

Dato: 10.01.2012

# Organisasjonsmanual for FNO-systemet

**Oversikt over medlemmer, vedtekter, organer, finansiering og administrasjon for:**

1. Finansnæringens Fellesorganisasjon, FNO .....	3
2. FNO Servicekontor .....	5
3. Finansnæringens Hovedorganisasjon, FNH .....	6
4. Sparebankforeningen i Norge .....	7

Plansjer:

- ❖ FNO-systemet – hovedstruktur
- ❖ Organstruktur for FNO og FNO Servicekontor

## Formell hovedstruktur

Medlemmer:  
sparebanker og  
sparebankstiftelser



Sparebank-  
foreningen

Medlemmer:  
forsikringselskaper, banker, finanskonsern,  
spesialforeninger, mv.

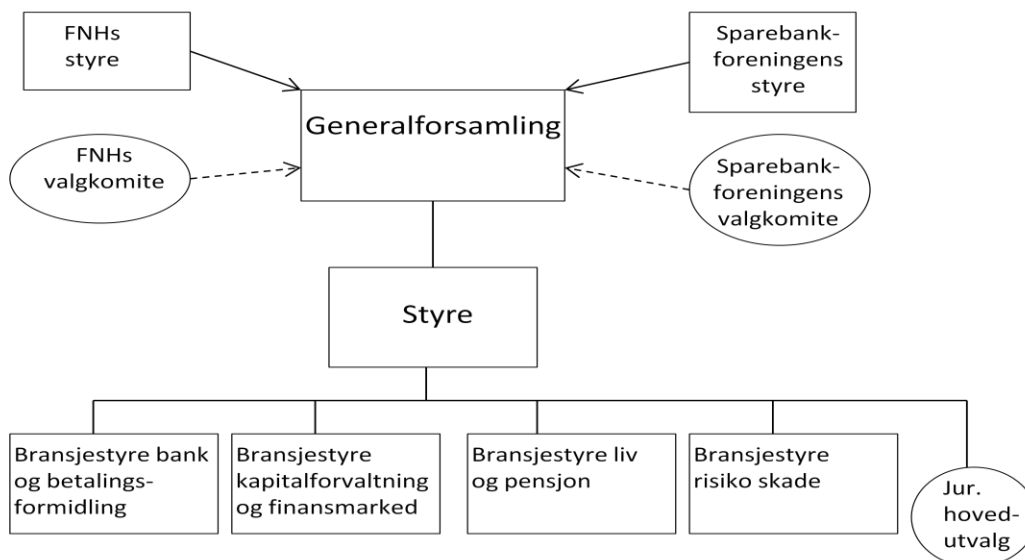


FNH

FNO

FNO  
Servicekontor

## Organstruktur for FNO og FNO Servicekontor (identisk struktur og sammensetning)



*Andre styrer og utvalg oppnevnes som hovedregel av bransjestyrene*

## 1. FNO

### 1.1. Medlemmer, forholdet til FNO Servicekontor

FNO er en næringsorganisasjon med to medlemmer: FNH og Sparebankforeningen (moderorganisasjonene). Virksomheten i FNO skal ivareta interessene til medlemsbedriftene i moderorganisasjonene (de tilknyttede medlemsbedriftene). Organisasjonsmodellen innebærer – formelt sett - at de enkelte banker, forsikringselskaper og finanskonsern mv. bare har indirekte tilknytning til FNO.

Nøyaktig det samme gjelder for FNO Servicekontor, som er en selvstendig juridisk enhet undergitt egne vedtekter. Skillet mellom FNO (som forestår det næringspolitiske arbeidet) og FNO Servicekontor (som forstår servicevirksomheten overfor medlemsbedriftene) er gjort for å sikre den skattemessige fradragsrett for de tilknyttede medlemsbedriftene, se 1.4 nedenfor.

### 1.2. Vedtekter

Vedtekter for FNO ble vedtatt på konstituerende generalforsamling for organisasjonen 09.12.09. Bakgrunnen var Samarbeidsavtale mellom Sparebankforeningen og FNH inngått i november 2009.<sup>1</sup> Vedtektene er endret på ekstraordinær generalforsamling 28.12.10<sup>2</sup> og generalforsamling (årsmøte) 12.04.11.<sup>3</sup> Vedtektene for FNO danner mønster for vedtektene for FNO Servicekontor, se 2.2 nedenfor.

Fordi organisasjonsmodellen er basert på indirekte medlemskap (se 1.1 foran) inneholder vedtektene for FNO (og FNO Servicekontor) ingen regler om opptak av medlemmer eller om medlemsbedriftenes rettigheter og plikter. Denne type bestemmelser finnes i vedtektene for de to moderorganisasjonene.

### 1.3. Organer

*Generalforsamlingen for FNO* består av de to moderorganisasjonene representert ved deres styrer. Normalt skal det være to møter i året, men høstmøtet kan utgå hvis nødvendige fullmakter til styret er vedtatt på årsmøtet om våren.

*Styret for FNO* består av tretten medlemmer og seks varamedlemmer, som velges av generalforsamlingen blant dennes medlemmer. Valget baseres på innstillinger fra valgkomiteene i de to moderorganisasjonene, som skal være samordnet, jfr. 3.3 og 4.3 nedenfor.

Valg til styret i FNO forutsettes fulgt opp i FNO Servicekontor, slik at det til enhver tid er identisk sammensetning av de to styrene, jfr. 2.3 nedenfor. Styremøtene holdes alltid samtidig for FNO og servicekontoret. *Bransjestyrer* og *hovedutvalg* oppnevnes av styret. Disse fungerer

---

<sup>1</sup> Ref 09-8705

<sup>2</sup> I forbindelse med opprettelsen av FNO Servicekontor (Ref 11-320)

<sup>3</sup> Åpning for forenklet møtестruktur. Nye eller endrede bestemmelser i §§ 2-2, 2-5 og 6-2. (Ref 11-276)

både for FNO og servicekontoret.

#### 1.4. Finansiering

Alle utgiftene til FNO dekkes gjennom kontingent fra de to moderorganisasjonene, se 3.4 og 4.4 nedenfor. Dette samsvarer med det som gjelder for basisfinansieringen av FNO Servicekontor, se 2.4 nedenfor. For 2010 og 2011 er det lagt til grunn en fordeling på 72:28 mellom FNH og Sparebankforeningen når det gjelder de totale basiskostnadene.

FNOs budsjett og prinsippene for kostnadsfordelingen mellom de to moderorganisasjonene vedtas av FNOs generalforsamling i høstsesjonen, med mindre beslutningsmyndigheten er overlatt til styret. Det hele skjer parallelt for FNO Servicekontor.

Fordelingen av ressursene (og derved kostnadene) mellom FNO og FNO Servicekontor skjer under hensyn til de skatterettslige kriterier som ligger til grunn for etableringen av servicekontoret som egen enhet. Foreningsvirksomhet som kvalifiserer for særskilt fradrag for de tilknyttede medlemsbedriftene<sup>4</sup>, foregår i foreningen, mens servicevirksomhet (inkludert prosjektvirksomhet) som kvalifiserer til fullt fradrag for medlemsbedriftene<sup>5</sup>, foregår i servicekontoret. Frem til nå har ressursene i det samlede systemet vært allokert slik at det har gitt en fordeling mellom FNO og FNO Servicekontor på om lag 15 : 85.

Budsjettallene for 2011 var :

Samlede netto kostnader for basisvirksomhet FNO + FNO Servicekontor:	99 mill.
- FNO (etter internfordeling):	24 mill.
- FNO Servicekontor (etter internfordeling):	75 mill.
Netto kostnader prosjektvirksomhet i FNO Servicekontor:	43 mill.

I Finansnæringens hus arbeider flere bransjeforeninger og fellesenheter i finansnæringen som ikke inngår direkte i FNO og FNO Servicekontor. Noen av disse har såkalt foreningsmedlemskap i FNH, andre er tett knyttet opp mot aktiviteter i FNO og FNO Servicekontor. Samtlige kjøper tjenester (typisk fellestjenester knyttet til sentralbord og regnskapsføring) av fellesskapet. Slik tjenestelevering skal være basert på klare avtaler og internfakturering i henhold til kostnadsdekning.

#### 1.5. Administrasjon

FNOs administrerende direktør ansettes av styret. Det er en klar forutsetning at vedkommende også ansettes som administrerende direktør for FNO Servicekontor. Pr. 2011 er Arne Hyttnes administrerende direktør begge steder, og dessuten i begge de to moderorganisasjonene.

Ved siden av administrerende direktør er kun et lite antall medarbeidere ansatt i FNO, mens de

---

<sup>4</sup> Etter spesialregler om fradrag for foreningskontingenter, Skatteloven § 6-18 og § 6-19.

<sup>5</sup> Etter det vanlige prinsipp om fradrag for driftsutgifter, Skatteloven § 6-1.

Øvrige sorterer under FNO Servicekontor. Dette er en direkte følge av det som er sagt i 1.4 foran om ressursallokeringen til FNO og servicekontoret.

## 2. FNO Servicekontor

### 2.1. Medlemmer, forholdet til FNO

FNO Servicekontor ble besluttet opprettet på konstituerende generalforsamling 28.12.10 av skattemessige grunner, se 1.4 foran. Servicekontoret er i likhet med FNO en forening med to medlemmer: FNH og Sparebankforeningen. Servicekontoret skal fungere i et samvirke med FNO og de to moderorganisasjonene og videreføre og videreutvikle virksomhet som tidligere har vært utført av disse respektive servicekontorer, Finansnæringsens Servicekontor og Sparebankforeningens Servicekontor (som begge nå er nedlagt).

### 2.2. Vedtekter

Vedtektene for FNO Servicekontor forutsettes å være identiske med vedtektene for FNO med mindre det er særskilte grunner for annet. Vedtektene ble vedtatt på konstituerende generalforsamling 28.12.10<sup>6</sup> og endret på generalforsamling (årsmøte) 12.04.11.<sup>7</sup>

### 2.3. Organer

Organene i FNO Servicekontor forutsettes å ha identisk sammensetning som FNOs tilvarende organer og å fungere parallelt med disse, se 1.3 foran. *Generalforsamlingen* for FNO Servicekontor består (som for FNO) av de to moderorganisasjonene representert ved styrene, mens *styret* (som for FNO) består av tretten medlemmer og seks varamedlemmer, som velges av generalforsamlingen blant dennes medlemmer.

### 2.4. Finansiering

FNO Servicekontor inndecker sine utgifter gjennom:

- a. kontingent fra de to moderorganisasjonene (basisfinansiering felles for alle, fordelt på bransjer) og
- b. betaling (refusjon) på aktivitetsområder som er besluttet underlagt prosjektfinansiering, belastes kun de deltakende bedriftene. På noen prosjektområder innhentes betaling direkte fra de deltakende bedriftene, ellers skjer det via den respektive moderorganisasjonen.

Servicekontorets budsjett og prinsippene for kostnadsfordelingen mellom de to moderorganisasjonene vedtas (på samme måte som for FNO) av generalforsamlingen i høstsesjonen med mindre beslutningsmyndigheten er overlatt til styret.

### 2.5. Administrasjon

Administrerende direktør for FNO Servicekontor ansettes av styret. Det er en klar forutsetning

---

<sup>6</sup> Ref 10-914 og 10-999

<sup>7</sup> Åpning for forenklet møtестruktur. Nytt/endret §§ 2-2, 2-5 og 6-2. (Ref 11-319)

at det ansettes samme person som i FNO, og at selve ansettelsesforholdet for administrerende direktør ligger i FNO. Som påpekt i 1.5 er hovedtyngden av medarbeidere i FNO-systemet for øvrig ansatt i servicekontoret. Alle er samlokalisert i Finansnæringens Hus.

### 3. FNH

#### 3.1. Medlemmer

Ordinært medlemskap i FNH kan innehas av banker, forsikringsselskaper og andre typer av finansforetak og finansielle virksomheter, så vel norske som utenlandske. Et grunnprinsipp er konsernmedlemskap: For finanskonsern skal medlemskapet dekke hele konsernet.

Pr. november 2011 har foreningen 59 ordinære medlemmer. I tillegg kommer 2 medlemmer med spesialforeningsmedlemskap, 4 med fjernmedlemskap og 3 med avledet medlemskap.

#### 3.2. Vedtekter

Vedtekter for FNH ble vedtatt på konstituerende generalforsamling 07.12.99<sup>8</sup> og er sist endret på ekstraordinær generalforsamling 09.12.09<sup>9</sup> og generalforsamling (årsmøte) 12.04.11.<sup>10</sup>

#### 3.3. Organer

FNHs øverste organ er *medlemsmøtet*, der hvert medlem møter med 1 representant. Normalt skal det være to medlemsmøter i året, men høstmøtet kan droppes hvis nødvendige fullmakter til styret er vedtatt på vårmøtet (årsmøtet).

*FNHs styre* består av inntil tolv medlemmer fra medlemsbedriftene og medlemskonsernene som velges av medlemsmøtet. Valgbar er bare øverste administrative leder i det enkelte foretak eller konsern. For leder- og nestledervervet gjelder begrenset funksjonstid. FNHs styre utgjør sammen med Sparebankforeningens styre generalforsamling for både FNO og FNO Servicekontor, jfr. 1.3 og 2.3 foran.

*FNHs valgkomite* består av fem medlemmer som velges av medlemsmøtet. Valgkomiteen skal fremme forslag i forbindelse med valg i FNH, og dessuten valg i FNO og FNO Servicekontor, der forslagene samordnes med dem som kommer fra Sparebankforeningens valgkomite.

Medlemmer av FNHs valgkomite oppnevnes fra medlemsforetakene og medlemskonsernene, med samme valgbarhetskrav som for styret. Medlemsmøtets vedtak skjer på grunnlag av

---

<sup>8</sup> I forbindelse med fusjon mellom Den norske Bankforening og Norges Forsikringsforbund.

<sup>9</sup> I forbindelse med etableringen av FNO. - FNHs tidligere tvillingorganisasjon, Finansnæringens Servicekontor (FNS), er pr 2011 under avvikling (kun formaliteter gjenstår).

<sup>10</sup> To sett endringer: For å avspeile opprettelsen av FNO Servicekontor og for å åpne for forenklet møttestruktur. (Ref 11-321)

forslag fra styret.

### 3.4. Finansiering

FNHs utgifter (som nesten i sin helhet går med til å dekke FNHs andel av kostnadene i FNO og FNO Servicekontor) dekkes gjennom kontingent fra medlemmene. Når det gjelder den delen som skal bidra til driften av FNO Servicekontor, må det skilles mellom basisfinansiering (felles for alle medlemmer, eventuelt fordelt på bransjer) og prosjektfinansiering (permanent og/eller ad hoc) fordelt på de deltagende foretak.

Budsjett for FNH behandles med utgangspunkt i forslag som utarbeides av FNO og FNO Servicekontor. Innstillingen fra FNHs styre fremmes for medlemsmøtet til vedtakelse, med mindre beslutningsmyndigheten er overlatt til styret. Samtidig med budsjettet vedtas det kontingentregler med de kriterier som skal gjelde for fordelingen mellom medlemmene for budsjettåret.

### 3.5. Administrasjon

Administrerende direktør for FNH ansettes av medlemsmøtet. Se ellers 1.5 foran. FNH har ingen egen administrasjon, men kjøper tjenester, så langt det er behov for det, fra FNO og FNO Servicekontoret, se 1.5 foran.

## 4. Sparebankforeningen

### 4.1. Medlemmer

Medlemskap i Sparebankforeningen i Norge er åpent for norske sparebanker, norske filialer av utenlandske sparebanker samt andre selskaper og foretak med særskilt nærhet til og/eller betydelige eierinteresser fra sparebanker. Medlemmer pr. november 2011 er 112 sparebanker og 13 sparebankstiftelser. Av de 112 sparebankene er 76 tilknyttet Terra-alliansen, 15 tilknyttet SpareBank 1-alliansen, mens 20 er alliansefrie. I tillegg kommer DNB.

### 4.2. Vedtekter

Nye vedtekter for Sparebankforeningen ble vedtatt på årsmøtet 22.10.09 i forbindelse med etableringen av FNO, og er senere endret på årsmøtet 12.04.11.<sup>11</sup>

### 4.3. Organer

Sparebankforeningens øverste organ er *årsmøtet*, der hvert medlemsforetak har en stemme. Årsmøtet skal holdes i løpet av første halvår, fortrinnsvis forut for generalforsamlingene i FNO og FNO Servicekontor.

---

<sup>11</sup> For å avspeile opprettelsen av FNO Servicekontor. - Sparebankforeningens tvillingorganisasjon, Sparebankforeningens Servicekontor, er pr. 2011 under avvikling (kun formaliteter gjenstår).

Sparebankforeningens *styre* har syv til ni medlemmer samt fem varamedlemmer som velges av årsmøtet blant tjeneste- eller tillitsmenn i medlemsforetakene. Sparebankforeningens styre utgjør sammen med FNHs styre generalforsamling for både FNO og FNO Servicekontor, jfr. 1.3 og 2.3 foran.

*Valgkomiteen* har fem medlemmer og to varamedlemmer som velges av årsmøtet etter forslag fra styret. Valgkomiteen fremmer forslag til valg i Sparebankforeningen og dessuten til valg i FNO og FNO Servicekontor, der forslagene samordnes med dem som kommer fra FNHs valgkomite.

#### **4.4. Finansiering**

Sparebankforeningens utgifter dekkes gjennom medlemsavgift som fastsettes av årsmøtet. Det meste av utgiftene går med til å dekke foreningens andel av kostnadene i FNO og FNO Servicekontor. Budsjettet for denne del av Sparebankforeningens utgifter fastsettes av styret med utgangspunkt i forslag som utarbeides av FNO og FNO Servicekontor.

#### **4.5. Administrasjon**

Sparebankforeningens administrerende direktør ansettes av styret. Se ellers 1.5 foran. Pr. 2011 har foreningen ellers en egen administrasjon bestående av 4 ansatte, som holder kontor i Finansnæringens Hus. Det fastsettes hvert år et eget budsjett for den virksomhet som foregår spesifikt i Sparebankforeningen.