

Ägarinstruktion till Skandiabanken

| | |
|---|---|
| <i>Beslutad av</i> | Bolagsstämman i Skandiabanken Aktiebolag (publ) |
| <i>Datum för beslut</i> | 2016-04-22 |
| <i>Ersätter</i> | Ägarinstruktion till Skandiabanken beslutad 2013-12-09 |
| <i>Gäller för</i> | Skandiabanken Aktiebolag (publ) |
| <i>Instruktionsägare</i> | Chefsjuristen i Skandia Liv |
| <i>Instruktionsspecialist</i> | Utses inte |
| <i>Rättslig eller annan grund</i> | Aktiebolagslagen (2005:551) Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse |
| <i>Omfattas av krav på legal granskning</i> | Ja |

Uppgifterna ovan, utom uppgift om krav på legal granskning, ingår inte i bolagsstämmans beslut och kan därmed ändras utan bolagsstämmans medverkan. Sådana ändringar får endast genomföras av Koncern-compliance. Instruktionsägare utses dock av bolagsstämman.

1 Inledning

Skandiabanken Aktiebolag (publ), "Skandiabanken", är ett helägt dotterbolag till Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), "Skandia AB", som i sin tur är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, "Skandia Liv". Skandiabanken står under Finansinspektionens tillsyn och Skandiabankens verksamhet regleras av aktiebolagslagen (2005:551) och lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF).

Skandia Liv är ett svenskt ömsesidigt livförsäkringsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Skandia är moderbolag för en grupp av bolag som bedriver finansiell verksamhet, "Skandiakoncernen". Skandiakoncernen är ett finansiellt konglomerat. Skandia Livs styrelse har i syfte att säkerställa en god kontroll över bolagen i Skandiakoncernen beslutat en manual för dotterbolag som bland annat anger vilka affärshändelser som ska eskaleras till överordnad styrelse för godkännande, övriga inskränkningar i beslutanderätt och hur styrelsearbetet i dotterbolag ska bedrivas, "Dotterbolagsmanualen".

Enligt 15 kap. 1 a § LBF kan Finansinspektionen ingripa mot någon som ingår i Skandiabankens styrelse om Skandiabanken begått någon av de överträdelser som anges i paragrafen. Ett ingripande kan ske genom beslut om sanktionsavgift eller att personen i fråga under en viss tid inte får vara styrelseledamot eller verkställande direktör i Skandiabanken.

Denna aktieägarinstruktion kompletterar det som sägs i Dotterbolagsmanualen vad gäller arbetet i Skandiabankens styrelse, bland annat i syfte att klargöra ägarens syn på hur Skandiabankens ledamöter ska tillgodose koncernintresset utan att riskera att åsidosätta det näringsrättsliga ansvaret.

2 Den överordnade principen

Denna aktieägarinstruktion får inte tillämpas om den strider mot vid var tid tillämpliga lagar, föreskrifter och Skandiabankens bolagsordning. I händelse av motstridigheter mellan å ena sidan denna instruktion och å andra sidan lagar, föreskrifter och bolagsordning ska bestämmelserna i de sistnämnda äga företräde.

3 Instruktion

3.1 Anvisningar från ägarna

Styrelsen i Skandiabanken ska vid utövandet av sin verksamhet se till att de instruktioner och anvisningar vad avser Skandiabankens verksamhet (oavsett om dessa lämnas formellt på bolagsstämma eller inte) som styrelsen och verkställande direktören i Skandia AB vid var tid lämnar implementeras, om dessa beslut inte strider mot lag, föreskrifter eller bolagsordning. Styrelsen i Skandiabanken ska även följa instruktioner och anvisningar som lämnas av styrelsen och verkställande direktören i Skandia Liv.

Om styrelsen gör bedömningen att en anvisning kan strida mot de ovan angivna reglerna får den inte verkställas och styrelsen har i sådana fall en skyldighet att eskalera detta till ägarna.

Om styrelsen, vid beredningen av en fråga på anvisning från ägarna, skulle finna att ett beslut i frågan skulle få väsentliga negativa konsekvenser för Skandiabanken som till synes inte har beaktats av ägarna får anvisningen verkställas först efter att styrelsen har eskalerat detta till ägarna och ägarna därefter har meddelat styrelsen att beslutet ska verkställas.

3.2 Styrelsens primära uppgifter

Styrelsen i Skandiabanken har som primär uppgift att eftersträva en lönsamhet i banken i enlighet med ägarnas krav med säkerställande av att bolaget uppfyller de krav i externa och interna regelverk som gäller för bolaget.

Styrelsen ska fastställa en strategi och affärsplan för Skandiabanken som är förenlig med den övergripande strategin och affärsplanen för Skandiakoncernen. Externa ledamöter i styrelsen ska i det strategiska arbetet särskilt bidra med branschkunskande, marknadskännedom och förståelse för en banks affärsstrategi och affärsplan samt hur den genomförs.

Styrelsen ska aktivt utmana ledningen vid genomförandet av affärsplanen och strategin och ska övervaka i vilken utsträckning fastställda mål uppnås.

Styrelsen ska vidare aktivt utmana ledningen i regulatoriska frågor, inklusive frågor om effektiv styrning, övervakning och kontroll i Skandiabanken.