

SAMKEPPNISRÉTTARSTEFNA

REIKNISTOFU BANKANNA HF.

A. YFIRLÝSING REIKNISTOFU BANKANNA

Stjórn Reiknistofu bankanna hf. (hér eftir „RB“) hefur samþykkt eftirfarandi samkeppnisréttarstefnu fyrirtækisins.

Það er stefna RB að starfsemin stuðli að öryggi, skilvirkni og hagkvæmni í rekstri fjármálainnviða sem leiði til hagkvæmara umhverfis fjármálastofnana og eflí samkeppnishæfni þeirra. Með hagkvæmri nýtingu framleiðsluþátta á þeim mörkuðum sem félagið og eigendur þess starfa á er stuðlað að virkri samkeppni.

Það er einnig stefna RB að starfsmenn og stjórn félagsins fari í öllu að ákvæðum samkeppnislaga nr. 44/2005, einkum 10., 11. og 12. gr. þeirra. Mikilvægt er að í starfsemi félagsins sé hugað að samkeppnissjónarmiðum og varfærni gætt í hvívetna. Samkeppnisréttarstefna þessi er liður í þeirri viðleitni.

Samkeppnisréttarstefna RB skal vera birt bæði á heimasíðu fyrirtækisins og á innri vef starfsmanna. Stjórn RB skal endurskoða stefnuna árlega en innan þeirra tímamarka ef þörf krefur.

Brot gegn samkeppnislögum, hvort sem er af ásetningi eða stórfelldu gáleysi starfsmanns eða stjórnarmanns, getur leitt til viðurlaga í starfi og ábyrgðar hans auk félagsins sjálfs.

B. TILGANGUR OG MARKMIÐ SAMKEPPNISRÉTTARSTEFNUNNAR

Markmið samkeppnisréttarstefnunnar er að greina helstu áhættuþætti í starfsemi félagsins í samkeppnisréttarlegu tilliti og setja verkferla til þess að draga úr þeirri áhættu eins og kostur er. Hér er bæði átt við samkeppnislega áhættu, sem á almennt við um starfsemi RB og í tengslum við einstaka ákvarðanir, en einnig og einkum vegna samskipta milli eigenda félagsins á vettvangi stjórnar og í einstökum starfshópum. Með reglubundinni greiningu og skipulagðri fræðslu til stjórnar og starfsmanna verði þeim auðveldað að bera kennsl á áhættuþætti í störfum sínum og þekkja verkferla ef upp vaknar grunur um brot gegn samkeppnislögum.

RB hefur mótað nauðsynlega innviði til þess að tryggja framkvæmd samkeppnisréttarstefnunnar. Settar hafa verið reglur um meðferð trúnaðarupplýsinga á vettvangi félagsins og starfsreglur stjórnar uppfærðar með hliðsjón af samkeppnisreglum.

C. ÁBYRGÐ OG UMSJÓNARAÐILI

1. Ábyrgðaraðili samkeppnisréttarstefnunnar er forstjóri RB.
2. Umsjónaraðili samkeppnisréttarstefnunnar er yfirlögfræðingur RB.
 - 2.1 Hlutverk hans er hafa umsjón með og bera ábyrgð á framkvæmd samkeppnisréttarstefnunnar. Umsjónaraðili veitir stjórn, stjórnendum og starfsfólki ráðgjöf um álitafni sem komið geta upp, sé vafi á því hvort háttsemi eða ákvarðanir teljist samþýðanleg samkeppnislögum.
 - 2.2 Helstu verkefni umsjónaraðila eru að fræða starfsmenn RB um samkeppnisrétt, þ.e. helstu reglur sem eiga við um starfsemi RB og störf þeirra, skyldur og ábyrgð á grundvelli laganna, þ. á m. hvaða viðurlög liggja við brotum á ákvæðum laganna. Umsjónaraðili skal leiðbeina þeim um álitamál sem tengjast starfssviðum þeirra. Umsjónaraðili skal halda utan um fræðslu þessa og skrásetja með hvaða hætti hún fer fram í hvert sinn, að fenginni staðfestingu viðkomandi starfsmanns.
 - 2.3 Skal tryggt að samkeppnisréttarstefna þessi, auk upplýsinga og fræðsluefnis um samkeppnismál sé aðgengilegt á innra neti RB. Jafnframt skal tryggja aðgang starfsmanna að reglum um meðferð trúnaðarupplýsinga á vettvangi RB, starfsreglur starfshópa, sjálfsmats RB og annars efnis sem kann að hafa þýðingu í þessu sambandi.
 - 2.4 Umsjónaraðili sér um að eiga samskipti við Samkeppniseftirlitið fyrir hönd félagsins og alla gagnaöflun í tilefni af upplýsingabeiðnum þess. Þá skal umsjónaraðili taka við ábendingum um möguleg samkeppnisbrot í starfsemi félagsins. Vakni grunur um brot skal umsjónaraðili upplýsa forstjóra RB samstundis. Umsjónaraðili fer með frumkönnun á forsendum ábendingar og útbýr samantekt fyrir forstjóra, sem tekur ákvörðun um hvort leita beri til stjórnar til að afla samþykkis fyrir að upplýsa Samkeppniseftirlitið um atvik.
 - 2.5 Mikilvægur þáttur í starfsemi RB lýtur að sjálfsmati félagsins. Umsjónaraðila ber að hafa yfirsýn yfir verkefni og skyldur RB á þeim grundvelli og veita starfsmönnum og stjórn ráðgjöf rísi álitamál af þeim toga í starfsemi félagsins. Einnig skal hann veita ráðgjöf um samskipti við og á milli eigenda og innan starfshópa. Hafa skal hliðsjón af reglum um meðferð trúnaðarupplýsinga á vettvangi RB í því sambandi.
 - 2.6 Umsjónaraðili skal halda utan um uppfærðar upplýsingar um sjálfsmat RB og skyldur sem hvíla á stjórn og starfsmönnum RB vegna þess. Umsjónaraðili skal einnig halda utan um uppfærðar upplýsingar um ákvarðanir og skýrslur Samkeppniseftirlitsins um þá markaði sem tengjast starfsemi RB.
 - 2.7 Umsjónaraðili skal skila forstjóra RB samantekt um framkvæmd áætlunarinnar á hverju ári, eða oftar ef þess gerist þörf. Forstjóri leggur samantekt árlega eða oftar fyrir stjórn félagsins til upplýsinga.

2.8 Umsjónaraðili tekur við ábendingum frá stjórnar- og starfsmönnum RB um háttsemi eða verklag sem kann að fara gegn samkeppnislögum og áætlun þessari. Heimilt er að koma ábendingum á framfæri undir nafnleynd. Nánar er kveðið á um hlutverk umsjónaraðila í þessu sambandi í kafla D hér á eftir.

D. FERLI VIÐ TILKYNNINGU SAMKEPPNISLAGABROTA

Verði stjórnar- eða starfsmaður þess var að háttsemi eða verklag kunni að brjóta gegn samkeppnislögum eða stefnu þessari skal hann upplýsa umsjónaraðila um það samstundis, hvort sem er með munnlegum eða skriflegum hætti.

Umsjónaraðili skal taka ábendingu strax til meðferðar og hefja nauðsynlega athugun á því hvort ábending um brot eigi við rök að styðjast. Umsjónaraðili skal hafa aðgang að öllum gögnum og upplýsingum sem nauðsynleg teljast í þessu sambandi. Stjórn og starfsmenn RB skulu aðstoða umsjónaraðila varðandi samkeppnisréttarleg málefni. Umsjónaraðila er heimilt að leita ráðgjafar utanaðkomandi lögmannna án sérstaks samþykkis eða aðkomu stjórnar eða stjórnenda RB.

Að lokinni athugun umsjónaraðila skal hann tilkynna forstjóra um niðurstöður sínar og skal fjallað um þær á vettvangi stjórnar. Telji umsjónaraðili meiri líkur en minni að brot gegn samkeppnislögum hafi átt sér stað skal stjórn taka ákvörðun um hvort leita skuli til Samkeppniseftirlitsins vegna málsins, upplýsa um atvikin, lýsa yfir samstarfsvilja við Samkeppniseftirlitið og aðstoð við rannsókn málsins, auk þess að óska um leið eftir niðurfellingu eða lækkun mögulegrar sektar sem kann að vera lögð á vegna háttseminnar.

E. VIÐAUKAR VIÐ SAMKEPPNISRÉTTARÁÆTLUN

Umsjónaraðili skal taka saman fræðsluefni og leiðbeiningar til starfsmanna og stjórnenda um ákvæði 10. 11. og 12. gr. samkeppnislaga, auk viðbragðsáætlunar vegna húsleitar stjórnvalda. Þær upplýsingar skulu vera settar fram sem viðauki við samkeppnisréttaráætlun þessa.