

Sparisjóður Höfðhverfinga

**Stefna vegna hættu og greiningu á hagsmunaárekstrum og
ráðstafanir gegn þeim**

1. Tilgangur og markmið

Sparisjóður Höfðhverfinga (hér eftir nefndur „sparisjóðurinn“) er fjármálafyrirtæki sem veitir fjölbreytta fjármálaþjónustu. Sparisjóðurinn ber ábyrgð á því að stjórn hans og starfsmenn hagi starfi sínu í samræmi við eðlilega og heilbrigða viðskiptahætti og venjur og að gerðar séu allar tiltækar ráðstafanir til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra í starfsemi sparisjóðsins.

Stefna þessi er sett á grundvelli 19. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki sbr. 54. gr sömu laga.

Markmið stefnu þessarar er að sparisjóðurinn, stjórn og starfsmenn fari að lögum og reglum sem gilda um starfsemi hans og geri allar tiltækar ráðstafanir til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra til að tryggja trúverðugleika í viðskiptum sparisjóðsins og viðskiptavina. Þannig er reynt að koma í veg fyrir að draga megí hlutleysi starfsmanna í efa við meðferð og afgreiðslu einstakra mála. Er stefnu þessari ætlað að gera grein fyrir þeim ráðstöfunum sem sparisjóðurinn grípur til svo markmið þeirra náist.

2. Skilgreiningar

a. Með hugtakinu „hagsmunaárekstrar“ er átt við þær aðstæður sem upp geta komið þegar hagsmunir tveggja eða fleiri aðila, tengt starfsemi sparisjóðsins, fara ekki saman með hliðsjón af starfsemi og skipulagi sparisjóðsins. Ávallt þarf að hafa í huga við ákvarðanatöku eða þjónustuveitingu hvort hætta á hagsmunaárekstrum kunni að vera til staðar.

b. Aðilinn sem reglurnar og greiningin nær utan um: Stefna þessi gildir um stjórn og alla starfsmenn Sparisjóðs Höfðhverfinga. Sparisjóðsstjóri ber ábyrgð á að starfsmenn þekki stefnu þessa, skyldur sínar samkvæmt henni og starfi í samræmi við hana. Stefna þessi tekur til núverandi viðskiptavina sparisjóðsins sem og fyrrverandi viðskiptavina þar sem trúnaðarskyldur eða aðrar skyldur ríkja enn milli aðila.

c. Mótadilinn sem skilgreining á mögulegum hagsmunaárekstrum nær til og skráning á þeim í þar til gerðan lista skal uppfærður ef sparisjóðurinn metur að hætta sé á nýjum hagsmunaárekstrum

3. Greining hagsmunaárekstra

Hætta á hagsmunaárekstrum getur t.a.m. komið upp milli

- a. Sparisjóðsins og hluthafa
- b. Sparisjóðsins og starfsmanna
- c. Sparisjóðsins og stjórnarmanns
- d. Sparisjóðsins og viðskiptavinar
- e. Sparisjóðsins og 3. aðila (birgis eða þjónustuveitanda
- f. Starfsmanna og viðskiptamanna sjóðsins
- g. Tveggja starfsmanna sparisjóðsins
- h. Tveggja viðskiptamanna sparisjóðsins

Sparisjóðurinn heldur utan um greiningu á áhættunni í hverjum lið hér að ofan og þær skilgreindu mótvægisáðgerðir til að milda hverja áhættu fyrir sig í exel skjali sem merkt er viðauki I. með þessari stefnu.

Horfa þarf heildstætt á hvar hún kann að liggja hjá þessum aðilum og hvers eðlis hún er, t.d. fjárhagsleg og/eða ófjárhagsleg.

4. Mótvægisáðgerðir (ráðstafanir) vegna hagsmunaáreksta

Til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra í starfsemi sinni leggur sparisjóðurinn mat á hvort möguleiki sé á að hann, starfsmaður hans eða aðili sem beint eða óbeint er tengdur sparisjóðnum í gegnum yfirráð:

- sé líklegur til að njóta fjárhagslegs ágóða eða forðast fjárhagslegt tap á kostnað viðskiptavinar,
- hafi hagsmuna að gæta af niðurstöðu þjónustu sem viðskiptavinum er veitt og þessir hagsmunir eru aðgreinanlegir frá hagsmunum viðskiptavinar,
- hafi fjárhagslegan eða annars konar hvata til að setja hagsmuni annars viðskiptavinar eða hóps viðskiptavina framar hagsmunum hlutaðeigandi viðskiptavinar,
- stundi sams konar rekstur og viðskiptavinur,
- þiggi eða muni þiggja umbun í tengslum við þjónustu sem veitt er viðskiptavinum í formi peninga, vara eða þjónustu, annarrar en venjubundinna umboðslauna eða þóknana, frá öðrum aðila en viðskiptavininum.

Hvað getur sjóðurinn gert til að draga úr eða jafnvel afstýrt hættunni á hagsmunaárekstum.

Dæmi:

- Hætt við tiltekin viðskipti
- Starfsmönnum ber ávallt að fara að lögum, opinberum reglum og innri reglum sparisjóðsins í störfum sínum hjá sparisjóðnum. Tryggja skal góða fræðslu til allra starfsmanna um regluverkið.
- Vera með skýr mörk og reglur um heimildir starfsmanna til að taka þátt í annarri starfsemi.
- Bann við umbun, gjöfum og boðsferðum, meðferðum innherjaupplýsinga og viðskipti innherja. Siða og starfsreglur eru meðal þeirra innri reglna sparisjóðsins um þessi atriði sem starfsmönnum ber að hlíta og koma eiga í veg fyrir og/eða takmarka hagsmunaárekstra.
- Með skýru skipulagi sjóðsins varðandi aðgreiningu starfa og hlutverka.
- Tryggja óhæði hjá starfsmönnum og stjórn í sínum hlutverkum fyrir sjóðinn. Færa verkefni milli starfsmanna ef hætta kann að raungerast, t.d. við lánveitingar.
- Stjórn og starfsmenn skulu ávallt gæta fyllsta hlutleysis í störfum sínum. Þeir skulu gæta þess að viðskiptavinir sparisjóðsins njóti jafnræðis um upplýsingar að t.t.t. reglna um þagnarskyldu og eðli viðskipta og/eða þjónustu hverju sinni, verð og önnur viðskiptakjör.
- Starfsmenn skulu haga störfum sínum þannig að trúnaðarupplýsingar berist ekki til annarra en þeirra sem þarfnast þeirra vegna starfa sinna.

5. Upplýsingagjöf

- Ef upp koma tilvik þar sem hættu er á hagsmunaárekstrum eða ef til hagsmunaárekstra kemur mun sparisjóðurinn kappkosta að bregðast skjótt við og með sanngjörnum hætti. Ef sparisjóðurinn getur ekki með fullnægjandi vissu komið í veg fyrir hagsmunaárekstra sem geta mögulega skaðað hagsmuni viðskiptavina mun sparisjóðurinn upplýsa viðskiptavin um eðli og ástæður hagsmunaárekstra, annað hvort skriflega eða í símtali, áður en til viðskipta er stofnað, ef unnt er, en að öðrum kosti áður en viðeigandi viðskipti eiga sér stað. Með þessu er reynt að tryggja að viðskiptavinur geti tekið upplýsta ákvörðun vegna þeirra viðskipta/þjónustu sem hann óskar eftir að teknu tilliti til þess er getur valdið hagsmunaárekstri.
- Verði starfsmenn þess áskynja að hagsmunaárekstrar, eða mögulegir hagsmunaárekstrar, eigi sér stað í starfsemi sparisjóðsins ber þeim ávallt að tilkynna það til sparisjóðsstjóra eða formanns stjórnar. Ef mögulegir hagsmunaárekstrar tengjast þessum aðilum ber starfsmönnum að tilkynna það til formanns Endurskoðunar- og áhættunefndar sjóðsins.
- Móttakandi tilkynningar metur hættuna og leggur til mótvægisaðgerðir sem framlína tekur í kjölfarið.

6. Meðferð hagsmunaárekstra – auknar ráðstafanir

Telji sparisjóðurinn að þær ráðstafanir sem gerðar hafa verið til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra nái ekki þeim árangri sem þeim er ætlað mun hann grípa til frekari ráðstafana sem geta m.a. falist í:

- að auka ábyrgð stjórnenda til að tryggja að starfsmenn hagi störfum sínum ávallt í samræmi við stefnu þessa.
- að neita að ákveðin viðskipti séu framkvæmd,

7. Skrá yfir hagsmunaárekstra

Sparisjóðurinn heldur skrá yfir hagsmunaárekstra tilvik og þær mótvægisaðgerðir sem gripið var til. Það á líka við um þau tilvik þegar það var metið svo í kjölfar tilkynningar að ekki væri um hagsmunaárekstra að ræða, það er þá skjalað.

Sparisjóðsstjóri hefur umsjón og eftirlit með skránni.

8. Viðurlög

Stjórn sjóðsins tekur ákvörðun um viðurlög við fráviki/broti á reglunum. Móttakandi tilkynningarinnar þarf að halda utan um þau og setja í ólík tilkynningarferli eftir alvarleika og tíðni þeirra. Sparisjóðsstjóri hefur yfirlit með skráningu tilkynningar og að taka þær fyrir á stjórnarfundum. Telji stjórnin brotin alvarleg geta þau leitt til ámynningar eða brottrekstrar úr starfi.

7. Eftirlit með framkvæmd og endurskoðun

Sparisjóðsstjóri annast eftirlit með að stefnu þessari sé framfylgt. Geta viðskiptavinir bankans komið athugasemdum til hans telji þeir að brotið hafi verið gegn stefnu þessari.

Stefnu þessa skal endurskoða árlega með umsjón sparisjóðsstjóra og er hún uppfærð eftir því sem við á af stjórn sjóðsins.

Samþykkt af stjórn Sparisjóðs Höfðhverfinga í september 2024