



Almenn eigendastefna Íslandsbanka

Desember 2019

Útgáfa	Breytingar	Breytt af	Yfirfarið eða staðfest af	Dagsetning
1.1	Uppfærsla	Dagmar Clausen	Stjórn	18.12.2019
1.0	Fyrsta útgáfa	Jón Guðni Ómarsson og Dagmar Clausen	Stjórn	07.06.2018

Allur réttur áskilinn. Skjalið að hluta eða í heild sinni má ekki afrita, vista í skjalabanka, eða áframsenda, að neinu leyti eða á neinn hátt, þ.á m. ljósritun eða upptökur, nema með fyrirfram skriflegu samþykki Íslandsbanka hf., eða samkvæmt beinni lagaheimild. Fyrirspurnum um afritun skal beint til fjármálastjóra Íslandsbanka.

Almenn eigendastefna Íslandsbanka

Kópavogur, 18. desember 2019

Stjórn Íslandsbanka

Friðrik Sophusson
Stjórnarformaður

Anna Þórðardóttir

Auður Finnbogadóttir

Árni Stefánsson

Hallgrímur Snorrason

Heiðrún Jónsdóttir

Tómas Már Sigurðsson

1 Inngangur og markmið stefnu

Mikilvægt er að markmið bankans með eignarhaldi í öðrum félögum séu þekkt, skýr og fyrirsjáanleg. Markmið stefnu þessarar er að skýra áherslur og viðmið bankans um stjórnarhætti sem eiganda í þeim félögum sem falla undir stefnuna og stuðla þannig að gegnsæi í fjárfestingum, góðum stjórnarháttum og þróun þeirra. Stjórnir félaganna eru ábyrgar fyrir rekstri og starfsemi félagsins.

Stefna þessi skal vera almenn í þeim skilningi að stjórn bankans getur sett eigandastefnu um einstök félög þar sem sértæk markmið eða annað sem viðkemur forsendum eignarhalds bankans í viðkomandi félagi er sett fram.

2 Gildissvið

Stefna þessi tekur til dótturfélaga bankans, hvort sem það er í hliðarstarfsemi eða eignarhlutir bankans í ótengdri starfsemi.

Stefnan kann að vera kynnt fulltrúum bankans í stjórnnum hlutdeildarféлага og getur stjórn bankans sett sér sérstaka stefnu um eignarhald í einstökum hlutdeildarfélögum eða öðrum félögum.

2.1 Skilgreiningar

Í þessari stefnu merkir:

- **Móðurfélag:** Í samræmi við 9. tölul. 1. mgr. 1. gr. a ffl. telst bankinn vera móðurfélag þegar hann:
 - a) ræður yfir meiri hluta atkvæða í öðru fyrirtæki;
 - b) á eignarhluti í öðru fyrirtæki og hefur rétt til að tilnefna eða víkja frá meiri hluta stjórnarmanna; eða
 - c) á eignarhluti í öðru fyrirtæki og hefur rétt til að hafa ráðandi áhrif á starfsemi þess á grundvelli samþykktu fyrirtækisins eða samnings við það;
 - d) á eignarhluti í öðru fyrirtæki og ræður, á grundvelli samnings við aðra hluthafa eða eignaraðila, meiri hluta atkvæða í fyrirtækinu; eða
 - e) á eignarhluti í öðru fyrirtæki og hefur ráðandi stöðu í því.

Við mat á atkvæðisrétti og réttindum til að tilnefna eða víkja frá stjórnarmönnum eða stjórnendum skal leggja saman réttindi sem móðurfélag og dótturfélag ráða yfir. Við mat á atkvæðisrétti í dótturfélagi skal ekki talinn með atkvæðisréttur sem fylgir eigin hlutum dótturfélagsins eða dótturfélögum þess.

- **Dótturfélag:** Félag sem hefur þau tengsl sem lýst er í 9. tl. 1. mgr. 1. gr. ffl., sbr. skilgreining á móðurfélagi að ofan, við bankann telst vera dótturfélag. Félag sem er dótturfélag dótturfélags telst einnig vera dótturfélag móðurfélags, sbr. 10. tölul. 1. mgr. 1. gr. a ffl.
- **Hlutdeildarfélag:** Félag sem bankinn hefur veruleg áhrif á eða þar sem beinn eða óbeinn eignarhluti bankans nemur 20% eða meira af atkvæðisrétti eða hlutfé, sbr. 19. tölul. 1. mgr. 1. gr. a ffl.
- **Samstæða:** Móður- og dótturfélög þess mynda samstæðu, 11. tölul. 1. mgr. 1. gr. a ffl.
- **Hliðarstarfsemi:** Félag sem hefur að meginstarfsemi að sjá um þjónustu sem er til viðbótar við meginstarfsemi eins eða fleiri fjármálafyrirtækja, t.d. gagnavinnsluþjónustu, umsjón með fasteignum eða aðra þjónustu sem samrýmist starfsemi fjármálafyrirtækja, sbr. 13. tölul. 1. mgr. 1. gr. a ffl. Og er tilkynningarskyld til Fjármálaeftirlitsins skv. 2. mgr. 22. gr. ffl.

2.2 Lagarammi

Íslandsbanki er hlutafélag, sbr. lög nr. 2/1995 um hlutafélög (hfl.), og fjármálafyrirtæki með starfsleyfi sem viðskiptabanki, sbr. 1. – 6. tölul. 1. mgr. 3. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 (ffl.) en þátttaka hans í öðrum atvinnurekstri en hinni starfsleyfissskyldu starfsemi kann að vera takmörkuð m.a. af ákvæðum ffl., hfl., lögum nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestingsjóði, samkeppnislögum nr. 44/2005 (skl.) og þeim sáttum sem bankinn hefur gert við Samkeppniseftirlitið á grundvelli 17. gr. skl.

Viðeigandi leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins og viðmiðunarreglur Evrópsku Bankaeftirlitsstofnunarinnar gilda eftir því sem við á bæði um móðurfélög og samstæður þeirra.

2.3 Markmið bankans sem eiganda

Bankinn vill stuðla að langtímahagsmunum og góðum stjórnarháttum í þeim félögum sem hann fjárfestir með virkum hætti og kappkostar að koma markmiðum sínum sem eiganda á framfæri við stjórnir þeirra félaga sem undir stefnuna falla. Tekur bankinn afstöðu til mála sem eru borin undir hluthafafund í félögunum og getur komið ábendingum á framfæri með samskiptum við stjórn og/eða forstjóra viðkomandi félaga.

Hér á eftir er að finna meginmarkmið bankans í tengslum við eignarhald á þeim félögum sem undir stefnu þessa falla. Bankinn kann að skilgreina sérstök markmið með eignarhaldi tiltekinna félaga telji hann ástæðu til.

2.3.1 Rekstur

Stjórn félags skal vera sjálfstæð í störfum sínum og ber ábyrgð á starfsemi og rekstri félags gagnvart eigendum sínum. Bankinn leggur áherslu á að þau félög sem hann fjárfestir í skili viðunandi arði til hluthafa að teknu tilliti til markaðsaðstæðna. Arðsemi byggist á langtímasjónarmiðum og starfsemi þeirra byggist á markvissri stefnu og hagkvæmum rekstri.

2.3.2 Stjórnarhættir

Stjórnir dótturfélaga bankans bera ábyrgð á því að félagið fari að viðeigandi lögum og reglum sem um starfsemi þeirra gilda og að gripið sé til viðeigandi ráðstafana til að tryggja slíka hlítini.

Bankinn leggur áherslu á að þau félög sem hann fjárfestir í fylgi viðeigandi lögum sem um starfsemi þess gilda, góðum stjórnarháttum, gæti að samfélagslegri ábyrgð, umhverfismálum, viðskiptasiðferði og starfi á forsendum heiðarlegrar samkeppni.

- Stefna bankans um sjálfbærni lýsir megináherslum bankans um sjálfbæra þróun, bæði í rekstri bankans út frá viðurkenndum viðmiðum um umhverfismál, félagslega þætti og stjórnarhætti (UFS) og þeim áhrifum sem bankinn getur haft í nærumhverfi sínu og hefur að geyma stefnu bankans um góða stjórnarhætti. Stjórnir dótturfélaga skulu fylgja stefnu bankans um góða stjórnarhætti sem felur í sér skuldbindingu um að hlíta viðeigandi reglum um stjórnarhætti, s.s. kröfum laga, Leiðbeininga um stjórnarhætti og annarra viðeigandi reglna, tilmæla frá Fjármálaeftirlitinu og viðmiðunarreglna Evrópsku Bankaeftirlitsstofnunarinnar, og koma á fót kerfi um skilvirkt eftirlit með fylgni við þær reglur.
- Starfs- og siðareglur bankans gilda um alla starfsemi, starfsmenn, stjórnendur og stjórn bankans á samstæðugrundvelli þar sem við á. Reglunum er ætlað að stuðla að góðum starfs- og viðskiptaháttum starfsmanna, efla traust viðskiptavina og almennings til bankans.
- Stefna bankans um hagsmunaárekstra gildir um bankann og dótturfélög þar sem það er tekið fram.
- Stjórn dótturfélags ber ábyrgð á því að ekki sé tekin áhætta umfram það sem kemur fram í áhættustefnu bankans, þ.á.m. yfirlýsingu bankans um áhættuvilja, eins og hún er á hverjum tíma. Yfirlýsing bankans um áhættuvilja gildir um dótturfélög bankans þar sem það er tekið fram.
- Leggur bankinn áherslu á að dótturfélög bankans horfi til stefnu bankans um sjálfbæra þróun. Bankinn stefnir á að vera leiðandi afl á sviði sjálfbærrar þróunar útfrá UFS viðmiðum í rekstri sínum sem og að vera hreyfiafli til góðra verka. Þannig ætlar bankinn eiga frumkvæði að viðtæku samstarfi um ábyrga viðskiptahætti sem stuðla að sjálfbærri þróun íslensks efnahagslífs og styðja við aðgerðaráætlun ríkisstjórnar Íslands í loftlagsmálum og um leið heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna.
- Jafnframt stuðlar bankinn að virkri samkeppni og gætir hagkvæmni, jafnræðis og gagnsæi í innkaupum sínum.

2.3.3 Upplýsingagjöf og samskipti við bankann sem eiganda

Bankinn leggur ríka áherslu á viðeigandi og reglulega upplýsingagjöf og samskipti milli bankans og félaga í hans eigu. Slík samskipti byggi á ábyrgðarskilum milli bankans sem eiganda og stjórnar, sem og milli stjórnar og stjórnenda.

Leggur bankinn áherslu á að stjórnir félaga skilgreini reglur um upplýsingagjöf við hluthafa í starfsreglum sínum og að félög hverra hlutir eru skráðir á skipulegum verðbréfamarkaði hafi upplýsingastefnu í samræmi við tilmæli Nasdaq OMX Ísland í Reglum fyrir útgefendur fjármálagerninga.

Bankanum skal tryggt skýrt aðgengi að viðeigandi upplýsingum frá þeim félögum sem undir stefnu þessa falla í tengslum við eftirlit á samstæðugrunni.

Sérstaklega skal gætt að ákvæðum viðeigandi laga og reglna t.a.m. um meðferð innherjaupplýsinga, ráðstafanir gegn hagsmunaárekstrum, samkeppnislaga, stjórnvaldsfyrirmæla, sáttu um sjálfstæði og stjórnunarlegan aðskilnað dótturfélaga sem og trúnaðarskyldum stjórnar.

2.3.4 Starfskjarastefna og þóknanir fyrir stjórnarsetu fyrir hönd bankans

Leggur bankinn áherslu á að dótturfélög bankans setji sér skýra starfskjarastefnu. Jafnframt að starfskjarastefna og forsendur hennar séu kynntar fyrir hluthöfum tímanlega fyrir aðalfund þannig að hluthafar geti tekið upplýsta afstöðu til stefnunnar. Við ákvörðun um endurgjald fyrir stjórnarsetu skuli taka eðlilegt tillit til umfangs og eðlis rekstrar, ábyrgðar og vinnuframlags.

2.3.5 Ákvarðanir hluthafafunda

Sé það mat bankans að upplýsingagjöf og samskipti við stjórnir félaga samkvæmt framangreindu nægi ekki til að ná fram áherslum bankans, mun hann beita réttindum sínum sem eigandi í því skyni, s.s leggja fram tillögur og/eða ályktanir á hluthafafundum, greiða atkvæði um slíkar tillögur og ályktanir eða selja eignarhlut sinn.

Stefna þessi skal endurskoðuð árlega og birt á heimasíðu bankans.