

Skema til redegørelse vedrørende Finans Danmarks ledelseskodeks

Finans Danmark har, for at skærpe fokus på de ledelsesmæssige forhold i sektoren, udarbejdet et ledelseskodeks med anbefalinger til medlemsvirksomhederne.

Dette skema er tænkt som et hjælperedskab for de medlemsvirksomheder, som i skemaform ønsker at afgive en redegørelse for selskabets efterlevelse af Finans Danmarks ledelseskodeks.

Medlemsvirksomhedernes redegørelse i forhold til ledelseskodekset aflægges efter "følg eller forklar"-princippet. Det betyder, at den enkelte medlemsvirksomhed selv afgør, i hvilket omfang man ønsker at efterleve anbefalingerne. Efterlever en medlemsvirksomhed ikke en anbefaling, skal medlemsvirksomheden give en individuelt udformet forklaring på, hvorfor man har valgt anderledes, og hvordan man i stedet har valgt at indrette sig. Hvis en medlemsvirksomhed alene efterlever en anbefaling delvist, skal medlemsvirksomheden forklare, hvilke dele af anbefalingen virksomheden følger, hvorfor resten af anbefalingen fraviges, samt hvad man har gjort i stedet.

Medlemsvirksomhederne har også mulighed for at give supplerende oplysninger, hvis de følger en anbefaling.

Ledelseskodeksets første anbefaling relaterer sig til anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse, hvorfor rapportering af denne anbefaling skal ske i overensstemmelse med de rapporteringsregler, som er fastsat af Komitéen for god Selskabsledelse. Komitéen har på sin hjemmeside (www.corporategovernance.dk) offentliggjort et afrapporteringsskema vedrørende Komitéens anbefalinger.

I forhold til offentliggørelse af medlemsvirksomhedernes redegørelse vedrørende ledelseskodeksets øvrige anbefalinger finder Finans Danmark, at dette sker bedst og med størst mulig effekt på virksomhedens hjemmeside – med en præcis henvisning dertil i ledelsesberetningen.

Nedenstående skema indeholder Finans Danmarks ledelseskodeks af 22. november 2013. Anbefalingerne med kommentarer er tilgængelige på Finans Danmarks hjemmeside: [http://www.finansraadet.dk/Politik/Pages/henstillinger/Ledelseskodeks,-Finans Danmarks.aspx](http://www.finansraadet.dk/Politik/Pages/henstillinger/Ledelseskodeks,-Finans%20Danmarks.aspx)

Anbefalinger	Virksomheden følger	Virksomheden følger delvist	Virksomheden følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
--------------	---------------------	-----------------------------	--------------------------	--

Generelle anbefalinger				
1. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse. Se link.	X			Arbejdernes Landsbank følger 44 af de 47 anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse. Bankens samlede stillingtagen kan ses ved at aktivere dette link .
2. Finans Danmark anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	X			

Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning				
3. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	X			
4. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.	X			

Anbefalinger	Virksomheden følger	Virksomheden følger delvist	Virksomheden følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
--------------	---------------------	-----------------------------	--------------------------	--

Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmer				
5. Finans Danmark anbefaler, at bestyrelsesmedlemmer snarest muligt og senest 6 måneder efter tiltrædelse påbegynder et uddannelsesforløb i bankdrift, medmindre bestyrelsesmedlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	X			
6. Finans Danmark anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	X			

Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer				
7. Finans Danmark anbefaler, at hvert enkelt bestyrelsesmedlem årligt foretager en evaluering af sit arbejde i bestyrelsen. Bestyrelsesmedlemmet skal som led i evalueringen udfylde et evalueringsskema, der berører både ledelsesmæssige og banktekniske emner.	X			

Anbefalinger	Virksomheden følger	Virksomheden følger delvist	Virksomheden følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
8. Finans Danmark anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.	X			
9. Finans Danmark anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	X			

Øvrige anbefalinger				
10. Finans Danmark anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.	X			
11. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.	X			

Anbefalinger	Virksomheden følger	Virksomheden følger delvist	Virksomheden følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>12. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne skal have fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører. Medlemsvirksomhederne bør blandt andet stille krav til sammensætningen af de teams, som eksterne revisorer bruger, så det sikres, at der er mindst to erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder. For at være en erfaren revisor skal vedkommende have gennemført efteruddannelse målrettet pengeinstitutområdet samt have deltaget i revision af en bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum 3 år.</p>	X			