

STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING ARION BANKA HF.

Stjórnarháttayfirlýsing þessi er liður í að stuðla að opnum og traustum samskiptum stjórnar, hluthafa, viðskiptavina og annarra hagsmunaaðila, s.s. starfsmanna bankans, viðskiptavina hans og almennings.

LÖG OG REGLUR

Stjórnarháttayfirlýsing Arion banka hf. (Arion banki eða bankinn) byggir á lögum og reglum og viðurkenndum leiðbeiningum sem í gildi eru á þeim tíma sem ársreikningur bankans er staðfestur af stjórn. Yfirlýsingin er nánar tiltekið gerð í samræmi við 3. mgr. 19. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, og leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja, 4. útgáfu, útgefnum af Viðskiptaráði Íslands, NASDAQ OMX Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins í mars 2012. Bankinn hefur innleitt þau ákvæði sem við eiga í leiðbeiningunum. Þess ber þó að stjórn bankans hefur ekki sett á fót sérstaka tilnefningarnefnd, en tilnefningar stjórnarmanna fyrir aðalfund bankans hafa verið í höndum hluthafa bankans.

Arion banki er fjármálafyrirtæki sem m.a. starfar samkvæmt lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og lögum nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti. Bankinn hefur starfsleyfi til að starfa sem viðskiptabanki í samræmi við skilgreiningu á viðskiptabönkum í lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Bankinn er alhliða banki sem veitir viðskiptavinum sínum þjónustu á sviði sparnaðar, lánveitinga, eignastýringar, fyrirtækjaráðgjafar og markaðs-viðskipta. Þá hefur bankinn gefið út fjármálagerninga sem hafa verið teknir til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði, bæði á Íslandi og í Lúxemborg, og fellur því undir upplýsingaskyldu útgefanda skv. lögum nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti og samkvæmt reglum kauphallanna í Lúxemborg og á Íslandi.

Fjármálaeftirlitið (FME) hefur eftirlit með starfsemi Arion banka. Nánari upplýsingar um FME og yfirlit yfir þau lög og reglur sem gilda um bankann á hverjum tíma má finna á heimasíðu FME www.fme.is.

Arion banki tekur áhættu í samræmi við áhættustefnur og ferla, sem eru endurskoðaðir og samþykktir af stjórn bankans. Stjórnin setur bankanum áhættustefnu sem endurspeglast í útlána- og áhættuheimildum sem áhættustýringarsvið bankans hefur eftirlit með. Áhættustýringarsvið greinir stjórn bankans reglulega frá niðurstöðum sínum. Stjórnin ber ábyrgð á innramatsferli bankans fyrir eiginfjárbörf, en meginmarkmið ferlisins er að tryggja skilning á heildaráhættum bankans og tryggja að til staðar séu viðeigandi kerfi til að greina, mæla og hafa eftirlit með heildaráhættu bankans.

Fjármálasvið Arion banka sér um gerð reikningsskila og eru þau gerð skv. alþjóðlegum reikningsskilastöðlum, IFRS. Bankinn birtir uppgjör sín almenningi ársfjórðungslega en að jafnaði eru stjórnendauppgjör lögð fyrir stjórn 10 sinnum á ári. Endurskoðunar- og áhættunefnd tekur árs- og árshlutareikninga bankans til skoðunar auk þess sem ytri endurskoðendur kanna og endurskoða reikningsskilin tvisvar á ári. Endurskoðunar- og áhættunefnd gefur álit sitt á reikningsskilunum til stjórnar, sem samþykkir og undirritar birt reikningsskil.

SIÐAREGLUR OG SAMFÉLAGSLEG ÁBYRGÐ

Arion banki er meðvitaður um þá staðreynd að starfsemi hans snertir mismunandi hagsmunaaðila og samfélagið í heild. Siðareglur bankans eru hugsaðar sem viðmið fyrir starfsfólk til að stuðla að ábyrgri ákvarðanatöku innan bankans. Siðareglurnar eru settar fram af stjórn, framkvæmdastjórn og öðru starfsfólki bankans. Það er á ábyrgð bankastjóra að þeim sé framfylgt.

Eitt grundvallarlögmál samfélagslegrar ábyrgðar fyrirtækja er að heildarhagsmunir þeirra og samfélagsins fari saman. Arion banki er ábyrgur þegn í íslensku samfélagi og tekur sem slíkur virkan þátt í uppbyggingu þess og framþróun. Samfélagsleg ábyrgð bankans liggur ekki síst í því að bankinn ræki hlutverk sitt af kostgæfni, tryggi viðskiptavinum sínum öflugra þjónustu og vinni með þeim að lausn mála. Bankinn styður einnig við vel valin málefni sem bæta mannlíf og efla, og er áhersla lögð á stuðning við eftirfarandi málaflokka: samfélagsleg mál, umhverfismál, nýsköpun og rannsóknir, íþróttir og heilbrigðismál, góðgerðarmál og menningu. Mörg þessara verkefna kalla á virkan þátt starfsmanna, en það er lykill að því að árangur náist.

STJÓRN OG NEFNDIR

Á síðasta aðalfundi Arion banka voru kosnir sex stjórnarmenn auk jafnmargra varamanna. Kjörnir stjórnarmenn eru með fjölbreyttan bakgrunn og mikil breidd er í hæfni þeirra, reynslu og þekkingu.

Árið 2011 fundaði stjórn Arion banka 17 sinnum. Um forföll var að ræða á þremur fundum. Tvisvar kom það upp á að stjórnarmenn forfölluðust með mjög skömmum fyrirvara og ekki var unnt að kalla til varamenn í þeirra stað. Í eitt skipti forfallaðist stjórnarmaður og var þá kallaður til varamaður í hans stað.

Árið 2011 fundaði lánanefnd stjórnar 15 sinnum. Um forföll var að ræða á fjórum fundum. Árið 2011 fundaði endurskoðunar- og áhættunefnd stjórnar átta sinnum. Um forföll var að ræða á tveimur fundum nefndarinnar. Árið 2011 fundaði starfskjaranefnd stjórnar átta sinnum. Um fulla mætingu var að ræða á hverjum fundi.

Í STJÓRN ARION BANKA ERU:

Monica Caneman, stjórnarformaður

Monica er fædd árið 1954. Hún er sænsk og býr í Svíþjóð. Hún var fyrst kjörin sem stjórnarmaður á hluthafafundi 18. mars 2010. Hún er ekki hluthafi í Arion banka og er óháður stjórnarmaður. Monica er jafnframt formaður lánanefndar stjórnar.

Guðrún Johnsen, varaformaður

Guðrún er fædd árið 1973 og býr á Íslandi. Hún var fyrst kjörin í stjórn Arion banka á hluthafafundi 18. mars 2010. Hún er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður. Guðrún er formaður starfskjaranefndar stjórnar sem og meðlimur í endurskoðunar- og áhættunefnd stjórnar.

Agnar Kofoed-Hansen

Agnar er fæddur árið 1956 og býr á Íslandi. Hann var fyrst kjörinn sem varamaður í stjórn Arion banka á hluthafafundi hans 18. mars 2010. Hann var svo kjörinn sem aðalmaður á aðalfundi bankans 24. mars 2011. Hann er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður. Agnar er meðlimur í starfskjaranefnd og lánanefnd stjórnar.

Freyr Þórðarson

Freyr er fæddur árið 1973 og býr á Íslandi. Hann var fyrst kjörinn í stjórn Arion banka á aðalfundi hans 22. mars 2012. Hann er ekki hluthafi í bankanum. Freyr er meðlimur í lánanefnd stjórnar.

Jón G. Briem

Jón er fæddur árið 1948 og býr á Íslandi. Hann var fyrst kjörinn sem varamaður í stjórn Arion banka á aðalfundi hans 20. maí 2010. Hann var svo kjörinn sem aðalmaður á aðalfundi bankans 24. mars 2011. Hann er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður. Jón er meðlimur í endurskoðunar- og áhættunefnd og starfskjaranefnd stjórnar.

Måns Höglund

Måns er fæddur árið 1951. Hann er sænskur og býr í Portúgal. Hann var fyrst kjörinn sem aðalmaður í stjórn Arion banka á aðalfundi hans 24. mars 2011. Hann er ekki hluthafi í bankanum og er óháður stjórnarmaður. Måns er formaður endurskoðunar- og áhættunefndar stjórnar og meðlimur í lánanefnd stjórnar.

Frekari upplýsingar um stjórnarmenn Arion banka má finna á vefsíðu bankans, www.arionbanki.is.

VARAMENN Í STJÓRN ERU:

Björg Arnardóttir, Guðjón Ólafur Jónsson, Guðrún Björnsdóttir, Hrönn Ingólfssdóttir, Kirstín Þ. Flygenring og Þóra Hallgrímsdóttir.

Helsta skylda stjórnar Arion banka felst í stjórnun bankans á milli hluthafafunda eins og nánar er skilgreint í lögum, reglum og samþykktum. Stjórn annast rekstur bankans sem ekki telst til daglegs rekstrar, þ.e. tekur ákvarðanir um mál sem eru óvenjuleg eða meiri háttar. Þá er ein af hennar meginskyldum að sinna eftirlitshlutverki með starfsemi bankans. Stjórn hittist að lágmarki tíu sinnum á ári. Starfsreglur stjórnar og undirnefnda hennar taka m.a. mið af áður nefndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Að öðru leyti starfar stjórnin eftir þeim lögum og reglum sem í gildi eru á hverjum tíma og er hlutverk hennar skilgreint ítarlega í starfsreglum stjórnar og samþykktum bankans.

Ein af meginskyldum stjórnar Arion banka er að ráða bankastjóra sem fer með daglegan rekstur í samræmi við þá stefnu sem hún setur. Stjórn bankans og bankastjóri sinna sínu starfi af heilindum og tryggja að hann sé rekinn á heilbrigðan og eðlilegan hátt með hagsmuni viðskiptavina, samfélagsins, hluthafa og bankans sjálfs að leiðarljósi, sbr. 1. mgr. 1. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Þá sér bankastjóri um að útvega stjórn fullnægjandi stuðning til að sinna sínum skyldum.

Á fyrsta skipulagða fundi nýrrar stjórnar eftir aðalfund skipar hún nefndarmenn úr sínum röðum ásamt því að meta hvort ráða beri utanaðkomandi nefndarmenn í einstaka undirnefndir með það að markmiði að styrkja starf þeirra með aukinni sérfræðipækkingu. Undirnefndir stjórnar eru samansettar af stjórnarmönnum sem skipaðir eru af stjórn á fyrsta stjórnarfundi eftir aðalfund Arion banka. Þess ber að geta að einn nefndarmanna endurskoðunar- og áhættunefndar er ekki stjórnarmaður en hann er óháður bæði bankanum og stórum hluthöfum hans. Í dag eru undirnefndir stjórnar endurskoðunar- og áhættunefnd, starfskjaranefnd og lánanefnd.

Stjórn Arion banka framkvæmir árlega árangursmat þar sem hún metur sína vinnu, stærð, samsetningu, framkvæmd og árangur sem og störf undirnefnda sinna m.t.t. framangreindra þátta. Þetta mat framkvæmdi hún síðast á fundi sínum 2. september 2011.

Bankastjóri

Bankastjóri Arion banka er Höskuldur H. Ólafsson. Höskuldur er fæddur árið 1959 og er viðskiptafræðingur að mennt frá Háskóla Íslands. Hann tók við stöðu bankastjóra í júní 2010. Höskuldur hefur mikla stjórnunarreynslu, en hann starfaði áður sem forstjóri Valitor hf. - VISA Ísland auk þess sem hann starfaði hjá Eimskip í 17 ár, m.a. sem aðstoðarforstjóri fyrirtækisins. Höskuldur er ekki hluthafi í bankanum og við hann hafa ekki verið gerðir kaupréttarsamningar. Nánari upplýsingar um Höskuld er að finna á vefsíðu bankans, www.arionbanki.is. Bankastjóri ber ábyrgð á öllum daglegum rekstri bankans og framkvæmd stefnu stjórnar, innri skipulags- og samhfæfingarmálum, samskiptum við aðrar fjármálastofnanir og yfirvöld, starfsmannamálum, markaðsmálum og öllum almennum störfum. Bankastjóri skal reglulega veita stjórn skýrslur um rekstur og fjárhag bankans og öll mikilvæg atriði sem geta haft áhrif á rekstur og efnahag bankans. Um ábyrgð og skyldur bankastjóra er að öðru leyti vísað til VII. kafla laga nr. 161/2002 og IX. kafla laga nr. 2/1995. Starfsskyldur bankastjóra og ábyrgð hans taka mið af því lagaumhverfi sem hann starfar í á hverjum tíma, héraendis sem erlendis, auk þeirra reglna sem stjórn bankans kann að setja.

UPPLÝSINGAR UM BROT Á LÖGUM OG REGLUM

Arion banki eignaðist meirihluta hlutafjár í Fram Foods árið 2010 og gerði Samkeppniseftirlitið athugun á því hvort yfirtakan væri andstæð samkeppnislögum. Ákvörðun eftirlitsins er dags. 9. maí 2011 og var niðurstaðan sú að yfirtakan raskaði samkeppni og að nauðsynlegt væri að setja samrunanum skilyrði. Bankinn féllst á að hlíta þeim skilyrðum sem sett eru fram í ákvörðun Samkeppniseftirlitsins og undirritaði sátt þar að lútandi.

Þann 22. júní 2011 úrskurðaði Persónuvernd að Arion banka væri óheimilt að skrá kennitölu gagnaðila við sölu á gjaldreyri fyrir minna en EUR 1.000 og var bankanum gert að breyta verklagi sínu. Samkvæmt lögum um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka er bankanum skylt að gera sérstaka áreiðanleikakönnun á viðskiptavinum og fá m.a. upplýsingar um kennitölu þegar gjaldreyrir er keyptur eða seldur fyrir meira en jafnvirði EUR 1.000 en það var úrskurður Persónuverndar að ekki sé heimilt að safna slíkum upplýsingum þegar viðskipti eru undir þeirri fjárhæð. Bankinn breytti verklagi sínu til samræmis við úrskurðinn.

Upplýsingar um önnur mál tengd Arion banka er að finna í skýringum í ársreikningi bankans.

Arion banka hefur ekki verið synjað um skráningu, heimild, aðild eða leyfi til þess að stunda tiltekin viðskipti, starfsemi eða starf. Bankinn hefur ekki sætt afturköllun, ógildingu eða uppsögn skráningar, heimildar, aðildar eða leyfis.

FYRIRKOMULAG SAMSKIPTA HLUTHAFA OG STJÓRNAR

Stjórnarformaður sér um samskipti fyrir hönd stjórnar við hluthafa á milli löglega boðaðra hluthafafunda, sem eru meginvettvangur upplýsingagjafar stjórnar og Arion banka til hluthafa. Jafnframt hafa hluthafar, fyrir tilstuðlan stjórnar, komið á kynningarfundum í bankanum með bankastjóra þar sem árshlutauppgjör bankans eru rædd.

Stjórnarháttayfirlýsing þessi var yfirfarin og samþykkt á fundi stjórnar bankans þann 16. apríl 2012.