

# Vedtekter for Finansnæringens Hovedorganisasjon (FNH)

Vedtatt på konstituerende medlemsmøte 07.12.99, sist endret på medlemsmøte 12.04.11.

## Kap. 1 Alminnelige bestemmelser

### § 1-1 Etablering og hovedstruktur

(1) Finansnæringens Hovedorganisasjon (FNH) ble stiftet på konstituerende medlemsmøte 7. desember 1999 etter sammenslutning av Den norske Bankforening (Forening for banker, finansforetak og finanskonsern) og Norges Forsikringsforbund. FNH startet sin virksomhet fra 1. januar 2000.

(2) Med virkning fra 1. januar 2010 ble organisasjonsformen for FNH endret i forbindelse med etableringen av Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO). FNO ble stiftet som en forening med to medlemmer, FNH og Sparebankforeningen i Norge (de to moderorganisasjonene). I oppfølgingen av dette har de to moderorganisasjonene også etablert FNO Servicekontor.

(3) FNO og FNO Servicekontor skal fungere i et samvirke med de to moderorganisasjonene og videreføre og videreutvikle virksomhet som tidligere har vært utført av disse og deres respektive servicekontorer, Finansnæringens Servicekontor og Sparebankforeningens Servicekontor.

### § 1-2 Formål

(1) Finansnæringens Hovedorganisasjon skal arbeide for:

- a. at banker, forsikringsforetak og andre kategorier av finansforetak, finansielle virksomheter og finanskonsern får arbeidsvilkår og utviklingsmuligheter som gir grunnlag for lønnsom og solid drift og setter dem i stand til å betjene sine kunder på best mulig måte,
- b. at finansnæringens norskbaserte virksomhet har vilkår som er likeverdige med konkurrentenes og tilpasset utviklingen innenfor EØS-området,
- c. en sunn utvikling av finansnæringen så vel nasjonalt som internasjonalt,
- d. et høyt faglig og etisk nivå innenfor finansnæringen, og
- e. bred forståelse for finansnæringens betydning i samfunnet.

(2) Gjennom etableringen av Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO) og FNO Servicekontor er det lagt til rette for at de nevnte formål søkes ivaretatt av en samlet finansnæring.

## **Kap. 2 Medlemskap**

### **§ 2-1 Generelt**

(1) Finansnæringens Hovedorganisasjon har følgende kategorier av medlemskap:

- a. ordinært medlemskap, jf. §§ 2-2 og 2-3,
- b. spesialforeningsmedlemskap, jf. § 2-4,
- c. fjernmedlemskap, jf. § 2-5, og
- d. avledet medlemskap, jf. § 2-6.

(2) Medlemskap i FNH gir medlemmene tilgang til deltakelse i det faglige samarbeidet i Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO) og FNO Servicekontor.

### **§ 2-2 Ordinært medlemskap**

(1) Som ordinære medlemmer av FNH kan opptas banker, forsikringsforetak og andre kategorier av finansforetak, finansielle virksomheter og finanskonsern som etter lovgivningen har rett til å drive virksomhet i Norge.

(2) Hvis et foretak som nevnt inngår i finanskonsern etablert i Norge, skal medlemskapet dekke hele konsernet.

(3) Medlemskap i FNH skal ikke utelukke medlemskap i andre bransjeforeninger.

(4) Søknad om opptak som ordinært medlem av FNH avgjøres av styret. Et eventuelt avslag må være saklig begrunnet.

(5) Foretak eller konsern som opptas som ordinært medlem av FNH, får alle de rettigheter som tilkommer medlemmene etter disse vedtekter og vedtektene for FNO og FNO Servicekontor. Samtidig medfører medlemskapet plikt til å betale kontingent og bidra til dekning av kostnader i samsvar med reglene i kap. 6 og for øvrig etterleve de forpliktelser som følger av disse vedtekter og bindende vedtak i FNHs medlemsmøte eller av FNOs og FNO Servicekontors vedtekter og forpliktende vedtak i medhold av disse.

(6) Alle medlemsforetak i FNH er automatisk tilknyttet klageordninger som FNH og FNO har vært med å etablere innenfor foretakets virkeområde (Forsikringsklagekontoret og Bankklagenemnda), med de rettigheter og plikter dette innebærer. Det samme gjelder alle datterforetak av medlemsforetak som er omfattet av en slik klageordning.

(7) Utmeldelse av FNH skjer til styret med 3 måneders skriftlig varsel. Medlem som ikke lenger driver ordinær virksomhet i henhold til lovgivningen, trer automatisk ut av organisasjonen.

### **§ 2-3 Ordinært medlemskap for filial av utenlandsk foretak**

(1) Filial av utenlandsk foretak som nevnt i § 2-2 første ledd kan opptas som ordinært medlem av organisasjonen. For slikt medlemskap gjelder de vanlige bestemmelser i § 2-2 med følgende tilpasninger:

- a. Medlemspliktene og –rettighetene ivaretas som utgangspunkt av den øverste administrative leder av den norske virksomheten.

- b. Plikten til å gi opplysninger til organisasjonen etter § 5-3 gjelder foretakets totale virksomhet i Norge.
- c. Betaling for deltakelse i organisasjonen skal så langt mulig skje etter de samme prinsipper som for øvrige medlemmer, og med henblikk på at betalingen skal stå i forhold til foretakets totale virksomhet i Norge. Hvis beregningstekniske forhold nødvendiggjør særskilte kriterier for denne type medlemmer, for eksempel i form av en høyere fast del enn det som ellers gjelder, fastsettes disse av medlemsmøtet.

(2) Prinsippene i pkt. a., b. og c. foran gjelder også i forhold til utenlandsk foretak som er representert i Norge både ved datterforetak og filial og hvor bare det ene foretaket er medlem av organisasjonen.

#### **§ 2-4 Spesialforeningsmedlemskap**

(1) Næringsorganisasjon for særlige kategorier av bedrifter på finansområdet (spesialforening) kan innvilges særskilt medlemskap i organisasjonen. Det skal inngås en egen medlemskapsavtale mellom organisasjonen og spesialforeningen, som regulerer det innbyrdes forhold. Medlemskapsavtalen skal sammen med søknaden om medlemskap fremlegges for medlemsmøtet til avgjørelse.

(2) For slikt medlemskap gjelder for øvrig følgende særbestemmelser:

- a. Spesialforeningen (ved styreleder) gis møterett i medlemsmøtet, jf. kap. 3. Gjennom medlemskapsavtalen kan fastsettes at det også skal gis stemmerett.
- b. Spesialforeningens tillitsvalgte er ikke valgbar til hovedstyret.
- c. Kontingent og øvrige kostnadsbidrag fastsettes av medlemsmøtet for det enkelte budsjettår etter de prinsipper som er fastsatt i medlemskapsavtalen.

#### **§ 2-5 Fjernmedlemskap**

(1) Fjernmedlemskap kan tegnes av utenlandske foretak som nevnt i § 2-2 første ledd som yter grenseoverskridende virksomhet inn i Norge og som ikke er etablert i Norge med filial.

(2) Ved etablering av fjernmedlemskap inngås en avtale som definerer medlemskapets rettigheter og plikter med angivelse av en årlig avgift tilpasset de rettigheter og plikter avtalen medfører. Fjernmedlemskapet kan sies opp fra medlemmets side med umiddelbart varsel.

#### **§ 2-6 Avledet medlemskap**

(1) Avledet medlemskap kan tegnes av blant annet følgende:

- a. foretak som inngår i finanskonsern som har ordinært medlemskap i organisasjonen,
- b. driftsenhet eller avdeling (som ikke er eget foretak) som inngår i foretak eller konsern med ordinært medlemskap.

(2) Avledet medlemskap gir tilgang til generell informasjon, men medfører ikke ordinære medlemsrettigheter forøvrig. For avledet medlemskap betales en årlig kontingent som skal dekke organisasjonens kostnader forbundet med medlemskapet. Satsen skal fremgå av kontingentreglene, jf. § 6-2. Avledet medlemskap kan sies opp fra medlemmets side med umiddelbart varsel.

#### **§ 2-7 Sanksjoner**

(1) Finner hovedstyret at et medlemsforetak eller medlemskonsern ikke overholder inngåtte

avtaler eller på annen måte opptrer illojalt, kan styret gjøre henvendelse til foretaket/konsernet og påpeke forholdet.

(2) Medlemsmøtet kan etter innstilling fra styret og med minst 2/3 flertall fatte vedtak om å ekskludere foretaket/konsernet. Før vedtak fattes skal foretaket/konsernet gis anledning til å uttale seg.

## **Kap. 3 Medlemsmøtet, herunder årsmøtet**

### **§ 3-1 Generelt**

(1) Øverste organ for Finansnæringens Hovedorganisasjon er medlemsmøtet, der hvert medlem møter med 1 representant. Ett av årets medlemsmøter avholdes som årsmøte, jf. reglene i § 3-6.

### **§ 3-2 Møtene og innkallingen**

(1) Medlemsmøter (inkludert årsmøtet) avholdes normalt to ganger i året, og ellers når styrets leder finner det nødvendig eller minst 5 medlemsbedrifter forlanger det. Tid og sted for møtene fastsettes av styret.

(2) Medlemsmøtene skal normalt innkalles med minst 14 dagers frist. Sakliste sendes samtidig med innkallelsen.

(3) Også saker som ikke er ført opp på sakslisten kan drøftes, men kan ikke gjøres til gjenstand for bindende beslutning. Medlemmene skal så vidt mulig underrettes på forhånd om saker som vil bli tatt opp utenfor saksfortegnelsen.

### **§ 3-3 Sakene og behandlingen**

(1) Medlemsmøtet skal forelegges til avgjørelse spørsmål og saker av prinsipiell betydning for medlemmene og andre saker av viktighet. Sakene som legges frem skal som regel være behandlet på forhånd i styret. Styret kan legge ethvert spørsmål og enhver sak frem for medlemsmøtet til avgjørelse. Ethvert medlemsforetak og medlemskonsern har rett til å kreve en sak lagt frem for medlemsmøtet, dog slik at reglene foran i § 3-2 må overholdes.

(2) Medlemsmøter ledes av styrets leder, eller ved hans forfall nestleder. Det skal føres møteprotokoll.

### **§ 3-4 Representantene**

(1) Hvert medlemsforetak og medlemskonsern kan i medlemsmøtet stille med 1 representant, som skal være foretakets/konsernets øverste administrative leder. Hvis denne er forhindret fra å møte, kan foretaket/konsernet oppnevne en annen administrativ leder som representant til vedkommende medlemsmøte. Det skal i disse tilfelle fremlegges skriftlig fullmakt fra foretakets/konsernets styreleder eller administrerende direktør.

### **§ 3-5 Avstemningsregler**

(1) I saker som gjelder bevilgningsmessige spørsmål, herunder regnskap og budsjett, skjer avstemning etter følgende regler:

- Hvert ordinært medlem har så mange stemmer som foretaket/konsernet betaler til dekning av organisasjonens basiskostnader etter § 6-1. Det samme gjelder

spesialforening som nevnt i § 2-4, dersom medlemskapsavtalen fastslår at spesialforeningen har stemmerett.

- For gyldig beslutning i disse saker kreves tilslutning fra minst halvparten av de som avgir stemmer og fra minst 2/3 av det samlede antall avgitte stemmer.

(2) Avstemningsreglene foran gjelder også i andre saker hvor medlemsmøtets standpunkt har ikke uvesentlig betydning for medlemmenes drift eller økonomi.

(3) I saker om vedtektsendringer gjelder avstemningsreglene i kap. 7. Ved beslutning om eksklusjon av et medlemsforetak eller medlemskonsern gjelder reglene i § 2-7.

(4) I andre saker enn de som er nevnt i (1) - (3) ovenfor har hvert medlem 1 stemme. Avgjørelsen treffes med alminnelig flertall. Ved stemmelikhet gjør møtelederens stemme utslaget.

(5) Hvis det reises tvil om hvorvidt en sak omfattes av reglene i (1), (2) eller (4), avgjøres dette med alminnelig flertall etter reglene i (4).

### **§ 3-6 Årsmøtet**

(1) Organisasjonens årsmøte skal holdes innen utgangen av juni måned. Tid og sted for møtet fastsettes av styret. På årsmøtet behandles styrets beretning, og det foretas valg til styret og valgkomiteen.

(2) Det enkelte medlemsforetak og medlemskonsern representeres på årsmøtet ved sine øverste administrative ledere og for øvrig de ledere som er nevnt i § 3-4. Styret kan åpne for ytterligere representasjon fra de enkelte foretak og konsern.

(3) Ved avstemninger kan bare én representant for hvert medlem avgi stemme, etter de samme regler som i andre medlemsmøter. Valg avgjøres med alminnelig flertall etter reglene i § 3-5(4).

### **§ 3-7 Valgkomiteen**

(1) På årsmøtet velges en valgkomité samt leder og nestleder av komiteen, som skal forberede valgene til neste årsmøte. Forslag til medlemmer av valgkomiteen fremmes av styret.

(2) Valgkomiteen skal ha fem medlemmer, som velges fra medlemsforetakene og medlemskonsernene. Valgbar er bare foretakets/konsernets øverste administrative leder.

(3) Valgkomiteen bør være representativ for organisasjonens medlemsmasse til enhver tid. Ingen kan ha lengre sammenhengende funksjonstid i valgkomiteen enn 6 år.

(4) Valgkomiteen for FNH fremmer også forslag i forbindelse med valg som holdes på generalforsamlingen for Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO) i samsvar med vedtektene for FNO. Forslagene skal søkes samordnet med de tilsvarende forslag som fremmes fra valgkomiteen i Sparebankforeningen.

(5) Valgkomiteen for FNH fremmer også forslag i forbindelse med valg som holdes på generalforsamlingen for FNO Servicekontor i samsvar med vedtektene for FNO Servicekontor. Forslagene skal søkes samordnet med de tilsvarende forslag som fremmes fra valgkomiteen i Sparebankforeningen.

### **§ 3-8 Forenklet møtestruktur**

(1) Årsmøtet kan med virkning for ett år overlate til styret å beslutte at det ikke avholdes medlemsmøte i høstsesjonen og gi styret fullmakt til å treffe vedtak om budsjett og kontingentregler etter § 6-2.

(2) Styrets vedtak om budsjett og kontingentregler skal tilsendes medlemsbedriftene og medlemskonsernene, med varsel om at minst 5 medlemsbedrifter kan forlange at det avholdes medlemsmøte hvor det treffes vedtak i disse saker etter vanlig prosedyre.

## **Kap. 4 Styret**

### **§ 4-1 Generelt**

(1) Styret leder FNHs virksomhet og har ansvaret for å sette medlemsmøtets beslutninger ut i livet.

### **§ 4-2 Styrets sammensetning**

(1) Styret består av inntil tolv medlemmer fra medlemsbedriftene og medlemskonsernene. Valgbar er bare øverste administrative leder i det enkelte medlemsforetak og medlemskonsern. Medlemsmøtet kan med midlertidig virkning oppnevne en konstituert administrativ leder som medlem av styret under forutsetning av at vedkommende viker sete til fordel for den som senere ansettes som fast administrativ leder for medlemsforetaket.

(2) Styret skal være representativt for organisasjonens medlemsmasse til enhver tid. Det skal ved valg til styret tilstrebtes en tilfredsstillende rotasjon mellom organisasjonens medlemmer samt balanse med hensyn til representasjon fra foretak/konsern av forskjellig størrelse og karakter.

(3) Til styret skal det velges seks varamedlemmer. Varamedlemmene skal innkalles i den rekkefølge de er valgt. Samme foretak/konsern kan bare ha ett medlem eller varamedlem i styret.

### **§ 4-3 Medlemmenes funksjonstid**

(1) Styrets leder og nestleder velges av årsmøtet for 1 år av gangen. Ingen kan ha lengre enn 2 års sammenhengende funksjonstid som leder eller nestleder. Funksjonstid i det ene verv teller ikke med ved beregningen av lengste funksjonstid for det annet.

(2) Styrets øvrige medlemmer velges av årsmøtet for 2 år av gangen.

(3) Hvis et av styrets medlemmer trer ut under funksjonstiden, trer et varamedlem inn i styret for tidsrommet frem til første ordinære årsmøte. Hvis det er lederen eller nestlederen som trer ut, velger medlemsmøtet ny leder og/eller nestleder blant styrets medlemmer. Styret kan beslutte at det skal avholdes suppleringsvalg på første medlemsmøte.

(4) Varamedlemmene velges av årsmøtet for 2 år av gangen.

### **§ 4-4 Styremøtene. Innkalling og medlemsvarsling**

(1) Styret holder møter når lederen finner det nødvendig eller minst to medlemmer av styret anmoder om det.

(2) Alle saker som legges frem for styret, skal som hovedregel sendes til alle administrerende direktører i medlemsforetakene/medlemskonsernene forut for møtet. Den enkelte foretak/konsern kan gi uttrykk for sin mening om saken overfor administrasjonen, som har plikt til å legge henvendelsen frem for styret.

(3) Styrets møter ledes av lederen, eller i hans forfall av nestlederen. Det skal føres møteprotokoll.

#### **§ 4-5 Vedtak, avstemningsregler**

(1) For at gyldig beslutning skal kunne fattes av styret, må minst seks medlemmer være tilstede. I tilfelle av stemmelikhet gjør møtelederens stemme utslaget.

(2) Beslutning i styret kan også treffes på grunnlag av skriftlig behandling, når alle styremedlemmene er enig i den beslutning som treffes. En skriftlig avgjort sak skal forelegges og protokolleres på førstkommande styremøte.

#### **§ 4-6 Meddelelse til medlemsforetak og medlemskonsern**

(1) Resultater av de saker som er behandlet i styret skal som hovedregel meddeles medlemsforetakene og medlemskonsernene, fortrinnsvis i form av gjengivelse av fattede beslutninger.

### **Kap. 5 Virksomhetens utøvelse**

#### **§ 5-1 Organisasjonens administrasjon**

(1) Finansnæringens Hovedorganisasjon har sitt kontor i tilknytning til Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO) og FNO Servicekontor. Administrerende direktør ansettes av medlemsmøtet.

(2) Administrerende direktør forbereder alle saker som skal behandles av medlemsmøtet og styret, har det daglige ansvar for organisasjonens faglige og administrative ledelse og representerer organisasjonen i henhold til retningslinjer gitt av styret.

#### **§ 5-2 Forpliktende underskrift**

(1) Styreleder eller nestleder forplikter organisasjonen med sin underskrift når dokumentet er parafert av administrerende direktør.

(2) Administrerende direktør forplikter organisasjonen i saker som hører under den daglige ledelse.

#### **§ 5-3 Innhenting av opplysninger**

(1) FNH kan innhente fra medlemsforetakene og medlemskonsernene slike opplysninger om deres drift som er nødvendig for organisasjonens virksomhet. Medlemsforetak og medlemskonsern plikter også å gi opplysninger til Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO) og FNO Servicekontor i samsvar med disse organisasjoners vedtekter.

(2) FNH, FNO og FNO Servicekontor påser at all informasjonsinnhenting koordineres så langt mulig og underlegges en forsvarlig ramme.

#### **§ 5-4 Taushetsplikt**

(1) Organisasjonens tillits- og tjenestemenn samt revisor har taushetsplikt om det som de i stillings medfør får kjennskap til.

## **Kap. 6 Organisasjonens økonomi**

### **§ 6-1 Organisasjonens finansieringsstruktur**

(1) Finansnæringens Hovedorganisasjon inneholder sine kostnader til driften av Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO) gjennom innbetaling av kontingent fra medlemmene.

(2) FNH inneholder sine kostnader til driften av FNO Servicekontor gjennom innbetaling fra medlemmene, hvor det skilles mellom:

- basisfinansiering, felles for alle medlemmer, eventuelt fordelt på bransjer, og
- prosjektfinsiering (permanent og/eller ad hoc) fordelt på de deltagende foretak.

### **§ 6-2 Budsjett, fordelingskriterier og innkreving fra medlemmene**

(1) Styrets forslag til budsjett for FNH utarbeides med utgangspunkt i forslag fra Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO) og FNO Servicekontor. Styrets forslag fremlegges for medlemsmøtet til vedtagelse, med mindre medlemsmøtet (årsmøtet) har overlatt beslutningsmyndigheten til styret etter § 3-8 (1).

(2) Ved vedtagelsen av budsjettet fastsettes også kontingentregler med de kriterier for fordeling mellom medlemmene som skal gjelde for budsjettåret. Regelen i første ledd annet punktum gjelder tilsvarende.

(3) Innbetalinger av kontingent fra medlemmene innkreves i løpet av januar i budsjettåret.

### **§ 6-3 Regnskap**

(1) Organisasjonens regnskap gjøres opp ved utgangen av hvert kalenderår og avgis til revisjonen. Regnskapet, sammen med styrets innstilling og innberetning fra revisor, fremlegges for medlemsmøtet til godkjenning senest innen utgangen av juni.

### **§ 6-4 Revisor**

(1) Medlemsmøtet velger en statsautorisert revisor som skal føre kontroll med bokføringen og organisasjonens økonomiske disposisjoner.

### **§ 6-5 Kontingentreguleringsfond**

(1) Utbringer innbetalingene etter § 6-2 mere enn nødvendig til å dekke organisasjonens basiskostnader, legges det overskytende til et kontingentreguleringsfond. Medlemsmøtet kan, etter forslag fra styret, beslutte at fondet skal benyttes til

- a. dekning av regnskapsmessige overskridelser i forhold til budsjettet, eller
- b. hel eller delvis dekning av et fremlagt budsjettforslag.

(2) For prosjektfinsierte aktiviteter avregnes overskudd eller underskudd mot etterfølgende kostnadsutligning.

## **Kap. 7 Vedtektsendringer. Oppløsning**

## **§ 7-1**

(1) Forslag til endringer i disse vedtekter fremlegges til avgjørelse i medlemsmøte etter at de har vært behandlet av styret, og etter at saken har vært utsendt med minst 14 dagers varsel til medlemsforetakene og medlemskonsernene.

(2) Ved avstemninger i saker om vedtektsendringer gjelder reglene i § 3-5 (1) foran, dog slik at det for gyldig beslutning kreves tilslutning fra minst  $2/3$  både av de som stemmer og av det samlede antall avgitte stemmer. Hvis den foreslåtte vedtektsendring gjelder organisasjonens formål eller beslutning om oppløsning av organisasjonen, kreves tilslutning fra minst  $3/4$  av de som stemmer og av det antall avgitte stemmer.