

# Vedtekter for Finans Norge Servicekontor

*Vedtatt på konstituerende generalforsamling 28. desember 2010.*

*Sist endret på årsmøte 4. april 2017.*

## **Innhold:**

Kap. 1 Alminnelige bestemmelser .....	1
Kap. 2 Medlemskap.....	2
Kap. 3 Årsmøtet, valgkomiteen .....	3
Kap. 4 Hovedstyret.....	4
Kap. 5 Øvrige styrer og utvalg.....	6
Kap. 6 Virksomhetens utøvelse .....	8
Kap. 7 Økonomi.....	8
Kap. 8 Vedtektsendringer. Oppløsning .....	10

## **Kap. 1 Alminnelige bestemmelser**

### **§ 1-1 Organisasjonsstruktur**

(1) Finans Norge Servicekontor har sin forankring i Finans Norge. Servicekontoret skal fungere i samvirke med Finans Norge og videreføre og videreutvikle virksomhet som tidligere har vært utført av Finansnæringens Servicekontor og Sparebankforeningens Servicekontor.

(2) Servicekontoret ble etablert i 2010 som en forening med to medlemmer, Finansnæringens Hovedorganisasjon (FNH) og Sparebankforeningen i Norge (de to moderorganisasjonene). Fra 1. januar 2016 er servicekontoret en forening som bygger på direkte medlemskap fra de enkelte medlemsbedriftene, jfr. kap. 2. Overgangen til direkte medlemskap skjer samtidig med at FNH avvikles og at det innføres dobbeltmedlemskap for medlemmer i Sparebankforeningen.

(3) Servicekontorets offisielle navn ble endret fra 1. januar 2016 fra FNO Servicekontor til Finans Norge Servicekontor.

## **§ 1-2 Formål og virksomhet**

(1) Finans Norge Servicekontor skal drive faglig utredningsvirksomhet og informasjons- og opplysningsvirksomhet og yte rådgivning og bistand overfor medlemsbedriftene.

(2) Servicekontoret skal gjennom avtaler og på annen måte koordinere de deler av medlemsbedriftenes virksomhet som etter beslutning skjer i felles regi. Det fastsettes retningslinjer om rammene for bransjesamarbeid som er offentlig tilgjengelige.

(3) Felles avtaler og regelverk for betalingsformidlingen og andre felles ordninger for banknæringen som er vedtatt før etableringen av servicekontoret som ledd i samarbeid mellom Finansnæringens Servicekontor og Sparebankforeningens Servicekontor, videreføres i regi av Finans Norge Servicekontor.

(4) Etableringen av Finans Norge og Finans Norge Servicekontor bygger på prinsippet om kontinuitet i forhold til kontraktsforhold og virksomhet som overtas fra de to moderorganisasjonene og deres respektive servicekontorer.

(5) Finans Norge Servicekontor skal forestå sin virksomhetsutøvelse adskilt fra virksomhetsutøvelsen til Finans Norge, og skal medvirke til at arbeidsoppgaver allokeres mellom de to i samsvar med deres respektive formål og slik at arbeidsoppgavene kan utføres på en mest mulig koordinert og effektiv måte. Virksomhet som arbeidsgiverforening utøves i sin helhet i Finans Norge og inngår ikke i servicekontoret.

## **Kap. 2 Medlemskap**

### **§ 2-1 En integrert medlemskapsmodell**

(1) Medlemskap i Finans Norge Servicekontor erverves og tapes automatisk ved inntreden og uttreden av Finans Norge.

(2) Dette gjelder likevel ikke for foretak som har spesialisert arbeidsgivermedlemskap i Finans Norge (se § 2-4 i Finans Norges vedtekter), jf. at virksomhet som arbeidsgiverforening ikke inngår i servicekontoret.

(3) De medlemsprinsipper som er fastsatt i kap. 2 i Finans Norges vedtekter, gjelder også for Finans Norge Servicekontor.

## **Kap. 3 Årsmøtet, valgkomiteen**

### **§ 3-1 Ordinært og ekstraordinært årsmøte, innkalling og deltakelse**

(1) Øverste organ for Finans Norge Servicekontor er årsmøtet.

(2) På årsmøtet møter hvert medlem 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 møte. Det skal i slike tilfelle fremlegges skriftlig fullmakt fra foretakets/konsernets styreleder eller administrerende direktør. Hovedstyret kan åpne for ytterligere representasjon fra de enkelte foretak og konsern. Ved avstemninger kan imidlertid bare én representant for hvert medlem avgi stemme.

(3) Årsmøtet innkalles med minst 14 dagers frist. Sakliste sendes samtidig med innkallingen.

(4) Ordinært årsmøte holdes innen utgangen av april. Tid og sted for møtet fastsettes av hovedstyret.

(5) På det ordinære årsmøtet behandles servicekontorets årsregnskap og hovedstyrets beretning, og det foretas valg til hovedstyret og valgkomiteen samt oppnevning av revisor.

(6) Utenom det ordinære årsmøtet kan det avholdes ekstraordinært årsmøte når hovedstyrets leder beslutter dette eller minst tre av hovedstyrets medlemmer forlanger det.

### **§ 3-2 Sakene og behandlingen**

(1) Årsmøtet ledes av hovedstyrets leder, eller ved dennes forfall annet medlem av hovedstyret. Det skal føres møteprotokoll.

(2) Valg til hovedstyret og valgkomiteen gjennomføres på grunnlag av forslag fra valgkomiteen. Alle andre beslutningssaker som legges frem for årsmøtet skal være behandlet på forhånd i hovedstyret.

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

### **§ 3-3 Avstemningsregler**

(1) Ved avstemninger på årsmøtet gjelder at hver møtende representant har en stemme med lik vekt, og at avgjørelsene som hovedregel treffes med alminnelig flertall. Ved stemmelikhet gjør møtelederens stemme utslaget.

(2) I saker av vesentlig betydning for organisasjonen eller for medlemmenes drift eller økonomi kreves likevel for gyldig beslutning at det oppnås tilslutning fra representanter for medlemsbedrifter og medlemskonsern som bidrar til minst halvparten av den ordinære finansieringen av servicekontoret, målt etter siste års innbetalinger.

(3) I saker om vedtektsendringer gjelder avstemningsreglene i § 9-1.

### **§ 3-4 Valgkomiteen**

(1) På årsmøtet velges en valgkomité som skal forberede valgene til neste årsmøte. Leder og nestleder av valgkomiteen velges særskilt.

(2) Valgkomiteen skal ha seks medlemmer og tre varamedlemmer som velges fra medlemsforetakene og medlemskonsernene. To medlemmer og ett varamedlem skal representere foretak som er medlemmer av Sparebankforeningen. Ved eventuell avstemning har hvert medlem en stemme med lik vekt. Ved stemmelikhet gjør møtelederens stemme utslaget.

(3) Valgbar til valgkomiteen er bare øverste administrative leder i det enkelte medlemsforetaket eller medlemskonsernet. Valgkomiteen bør være representativ for medlemsmassen til enhver tid.

(4) Valgkomiteen skal fremme forslag til årsmøtet vedrørende alle valg av medlemmer til hovedstyret og valgkomiteen.

## **Kap. 4 Hovedstyret**

### **§ 4-1 Generelt**

(1) Hovedstyret leder servicekontorets virksomhet og har ansvaret for å sette årsmøtets beslutninger ut i livet.

#### **§ 4-2 Hovedstyrets sammensetning**

(1) Hovedstyret består av inntil fjorten medlemmer med seks varamedlemmer. Av disse skal fire medlemmer og to varamedlemmer representere foretak som er medlemmer av Sparebankforeningen. Alle medlemmer og varamedlemmer velges av årsmøtet blant årsmøtets medlemmer.

(2) Valgbar til hovedstyret er bare de øverste administrative lederne i medlemsbedriftene og medlemskonsernene. I spesielle tilfeller kan årsmøtet midlertidig oppnevne en konstituert administrativ leder, under forutsetning av at vedkommende viker sete til fordel for den som senere ansettes som fast administrativ leder. For medlemsbedrift som er filial av utenlandsk foretak, oppnevnes normalt øverste administrative leder av den norske virksomheten.

(3) Hovedstyret skal til enhver tid være representativt for medlemsmassen sett under ett. Det skal ved valg til hovedstyret også tilstrebes en tilfredsstillende rotasjon mellom de enkelte foretak, konsern og samarbeidende grupperinger. Det skal videre tilstrebes balanse med hensyn til representasjon fra foretak av forskjellig størrelse og karakter.

(4) Samme medlemsbedrift eller medlemskonsern kan bare ha ett medlem eller varamedlem i hovedstyret.

(5) Varamedlemmer velges i to puljer, som omfatter henholdsvis de to fra sparebanksiden og de fire øvrige. Innenfor de to puljene innkalles varamedlemmene i den rekkefølge de er valgt.

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

(1) Hovedstyrets leder velges av årsmøtet for 1 år av gangen. Ingen kan ha mer enn 2 års sammenhengende funksjonstid som leder.

(2) Hovedstyrets øvrige medlemmer samt varamedlemmer velges av årsmøtet for 2 år av gangen.

(3) Et medlem eller varamedlem trer ut av hovedstyret hvis vedkommende ikke lenger er øverste administrative leder for den medlemsbedrift han er valgt fra.

(4) Når et medlem trer ut under funksjonstiden, trer første varamedlem fra vedkommende pulje inn i hovedstyret inntil det er gjennomført nyvalg eller suppleringsvalg.

(5) Hvis det er lederen som trer ut, skal årsmøtet ved første anledning velge ny leder blant hovedstyrets medlemmer. Hovedstyret kan også i andre tilfeller tilrå at det avholdes suppleringsvalg på ordinært eller ekstraordinært årsmøte.

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

(1) Hovedstyret holder møter når lederen finner det nødvendig eller minst to medlemmer av hovedstyret anmoder om det, dog minst fire ganger årlig.

(2) Møtene ledes av lederen. Hvis lederen har forfall, velger hovedstyret en møteleder. Det skal føres møteprotokoll.

(3) Alle saker som legges frem for hovedstyret skal som hovedregel sendes ut før møtet til alle de administrative lederne for medlemsbedriftene. Det enkelte foretak kan gi uttrykk for sin mening om saken overfor administrasjonen, som har plikt til å legge synspunktene frem for hovedstyret.

(4) Hovedtillitsvalgt for de ansatte har møte- og talerett i administrative saker.

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

(1) For at gyldig beslutning skal kunne fattes av hovedstyret, må minst syv medlemmer være til stede. I tilfelle av stemmelikhet gjør møtelederens stemme utslaget.

(2) Beslutning i hovedstyret kan også treffes på grunnlag av skriftlig behandling eller ved telefon-/videokonferanse, når alle medlemmene er enig i den beslutning som treffes. En sak som er avgjort som nevnt skal forelegges og protokolleres på førstkommende hovedstyremøte.

#### **§ 4-6 Informasjon om hovedstyrets forhandlinger**

(1) Protokoll fra hovedstyrets møter skal som hovedregel gjøres kjent for alle medlemsbedriftene.

### **Kap. 5 Øvrige styrer og utvalg**

#### **§ 5-1 Bransjestyrer**

(1) Til ivaretagelse av bransjeinteresser innenfor deler av organisasjonens samlede fagområde oppnevner hovedstyret følgende bransjestyrer:

- Bransjestyre bank og kapitalmarked
- Bransjestyre betalingsformidling og infrastruktur
- Bransjestyre liv og pensjon
- Bransjestyre risiko og skade

(2) Det enkelte bransjestyre skal ha minst åtte medlemmer som alle oppnevnes for 2 år. Ved oppnevningen skal hovedstyret påse at bransjestyret blir representativt for de medlemsbedrifter som er aktive på vedkommende område. Det skal tilstrebtes en tilfredsstillende rotasjon mellom bedriftene samt balanse med hensyn til representasjon av bedrifter og konsern av forskjellig størrelse og karakter.

(3) Hovedstyret fastsetter mandater for de enkelte bransjestyrene.

### **§ 5-2 Hovedutvalg**

(1) Til å behandle faglig-politiske spørsmål av generell karakter oppnevner hovedstyret følgende hovedutvalg:

- Hovedutvalg arbeidsgiver
- Juridisk hovedutvalg
- Hovedutvalg informasjon

(2) Hovedstyret fastsetter mandater for hovedutvalgene.

### **§ 5-3 Fagutvalg**

(1) Fagutvalg kan etter behov oppnevnes av administrasjonen i samråd med vedkommende bransjestyre og/eller hovedutvalg.

### **§ 5-4 Prosjektstyrer**

(1) Til styring og kontroll av prosjektfinansierte fellesoppgaver og andre avgrensede fellesoppgaver av teknisk art, kan det enkelte bransjestyre oppnevne egne prosjektstyrer.

### **§ 5-5 Utvalgsstruktur og retningslinjer**

(1) Hovedstyret vedtar overordnet modell for utvalgsstrukturen i organisasjonen samt tilhørende retningslinjer om arbeidet i utvalgene og utvalgenes arbeidsmåte. Retningslinjene skal omfatte alle utvalgsnivåer under hovedstyret og dekke oppgaver både under Finans Norge og Finans Norge Servicekontor.

## **Kap. 6 Virksomhetens utøvelse**

### **§ 6-1 Administrasjon for servicekontoret**

- (1) Finans Norge Servicekontor har sitt kontor i Oslo samlokalisert med Finans Norge.
- (2) Administrerende direktør ansettes av hovedstyret.
- (3) Administrerende direktør har det daglige ansvar for servicekontorets faglige og administrative ledelse og representerer servicekontoret i henhold til retningslinjer gitt av hovedstyret.
- (4) Administrasjonen forbereder alle saker som skal behandles av årsmøtet, hovedstyret og andre styre og utvalg, og utgjør bindeleddet mellom disse.

### **§ 6-2 Forpliktende underskrift**

- (1) Hovedstyrets leder forplikter Finans Norge Servicekontor med sin underskrift.
- (2) Administrerende direktør forplikter servicekontoret i saker som hører under den daglige ledelse.

### **§ 6-3 Innhenting av opplysninger**

- (1) Finans Norge Servicekontor kan innhente opplysninger fra medlemsbedriftene i den grad dette er nødvendig for organisasjonens virksomhet eller for utgiftsfordeling og kontingentfastsetting etter kap. 7.

### **§ 6-4 Taushetsplikt**

- (1) Tillits- og tjenestemenn i Finans Norge Servicekontor samt revisor har taushetsplikt om det som de i stillings medfør får kjennskap til om medlemsbedriftenes forhold.

## **Kap. 7 Økonomi**

### **§ 7-1 Finansieringsstruktur**

- (1) Finans Norge Servicekontor innekker sine utgifter gjennom kontingent/medlemsavgift fra medlemsbedriftene og medlemskonsernene. Det benyttes en finansieringsstruktur som består av:



- basisfinansiering, felles for alle medlemmer eller fordelt på de tre hovedbransjeområdene (skadeforsikring, livsforsikring og bank/øvrige), og
- prosjektfinansiering, permanent eller ad hoc.

(2) Hovedstyret skal påse at det til enhver tid eksisterer en egnet oversikt over organisasjonens totale aktiviteter og hvordan de enkelte aktiviteter er organisert med hensyn til finansiering samt styring og kontroll. Når det gjelder sondringen mot aktiviteter som hører under Finans Norge, jfr. § 1-2 (5), skal det foreligge systemer for fordeling av inntekter og kostnader som tilfredsstillende de skatterettslige formål.

(3) I spørsmål som gjelder servicekontorets virksomhet på aktivitetsområder som bare berører visse kategorier av finansforetak, skal det legges behørig vekt på disse foretakenes oppfatning, slik den kommer til uttrykk gjennom det relevante bransjestyret.

### **§ 7-2 Prinsipper for fastsetting og innkreving av kontingent og medlemsavgifter**

(1) Alle kontingenter til Finans Norge Servicekontor skal fastsettes på grunnlag av et budsjett som vedtas av hovedstyret. Budsjettet skal fastsettes så det går i balanse.

(2) Hovedstyret fastsetter regler om kostnadsfordelingen mellom de tre hovedbransjeområdene skadeforsikring, livsforsikring og bank/øvrige. Innenfor området bank/øvrige fastsetter hovedstyret også fordelingen mellom sparebanker/sparebankstiftelser på den ene siden og de øvrige banker mv. på den annen.

(3) Hovedstyret skal videre definere fordelingskriteriene mellom de enkelte foretakene som deltar innenfor hvert enkelt hovedbransjeområde. Dette gjelder likevel ikke fordelingskriteriene innenfor gruppen sparebanker/sparebankstiftelser, som fastsettes av styret i Sparebankforeningen.

(4) Hovedstyret skal påse at det finnes et forsvarlig opplegg for innkreving av alle kontingenter og avgifter.

(5) Innbetalinger av kontingent og medlemsavgift skjer i løpet av januar i budsjettåret. For områder hvor det benyttes prosjektfinansiering, fastsettes egne innbetalingsregler.

### **§ 7-3 Regnskap**

(1) Regnskap for Finans Norge Servicekontor gjøres opp ved utgangen av hvert kalenderår og avgis til revisor. Regnskapet, sammen med hovedstyrets innstilling og innberetning fra revisor, fremlegges for årsmøtet til godkjenning.

#### **§ 7-4 Revisor**

(1) Årsmøtet for Finans Norge Servicekontor velger en statsautorisert revisor som skal føre kontroll med bokføringen og servicekontorets økonomiske disposisjoner.

### **Kap. 8 Vedtektsendringer. Oppløsning**

#### **§ 8-1 Vedtektsendringer, krav til gyldig beslutning**

(1) Forslag fra hovedstyret til endringer i vedtektene for Finans Norge Servicekontor fremlegges for årsmøtet til avgjørelse.

(2) Ved avstemninger på årsmøtet over hovedstyrets forslag om vedtektsendringer, kreves for gyldig beslutning at det oppnås tilslutning fra minst 2/3 av de som stemmer, og at disse representerer minst 2/3 av de medlemsbedriftene og medlemskonsernene som deltar på avstemningen målt i forhold til årlig kontingent til Finans Norge Servicekontor.

(3) Hvis den foreslåtte vedtektsendring gjelder servicekontorets formål eller beslutning om oppløsning av Finans Norge Servicekontor, heves begge de to nevnte krav for gyldig beslutning til 3/4.

#### **§ 8-2 Oppløsning, disponering over gjenværende midler**

(1) Ved oppløsning av Finans Norge Servicekontor skal gjenværende midler etter hovedstyrets nærmere beslutning tilfalle formål som nevnt i § 1-2.

(2) Ved oppløsning i forbindelse med omorganisering/omdanning kan hovedstyret beslutte at midlene skal tilfalle den juridiske enheten som helt eller delvis viderefører virksomheten i Finans Norge Servicekontor, jfr. formålsbestemmelsen i § 1-2, forutsatt at denne enheten i sine vedtekter har tilsvarende bestemmelse.