

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefaling
<b>Generelle anbefalinger</b>	
1. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	<b>Facit Bank følger anbefalingen.</b>
2. Finansrådet anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	<b>Facit Bank følger ikke anbefalingen. Banken er nyetableret og den værdiproces, der skal være grundlaget for et adfærdskodeks er endnu ikke tilendebragt.</b>
<b>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</b>	
3. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	<b>Facit Bank følger delvist anbefalingen, da bestyrelsen årligt gennemfører en selvevalueringsproces og drøfter evt. behov for kompetencer i bestyrelsen med ejeren af Banken</b>
4. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.	<b>Facit Bank følger anbefalingen, da der ikke er særlige begrænsninger.</b>
<b>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</b>	

<p>5. Finansrådet 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.</p>	<p><b>Facit Bank følger anbefalingen.</b></p>
<p>6. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	<p><b>Facit Bank følger anbefalingen.</b></p>
<p><b>Anbefalinger vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</b></p>	
<p>7. Finansrådet 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</p>	<p><b>Facit Bank følger anbefalingen.</b></p>
<p><b>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</b></p>	
<p>8. Finansrådet anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager</p>	<p><b>Facit Bank følger anbefalingen.</b></p>
<p>9. Finansrådet anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.</p>	<p><b>Facit Bank følger anbefalingen.</b></p>
<p><b>Øvrige anbefalinger</b></p>	
<p>10. Finansrådet anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgmøder.</p>	<p><b>Facit Bank følger ikke anbefalingen, da der pågår en løbende dialog om bestyrelsens arbejde med Bankens ejer.</b></p>
<p>11. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	<p><b>Facit Bank følger anbefalingen</b></p>

12. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomheder 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.

**Facit Bank følger  
anbefalingen.**