

# Tillögur til aðalfundar 2023

16. mars 2023



Aðalfundur Íslandsbanka hf. verður haldinn fimmtudaginn 16. mars 2023, kl. 16:00, í Norðurljósasal Hörpu, Reykjavík. Jafnframt er gefinn kostur á rafrænni þátttöku á fundinum. Atkvæðagreiðsla á fundinum fer eingöngu fram með rafrænum hætti. Fundurinn fer fram á íslensku, en boðið verður upp á túlkþjónustu á ensku. Á fundarboðsdegi er farið með atkvæði fyrir 2.000.000.000 hluti.

#### **Dagskrá:**

1. Skýrsla stjórnar um rekstur og starfsemi bankans síðastliðið rekstrarár
2. Staðfesting ársreiknings bankans og samstæðureiknings fyrir næstliðið rekstrarár
3. Ákvörðun um greiðslu arðs
4. Kosning stjórnar, varastjórnar bankans og formanns stjórnar
5. Kosning endurskoðanda
6. Ákvörðun um þóknun stjórnarmanna bankans og laun nefndarmanna í undirnefndum stjórnar
7. Tillaga stjórnar um starfskjarastefnu bankans
8. Tillaga stjórnar um starfsreglur tilnefningarnefndar bankans
9. Tillaga stjórnar um breytingar á samþykktum bankans
10. Tillaga stjórnar um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breyting á samþykktum
11. Önnur mál.

#### **Tillögur stjórnar sem liggja fyrir fundinum:**

##### **Vegna dagskrárliðar 2 – Staðfesting á ársreikningi bankans og samstæðureiknings fyrir síðastliðið rekstrarár**

Stjórn bankans leggur til að ársreikningur bankans og samstæðureikningur vegna ársins 2022 verði samþykktur.

##### **Vegna dagskrárliðar 3 – Ákvörðun um greiðslu arðs**

Stjórn bankans leggur til að 12,3 milljarðar króna af hagnaði ársins 2022 verði greiddir í arð til hluthafa. Greiðslan samsvarar um 50% af hagnaði ársins 2022 og er í samræmi við langtímastefnu bankans um u.þ.b. 50% arðgreiðsluhlutfall. Stjórn bankans getur boðað til sérstaks hluthafafundar síðar á árinu þar sem tillaga um greiðslu arðs af hagnaði fyrri rekstrarára eða endurkaup á eigin bréfum kann að vera lögð fram.

Ef tillaga um arðgreiðslu verður samþykkt verður arðleysisdagur (e. ex-date), þ.e. sá dagur sem viðskipti hefjast með bréf bankans án réttar til arðs, 17. mars 2023. Arðsréttindadagur (e. record date) verður 20. mars 2023. Hluthafar tilgreindir í hlutaskrá bankans í lok arðsréttindadags eiga tilkall til arðs. Útborgunardagur (e. payment date) verður 27. mars 2023.

##### **Vegna dagskrárliðar 4 – Kosning í stjórn bankans**

Í samræmi við samþykktir bankans skal á aðalfundi m.a. fara fram kosning stjórnar bankans sem kjörin er til eins árs í senn.

Tilnefningarnefnd Íslandsbanka óskaði eftir framboðum til stjórnar til nefndarinnar fyrir klukkan 16:00 þann 13. febrúar. Tillögur nefndarinnar byggjast á tillögum hluthafa og



framkomnum framboðum. Tillögurnar hafa verið tilkynntar á Nasdaq Iceland og eru aðgengilegar á [vefsíðu bankans](#) og í höfuðstöðvum bankans.

Athugið að störf tilnefningarnefndar og skilafrestur umsókna til hennar takmarka ekki rétt frambjóðenda til að skila inn framboðum til stjórnar bankans áður en almennur framboðsfrestur rennur út, sem er fimm (5) dögum fyrir aðalfund bankans, þ.e. klukkan 16:00 þann 11. mars 2023. Frambjóðendur sem vilja skila inn framboði til stjórnar eru beðnir um að fylla út sérstakt eyðublað sem finna má á [vef bankans](#).

Í samræmi við samþykktir bankans skal kosning stjórnar bankans framkvæmd sem margfeldiskosning milli einstaklinga, sbr. c lið 6. mgr. 63. gr. laga nr. 2/1995 um hlutfélög.

### **Vegna dagskrárliðar 5 - Kosning endurskoðenda bankans**

Lagt er til að aðalfundur samþykki að Ernst & Young sé kjörið endurskoðunarfélag bankans.

### **Vegna dagskrárliðar 6 - Ákvörðun um þóknun stjórnarmanna bankans og laun nefndarmanna í undirnefndum stjórnar**

Lagt er til að aðalfundur Íslandsbanka samþykki að þóknun til stjórnarmanna verði kr. 505.000 á mánuði, þóknun til stjórnarformanns verði kr. 880.000 á mánuði og þóknun til varaformanns verði kr. 625.000 á mánuði. Því til viðbótar skuli greiða stjórnarmönnum kr. 250.000 á mánuði fyrir þátttöku í starfi undirnefnda stjórnar en auk þess fái formenn undirnefnda stjórnar greiddar kr. 56.500 á mánuði.

Þóknun til varamanns í stjórn verði kr. 252.500 fyrir hvern setinn stjórnarfund eða fund með Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands um hæfismat en þó aldrei hærrí en laun aðalmanns innan hvers mánaðar. Greiðsla til hvers varamanns skal nema að lágmarki kr. 505.000 á ári.

#### *Greinargerð:*

Tillagan felur í sér um 6,75% hækkun á þóknun stjórnarmanna og launum nefndarmanna í undirnefndum stjórnar frá því sem samþykkt var á aðalfundi bankans 2022.

### **Vegna dagskrárliðar 7 - Tillaga stjórnar um starfskjarastefnu bankans**

Lagt er til að starfskjarastefna bankans verði samþykkt með breytingum. Breytingarnar sem lagðar eru til eru gerðar til að endurspegla kröfur samkvæmt nýlegum breytingum á lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 samkvæmt ákvæðum 57. a og 57. e. greinum laganna um hlutverk starfskjaranefnda og markmið starfskjarastefna fjármálafyrirtækja.

Tillögu stjórnar um starfskjarastefnu bankans er að finna í viðauka I við tillögu þessar.

### **Vegna dagskrárliðar 8 - Tillaga stjórnar um starfsreglur tilnefningarnefndar bankans**

Lagt er til að aðalfundur samþykki breytingar á starfsreglum tilnefningarnefndar bankans. Breytingar á reglunum eru gerðar til samræmis við nýlegar breytingar á lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, um hlutverk tilnefningarnefnda fjármálafyrirtækja og leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar eru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins.

Tillögu stjórnar um starfsreglur tilnefningarnefndar bankans er að finna í viðauka II við tillögu þessar.



## Vegna dagskrárliðar 9 – Tillaga stjórnar um breytingar á samþykktum bankans

Til að endurspeglar heimild skilavalds Seðlabanka Íslands til skilaaðgerða í samræmi við lög um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja nr. 70/2020 er lagt til að eftirfarandi breytingar séu gerðar á eftirfarandi ákvæðum samþykktu bankans.

### 7.3. gr. samþykktu bankans verði eftirleiðis svohljóðandi:

*„7.3. Um slit félagsins, samruna þess við önnur félög eða skiptingu þess í tvo eða fleiri lögaðila skal fara samkvæmt ákvæðum laga nr. 2/1995, um hlutafélög, laga um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja nr. 70/2020 og annarra laga eftir því sem við á. Ákvörðun um slíkar ráðstafanir verður aðeins tekin á hluthafafundi með sama atkvæðamagni og þarf til breytingar á samþykktum þessum. The provisions of the Act No. 2/1995, on Public Limited Companies, the Act on resolution of credit institutions and investment firms No. 70/2002 and other acts as appropriate shall apply to the Company's winding-up, its merger with other companies or division into two or more legal entities. A decision on such a measure can only be taken by a shareholders' meeting by the same power of votes as is required for amendments to these Articles of Association.“*

### Á eftir 7.3. gr. samþykktu bankans bætist við ný grein 7.4 sem er svohljóðandi:

*„7.4 Félagið hefur heimild til útgáfu viðeigandi fjölda nýrra gerninga sem teljast til almenns eigin fjár þáttar 1 samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 sem eru fullnægjandi til þess að framfylgja ákvörðun skilavalds Seðlabanka Íslands skv. VI. kafla laga nr. 70/2020 um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja eða eftirgjöf skv. 54. og 55. gr., sbr. E-hluta X. kafla sömu laga. Skulu ákvæði 2.2 og 2.4 greina samþykktu þessara um tilskilið samþykki hluthafa fyrir hækkun og lækkun hlutfjár, og ákvæði 2.3 um forgangsrétt hluthafa ekki gilda um breytingar á hlutfé samkvæmt þessari grein 7.4. Ákvæði 2.1 greinar samþykktu þessara, um hlutfé félagsins, skal jafnframt uppfært án tafar til að endurspeglar breytingar á hlutfé samkvæmt þessari grein 7.4 og þarf ekki samþykki félagsaðila til að koma til samþykktar breytingarinnar.*

*The Company is authorised to issue the amount of new common equity tier 1 instruments, in accordance with the Act on Financial Undertakings No. 161/2002, required to enforce a decision of the Resolution Authority of the Central Bank of Iceland in accordance with Chapter VI of the Act on Resolution of Credit Institutions and Investment Firms No. 70/2020 or bail-in according to articles 54. and 55., according to part E of the same act. Articles 2.2 and 2.4 requiring shareholder approval for the increase and reduction in share capital, and Article 2.3 on pre-emptive rights of shareholders to new shares, shall not apply to changes in share capital in accordance with this Article 7.4. Moreover, Article 2.1 of these Articles of Association, regarding the Company's share capital, shall be updated without undue delay to reflect the relevant change in share capital in accordance with this Article 7.4 and does not require shareholders' approval. “*

### 8.1. gr. samþykktu bankans verði eftirleiðis svohljóðandi:

*„8.1. Þar sem ákvæði samþykktu þessara segja ekki til um hvernig með skuli fara, skal fara samkvæmt ákvæðum laga nr. 2/1995, um hlutafélög og, laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, og lög um skilameðferð lánastofnana og*



verðbréfafyrirtækja nr. 70/2020, eins og þau lög eru á hverjum tíma, auk annarra ákvæða laga, eftir því sem við getur átt.

*The handling of any aspects not provided for in these Articles of Association shall be governed by the current provisions of the Act No. 2/1995, on Public Limited Companies, and the Act No. 161/2002, on Financial Undertakings and Act on Resolution of Credit Institutions and Investment Firms No. 70/2020, and provisions of other legislation as applicable.*

### **Vegna dagskrárliðar 10 - Tillaga stjórnar um heimild til kaupa á eigin hlutum og samsvarandi breyting á samþykktum**

Stjórn bankans leggur til að eftirfarandi tillaga um kaup á eigin hlutum verði samþykkt. Jafnframt er lagt til, verði tillagan samþykkt, að heimildarinnar verði getið í viðauka við samþykktir bankans og verði þannig hluti af samþykktunum í samræmi við ákvæði 2.6 samþykktu bankans:

*„Aðalfundur Íslandsbanka hf. haldinn 16. mars 2023 samþykkir að veita stjórn bankans heimild, á grundvelli 55. gr. laga um hlutafélög nr. 2/1995, til að kaupa fyrir hönd bankans allt að 10% af hlutafé hans. Heimild þessi skal nýtt í þeim tilgangi að setja upp formlega endurkaupaáætlun eða til að gera hluthöfum almennt tilboð um kaup bankans á eigin bréfum, t.d. með útboðsfyrirkomulagi, enda sé jafnræðis hluthafa er gætt við boð um þátttöku í slíkum viðskiptum. Framkvæmd endurkaupa á grundvelli heimildar þessarar er háð því skilyrði að fyrirfram samþykki Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands, samkvæmt a-lið 3. mgr. 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, hafi verið veitt.*

*Heimild þessi gildir í 18 mánuði frá aðalfundardegi árið 2023.*

*The Annual General Meeting of Íslandsbanki hf. held on 16 March 2023 authorises the Board of Directors, based on Article 55 of the Company Act no. 2/1995, to acquire on behalf of the Bank up to 10% of issued share capital of the Bank. The authorisation shall be used to set up a formal share repurchase program or for the purpose of offering shareholders generally to sell their shares to the Bank e.g., through auction where equal treatment of shareholders is ensured. The repurchase of shares under this authorisation is conditional upon the prior approval of the Financial Supervisory Authority of the Central Bank of Iceland in accordance with paragraph 3 (a) of Article 84 of the Act on Financial Undertakings no 161/2002.*

*This authorisation shall remain in effect for 18 months after the Bank's Annual General Meeting in 2023.*

#### **Greinargerð:**

Með tillögunni er lagt til að stjórn bankans verði veitt heimild til endurkaupa í þeim tilgangi að koma á formlegri endurkaupaáætlun eða til að gera hluthöfum almennt tilboð um kaup bankans á eigin bréfum, t.d. með útboðsfyrirkomulagi. Almennt er litið svo á að sambærileg sjónarmið eigi við um kaup félags á eigin bréfum og um ákvörðun arðgreiðslna að teknu tilliti til afkomu bankans. Markmiðið með tillögunni er að setja fram með gagnsæjum hætti hvernig bankanum skuli heimilt að ráðstafa fjármunum til hluthafa, samhliða arðgreiðslustefnu bankans. Jafnframt er stefnt að því að nýta heimild til endurkaupa sem lið í því að ná sem hagkvæmasti samsetningu efnahagsreiknings bankans. Heimild þessi til



endurkaupa eigin hluta verður framkvæmd í samræmi við ákvæði viðeigandi laga og reglugerða um endurkaup. Þá skal gætt að því að fyrirfram samþykki fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands liggja fyrir áður en endurkaup eru framkvæmd í samræmi við ákvæði laga um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002.

Er lagt til að heimild til endurkaupa verði tímabundin og muni gilda í 18 mánuði frá aðalfundi bankans.



## Viðauki I

### “Starfskjarastefna Íslandsbanka hf.

#### 1 gr. Markmið

Íslandsbanki leggur áherslu á að ráða til sín og hafa í sínum röðum framúrskarandi starfsfólk. Markmið starfskjarastefnunnar er að gera starf hjá bankanum að eftirsóknarverðum kosti fyrir hæft starfsfólk og þar með tryggja samkeppnishæfni bankans, framþróun og viðunandi arðsemi.

Í starfskjarastefnu felast jafnframt markmið um að traust ríki um stjórn og starfsemi bankans, að bankinn sé í forystu á sviði góðra stjórnarháttanna og sjálfbærni, að hagsmuna hans sé gætt í hvívetna, sem á ekki síst við um orðspor og trúverðugleika, og að hann starfi í samræmi við þau viðmið, gildi og viðskiptasiðferði sem eðlilegt er að gildi um banka, í heild eða hluta, í opinberri eigu.

Starfskjarastefnan skal stuðla að heilbrigðum rekstri til lengri tíma litið, samræmast og stuðla að traustri og skilvirkri áhættustýringu, hvetji ekki til áhættusækni umfram áhættuvilja fyrirtækisins og fela í sér ráðstafanir til að forðast hagsmunaaðreka. Bankinn leggur áherslu á að starfskjör stjórnenda og annarra starfsmanna séu samkeppnishæf en hófleg og ekki leiðandi. Við ákvörðun um starfskjör skal fyrst og fremst horft til viðeigandi starfsreynslu, ábyrgðar samkvæmt starfslýsingu, og gætt að viðurkenndum jafnréttissjónarmiðum.

Í samræmi við 79. gr. a. í lögum nr. 2/1995 um hlutafélög, skal starfskjarastefna bankans lögð fram til samþykktar á aðalfundi.

#### 2. gr. Eigandastefna ríkisins fyrir eignarhluti í fjármálafyrirtækjum

Í eigandastefnu ríkisins fyrir fjármálafyrirtæki frá febrúar 2020 kemur fram að setja skuli starfskjarastefnu sem sé samkeppnishæf, en hófleg og ekki leiðandi.

Samkeppnishæf starfskjarastefna í þessum skilningi felur í sér að bankinn eigi að geta laðað að og haldið hæfu starfsfólki og að bankinn geti verið samkeppnishæfur um starfsfólk þó að laun séu undir hæstu launum í samfélaginu.

Þegar rætt er um að laun skuli ekki vera leiðandi ber að líta til launaþróunar í viðu samhengi og taka með í reikninginn áhrif á launaþróun almennt. Launakjör fyrirtækja sem eru með því allra hæsta sem tíðkast á vinnumarkaði, en þó ekki hæst, eru talin leiðandi.

#### 3. gr. Starfskjaranefnd

Starfskjaranefnd bankans skal skipuð þannig að hún geti lagt faglegt og sjálfstætt mat á starfskjarastefnu og framkvæmd hennar og hvata til að stýra áhættu og eigin- og lausafjárstöðu. A.m.k. þrjú stjórnarmenn skulu sitja í nefndinni og einn þeirra gegna formennsku.

Starfskjaranefnd ber ábyrgð á undirbúningi ákvarðana um starfskjör, þ.m.t. þeirra ákvarðana sem hafa áhrif á áhættu og áhættustýringu fyrirtækisins og þeirra ákvarðana sem stjórn eða bankastjóri tekur, með hætti sem tekur tillit til langtímahagsmuna hluthafa, fjárfesta og annarra hagsmunaaðila fyrirtækisins og almannahagsmuna. Hlutverk starfskjaranefndar er að vera leiðbeinandi fyrir stjórn og bankastjóra um starfskjör helstu



stjórnenda bankans. Starfskjaranefnd skal jafnframt hafa umsjón með starfskjörum yfirmanna áhættustýringar og regluvörslu.

Starfskjaranefnd skal árlega gefa stjórn skýrslu um framkvæmd, og fylgni við, starfskjarastefnu bankans og heildarkostnað vegna hennar í tengslum við aðalfund bankans sem skal birta jafnframt með árskýrslu stjórnar hvert ár. Jafnframt skal nefndin fylgjast með þróun launasamninga, starfsmannafjölda og launaútgjalda. Stjórn skal setja nefndinni starfsreglur þar sem nánar er kveðið á um hlutverk hennar og gera opinberar á heimasíðu bankans.

#### **4. gr. Starfskjör stjórnarmanna**

Stjórnarmönnum skal greiða föst mánaðarleg laun í samræmi við ákvörðun aðalfundar ár hvert, svo sem kveðið er á um í 79. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög. Við ákvörðun um fjárhæð launa skal taka mið af þeim tíma sem stjórnarmenn verja til starfans, þeirri ábyrgð sem á þeim hvílir og afkomu bankans. Starfskjaranefnd gerir rökstudda tillögu til stjórnar um laun stjórnarmanna fyrir komandi starfsár. Stjórn tekur afstöðu til tillögu starfskjaranefndar og gerir endanlega tillögu um laun sem lögð er fyrir aðalfund. Bankinn greiðir jafnframt ferðakostnað vegna starfa stjórnarmanna sem hafa lögheimili utan höfuðborgarsvæðisins. Óheimilt er að gera starfslokasamninga við stjórnarmenn.

#### **5. gr. Starfskjör bankastjóra og stjórnenda**

Starfskjör bankastjóra og stjórnenda bankans skulu vera samkeppnishæf en hófleg og ekki leiðandi, sbr. 2. gr. þessarar starfskjarastefnu.

Ekki skal gera samninga við bankastjóra og stjórnendur bankans sem fela í sér starfslokagreiðslur, umfram ákvæði ráðningarsamninga, kjarasamninga og skyldur samkvæmt lögum. Samningsbundinn uppsagnarfrestur bankastjóra og stjórnenda skal ekki vera lengri en sex til tólf mánuðir, að teknu tilliti til ábyrgðar og verkefna.

#### **6. gr. Skaðleysi stjórnar, bankastjóra og lykilstarfsmanna**

Bankinn skal tryggja að á hverjum tíma sé í gildi starfsábyrgðartrygging fyrir stjórnarmenn, bankastjóra og lykilstarfsmenn bankans, bæði starfandi og fyrrverandi, vegna starfa þeirra í þágu bankans. Bankinn skal tryggja að þeim sé haldið skaðlausum af kröfum sem á þá kunna að verða gerðar eða á þá kunna að falla vegna starfa þeirra fyrir félagið að svo miklu leyti sem slík krafa er ekki til komin fyrir saknæma háttsemi hlutaðeigandi sem metin er honum sem ásetningur eða stórfellt gáleysi.

#### **7. gr. Starfskjarastefna dótturfélaga og fleira**

Stjórn bankans skal stuðla að því að starfskjarastefnur dótturfélaga hans séu samkeppnishæfar en hóflegar og ekki leiðandi.

Jafnframt skal stjórn stuðla að því að viðmið í eigandastefnu ríkisins fyrir fjármálafyrirtæki, sbr. 2. gr. þessarar starfskjarastefnu, komi þar fram með skýrum hætti.

Bankastjóra er skylt að leggja fyrir stjórn bankans tillögu að starfskjarastefnu dótturfélaga sem og tillögu að stjórnarlaunum.





### **8. gr. Breytilegir kjarabættir**

Bankinn skal gera eða heimila samninga um kaupauka, þ.e. ekki heimila samninga um starfskjör sem eru skilgreind með árangri og eru ekki þáttur í föstum starfskjörum, þar sem endanleg fjárhæð eða umfang þeirra liggur ekki fyrir með nákvæmum hætti fyrirfram.

Ef stjórn bankans hyggst taka upp slíkt kaupaukakerfi innan samstæðu bankans þarf áður að fá samþykki hluthafafundar.

### **9. gr. Upplýsingagjöf**

Bankinn skal gera grein fyrir kjörum stjórnarmanna, kjörum bankastjóra og kjörum hvers og eins framkvæmdastjóra í framkvæmdastjórn í ársskýrslu sinni.

Starfskjarastefnu þessa skal birta á heimasíðu bankans.

### **10. gr. Samþykkt starfskjarastefnu og fleira**

Starfskjarastefnan skal tekin til afgreiðslu á aðalfundi bankans og borin undir fundinn til samþykktar, synjunar eða breytingar.

Heimilt er að endurskoða starfskjarastefnuna oft en árlega og skulu breytingar þá lagðar fyrir hluthafafund til samþykktar. Starfskjarastefnan er leiðbeinandi fyrir bankann og stjórn. Stjórn skal færa til bókar í fundargerðarbók frávik frá starfskjarastefnunni og skulu þau frávik studd greinargóðum rökum. Gera skal grein fyrir frávikum á næsta aðalfundi bankans.“



## Viðauki II

### STARFSREGLUR TILNEFNINGARNEFNDAR

#### 1. Hlutverk og markmið

- 1.1 Hlutverk tilnefningarnefndar („nefndin“) er að tilnefna einstaklinga til setu í stjórn („stjórnin“) Íslandsbanka hf. („bankinn“). Nefndin starfar á grundvelli heimildar í grein 4.4 í samþykktum bankans.
- 1.2 Markmið nefndarinnar er að:
  - skapa vettvang til að koma framboðum til stjórnar á framfæri;
  - að meta hæfi einstakra frambjóðenda til að rækja hlutverk sitt;
  - að tryggja að sá hópur sem tilnefndur er í stjórnina hafi nægilega breidd hvað varðar þekkingu, reynslu og bakgrunn út frá stefnu, þörfum og starfsemi bankans; og
  - að sjá til þess að í tilnefndur hópur sé nægilega fjölbreyttur.

#### 2. Samsetning nefndarinnar

- 2.1 Nefndarmenn tilnefningarnefndar skulu vera þrír og kosnir til eins árs í senn af stjórn bankans.
- 2.2 Bankastjóri eða aðrir starfsmenn bankans skulu ekki eiga sæti í nefndinni.
- 2.3 Stjórnarformaður bankans skal ávallt vera einn þriggja nefndarmanna en skal þó ekki vera formaður nefndarinnar. Hinir tveir nefndarmennirnir skulu vera óháðir bankanum og daglegri stjórn hans. Einn þeirra nefndarmanna skal ennfremur vera óháður þeim hluthöfum bankans sem eiga virkan eignarhlut í bankanum, eða einhverjum hópi hluthafa sem eiga í samstarfi og eiga samanlagt virkan eignarhlut. Sömu viðmið eiga við um mat á óhæði nefndarmanna og gilda um mat á óhæði stjórnarmanna.
- 2.4 Nefndin skal sameiginlega búa yfir viðeigandi þekkingu og reynslu varðandi starfsemi bankans og tekið skal tillit til jafnréttis kynjanna. Stjórn ákveður þóknun til nefndarmanna að fenginni tillögu nefndar stjórnar um stjórnarhætti og mannauðsmál.

#### 3. Ábyrgð

- 3.1 Nefndin skal hafa ráðgefandi hlutverk í tengslum við kosningu til stjórnarinnar.
- 3.2 Nefndin skal leggja fram tillögu um frambjóðendur til setu í stjórn bankans á aðalfundi bankans, eða öðrum hluthafafundum þar sem stjórnarkjör er á dagskrá.
- 3.3 Bankasýsla ríkisins skal tilnefna til kjörs stjórnarinnar það hlutfall stjórnarmanna sem samsvarar eignarhluta ríkisins þegar kjör stjórnar fer fram. Bankasýsla ríkisins mun tilgreina þann fjölda einstaklinga til nefndarinnar eigi síðar en 30 virkum dögum fyrir



aðalfund og 20 virkum dögum fyrir hluthafafund, nema að til fundarins hafi verið boðað með skemmri fresti.

- 3.4 Nefndin skal óska eftir tillögum frá hluthöfum um frambjóðendur í stjórn bankans með auglýsingu í fréttakerfi kauphallarinnar. Tilkynningin skal innihalda skýrar leiðbeiningar um hvernig hluthafar geta sent tillögur sínar og hvernig einstaklingar geta tilkynnt um framboð sitt, þar á meðal um viðeigandi framboðsfresti. Þessar leiðbeiningar skulu einnig birtar á heimasíðu bankans.
- 3.5 Nefndin skal síðan leggja til við hluthafana tillögu sína yfir þá frambjóðendur sem skulu sitja í stjórn bankans og birta tillögu sína ásamt öðrum framboðsyfirlýsingum samhliða fundarboði. Tillagan skal einnig tilgreina hvaða frambjóðandi skuli gegna starfi stjórnarformanns. Tillaga nefndarinnar um frambjóðendur skal send öllum hluthöfum eða gerð aðgengileg almenningi.
- 3.6 Tillögur nefndarinnar skulu hafa að geyma rökstuðning fyrir hæfi hvers frambjóðanda, með vísan til þessara reglna, samþykktu bankans og annarra viðeigandi reglna og leiðbeininga um hæfi stjórnarmanna í fjármálafyrirtækjum.
- 3.7 Við framkvæmd starfa sinna skal nefndin taka tillit til hagsmuna allra hluthafa bankans.
- 3.8 Nefndin skal leitast við að tryggja að þeir frambjóðendur sem nefndin tilnefnir hafi sameiginlega næga þekkingu, kunnáttu, fjölbreytni og reynslu sem nauðsynleg er fyrir starfsemi bankans sem fjármálafyrirtæki. Við undirbúning tillagna um frambjóðendur til stjórnar bankans skal nefndin m.a.:
- a) Meta frambjóðendur, byggt á hæfni þeirra, færni, reynslu og þekkingu samkvæmt gildandi reglum um hæfi stjórnarmanna í fjármálafyrirtækjum.
  - b) Meta óhæði frambjóðenda í samræmi við Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar eru út af Viðskiptaráði Íslands, Samtök atvinnulífsins og Nasdaq Íslandi.
  - c) Skilgreina hæfiskilyrði fyrir stjórnarsæti og meta þann tíma sem vænta má að stjórnaseti krefjist.
  - d) Leitast við að koma á fjölbreyttri stjórn bankans og í þeim efnum fylgja samþykktum bankans, þar á meðal ákvæðum samþykktanna um jafnrétti kynjanna.
  - e) Leitast við að koma í veg fyrir að einn einstaklingur eða lítil hópur einstaklinga verði ráðandi við ákvarðanatöku stjórnar á kostnað bankans í heild.
  - f) Undirbúa og leggja fyrir viðeigandi hluthafafund, upplýsingar um niðurstöðu mats á hæfi og formlega tillögu um frambjóðendur til stjórnar, þar á meðal um formann stjórnar.
- 3.9 Tilnefningarnefnd skal, a.m.k. árlega, meta skipulag, stærð, samsetningu og árangur stjórnar og bankastjóra og gera tillögur að úrbótum til stjórnar þegar við á. Nefndin skal jafnframt meta, og gefa stjórn skýrslu um, þekkingu, hæfni og reynslu einstakra



stjórnarmanna, stjórnar sem heild og bankastjóra og gera tillögur að úrbótum til stjórnar þegar við á.

- 3.10 Við framkvæmd starfa sinna getur nefndin aflað viðeigandi upplýsinga frá núverandi stjórn og undirnefndum stjórnar. Nefndin skal vera sjálfstæð í störfum og hafa aðgang að fjármunum, ytri ráðgjöf og öðrum aðföngum sem hún þarf til að gegna störfum sínum.
- 3.11 Nefndin skal leggja mat á stefnu bankans um hæfi bankastjóra og stjórnenda sem svara beint til bankastjóra og gera tillögur að útbótum til stjórnar þegar við á.

#### **4. Fundir**

- 4.1 Á fyrsta fundi sínum skal nefndin skipa formann og ritara.
- 4.2 Formaður skal sjá til þess að fundagerðabók sé haldin og þær fundargerðir skulu aðeins vera aðgengilegar nefndarmönnum, nema nefndin ákveði annað.
- 4.3 Að minnsta kosti tveir nefndarfundir skulu haldnir á hverju ári, en annars eins oft og þörf þykir.
- 4.4 Formaður skal boða til funda með nægum fyrirvara. Nefndin er ákvörðunarbær þegar meirihluti nefndarmanna sækir fundinn. Meirihluti atkvæða ræður úrslitum á fundum nefndarinnar en þegar atkvæði eru jöfn ræður atkvæði formannsins málinu. Mikilvægar ákvarðanir má þó ekki taka nema nema allir nefndarmenn hafi haft tækifæri til að fjalla um málið.

#### **5. Trúnaður**

- 5.1 Nefndin skal hafa aðgang að viðeigandi upplýsingum og gögnum sem nefndin telur sig þurfa til að geta sinnt skyldum sínum, að því marki sem lög leyfa.
- 5.2 Allar upplýsingar um bankann sem nefndin hefur aflað eða útbúið þ.m.t. upplýsingar um starfsemi hans og athafnir, eru trúnaðarmál. Sama gildir um allar aðrar trúnaðarupplýsingar sem nefndin hefur sjálf aflað, móttekið eða útbúið.
- 5.3 Öll vinnsla persónuupplýsinga skal vera í samræmi við gildandi lög.
- 5.4 Trúnaðarskylda þessi helst þótt látið sé af störfum.

#### **6. Gildistaka og birting**

- 6.1 Bankinn skal birta nöfn nefndarmanna á vefsíðu sinni eigi síðar en hálfu ári fyrir aðalfund bankans.
- 6.2 Tillögur nefndarinnar skulu birtar á heimasíðu bankans.
- 6.3 Reglur þessar skulu birtar á heimasíðu bankans.