventuelt fire styreverv i kommersielle foretak, jf. finansforetaksforskriften § 9-2 og verdipapirhandelloven § 9-10.

Verdipapirforetak, forvaltningsselskap for verdipapirfond, forvalter av alternative investeringsfond og depotmottaker

I disse foretakene skal minst ett styremedlem være eksternt. Med eksternt menes at vedkommende som utgangspunkt ikke har tilknytning til foretaket i form av å være ansatt eller eier. Det eksterne medlemmet kan heller ikke ha slik tilknytning til andre selskaper i samme konsern som foretaket. Det eksterne styremedlemmet må tilfredsstillere lovens krav til kvalifikasjoner og yrkeserfaring, eventuelt sammen med andre eksterne styremedlemmer. Det er ikke tilstrekkelig at styrets erfaring på verdipapirirområdet ivaretas av styremedlemmer som enten er ansatte i foretaket eller eiere.

Verdipapirsentral

I verdipapirsentraler skal minst en tredjedel av styremedlemmene, men ikke færre enn to, være uavhengig. Med uavhengig menes at vedkommende som utgangspunkt ikke har tilknytning til foretaket i form av å være ansatt eller eier. Vedkommende skal heller ikke ha forretningsforbindelser eller andre forhold som medfører at personen kan ha en interessekonflikt med foretaket.

Kredittinstitusjon med tillatelse til å yte investeringstjenester

I disse foretakene skal minst ett av styremedlemmene ha kvalifikasjoner og erfaring fra verdipapirmarkedet.

Eiendomsmeglingsforetak

I disse foretakene skal minst ett styremedlem ha de kvalifikasjonene som kreves for å være ansvarlig megler eller eiendomsmeglerfullmektig.

5.2 Foretakets ledelse

Verdipapirforetak, forvalter av alternative investeringsfond og forvaltningsselskap for verdipapirfond

Faktisk leder i disse foretakene må normalt ha relevant arbeidserfaring fra det virksomhetsområdet vedkommende skal lede. Erfaringen bør være opparbeidet i to av de siste fem årene. Personer som skal være ledere for områdene individuell eller kollektiv porteføljeforvaltning, må i utgangspunktet ha operativ erfaring fra ett av disse områdene innenfor to av de siste fem årene. Særlig relevant utdanning kan kompensere noe for eventuelt manglende operativ erfaring, men vil ikke være tilstrekkelig alene. Samme krav gjelder for faktiske ledere av investeringstjenestevirksomheten i kredittinstitusjoner med tillatelse til å yte investeringstjenester.

Kravene som stilles til daglig leder, avhenger av om foretaket har faktisk(e) leder(e) i tillegg. Dersom daglig leders rolle innebærer en administrativ lederstilling og foretaket har andre personer som er faktiske ledere for de ulike konsesjonspliktige tjenestene, stilles det mindre krav til daglig leders kvalifikasjoner og yrkeserfaring innenfor verdipapirirområdet.

Forsikringsformidling

Ledelsen i slike foretak skal ha generell kunnskap om virksomheten. Dette omfatter også kunnskap om rammelovgivningen, herunder kravene til risikostyring og internkontroll. Ledelsen i mindre foretak skal oppfylle de kvalifikasjonskravene som gjelder for forsikringsmeglere eller forsikringsagenter, se punkt 5.3.

Eiendomsmeglingsforetak

Fagansvarlige i eiendomsmeglingsforetak må enten ha eiendomsmeglerbrev, advokatbevilling eller særskilt juristtillatelse.

Inkassovirksomhet

Faktisk leder av inkassovirksomhet må ha personlig inkassobevilling. For å få bevilling må vedkommende godtgjøre å ha minst tre års praktisk erfaring med inndriving av pengekrav i løpet av de siste ti årene.

5.3 Forsikringsformidlere m.m.

Forsikringsmeglere og forsikringsagenter skal i utgangspunktet anses for å oppfylle kravet til nødvendig kunnskap og kompetanse når formidleren er autorisert som forsikringsmegler eller forsikringsrådgiver, eller har relevant erfaring fra ett til fem år, avhengig av graden av utdanning. Opparbeidet praksis må ikke være avsluttet mer enn fem år før søknaden om tillatelse er fremsatt eller forsikringsagentvirksomhet er registrert. En aksessorisk forsikringsagent anses i utgangspunktet å ha nødvendig kunnskap og kompetanse når vedkommende har gjennomført tilfredsstillende opplæring godkjent av det forsikringsforetaket agenten er tilknyttet.

Kravet til nødvendig kunnskap og kompetanse innebærer at det uansett skal foretas en konkret vurdering av kvalifikasjoner opp mot hvilke forsikringsprodukter som formidles og den enkeltes arbeidsoppgaver. Når formidlingen omfatter rådgivning om risikofylte underliggende investeringer i livsforsikring med åpent investeringsvalg, må formidlerne ha kunnskap som gjør dem i stand til å kunne kontrollere at opplysningene fra utstedere og fondsforvaltere om forventet risiko og avkastning er riktige og fullstendige, og til å gjøre kvantitative beregninger av hvordan en foreslått investering påvirker risiko og avkastning i samlet portefølje.

5.4 Personlige konsesjoner

Kvalifikasjonskrav for personlige konsesjoner på eiendomsmeglingsområdet er regulert i eiendomsmeglingsloven og eiendomsmeglingsforskriftens kapittel 4.

Krav til utdanning og praksis for godkjenning som statsautorisert revisor er regulert i revisorloven §§ 3-2 og 3-3.

Krav til utdanning og praksis for godkjenning som statsautorisert regnskapsfører følger av regnskapsførerloven §§ 3-1 og 3-2.

Krav til praksis for personlig inkassobevilling er fastsatt i inkassoloven § 5.

6 Vandelskrav mv.

Avgjørelsen av om vandelskravet er oppfylt, vil være basert på en konkret, samlet vurdering.

6.1 Straffbare forhold

Dommer og forelegg for straffbare forhold vurderes ut fra forholdets art. Generelt vil straffbare forhold knyttet til økonomiske forhold og dokumentfalsk være av større betydning enn andre forhold.

En person som har konkursskarantene, vil ikke anses egnet. Det vil også kunne ha betydning for en egnethetsvurdering om vedkommende har vært i konkursskarantene, under konkursbehandling eller har hatt en sentral stilling i et foretak som har vært under konkursbehandling.

Brudd på veitrafikklovgivningen tillegges ikke vekt.

Finanstilsynet er generelt tilbakeholden med å legge vekt på forhold som ikke er endelig vurdert av domstolene, eller hvor saken er avsluttet uten at det foreligger en fellende dom eller vedtatt forelegg. Dersom det er tatt ut siktelse, tiltale eller gitt påtaleunntatelse, kan det imidlertid tenkes situasjoner hvor det må legges vekt på det forholdet som ligger til grunn for siktelsen mv. Dette gjelder særlig ved mistanke om overtredelse av det regelverket Finanstilsynet forvalter.

Hvis et foretak er ilagt straff eller forelegg, kan det ha betydning ved egnethetsvurderingen av personer i foretakets ledelse.

6.2 Overtredelsesgebyr og tilsynsmessige tiltak

Administrative gebyrer ilagt for overtredelser av bestemmelser innenfor Finanstilsynets forvaltningsområde vil ha betydning for egnethetsvurderingen. Det vil ses hen til den konkrete handlingen som har utløst gebyret, og den aktuelle personens rolle i overtredelsen. Det legges også vekt på klanderverdig atferd i tilknytning til virksomhet innen finanssektoren. For eksempel vil en person som har ledet en virksomhet innenfor Finanstilsynets ansvarsområde, og som har fått konsesjonen trukket tilbake, normalt ikke bli ansett for å være egnet. Tilsvarende gjelder for personer som har fått sin personlige konsesjon tilbakekalt. Det vil imidlertid alltid skje en konkret vurdering av i hvilken grad vedkommende kan klandres.

Finanstilsynet vil ta hensyn til forhold avdekket gjennom tilsynsarbeidet, uavhengig av om det har medført tilbakekall av konsesjon. Dersom det er på det rene at en person ikke har opptrådt i samsvar med det som må kunne forventes ut fra den stilling vedkommende har hatt, vil dette inngå i Finanstilsynets vurdering. Det må imidlertid være klart at vedkommende kan klandres. Det samme gjelder dersom det er klart at en person har gitt uriktig eller ufullstendig informasjon til Finanstilsynet.

6.3 Økonomiske forhold

En persons økonomiske forhold vil kunne være av betydning i vurderingen av om egnethetskravet må anses oppfylt. Økonomiske forhold kan føre til atferd i strid med den uavhengighet, objektivitet og profesjonalitet som må forventes.

Utleggsforretninger mot en person, eller at det har vært registrert frivillige eller tvungne gjeldsordninger, vil normalt ikke tillegges vekt.

For følgende personlige konsesjoner stiller loven krav til personlig økonomi:

- eiendomsmegling
- statsautoriserte revisorer
- statsautoriserte regnskapsførere

For forsikringsformidlingsforetak stiller loven krav til personlig økonomi for ledelsen, forsikringsmeglere, forsikringsagenter og aksessoriske forsikringsagenter.

6.4 Skattemessige forhold

Personer som er ilagt skjerpet tilleggsskatt etter skatteforvaltningsloven § 14-6, vil normalt ikke anses egnet. Det samme gjelder personer som har vært ansvarlige i foretak som er ilagt slik tilleggsskatt. Det forhold at en person er skjønnsignet fordi det ikke er levert skattemelding, kan tillegges vekt. Endring av skattefastsetting, eksempelvis fordi Skatteetaten ikke aksepterer et fradrag eller en verdiansettelse, vil normalt ikke tillegges vekt.

6.5 Tidsaspektet

Egnethetsvurderingen vil i utgangspunktet gjelde forhold de siste fem årene. For eldre forhold vil det foretas en konkret vurdering av om personen fortsatt må anses uegnet. Forhold eldre enn ti år vil normalt ikke føre til at en person anses uegnet, men kan telle med som tilleggsmoment sammen med andre forhold.

Ved forhold som gjelder straff, regnes de angitte tidsperiodene fra rettskraftig dom. Ved forhold som gjelder overtredelsesgebyr eller tilsynsmessige tiltak fra Finanstilsynet, legges dato for Finanstilsynets vedtak til grunn.

7 Vedlegg

7.1 Søknadsskjemaer i Altinn

- Roller og egnethetsvurderinger (KRT-1157)
<https://info.altinn.no/skjemaoversikt/finanstilsynet/roller-og-egnethetsvurderinger-no/>
- Søknad om personlig konsesjon som regnskapsfører (KRT-3000) [Nytt skjema i november 2023]
<https://info.altinn.no/skjemaoversikt/finanstilsynet/soknad-om-personlig-konsesjon-som-regnskapsforer/>
- Søknad om personlig konsesjon for revisor-, eiendomsmegling- og inkassoområdet (KRT-1019)
<https://info.altinn.no/skjemaoversikt/finanstilsynet/soknad-om-personlig-konsesjon-for-regnskapsforer--revisor--eiendomsmegling--og-inkassoomradet/>
- Forsikringsforetakets bekreftelse ved avtale om formidling av forsikringer (KRT-1187)
<https://info.altinn.no/skjemaoversikt/finanstilsynet/Forsikringsforetakets-bekreftelse-ved-avtale-om-formidling-av-forsikringer/>

7.2 Oversikt over lovhjemler for krav til egnethet

Finansforetak (omfatter banker, kredittforetak, finansieringsforetak, forsikringsforetak, pensjonsforetak, holdingforetak i finanskonsern, betalingsforetak og e- pengeforetak):
Lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) § 3-5 og § 3-1 fjerde ledd, jf. §§ 8-9 og 8-14, § 16-12 og forskrift 9. desember 2016 nr. 1502 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksforskriften) §§ 3-1, 16-12, 16-13 og 16-14

Låneformidlingsforetak

Lov 16. desember 2022 nr. 91 om låneformidling (låneformidlingsloven) kapittel 5 og forskrift 28. juni 2023 nr. 1154 om låneformidling (låneformidlingsforskriften) §§ 4-2 og 4-3

Forsikringsformidlingsforetak

Lov 22. desember 2021 nr. 163 om forsikringsformidling (forsikringsformidlingsloven) kapittel 6 og forskrift 22. desember 2021 nr. 3872 om forsikringsformidling (forsikringsformidlingsforskriften) §§ 2-1, 2-2, 2-3 og 2-6

Verdipapirforetak

Lov 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven) §§ 9-10 og 9-21, og forskrift 29. juni 2007 til verdipapirhandelloven (verdipapirforskriften) § 10-9

Sentrale motparter

Verdipapirhandelloven § 17-1, jf. EMIR art. 31

Regulerte markeder

Verdipapirhandelloven §§ 11-7, jf. 9-10 annet til niende ledd

Verdipapirsentraler

Lov 15. mars 2019 nr. 6 om verdipapirsentraler og verdipapiroppgjør mv. § 1-1, jf. CSDR art. 27

Forvaltningsselskaper for verdipapirfond

Lov 25. november 2011 nr. 44 om verdipapirfond (verdipapirfondloven) § 2-3, § 2-7 og 2-10, og forskrift 21. desember 2011 nr. 1467 (verdipapirfondforskriften) § 1-3, jf. verdipapirhandelloven § 10-22 og verdipapirforskriften § 10-9

Forvalter av alternative investeringsfond

Lov 20. juni 2014 nr. 28 om forvaltning av alternative investeringsfond § 2-4 og § 2-5

Depotmottaker

Verdipapirfondloven § 10-2, jf. verdipapirfondforskriften § 10-1 og lov om forvaltning av alternative investeringsfond § 5-2, jf. forskrift 26. juni 2014 nr. 877 til lov om forvaltning av alternative investeringsfond (AIF-forskriften) § 6-1

Revisorer og revisjonsforetak

Lov 20. november 2020 nr. 128 om revisjon og revisorer (revisorloven) § 3-4

Regnskapsførere og regnskapsforetak

Lov 16. desember 2022 nr. 90 om regnskapsførere (regnskapsførerloven) 16. desember 2022 nr. 90 §§ 2-2 og 3-3

Eiendomsmegling

Lov 29. juni 2007 nr. 73 om eiendomsmegling § 2-9 og kapittel 4

Inkasso

Lov 13. mai 1988 nr. 26 om inkassovirksomhet § 5

Gjeldsinformasjonsforetak

Lov 16. juni 2017 nr. 47 om gjeldsinformasjon ved kredittvurdering av privatpersoner § 6

Autoriserte tilbydere av virksomhetstjenester

Lov 1. juni 2018 nr. 23 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) § 42

Tilbydere av vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta

Forskrift 14. september 2018 nr. 1324 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 1-3, jf. hvitvaskingsloven § 42

Opplysningsfullmektiger

Lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) § 3-1 fjerde ledd, jf. § 2-10 a (2) og (4)

SAK TIL FORSTANDERSKAPET

Til: Forstanderskapet i Sparebanken Øst

Fra: Styret

Dato: 4. mars 2025

SAK 10/25 LEDERLØNNSRAPPORT FOR 2024

Vedlagt følger lederlønsrapport gjennomgått i godtgjørelsesutvalgets møte 25.02.25. Vedlagt følger også uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om lønsrapport.

Forslag til vedtak:

Forstanderskapet tok lederlønsrapport for 2024 til orientering. Det var ingen bemerkninger fra forstanderskapets medlemmer til lederlønsrapporten.



Lederlønnsrapport

Sparebanken Øst | 2024

1. Introduksjon

Lederlønsrapporten er godkjent av styret i Sparebanken Øst og legges frem for forstanderskapet til rådgivende avstemming den 27.mars 2025 i henhold Allmennaksjeloven §6-16b. jf. Finansforetaksloven § 15-6.

Retningslinjer for godtgjørelse

Sparebanken Øst har etablert retningslinjer om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende personer. Retningslinjene er utarbeidet i henhold til allmennaksjelovens §6-16a og forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer. Retningslinjene skal iht. loven behandles i forstanderskapet ved vesentlige endringer og minst hvert fjerde år. Bankens retningslinjer for godtgjørelse ble tatt til orientering i forstanderskapet 24. mars 2022. Det var ingen merknader fra forstanderskapet til retningslinjene. Det er ikke foretatt vesentlige endringer i retningslinjene siden 2022.

Overordnede økonomiske mål

Sparebanken Øst er avhengig av å oppnå en god avkastning over tid for å være en relevant bank for våre kunder og egenkapitalbevisere. En god avkastning er en indikasjon på at banken forvalter ressursene den bruker på en effektiv og samfunnsnyttig måte. Bankens overordnede økonomiske mål er en avkastning på egenkapitalen på 10 prosent over tid og skal minimum ha kapitaldekning tilsvarende myndighetskrav pluss en kapitalmargin på 1,0 prosentpoeng.

Avlønning av ledende personer i Sparebanken Øst

Sparebanken Øst vil være en attraktiv arbeidsgiver som tilbyr konkurransedyktige betingelser for kompetente og ansvarsbevisste mennesker, som bidrar aktivt til bankens resultater. Ansatte og ledende personer skal lønnes ut fra dyktighet, kompetanse, arbeidsinnsats, initiativ, samarbeidsevne og omstillingsevne. Dette skal bidra til at banken kan rekruttere og beholde kvalifiserte medarbeidere slik at banken når sine mål og strategier. Sparebanken Øst har som mål at det skal betales lik lønn for arbeid av lik verdi uavhengig av kjønn.

Fastlønn utgjør hovedinntekten til alle ansatte i Sparebanken Øst. Godtgjørelse utover fastlønn utgjør derfor en liten del av den ansattes inntekt. Dette gjelder også ledende personer. Dette støtter oppunder bankens økonomiske strategi og bæreevne, mål og bankens lave risikoprofil og langsiktige interesser. Videre bidrar det til å redusere interessekonflikter mellom banken, ansatte og kunder.

Sparebanken Øst har en generell overskuddsdeling som gjelder alle ansatte inkludert ledende personer. Overskuddsdelingen kan maksimalt utgjøre halvannen månedslønn. Ordningen omfattes ikke av godtgjørelsesreglene, jmfør Finanstilsynets rundskriv 2/2020.

Resultater i 2024

Bankens årsresultat for 2024 er på 523,3 millioner kroner og banken oppnår en egenkapitalrentabilitet på 11,77 prosent. Banken er ved utgangen av 2024 meget solid med ren kjernekapitaldekning på 18,59 prosent og en uvektet kjernekapitalandel på 8,73 prosent. Banken har i 2024 hatt en netto utlånsvekst på -2,31 prosent og en innskuddsvekst på 6,44 prosent.

2. Total godtgjørelse ledende personer

Tabellen under viser total godtgjørelse for ledende personer i Sparebanken Øst for 2024 og 2023.

Godtgjørelse 2024 og 2023												Opplysninger om mellomværende iht. Regnskapsloven §7-31b	
Navn på ledende person, stilling			1. Fast godtgjørelse			2. Variabel godtgjørelse		3. Ekstraordinært	4 Pensjon (årlig premie)	5 Total godtgjørelse	6 Fordeling fast og variabel godtgjørelse		Lånesaldo per 31.12.
			Fastlønn	Honorarer	Naturalytelser	Ettårig	Flerårig				%	%	
Pål Strand	Adm.dir	2024	3.715.883		319.017	108.079		688.015 ³	4.830.994	98 %	2 %	4.296.762	
		2023	3.546.402		321.006	89.420		774.843 ³	4.731.671	98 %	2 %	6.293.355	
Kjell Engen ²	Viseadm.dir	2024	1.529.617		288.457	44.582		560.107 ³	2.422.763	98 %	2 %	3.251.220	
		2023	1.571.811		293.785	37.100		846.114 ³	2.748.810	99 %	1 %	7.867.810	
Ole Sivertsen	Direktør marked og digitalt salg	2024	1.157.715		264.283	35.000		77.964	1.534.962	98 %	2 %	4.965.048	
		2023	1.057.679		238.606	26.750		68.496	1.391.531	98 %	2 %	3.704.843	
Espen Sollien	Direktør kunde fra 1.1.23	2024	2.061.479		281.287	60.083		124.200	2.527.049	98 %	2 %	4.341.390	
		2023	2.033.301		275.193	50.000		113.788	2.472.282	98 %	2 %	4.386.997	
Thor-Henning Bråthen ¹	Direktør økonomi og finans sluttet 31.5.24	2024	1.733.237		154.515			107.986	1.995.738	100 %	0 %	-	
		2023	1.661.503		201.897	41.750		102.320	2.007.470	98 %	2 %	149.552	
Arnljot Lien	Direktør IT og automasjon	2024	1.771.698		169.561	53.083		828.873 ³	2.823.214	98 %	2 %	781.137	
		2023	1.597.188		168.009	40.500		884.571 ³	2.690.268	98 %	2 %	862.813	
Anne Siri Rhoden Jensen	Direktør Stab	2024	1.232.581		130.819	36.260		265.717 ³	1.665.377	98 %	2 %	658.263	
		2023	1.229.245		132.233	30.000		2.269.806 ³	3.661.284	99 %	1 %	808.851	
Jens Bjertnæs ¹	CFO fra 1.9.24	2024	2.027.879		265.967	19.444		108.384	2.421.674	99 %	1 %	4.115.886	
		2023											
Kristin W. Myhre	HR-sjef, Toppledelsen fra 1.6.24	2024	1.096.785		210.671	32.019		369.324 ³	1.708.799	98 %	2 %	2.635.271	
		2023											
Vegard Kvamme ⁴	Finanssjef, Toppledelsen fra 1.6.24	2024	1.318.964		282.936	36.320		312.255 ³	1.950.475	98 %	2 %	4.954.761	
		2023											
Silje W. Rørvik	Leder Antihvitvask og Innføring, Toppledelsen fra 1.6.24	2024	915.820		112.341	26.763		57.214	1.112.138	98 %	2 %	3.977.780	
		2023											
Frode Lindbeck	Leder Risikostyring	2024	1.553.552		186.314	46.667		754.179 ³	2.540.713	98 %	2 %	1.252.068	
		2023	1.450.988		184.602	37.000		844.658 ³	2.517.248	99 %	1 %	1.381.394	
Kristoffer Volden	Leder Etterlevelse	2024	1.328.727		284.729	40.833		92.754	1.747.043	98 %	2 %	6.757.197	
		2023	1.171.901		244.208	30.000		77.722	1.523.831	98 %	2 %	6.790.006	

1 For ledende personer som startet eller sluttet i banken i løpet av året er ytelsene annualisert

2 Viseadministrerende direktør Kjell Engen arbeider i en redusert stilling. Stillingsprosenten utgjorde 70 % i 2023 og 2024

3 For ledende personer med ytelsespensjon oppgis pensjonspremien betalt i løpet av året. For ytelsesbaserte pensjonsordninger vil en økning i lønn gi en høy engangspremie

4 Fastlønn inkludert fast tillegg som daglig leder Sparebanken Øst Boligkreditt AS

Tabellen under viser total godtgjørelse for Styret i Sparebanken Øst for 2024 og 2023.

Godtgjørelse 2024 og 2023												Opplysninger om mellomværende iht. Regnskapsloven §7-3 1b
Navn på ledende person, Styret			1. Fast godtgjørelse			2. Variabel godtgjørelse ²		3. Ekstraordinært	4 Pensjon (årlig premie) ²	5 Total godtgjørelse	6 Fordeling fast og variabel godtgjørelse	Lånesaldo per 31.12.
			Fastlønn ²	Honorarer ¹	Naturallytelser ²	Ettårig	Flerårig					
Øivind Andersson	Leder styret	2024		407.150					407.150	100 %	0 %	-
		2023		340.000					340.000	100 %	0 %	23.576
Cecilie Hagby	Nestleder styret	2024		309.300					309.300	100 %	0 %	-
		2023		259.000					259.000	100 %	0 %	-
Jorund Rønning Indrelid	Styremedlem	2024		180.000					180.000	100 %	0 %	-
		2023		153.000					153.000	100 %	0 %	-
Ole B. Hoen	Styremedlem	2024		180.000					180.000	100 %	0 %	4.658.305
		2023		187.000					187.000	100 %	0 %	4.902.362
Lina Andal Sørby	Styremedlem fra mars 2022	2024		180.000					180.000	100 %	0 %	5.210.639
		2023		187.000					187.000	100 %	0 %	5.470.885
Arne Stokke	Styremedlem	2024		224.000	14.858				424.845	100 %	0 %	602.060
		2023		187.000	13.777				386.764	100 %	0 %	627.821
Håvard Saastad	Ansattes rep. fra mars 2022	2024	743.227	180.000	117.816	21.839		40.340	1.103.221	98 %	2 %	4.268.819
		2023	806.754	150.000	100.616	11.753		37.437	1.106.560	99 %	1 %	3.959.453
Sissel Album Fjeld	Ansattes rep.	2024	721.018	183.150	50.995	21.112		169.323	1.145.598	98 %	2 %	1.481.915
		2023	690.538	153.000	47.985	11.557		227.856	1.130.936	99 %	1 %	1.518.089

1 Honorarer gjelder utelukkende for styreverv og viser honorarer utbetalt i regnskapsåret. Utbetalte honorarer for 2023 gjelder for perioden mars 2022 til mars 2023. Utbetalte Honorarer for 2024 gjelder perioden mars 2023 til mars 2024. Honorarer for perioden ble festsatt av forstanderskapet 21.mars 2024 og utbetalt i mai 2024

2 Opplysningspliktige godtgjørelser i henhold til regnskapsloven

3 Pensjon over drift utbetalt av Sparebanken Øst gjeldende tidligere arbeidsforhold

Tabellen under viser opplysningspliktige godtgjørelser iht. regnskapsloven utbetalt til Forstanderskapet i Sparebanken Øst i 2024 og 2023.

Opplysningspliktige godtgjørelser iht. regnskapsloven 2024 og 2023												Opplysninger om mellomværende iht. Regnskapsloven §7-3 1b
Forstanderskapet			1. Fast godtgjørelse			2. Variabel godtgjørelse		3. Ekstraordinært	4 Pensjon (kostnad)	5 Total godtgjørelse	6 Fordeling fast og variabel godtgjørelse	Lånesaldo per 31.12.
			Fastlønn	Honorarer ¹	Naturallytelser	Ettårig	Flerårig					
May-Britt Andersen	Leder forstanderskapet	2024		73.000					73.000	100 %	0 %	-
		2023		70.000					70.000	100 %	0 %	-
Lars M. Lunde	Nestleder forstanderskapet	2024		20.600					20.600	100 %	0 %	-
		2023		19.000					19.000	100 %	0 %	-
Øvrige forstanderskapsmedlemmer inkl. ansattrepresentanter		2024	5.416.327	194.650	773.271	111.948		524.678	7.020.874	98 %	2 %	50.887.302
		2023	5.852.647	285.500	823.314	-		563.842	7.525.303	100 %	0 %	52.713.592

1 Honorar opptjent og utbetalt i perioden som ansattrepresentant i forstanderskapet

2.1 Fastlønn og generelle ordninger

Fastlønn utgjør hovedinntekten til alle ansatte i Sparebanken Øst. Godtgjørelse utover fastlønn utgjør derfor en liten del av den ansattes inntekt. Dette gjelder også ledende personer.

Overskuddsdeling

Sparebanken Øst har en generell overskuddsdeling som gjelder alle ansatte inkludert ledende personer. Overskuddsdelingen kan maksimalt utgjøre halvannen månedslønn. Overskuddsdelingen er styrevedtatt. Ordningen omfattes ikke av godtgjørelsesreglene, jamfør Finanstilsynets rundskriv 2/2020.

Grunnlaget for overskuddsdeling er knyttet opp mot bankens overordnede målsetninger. De to målepunktene som benyttes er egenkapitalrentabilitet og netto vekst utlån i prosent. Disse vektet 50 prosent hver. Den enkeltes overskuddsberegning er en ordinær månedslønn for alle ansatte. Ordningen er endret fra maksimalt 1,5 ordinær månedslønn for alle ledere i 2023 til maksimalt en ordinær månedslønn for alle ansatte i 2024.

Tabell for ordningens innslagspunkter:

Prosentandel av ord. månedslønn (1/1,5)	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	60 %	70 %	80 %	90 %	100 %
Egenkapitalrentabilitet %	8,00	8,40	8,80	9,30	10,20	10,50	11,00	12,00	13,00	14,00
Netto vekst utlån %	4,50	5,00	5,50	6,00	7,00	8,00	11,00	12,00	13,00	14,00

De økonomiske resultatene i 2024 ga et grunnlag for overskuddsdeling dette året på 35 %. Egenkapitalrentabiliteten var på 11,77 % og netto vekst i utlån var på – 2,3 %.

Spareprogram i egenkapitalbevis for ansatte

Rammene for spareprogrammet følger av vedtatte retningslinjer. Spareprogram i egenkapitalbevis for ansatte ble gjennomført i 2024.

Spareprogrammet er en alminnelig ordning i selskapet og omfatter alle ansatte inkludert ledende ansatte. Spareprogrammet ga fast ansatte per 1. mai 2024 muligheten til å tegne seg for kjøp av egenkapitalbevis for inntil kr. 30.000 til en rabatt på 25 %. Deltakelse i spareprogrammet innebærer en forpliktelse til å eie egenkapitalbevisene i 12 måneder fra tildelingstidspunktet. Det var stor oppslutning rundt spareprogrammet hvor totalt 100 av bankens ansatte tegnet seg for totalt kr 2.498.022,76 hvorav rabatten utgjorde totalt kr 624.505,69.

2.2 Honorarer

For styremedlemmer gis det kun godtgjørelse i form av et fast årlig kronebeløp. Møtende varamedlemmer til styret gis godtgjørelse i form av et fast beløp per møte. Styrehonorarene utbetales årlig etterskuddsvis. Opptjent styrehonorar for sittende periode mars 2024 til mars 2025 vil utbetales i mai 2025.

Ledende ansatte i banken som er valgt inn som tillitsvalgte (styremedlemmer) i bankens datterselskaper, har ikke mottatt særskilt godtgjørelse for dette vervet.

2.3 Naturalytelser

Ledende personer i Sparebanken Øst mottok i 2024 naturalytelser i tråd med retningslinjene for ledende personer, herunder låne-, innskudds- og forsikringsprodukter til ansattbetingelser, fri telefon og bredbånd, avis, firmabil og rabatt på kjøp av egenkapitalbevis gjennom spareprogrammet.

Toppledergruppen og ledende ansatte inngår i bankens generelle ordning om rentesubsidierte lån til ansatte. Rentesatsen er lavere enn den rentesatsen som gir grunnlag for fordelsbeskatning av ansatte. Lånerammen for rentesubsidierte lån har i 2024 vært 5 millioner kroner. For administrerende direktør og viseadministrerende direktør er rammen henholdsvis 7 millioner kroner og 6 millioner kroner. Medlemmer av styret og øvrige kontrollorgan har lån til ordinære vilkår.

2.4 Pensjon

Ledende personer i Sparebanken Øst inngår i de kollektive pensjonsordningene med pensjonsalder 70 år og pensjonsgrunnlag begrenset til 12G.

Sparebanken Øst har kollektive ytelsesordninger i Storebrand Livsforsikring AS. Ytelsesordningene er lukkede ordninger. Ledende personer ansatt før 2007 er medlemmer av denne ordningen for lønn opp til 12G.

Fra 1. januar 2007 innførte Sparebanken Øst en kollektiv innskuddsbasert ordning. Innskuddssatsene er innenfor gjeldende regelverk i Lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold. Ledende personer ansatt etter 2007 er medlemmer av denne ordningen for lønn opp til 12G.

Adm. direktør er medlem av bankens ytelsesbaserte pensjonsordning og opparbeider pensjonsrettigheter på lik linje som øvrige ansatte. Pensjonsalder for adm. direktør er 70 år.

Det foreligger ved utgangen av året ingen avtaler om pensjon over 12G.

2.5 Oppsigelse og etterlønsordninger

Ved oppsigelse fra adm. direktørs side inntreng ingen etterlønn ut over avtalt lønn i oppsigelsestid på 6 måneder. Ved oppsigelse fra bankens side har adm. direktør krav på etterlønn i 3 år fra tidspunktet for oppsigelsen, lønnsgrunnlaget er årslønnen per oppsigelsestidspunktet. Utover dette har ingen ansatte eller tillitsvalgte avtale om sluttvederlag, tegningsretter, opsjoner eller bonusavtale. Det er ikke gitt tilleggsgodtgjørelse til spesielle tjenester utover de normale funksjoner for en leder.

3. Aksjebasert avlønning

Det er ikke gitt andre godtgjørelser i form av opsjoner, tildeling av aksjer/egenkapitalbevis, tegningsretter eller andre former for godtgjørelse knyttet til aksjer/egenkapitalbevis eller utvikling av aksje-/egenkapital kurser i selskapet eller konsernet.

4. Tilbakekrevning

Det er ikke foretatt tilbakekrevning av variable godtgjørelser.

5. Informasjon om hvordan godtgjørelsen er i samsvar med retningslinjene for godtgjørelsen og hvordan kriteriene for godtgjørelse er anvendt

Fastlønn utgjør hovedinntekten til alle ansatte i Sparebanken Øst. Godtgjørelse utover fastlønn utgjør derfor en liten del av den ansattes inntekt. Dette gjelder også ledende personer. Dette støtter oppunder bankens økonomiske strategi og bæreevne, mål, bankens lave risikoprofil og langsiktige interesser. Videre bidrar det til å redusere interessekonflikter mellom banken, ansatte og kunder.

Styret vurderer at det i 2024 er ført en forsvarlig lønnspolitikk innenfor rammen av retningslinjene.

6. Avvik og unntak fra retningslinjene og fra prosedyren for retningslinjenes implementering

Styret har i 2024 ikke benyttet mulighetene til å fravike retningslinjene.

7. Sammenligningsinformasjon

Årlig endring	2020 vs 2019	2021 vs 2020	2022 vs 2021	2023 vs 2022	2024 vs 2023	Total godtgjørelse 2024
Godtgjørelse ledende person³						
Pål Strand, Adm.dir	6,40 %	19,26 %	7,11 %	15,04 %	2,10 %	kr 4.830.994
Kjell Engen, Viseadm.dir	7,41 %	(21,3 %)	(20,79 %)	72,85 %	(11,86 %)	kr 2.422.763
Ole Sivertsen, direktør marked og digitalt salg, fra 1.10.21			5,74 %	14,92 %	10,31 %	kr 1.534.962
Espen Sollien, direktør kunde fra 1.1.23					2,22 %	kr 2.527.049
Thor-Henning Bråthen, direktør økonomi og finans, sluttet 31.5.24	3,67 %	1,02 %	2,93 %	6,08 %	(0,58 %)	kr 1.995.738
Arnliot Lien, direktør IT og automasjon	0,05 %	155,07 %	(40,82 %)	15,52 %	4,94 %	kr 2.823.214
Anne Siri R. Jensen, direktør stab fra 1.12.22				182,65 %	(54,51 %)	kr 1.665.377
Jens Bjertnæs, CFO fra 1.9.24						kr 2.421.674
Kristin W. Myhre, HR-sjef, Toppledelsen fra 1.6.24						kr 1.708.799
Vegard Kvamme, Finanssjef, Toppledelsen fra 1.6.24						kr 1.950.475
Silje W. Rørvik, Leder AHV og Innføring, Toppledelsen fra 1.6.24						kr 1.112.138
Frode Lindbeck Leder risikostyring fra 21.9.20		(38,96 %)	(2,51%)	13,17 %	0,93 %	kr 2.540.713
Kristoffer Volden Leder etterlevelse fra 22.9.20		8,86 %	8,58 %	19,09 %	14,65 %	kr 1.747.043
Samlet godtgjørelse styret ⁴	(3,21 %)	4,21 %	7,26 %	7,65 %	13,46 %	kr 1.867.600
Bankens resultat						
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Egenkapitalrentabilitet (ROE)	8,74 %	11,47 %	8,86 %	6,65 %	9,87 %	11,77 %
Netto utlånsvekst	-2,62 %	3,56 %	11,12 %	-6,57 %	2,93 %	-2,31 %
Årsresultat	kr 307.600.000,00	kr 434.900.000,00	kr 375.400.000,00	kr 296.400.000,00	kr 440.600.000,00	kr 523.300.000,00
Endring i gjennomsnittlig godtgjørelse fordelt på antall årsverk eks ledende personer ⁵						
Endring i %	0,27 %	14,88 %	(3,19%)	11,32 %	(0,26 %)	

1 Viseadministrerende direktør Kjell Engen arbeider i en redusert stilling. Stillingsprosenten utgjorde 70 % i 2023 og 2024

2 En stor andel av endringen skyldes engangspremie for ytelsesbaserte pensjonsordninger

3 For ansatte i ytelsespensjonsordningen skal pensjonspremien benyttes i beregning av total godtgjørelse. Banken har ikke opplysninger om premie for 2019, her er pensjonskostnaden benyttet

4 Styret har ikke vært sammensatt av de samme medlemmer i alle periodene. Beløpene varierer fra år til år som følge av endringer i styrets underutvalg. Opplyste honorarer til styret honorarer utbetalt i regnskapsåret

5 Den samlede godtgjørelsen til ansatte i banken varierer fra år til år som følge av flere forhold. Dette gjelder i hovedsak to ting; overtid og overskuddsdeling. Året 2021 ble spesielt påvirket av økt kompetansebehov. I 2022 skyldtes endringen mindre bruk av overtid og ingen opptjent overskuddsdeling. I 2023 skyldtes endringen blant annet opptjent overskuddsdeling og en høyere rentefordel på ansattelån, i tillegg til ordinært lønnsoppgjør. Gjennomsnittlig godtgjørelse i 2024 ligger på samme nivå som 2023. Hovedårsakene er vesentlig redusert overtidsbruk kombinert med lavere premie til pensjon med bakgrunn i stadig færre medlemmer i ytelsesordningen, i tillegg til intern rekruttering av flere medlemmer til topplergruppen.

Tabellen over inkluderer den totale lønn og godtgjørelser for ledende personer i 2024, samt deres lønn og godtgjørelse for tidligere perioder hvor de også var ledende personer. For styret er total godtgjørelse for styremedlemmer i årene 2019 til 2024 inkludert i tabellen. Tabellen inkluderer også gjennomsnittlig lønn og godtgjørelse for resterende ansatte i perioden fra 2019 til 2024.

8. Informasjon om aksjonærenes stemme/valg

Lederlønsrapporten for 2023 ble lagt frem for forstanderskapet til rådgivende avstemming 21.mars 2024. Forstanderskapet hadde ingen merknader til rapporten.



Shape the future
with confidence

Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Stortorvet 7, 0155 Oslo
Postboks 1156 Sentrum, 0107 Oslo

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no
Medlemmer av Den norske Revisorforening

UAVHENGIG REVISORS ATTESTASJONSUTTALELSE OM LØNNSRAPPORT

Til forstanderskapet i Sparebanken Øst

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at Sparebanken Østs rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer (lønnsrapporten) for regnskapsåret som ble avsluttet 31. desember 2024, er utarbeidet i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift.

Etter vår mening er lønnsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift.

Styrets ansvar

Styret er ansvarlig for utarbeidelsen av lønnsrapporten og for at den inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift. Styret har også ansvar for slik intern kontroll som det finner nødvendig for å utarbeide en lønnsrapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Vår uavhengighet og kvalitetskontroll

Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av *International Ethics Standards Board for Accountants* (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Revisjonsforetaket anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring, som krever at revisjonsforetaket utformer, implementerer og gjennomfører et system for kvalitetsstyring som inkluderer retningslinjer eller rutiner som samsvarer med etiske krav, profesjonsstandarder og gjeldene lover, forskrifter og regulatoriske krav.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om lønnsrapporten inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift, og at opplysningene i lønnsrapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon. Vi har utført vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon».

Vi har gjort oss kjent med retningslinjene om fastsettelse av lønn og godtgjørelse til ledende personer som er godkjent av forstanderskapet. Våre handlinger omfattet opparbeidelse av en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for utarbeidelse av lønnsrapporten for å utforme kontrollhandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll. Videre utførte vi kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av opplysningene i lønnsrapporten, herunder om den inneholder de opplysningene som kreves etter lov og tilhørende forskrift. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.



**Shape the future
with confidence**

Oslo, 4. mars 2025
ERNST & YOUNG AS

Attestasjonsuttalelsen er signert elektronisk

Johan-Herman Stene
statsautorisert revisor

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Stene, Johan-Herman

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: no_bankid:9578-5993-4-2411909

IP: 147.161.xxx.xxx

2025-03-04 18:23:30 UTC



Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglest med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tillitstjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørens digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.

SAK TIL FORSTANDERSKAPET

Til: Forstanderskapet i Sparebanken Øst

Fra: Styret

Dato: 4. mars 2025

SAK 11/25 FULLMAKT TIL STYRET OM ERVERV AV OG PANT I EGNE EGENKAPITALBEVIS

Styret i Sparebanken Øst fattet i møtet 11.02.25, sak 034/25, følgende vedtak:

Styret anbefaler overfor forstanderskapet å fatte slikt vedtak:

- 1. Styret gis fullmakt til å erverve og etablere pant i egne egenkapitalbevis for samlet pålydende 20,7 mill. kroner innenfor de rammer som er angitt i lov og/eller forskrift.*
- 2. Den samlede beholdning av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i kan ikke overstige 10 % av bankens egenkapitalbeviskapital.*
- 3. Det minste beløp som kan betales for egenkapitalbevis er kr 5,-, og det høyeste beløp er kr 100,-.*
- 4. Ovennevnte rammer gjelder også for avtalepant, slik at den fordring pantet skal sikre må ligge innenfor angitte beløpsmessige begrensninger.*
- 5. Erverv av egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs og avhendelse skal skje gjennom salg i samme marked, eventuelt som rettet salg mot ansatte innenfor de lover og regler som gjelder.*
- 6. Fullmakten må godkjennes av Finanstilsynet før den trer i kraft.*
- 7. Gyldighetstid 18 måneder.*

Forslag til vedtak:

Styrets anbefaling overfor forstanderskapet av 11.02.25 godkjennes.

SAK TIL FORSTANDERSKAPET

Til: Forstanderskapet i Sparebanken Øst

Fra: Styret

Dato: 4. mars 2025

SAK 12/25 FULLMAKT TIL ADMINISTRASJONEN OM OPPTAK AV ANNEN GODKJENT KJERNEKAPITAL OG TILLEGGSKAPITAL

Det vises til vedlagte notat vedrørende opptak av annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital.

Styret i Sparebanken Øst fattet i møtet 11.02.25, sak 045/25, følgende vedtak:

«Styret anbefaler for forstanderskapet å gi administrasjonen fullmakt til opptak av ny annen godkjent kjernekapital (AT1) innenfor en ramme på 200 mill. kroner og ny tilleggskapital (T2) innenfor en ramme på 200 mill. kroner.

Styret anbefaler for forstanderskapet å gi administrasjonen fullmakt til å kjøpe tilbake utestående annen godkjent kjernekapital og ansvarlig kapital gitt at Finanstilsynet har godkjent tilbakekjøp.

Administrasjonen gis fullmakt til å bestemme lånebeløp, tidspunkt, løpetid og øvrige betingelser for lånene.

Fullmakten gjelder i 18 måneder fra forstanderskapets vedtak.»

Forslag til vedtak:

Styrets vedtak av 11.02.25 godkjennes.

Sparebanken Øst

Til: Pål Strand

Fra: Kvamme, Vegard

Dato: 5. februar 2025

Re: Fullmakt om opptak av annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital

Bakgrunn:

Sparebanken Øst må ha fullmakt fra Forstanderskapet for å kunne utstede gjeld klassifisert som annen godkjent egenkapital/fondsobligasjonslån (AT1), tilleggskapital/ansvarlig lån (T2).

Annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital

Regelverk:

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån treffes av forstanderskap med flertall som for vedtektsendring.

Finansforetaksloven § 14-1 stiller minstekrav til ansvarlig kapital:

Banker, kredittforetak og finansieringsforetak samt holdingforetak i finanskonsern hvor slikt foretak inngår, skal til enhver tid ha en ren kjernekapital som utgjør minst fire og en halv prosent av et beregningsgrunnlag etter § 14-2. Slike foretaks kjernekapital skal til enhver tid utgjøre minst seks prosent av det samme beregningsgrunnlaget. Slike foretaks ansvarlige kapital skal til enhver tid utgjøre minst åtte prosent av det samme beregningsgrunnlaget.

Tilpasning:

Gjeldende regelverk tilsier at banken for å optimalisere kapitalstrukturen bør ha annen godkjent egenkapital/fondsobligasjoner (AT1) tilsvarende 1,5 % av beregningsgrunnlaget og tilleggskapital/ansvarlig lån (T2) som utgjør 2 % av beregningsgrunnlaget, til sammen inntil 3,50 % av beregningsgrunnlaget. Dette fordi instrumentene prises betydelig under avkastningskravet til bankens egenkapital. Dersom banken ikke fyller opp rammene med annen godkjent kjernekapital og tilleggskapital vil dette måtte dekkes av ren kjernekapital. Dermed bruker man opp ren kjernekapital som man ellers kunne brukt til å fylle opp de ulike kapitalbufferne.

Da banken fikk oppdatert pilar 2-krav i andre halvår 2023 fremkom det også i Finanstilsynets vurdering at banken kan benytte annen godkjent egenkapital (0,1875%) og tilleggskapital (0,25%) for å dekke deler av pilar 2-kravet. Gitt dagens pilar 2 krav til Sparebanken Øst betyr dette at banken totalt kan nyttiggjøre 1,70625 % annen godkjent egenkapital og 2,275 % tilleggskapital.

Beregninger:

Per 31.12.2024 har konsernet AT1 tilsvarende 1,71 % og T2 tilsvarende 2,45 %, til sammen 4,16 % av beregningsgrunnlaget. Konsernet hadde dermed et overskudd av AT1 og T2 tilsvarende 0,18 % av beregningsgrunnlaget, i forhold til hva som kan benyttes totalt sett.

Med en vekst i beregningsgrunnlaget på 10 %, og ingen endring i pilar 2-kravet, vil underskudd av AT1 og T2 være til 0,20 % av beregningsgrunnlaget. Med forventninger om videre vekst i beregningsgrunnlaget kan det derfor bli behov for å øke utestående volum i AT1 og T2.

Banken har ikke forfall / innfrielse på utestående AT1 eller T2 i den kommende 18 måneders perioden.

Konklusjon:

Gitt dagens kapitalsituasjon kan det være behov for utstedelse av annen godkjent kjernekapital (AT1) og tilleggskapital (T2) det neste året. For å ha nødvendig handlingsrom med tanke på fortsatt regulatorisk usikkerhet og vekst anbefales at det gis fullmakt til opptak av inntil 200 mill. kroner i annen godkjent kjernekapital (AT1) og inntil 200 mill. kroner i tilleggskapital (T2).

Det anbefales at styret ber Forstanderskapet om fullmakt til å ta opp annen godkjent kjernekapital (AT1) innenfor en ramme på 200 mill. kroner og tilleggskapital (T2) innenfor en ramme på 200 mill. kroner. Fullmakten anbefales å være gjeldende i 18 måneder fra Forstanderskapets vedtak. Styret anbefales også å be om fullmakt til å kjøpe tilbake utestående annen godkjent kjernekapital og ansvarlig kapital gitt at Finanstilsynet har godkjent tilbakekjøp. Fullmakter skal kunne delegeres videre.

SAK TIL FORSTANDERSKAPET

Til: Forstanderskapet i Sparebanken Øst

Fra: Styret

Dato: 4. mars 2025

SAK 13/25 FULLMAKT TIL ADMINISTRASJONEN OM OPPTAK AV SENIOR ETTERSTILT GJELD

Det vises til vedlagte notat vedrørende fullmakt om opptak av senior etterstilt gjeld (SNP).

Styret i Sparebanken Øst fattet i møtet 11.02.25, sak 046/25, følgende vedtak:

«Styret anbefaler for forstanderskapet å gi administrasjonen fullmakt til opptak av ny senior etterstilt gjeld innenfor en ramme på 1,4 mrd. kroner.

Styret anbefaler for forstanderskapet å gi administrasjonen fullmakt til å kjøpe tilbake / innfri utestående senior etterstilt gjeld.

Administrasjonen gis fullmakt til å bestemme lånebeløp, tidspunkt, løpetid og øvrige betingelser for lånene.

Fullmakten gjelder i 18 måneder fra forstanderskapets vedtak.»

Forslag til vedtak:

Styrets vedtak av 11.02.25 godkjennes.

Sparebanken Øst

Til: Pål Strand
Fra: Kvamme, Vegard

Dato: 5. februar 2025
Re: Fullmakt om optak av senior etterstilt gjeld (SNP)

Bakgrunn:

Det følger av finansforetaksloven § 20-9 første ledd at foretak nevnt i § 20-1 første ledd bokstav a (banker, kredittforetak og verdipapirforetak som er omfattet av minstekravene til startkapital i verdipapirhandelloven § 9-39 første ledd) til enhver tid skal oppfylle et minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL).

Det følger videre av finansforetaksforskriften § 20-4 at størrelsen på MREL fastsettes som summen av et tapsabsorberingsbeløp og et rekapitaliseringsbeløp. Tapsabsorberingsbeløpet skal sørge for at det er nok nedskrivbar gjeld og kapital i foretaket, til å dekke alle forpliktelser ved en avvikling under offentlig administrasjon. Rekapitaliseringsbeløpet skal bidra til at foretaket har tilstrekkelig kapital til å kunne drive videre etter en krisehåndtering og skal fastsettes på grunnlag av behovet identifisert i foretakenes krisetiltaksplaner.

I henhold til finansforetaksloven § 11-2 første ledd og finansforetaksforskriften § 11-11 skal fullmakt til optak av etterstilte gjeldsinstrumenter som kan brukes til å dekke minstekravet til konvertibel gjeld godkjennes av bankens Forstanderskap.

Tilpasning:

Sparebanken Øst fikk 14.12.2023 et vedtak om minimumskrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL) fra Finanstilsynet tilsvarende 34,7 % av det til enhver tid gjeldende justerte beregningsgrunnlaget. På dette tidspunkt fulgte det også med et krav om at 27,7 % av dette justerte beregningsgrunnlaget skulle være dekket av ansvarlig kapital og etterstilt gjeld (etterstillelseskrevet). I et nytt brev 26.08.2024 meddelte Finanstilsynet at de hadde gjort en ny vurdering av hvilke banker som skal anses å ha kritiske funksjoner etter finansforetaksloven § 20-15 (3) bokstav a. Den fornyede vurderingen innebar at Sparebanken Øst ikke lenger anses å ha kritiske funksjoner. For Sparebanken Øst betyr dette at banken ikke lenger vil være blant bankene med fulle krav etter kapittel 20 med tilhørende forskrifter og rundskriv, herunder EBA GL 2022/1 om krisehåndterbarhet. Med dette følger at banken i henhold til Finanstilsynets nye kriterier for fastsettelse av MREL, vil være blant bankene som får krav til MREL, uten krav til etterstillelse.

Bankens rating ble 01.02.2021 oppgradert til A1 med bakgrunn i bankens forventede utstedelse av senior etterstilt gjeld (SNP) som følge av krav om MREL. Med utstedelse av senior etterstilte obligasjoner ville banken få en ny gjeldsklasse som tar tap før ordinær senior obligasjonsgjeld og innskudd fra kunder. Med et bortfall av senior etterstilt gjeld ville Moody's nedgradert banken tilbake til A2 siden banken da ikke vil ha tilstrekkelig etterstilt gjeld til å oppnå en rating som er tre notch over bankens BCA slik dagens rating er, og som er grunnlaget for dagens A1 rating.

Banken ønsker ikke en nedgradering av rating og har derfor besluttet å opprettholde senior etterstilte obligasjonslån som gjeldsklasse og vil fremover holde gjeld som er subordinert ordinær senior obligasjonsgjeld tilsvarende minimum 5 % av forvaltningskapitalen. Med dette vil banken ha 8 % kapital som er subordinert ordinær senior obligasjonsgjeld i en situasjon der banken har tatt tap slik at gjenstående egenkapital kun utgjør 3 % av forvaltningskapitalen (3 % EK + 5 % subordinert gjeld = 8 % subordinert kapital). Dette vil være tilstrekkelig i Moody's tapsscenario til at banken opprettholder 3 notch og at ratingen, alt annet likt, forblir på A1.

Siden kravet til MREL er ferdig innfaset vil det være mindre behov for nye etterstilte obligasjonsutstedelser den kommende perioden, men banken har «call» (første mulige innfrielsestidspunkt) på ett senior etterstilt obligasjonslån i februar 2026. Det må forventes at dette lånet innfris på dette tidspunkt og at et nytt lån utstedes. Samtidig må summen av senior etterstilte øke etter hvert som bankens forvaltningskapital øker. Behovet for nye etterstilte obligasjonsutstedelser vil derfor komme som en følge av vekst i forvaltningskapitalen til banken, i tillegg til det lånet som innfris.

Sparebanken Øst hadde ved utgangen av 2024 utstedt NOK 1.600 mill. i senior etterstilt obligasjonslån.

Konklusjon:

Gitt bankens vekstevne, forventet innfrielse av et eksisterende obligasjonslån og den alltid tilstedeværende regulatoriske usikkerheten, er det ønskelig å ta høyde for at banken skal kunne øke volumet av senior etterstilt gjeld med inntil 1,0 mrd. kroner. Dette i tillegg til refinansiering av senior etterstilt obligasjonslån med forventet innfrielse i februar 2026. Det foreslås derfor at styret ber om en fullmakt fra forstanderskapet om opptak av inntil 1,4 mrd. kroner i nye obligasjonslån som tilfredsstiller kriteriene til senior etterstilt gjeld (SNP) og at fullmakten vil være gjeldende i 18 måneder fra Forstanderskapets vedtak. Styret anbefales også å be om fullmakt til å kjøpe tilbake/ innfri utestående senior etterstilt gjeld.

SAK TIL FORSTANDERSKAPET

Til: *Forstanderskapet i Sparebanken Øst*

Fra: *Styret*

Dato: *4. mars 2025*

SAK 14/25 VALG

Valgkomiteen har bestått av følgende:

Frank Borgen

Cato Brekke

Ole Jørgen Smedsrud

Thor S. Syvaldsen

Ann Kristin Plomås, ansatt

Vedlagt følger innstilling fra forstanderskapets valgkomite.

INNSTILLING FRA VALGKOMITEEN FOR FORSTANDERSKAPET – 2025


VERV:	INNSTILLING:	VELGES FOR:	
Forstanderskapet			
Leder	May-Britt Andersen	Ett år	gjv
Nestleder	Lars M. Lunde	Ett år	gjv
Styret			
Styremedlem	Øivind Andersson	To år	gjv
Styremedlem	Jorund Rønning Indrelid	To år	gjv
Styremedlem	Arne K. Stokke	To år	gjv
Leder	Øivind Andersson	To år	gjv
Nestleder	Cecilie Hagby	To år	gjv
1. Varamedlem	Ørjan Stenberg	To år	gjv
2. Varamedlem	Rune Isachsen	To år	gjv
3. Varamedlem	Liv B. Østberg	To år	gjv
4. Varamedlem	Magne Borgersen	To år	gjv
5. Varamedlem	Turid S. Thomassen	To år	gjv
<i>Innstilt av de ansatte:</i>			
Medlem	Sissel Album Fjeld	To år	gjv
Varamedlem	Camilla Schenk	To år	gjv
Varamedlem	Brynulf Kopperud	To år	gjv
Valgkomite for forstanderskapet			
Medlem	Frank Borgen	To år	gjv
Varamedlem	Kristin Nystrøm	To år	gjv
Varamedlem	Tor Tveter	To år	gjv
Leder	Frank Borgen	To år	gjv
<i>Innstilt av de ansatte:</i>			
Medlem	Ann Kristin Plomås	To år	gjv


Frank Borgen

leder


Thor S. Syvaldsen


Cato Brekke


Ole Jørgen Smedsrud


Ann Kristin Plomås

INNSTILLING FRA VALGKOMITE FOR INNSKYTERE I SPAREBANKEN ØST

Møter i valgkomiteen er avholdt 11.12.24 og 13.01.25

Deltakere: Gun Tove Kjenseth, Silje Therese Nyhus og Øyvind Skaugrud (leder)

Innstilling til forstandskapet av medlem og varamedlem, samt leder til valgkomiteen for innskytere.

Medlem og varamedlem fra Nedre Eiker er på valg for perioden 2025-2027.

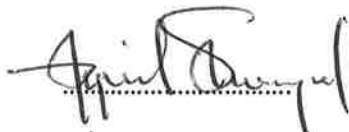
Medlemmer og varamedlemmer for Øvre Eiker og Drammen er ikke på valg.

Komiteen innstiller enstemmig på:

Nedre Eiker: Øyvind Skaugrud, medlem og Eli Kristin Nordsiden, varamedlem

Leder for valgkomiteen: Øyvind Skaugrud

13.01.2025



Øyvind Skaugrud



Gun Tove Kjenseth



Silje Therese Nyhus

INNSTILLING FRA VALGKOMITEEN FOR EGENKAPITALBEVISEIERE

Komiteen består av: Lars M. Lunde (leder), Sverre Nedberg, Odd Reidar Øie og Frank Borgen.

Komiteen har avholdt 2 møter - ett fysisk og ett på Teams – 22.10.24 og 15.01.25.

Innstilling - medlemmer av valgkomiteen for egenkapitalbevisiere for to år

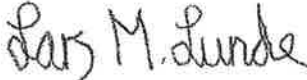
Lars M. Lunde	2025-2027
Frank Borgen	2025-2027

Innstilling - varamedlemmer av valgkomiteen for egenkapitalbevisiere for et år

Hulda Tronstad	2025 - 2026 (erstatter Erik Hansen)
----------------	-------------------------------------

Alle kandidater er forespurt og har takket ja til valgene.

15. januar 2025


Lars M. Lunde - leder


Sverre Nedberg


Odd Reidar Øie


Frank Borgen