Förundersökningsprotokoll

Arkiv/Åkl. ex

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Handläggare (Protokollförare)
Camilla Larsten

Bitr. handläggare
Emma Axsäter

Undersökningsledare
Thomas Langrot

Polisens diarienummer
9000-K564-19

Åklnr
EB-1081-19

Signerat av
Camilla Larsten

Signerat datum
2021-12-16 11:22

Datum
2021-01-29

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avdelning 5

INKOM: 2022-01-04
MÅLNR: B 84-22
AKTBIL: 9

Personer i ärendet

Förtursmål	Beslag	Målsägande vill bli underrättad om tidpunkt för huvudförhandlingen
Nej		Nej
Ersättningsyrkanden		Tolk krävs

Misstänkt (Efternamn och förnamn)	Personnummer
Bonnesen, Birgitte	19560518-1824

Brott
Obehörigt röjande av insiderinformation

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats

Underrättelse om utredning enligt RB 23:18a Underrättelsesätt, misstänkt	Underrättelse utsänd	Yttrande senast	Underrättelse slutförd
Skickad per mejl och post samt överlämnad hos advokatbyrån	2021-01-29	2021-12-03	2021-02-01
Försvarare Privat försvarare, Per E Samuelson	2021-01-29	2021-12-03	2021-02-01

Underrättelsesätt, försvarare	Resultat av underrättelse mt	Resultat av underrättelse försv
Skickad per mejl och post samt överlämnad hos advokatbyrån	Erinran, 2021-12-03	Erinran, 2021-12-03

Brott i ärendet

Brottsbeskrivning
Obehörigt röjande av insiderinformation

Brottsplatsadress	Händelse inträffad	Händelse inträffad mellan
Stockholm,	2019-02-18 :	- - - - -

Aktör	Roll
Bonnesen, Birgitte	Misstänkt

Notering

Huvudprotokoll avseende obehörigt röjande av insiderinformation

Innehållsförteckning

Diarienr	Uppgiftstyp	Sida
	Anmälan	
9000-K564-19	Anmälan EB-1081-19	6
	Bilaga: Ursprunglig anmälan	
	Anmälan Egen initierad	7
	Uppgifter Uppdrag Granskning	
	Program Uppdrag Granskning 190220	9
	Uppgifter från SVT angående information om UG	10
	Skärmdump SVTPlay publiceringstider UG	13
	Beslagtagna handlingar	
	Beslag BG297-7 CMI-protokoll 190220	14
	Övrigt	
	Graf aktiekurs 190211 - 190228 upprättad av EBM	20
	Artikel SR 27 feb 2018 bl a med Ossian Ekdahl AP1	21
	Förhör vittnen	
	Förhör med vittne, Andersson, Jan Gustaf	23
	Bilaga: 1 Minnesanteckningar 18 feb 2019	
	Bilaga: 2 Mail från Ingemar Syrehn 18 feb 2019	
	Förhör med vittne, Björkman, Annette Margareta	29
	Bilaga: 1 Powerpoint med egna noteringar på	
	Bilaga: 2 Mail 19 feb 2019 från SG	
	Bilaga: 3 SMS från Annette Björkman till FL	
	Förhör med vittne, Brufer, Ramsay Johan	56
	Bilaga: 1 Inbjudan aktieägarmöte utsänd 21 dec 2018	
	Bilaga: 2 Ant -Swedbank frågor om penningtvätt i Estland	
	Bilaga: 3 Logg över kontakter med Swedbank	
	Bilaga: 4 Brev till Swedbank 21 feb 2019	
	Förhör med vittne, Börjesson, Oskar Gustav Erik	67
	Bilaga: 1 Mail fr Börjesson 190218 kl 11:23	
	Bilaga: 2 Mail fr Börjesson 190218 kl 12:50	
	Bilaga: 3 Mail fr Börjesson 190220 kl 08:43	
	Förhör med vittne, De Falck, Eva Caroline Margareta	74
	Bilaga: 1. Notering från ägarmöte 18 feb 2019	
	Bilaga: 2. Mailslinga 19 feb kl. 09:25-12:43	
	Bilaga: 3. Mailslinga 19 feb kl. 09:25-13:25	
	Bilaga: 4.Mailslinga 19 feb kl. 09:25-14:17	
	Bilaga: 5.Mail 20 feb kl. 21:14	
	Bilaga: 6. SMS från Gregori 20 feb 2019	
	Bilaga: 7. Mail 21 feb kl. 08:14 m utkast protokoll	
	Bilaga: 8. Mailslinga 21 feb ang kontakter med Börsen	

Bilaga: 9. Mail 22 feb 2019 m slutligt förslag protokoll
Bilaga: x10 Mail 23 feb m protokoll justering §3
Förhör med vittne, Denisson, Lars Stig-Göran 119
Bilaga: 1. Mail 19 februari 2019 (endast punkt 2)
Förhör med vittne, Ekdahl, Anders Ossian 127
Bilaga: 1. Anteckningar från ägarmöte
Bilaga: 2.Från intranätet samt logg
Bilaga: 3. Anteckningar fr ägarmöte (version 15 maj 2019)
Förhör med vittne, Ekdahl, Anders Ossian 138
Bilaga: Powerpoint
Brev från Ossian Ekdahl..... 151
Bilaga: Anteckningar Swedbank 18 feb
Bilaga: Swedbank 18 feb (version 15 maj 2019)
Förhör med vittne, Granström, Fred Herman Gusten 156
Förhör med vittne, Haglund, Bo Lennart 160
Förhör med vittne, Ho, Annie Beek Kwan 162
Bilaga: 1. Noteringar ägarmöte 18 feb 2019
Förhör med vittne, Hobbelin, Andréas 168
Bilaga: Mejl från SVT till Swedbank
Förhör med vittne, Idermark, Lars Nils-Johan 174
Förhör med vittne, Karamouzis, Gregori 177
Bilaga: Bil 1
Bilaga: Bil 2
Bilaga: Bil 3
Bilaga: Bil 4
Bilaga: Bil 5
Bilaga: Bil 6
Bilaga: Bil 7
Förhör med vittne, Karlsson, Anders 217
Bilaga: 1 Noteringar ägarmöte 18 feb 2019
Bilaga: 2. Mail 21 feb 2019 m utkast protkoll CMI
Bilaga: 3. Mail 21 feb 2019 kl. 23:46
Bilaga: 4. Mail 22 feb 2019 kl. 12:20
Förhör med vittne, Lööw, Per Arne Gunnar 247
Bilaga: 1. Anteckningar från ägarmöte 18 feb 2019
Förhör med vittne, Lööw, Per Arne Gunnar 252
Förhör med vittne, Lundberg Markow, Nina Carina Elisabeth 255
Bilaga: 1 Mail 9 okt 2018
Bilaga: 2 Mail inbjudan till ägarmöte
Bilaga: 3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019
Bilaga: 3 Minnesanteckningar ägarmöte
Bilaga: 4 Mail fr Carina L M 18 feb 2019
Bilaga: 5 SMS 18 feb 2019
Bilaga: 6 Transkription konferens 20 feb 2019
Bilaga: 7 Mail 22 feb 2019
Bilaga: 8 Mail 26 feb 2019

Förhör med vittne, Mauritzon, Björn Mattias 303
Bilaga: 1. Notering ägarmöte 18 februari 2019
Förhör med vittne, Neckmar, Marcus John Alexander 309
Bilaga: 1. Mail 18 feb 2019
Förhör med vittne, Nordström, Dag Olof 315
Bilaga: 1 Mail från Dag Nordström med bilagor
Bilaga: 2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18
Bilaga: 3 Bil Dags egna anteckn på 2 av sid presentationen
Förhör med vittne, Francke Rodau, Gabriel Natan 342
Bilaga: Bil 1
Bilaga: Bil 2
Bilaga: Bil 3
Bilaga: Bil 4
Bilaga: Bil 5
Bilaga: Bil 6
Bilaga: Bil 7
Bilaga: Bil 8
Bilaga: Bil 9
Bilaga: x bil 10
Bilaga: x Bil 11
Förhör med vittne, Sverin, Carina Helena 403
Bilaga: 1. Renskrivna minnesanteckningar möte 190218
Bilaga: 2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218
Bilaga: 3. Rapport
Bilaga: 4. Uppgift om tidpunkt för ägarmöte
Förhör med vittne, Westholm, Emilie Sarah Astrid 429
Bilaga: 1 Anteckningar från ägarmöte 18 feb 2019
Bilaga: 2, powerpoint förevisad vid ägarmöte
Bilaga: 3 Mail från C Lundberg MArkow 18 beb 2019
Bilaga: 4 Mail från C Lundberg Markow 26 feb 2019

Förhör misstänkt

Förhör med misstänkt, Bonnesen, Birgitte 447
Bilaga: 1. Mail 190212 ang UG och bilaga m citat
Bilaga: 2. Mail 190213 ang UG
Bilaga: 3. Mail 190217 Komsplan UG inkl bilaga
Bilaga: 4.Mail 190219 Swedish TV program on AML

Tvångsmedel

Husrannsakan Järnvägsgatan 18 Sundbyberg

Husrannsakan, Husrannsakan Järnvägsgatan 18 i sundbyberg..... 476
Beslagsprotokoll, 2019-9000-BG294..... 478

Husrannsakan Landsvägen 40 Sundbyberg

Husrannsakan, ... 479
Resulterade i beslagsprotokoll: 2019-9000-BG297..... 481
Resulterade i beslagsprotokoll: 2019-9000-BG298..... 484

Personalia

Bilaga skäligen misstänkt, Bonnesen, Birgitte..... 486
Personalia, Bonnesen, Birgitte..... 487

Huvudanmälan

9000-K564-19

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Anmälningsuppgifter

Anmälningsdatum: 2019-02-27 09:58
Anmälningssätt: Skrivelse

Enhet: STHLM OSE, Stockholm OSE
Anmälningsansvarig: Tirkkonen, Riitta

Rubrik: EB-

Brott/Händelse

Obehörigt röjande av insiderinformation
Stockholm,, Stockholm

Brottskod 5080
Områdeskod 9600

Måndag 2019-02-18

Fritext

Egen initierat misstänkt obehörig röjande av insiderinformation.

Dollar 9,28 kr -3,2 öre | Euro 10,57 kr -0,3 öre | Pund 12,31 kr +11,4 öre | Stockholm +0,1% i år 12,7 592,1 | London -0,5% i år 6,3 7151,1 | Dow Jones +0,1% kl 22 i år 12 26121,7

I korthet.

Låg lönsamhet stoppar Ikeas planer

Möbeljätten Ikea har beslutat att stoppa planerade byggen av varuhus i fyra orter i Norge. Därmed ska marken i orterna Vestby, Danebu, Ålesund och Tromsø säljas.

"Detta har varit ett svårt beslut att fatta. På Ikea har vi jobbat hårt under många år för att förverkliga planerna, men först och främst är det synd om alla som hade önskat sig ett varuhus närmare där de bor" säger Clare Rodgers, vd för Ikea i Norge till NTB.

Ikea i Norge levererade ett positivt driftsresultat på över 100 miljoner norska kronor under 2017/2018, men slår samtidigt fast att detaljhandeln pressas av dålig lönsamhet.

Rodgers säger även att företaget gjort en rad ändringar för att säkerställa långsiktig tillväxt. TT-NTB

Pundet stärks på uppgifter om Brexit

Uppgifter om att Storbritanniens utträde ur EU kan försenas har fått det brittiska pundet att ta ett glädjeskutt. Under tisdagen nådde den brittiska valutan sin högsta nivå mot euron sedan i maj 2017. En euro kostar nu cirka 86 pence, vilket innebär en förstärkning av pundet med 0,9 procent. Mot dollarn handlas pundet nu på sin högsta nivå sedan slutet av januari. Ett pund kostar cirka 1,32 dollar.

Den som vill köpa pund i svenska kronor får nu betala 12,30 kronor per pund, jämfört med 12,20 på tisdagsmorgonen. TT-Reuters

39000

lägenheten fanns det i hela Sverige som var till salu under månaden, jämfört med 38 000 under januari 2018, visar statistik som banken SBAB tagit fram med hjälp av Booli. Främst var det utbudet av nyproducerade lägenheter som stod för ökningen i januari 2019 fanns det 20 815 nya lägenheter till salu mot 19 016 året före. Av dessa fanns 67 procent i storstadsregionerna.

Utbudet av äldre, befintliga, lägenheter minskade däremot från 19 753 till 18 222. TT

Scania öppnar fabrik i Thailand

Lastbilstillverkaren Scania bygger en ny fabrik för montering av lastbilar och busschassin i Thailands frihandelszon. I anläggningen ska även lastbilshytter tillverkas.

Enligt Gustaf Sundell, chef för Scania Group i Thailand öppnar investeringen för tillväxt i området.

"Med denna industrietablering och med lokala leverantörer kan vi nu bygga Scanialastbilar och bussar enligt globala specifikationer men med ursprung i Thailand," säger han i ett pressmeddelande.

Investeringen beräknas kosta cirka 23 miljoner euro, motsvarande cirka 243 miljoner kronor. TT

Swedbank byter extern utredare

Efter anklagelserna om misstänkt penningtvätt som riktades mot banken i förra veckan i samband med SVT:s "Uppdrag granskning" meddelade Swedbank att en extern utredare skulle få i uppdrag att granska det material som förekommit i samband med tv-programmet.

Efter uppgifter om att den utvalda revisionsbyrån EY själva var föremål för granskning har Swedbank valt att låta ett annat bolag – Forensic Risk Alliance (FRA) utföra granskningen. FRA kommer att presentera utredningen till vd och Swedbanks styrelse innan årsstämman som hålls 28 mars 2019. Därefter kommer slutsatserna att redovisas för övriga intressenter, meddelar Swedbank i ett pressmeddelande. TT

Penningtvättsskandalen

Swedbanks största ägare fick information om den misstänkta penningtvättskandalen före SVT:s publicering. Foto: Xinhua

Swedbanks storägare

Swedbanks största ägare fick förhandsinformation om misstänkta penningtvättskandalen flera dagar i förväg. Småsparare och resten av marknaden fick informationen först i samband med SVT:s publicering.

– Min uppfattning är att det här definitivt kan generera ett börsvite, säger juridikprofessorn Daniel Stattin på Uppsala universitet.

I onsdags förra veckan rasade Swedbanks aktie efter att SVT:s "Uppdrag granskning" publicerat ett stort avslöjande om misstänkt penningtvätt i bankens baltiska delar.

Swedbank kände till att avslöjandet var på väg i lite mer än en vecka innan det publicerades. SVT hade informerat banken om att det handlade om misstänkt penningtvätt i Baltikum och att Swedbank var inblandat. Ändå hölls informationen hemlig för aktieägarna tills SVT hade gått ut med sitt avslöjande.

Nu kan DN avslöja att ett antal av de största aktieägarna informerades om den kommande publiceringen flera dagar före alla andra. Stockholmsbörsens ägare, Nasdaq, vill inte kommentera det enskilda fallet men experter menar att det kan handla om brott mot både börsens regelverk och EU:s förordning om marknadsmissbruk.

– Rör det sig om kurspåverkande information är det ett solklart brott mot börsreglerna och den aktiemarknadsrättsliga likabehandlingsprincipen, säger Daniel Stattin, professor i börs- och bolagsrätt vid Uppsala Universitet.

– Min uppfattning är att det här definitivt kan generera ett börsvite, fortsätter han.

Swedbank hade, enligt SVT och "Uppdrag granskning", tillgång till alla indikationer på misstänkt penningtvätt en vecka innan avslöjandet kablades ut.

Måndagen före avslöjandet informerar Swedbank sina 15 största aktieägare om vad som är på väg att hända. Det sker under ett stängt ägarmöte på huvudkontoret i Sundbyberg där syftet egentligen var att avhandla den kommande bolagsstämman, som de gör varje år. Men utanför dagordningen togs även penningtvättsanklagelserna upp.

– De berättade att det var ett avsnitt av "Uppdrag granskning" som skulle komma och att det skulle behandla penningtvätt och Baltikum. Man sa att det inte var någonting som var nytt för dem, utan det var kända fakta för bolaget, säger en källa som deltog i mötet.

Nämnde de att Swedbank specifikt var inblandat i programmet?

– Ja, de nämnde att de hade träffat "Uppdrag granskning".

Uppgifterna bekräftas av Lennart Haglund, ordförande i Sparbankernas Ägareförening, som representerar Swedbanks största aktieägare – Sparbankerna.

– Vi fick den årliga genomgången inför bolagsstämman, på ett ägarmöte. Samtidigt fick vi information om att "Uppdrag granskning" hade gjort ett reportage som skulle komma att sändas på onsdagen och att det handlade om penningtvätt, säger han.

Att Swedbank borde ha gått ut med informationen till allmänheten tidigare är inte helt solklart, enligt Daniel Stattin.

– Man kan diskutera om Swedbank inte borde ha gått ut med ett pressmeddelande om att aktien kan komma att påverkas redan när de fick informationen från "Uppdrag granskning". Men det beror helt på hur konkret informationen var i det läget och det går inte för mig att bedöma, säger han.

Det uppseendeväckande i sammanhanget är, enligt Stattin, att 15 aktieägare informerats om den kommande nyheten före alla andra.

– Jag kan inte se annat än att det är ett flagrant brott mot aktiemarknadsrättslig likabehandling och som dessutom bryter mot informationsregelverket för marknadsmässig information, säger Daniel Stattin.

Regelverket säger att information som kan antas påverka aktiekursen

> Det är allvarligt att ett så pass stort bolag inte verkar följa reglerna.
>
> Sverre Linton, [illegible]

Foto: Fredrik Stahn

Anmälan Egen initierad, 2019-02-27 10:58 diarienr: 9000-K564-19 8

Fakta. Insiderinformation

Stockholmsbörsens ägare, Nasdaq, är den som har tillsyn över börsreglerna på uppdrag av Finansinspektionen. Regelverket säger bland annat att ett bolag måste informera om beslut eller andra händelser och omständigheter som utgör insiderinformation.

Insiderinformation definieras i lag och innebär kortfattat information som kan antas ha en väsentlig inverkan på till exempel bolagets aktiekurs.

Offentliggörandet av informationen måste ske så snart som möjligt och på ett sätt som gör att alla får tillgång till informationen samtidigt. Detta för att ingen ska kunna ges möjligheten att exempelvis förbereda sig inför eventuella kursförändringar.

Tjänstemannaöverträdelser som begås av börsbolagen hanteras av börsens disciplinnämnd. Den har tre nivåer av sanktioner att ta till: varning, vite och i de allvarligaste fallen avnotering från Stockholmsbörsen.

Storleken på vitet grundas på bolagets årsavgift till börsen, vilken i sin tur grundas på bolagets marknadsvärde. Är Finansinspektionen inte nöjd med vitet kan den gå in och korrigera bedömning.

Källa: Nasdaq

Birgitte Bonnesen, vd för Swedbank. Foto: Jonas Eriksson

Dan Lucas: De har hamnat i en ond spiral

ANALYS

Swedbank har hamnat i en ond spiral – vad än banken gör så förvärras förtroendekrisen.

Det är otroligt att ledningen inte förstod att den information som de gav de största ägarna om Uppdrag granskning's program kunde vara kurspåverkande.

Knappt tolv timmar efter att Estonia sjönk satt jag i en av marinens helikoptrar på väg till olycksplatsen. Jag berättade för besättningen om det mycket kortfattade meddelande som rederiet, Nordström& Thulin hade kommit med samma morgon.

"Med anledning av nattens fartygsolycka i Östersjön med vårt fartyg M/S Estonia vill vi bara informera om att fartyget har fullvärdiga försäkringar. Försäkringar som torde täcka eventuella skadeståndsanspråk."

Inget beklagande, ingen information om vart förtvivlade anhöriga kunde vända sig. Bara ett korfattat kyligt meddelande.

Jag minns helikopterbesättningens reaktion. Som en av dem sade:

– Jaha, då vet man vilka aktier man inte ska satsa på!

Att rederiledningen senare förklarade att börsen krävde att de skulle gå ut med informationen hjälpte inte. Vad än ledningen försökte göra för att mildra bilden blev allt fel. I dag finns inte Nordström & Thulin kvar.

Det första pressmeddelande som Swedbank gick ut med efter "Uppdrag granskning" avslöjande är inte lika känslokallt som Nordström & Thulins. Men det skadade förtroendet snarare än stärkte det, eftersom det saknade substans.

Processen är välbekant för journalister som följer skandaler. Uppgifterna läcker ut i etapper och företagsledningen tappar kontrollen över bilden som sprids. Förtroendet undermineras.

Och inte sällan handlar det om en inledande arrogans. "Det här kommer knappast påverka oss" tycks vara en vanlig reaktion. Eller att "det blåser över".

Men det blåser sällan över, inte utan allvarliga konsekvenser i varje fall. Det är därför obegripligt att Swedbank kunde sitta på informationen om "Uppdrag granskning" kommande program utan att vara mer förberedda när stormen bröt ut i förra veckan.

Att DN nu kan avslöja att de största ägarna informerades om det kommande programmet, men inte övriga, stärker bilden av arrogans.

Det saknar trovärdighet att påstå att kopplingen, Swedbank-Baltikum-penningtvätt, inte kunde vara kurspåverkande. Ledningen borde i varje fall ha misstänkt det. Det är bara att se vad som har hänt med Danske Banks kurs under fjolåret – en halvering. Swedbank tappade också en femtedel av sitt värde i förra veckan, när "Uppdrag granskning" program kom.

Det är heller inte svårt att tänka sig att en rad mindre aktieägare är rosenrasande. De stora får avgörande information, de andra blir utan. Det är inte förtroendeskapande precis.

Ledningen borde antingen ha gett alla samma information samtidigt, eller avvaktat tills "Uppdrag granskning" berättade sin historia. Men då skulle bankledningen också ha haft en beredskap för att omedelbart berätta vilka åtgärder de skulle ta till – som att givetvis tillsätta en oberoende granskare av uppgifterna.

Och att lova öppenhet. För det finns få saker som håller misstron vid liv än just slutenhet.

Swedbank är en systemviktig bank. Den kommer att räddas av staten om så krävs, men det betyder inte att banken är oberörbar, att det inte kan komma krav på stora förändringar. Den estniska finansinspektionen har dragit in Danske Banks tillstånd att verka i landet och gett banken till i höst att avveckla verksamheten. Danske har själv fattat beslutet att lämna även Ryssland och övriga Baltikum.

Vi vet ännu inte om Swedbank i Baltikum medverkat till penningtvätt, men indicierna i sig borde räcka för att ha fått larmklockorna att gå för fullt i huvudkontoret i Sundbyberg.

Att Swedbank nu riskerar ett vite från börsen, som professor Daniel Stattin tror, är ett av bankens mindre bekymmer.

Dan Lucas
dan.lucas@dn.se

fick tidigt besked

…ste offentliggöras så snabbt som …jligt och på ett sätt som gör att alla har samma tillgång till den. Skälet är att ingen ska ha förtur och kunna förbereda sig på en kommande kursförändring.

Att informationen som Swedbank satt på i en dryg vecka skulle …kurspåverkan är det inget tvivel …, enligt organisationen Aktiesparar…nas jurist Sverre Linton. Lika så är det enligt honom självklart att banken borde ha förutsett det.

– Man ska ha en väldigt god motivering till varför man väljer att inte informera marknaden. Vi har ju sett vad som hänt med andra bankers aktiekurser när det gällt den här typen av information, säger han.

Allra tydligast är exemplet Danske Bank vars aktiekurs fallit kraftigt senaste året i takt med att allt fler detaljer om penningtvätten i den estniska filial har uppdagats. Men även Swedbank har varit med om det nyligen.

Så sent som i höstas publicerade den amerikanska tidningen Bloomberg uppgifter som pekade på att penningtvätten i Baltikum antagligen sträckte sig utanför Danske Bank. Ingen annan bank nämndes vid namn men både Swedbank och SEB som är stora i området kunde se sina aktier falla.

– Det finns väldigt mycket som tyder på att Swedbank borde ha informerat marknaden om det här, och då hela marknaden, säger Sverre Linton.

Swedbank bekräftar för DN att de haft information om programmet enligt de tidpunkter SVT beskrivit. Däremot menar de att detaljerna var så knapphändiga att de inte hade kunnat förutse vilken typ av avslöjande det var som väntade.

– Vi har gjort massor med intervjuer det senaste året kopplat till Danske Bank och penningtvätt. Och det gick inte att avgöra utifrån uppgifterna vi fick nu vad programmet skulle handla om, säger Gabriel Francke Rodau, bankens kommunikationschef.

Men ni förstod att det handlade om penningtvätt, Baltikum och att ni var med i programmet?

– Ja.

När DN ställer frågor om mötet med aktieägarna ber Gabriel Francke Rodau om att få återkomma. En stund senare hör han av sig i ett sms och bekräftar att programmet om penningtvätt togs upp på mötet med aktieägarna.

På frågan om varför svarar han:

– För att det inte var insiderinformation.

Det ni berättade på ägarmötet såg ni alltså inte som information som riskerade påverka aktiekursen?

– Korrekt, skriver Gabriel Francke Rodau.

Efter avslöjandet om den misstänkta penningtvätthärvan har Swedbanks värde rasat cirka 40 miljarder kronor.

Sverre Linton är kritisk till hur Swedbank, som är Stockholmsbörsens största noterade bolag, har hanterat informationen de hade

– Det är ett problem att man inte informerat hela marknaden på en och samma gång. Om det ska se ut så här öppnar vi upp för ett A-lag och ett B-lag av aktieägare; de som får veta saker och de som inte får veta saker, säger han och fortsätter:

–Jag som småsparare som inte fick vara med på det där mötet kan ju inte hålla samma beredskap när nyheten kommer ut som de stora ägarna som fått informationen kan.

–Det är allvarligt att ett så pass stort bolag inte verkar följa reglerna, säger Sverre Linton, jurist på organisationen Aktiespararna.

Är inte det kurspåverkande information som ni då borde ha gått ut med?

– Allting är enkelt när man har alla kort på bordet. Vi hade inte sett framför oss det program som kom och vi hade inte sett framför oss det maskineri som Uppdrag granskning har aktiverat, säger Gabriel Francke Rodau.

Andreas Lindberg
andreas.lindberg@dn.se

Program Uppdrag Granskning

190220

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K564-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-11-18	12:05

Involverad personal	Funktion
Camilla Larsten	Uppgiftslämnare

Berättelse

Fil med programmet Uppdrag Granskning som sändes 190220 bifogas FUP på separat USB-minne.

Från: Langrot Thomas
Skickat: måndag den 21 september 2020 16:06
Till: Axsäter Emma <Emma.Axsater@ekobrottsmyndigheten.se>; Larsten Camilla <Camilla.Larsten@ekobrottsmyndigheten.se>
Ämne: Fwd: VB: Uppdrag Granskning 20 feb 2019

Hej

Fick detta svar från SVT. Utifrån min frågeställning och aktuellt svar bedömer jag att något förhör i nuläget inte behövs utan detta svar bör kunna läggas in i förundersökningen som det är.

Mvh

Thomas

Skickat från Workspace ONE Boxer

---------- Vidarebefordra meddelande ----------

Från: Nils Hanson <nils.hanson@svt.se>
Datum: 21 september 2020 15:57:59 CEST
Ämne: VB: Uppdrag Granskning 20 feb 2019
Till: Langrot Thomas <Thomas.Langrot@ekobrottsmyndigheten.se>

Hej Thomas!

Det stämmer att vi vanligtvis berättar om kommande program i avslutning av sändning. De gånger vi låter bli detta finns det ett bakomliggande skäl till det.

Som svar på din fråga om åtgärder i samband med granskningen av Swedbank kan jag referera till det som medarbetaren Axel Gordh Humlesjö sade i en intervju med Affärsvärlden Magasin den 20 november 2019. Jag kan intyga att det han sade där stämmer.
Här följer en utskrift av relevanta delar av podcasten.

Ur Affärsvärlden Magasin "Penningtvätt och media" 20 november 2019
Intervju med Axel Gordh Humlesjö, reporter och producent i granskningen av Swedbank.

"Det har varit en väldigt speciell resa sen vi började med Swedbank för över ett år sedan. Vi hade sett och följt katastrofen i Danske bank och sett vilka enorma värden som stod på spel. Och sett den typ av handel som var problematisk ur ett journalistiskt perspektiv. Den journalistik och den fantastiska rapportering som Berlingske gjorde visade på stor marknadspåverkan eftersom den visade att banken hade ljugit.
...
Så fort någon skulle nysa om att vi skulle göra något på Swedbank så visste vi att det skulle börja pratas och kunde bli ett marknadsfall även för Swedbank
...

Det vi gjorde då var att vi tog ner kretsen på Uppdrag granskning som fick veta att vi gjorde det här det här, vi höll extra hårt på den interna säkerheten kring var materialet låg krypterat i stand alone datorer, när vi kommunicerade så kommunicerade vi enbart krypterat, vi hade kodnamn för att kunna ah möten om någon skulle höra och vi gick inte ut med någon information före den 20 februari 2019 samma dag som vi sände.
...
Allt släpptes samtidigt, alla fick ta del av det samtidigt."

Länk till podcasten:
https://poddtoppen.se/podcast/1449599682/affarsvarlden-magasin/penningtvatt-och-media

Vänliga hälsningar,
Nils Hanson
redaktör, Uppdrag granskning. SVT

Från: Langrot Thomas <Thomas.Langrot@ekobrottsmyndigheten.se>
Skickat: den 18 september 2020 11:21
Till: Nils Hanson <nils.hanson@svt.se>
Ämne: Uppdrag Granskning 20 feb 2019

Hej Nils

I egenskap av förundersökningsledare gällande utredningen mot Swedbank avseende obehörigt röjande av insiderinformation och grovt svindleri (Dnr EB 1081-19) vänder jag mig till dig som ansvarig redaktör gällande spörsmålet om vilken information Uppdrag Granskning gick ut med innan programmet sändes första gången kl 06.00 den 20 feb 2019. Programmet som kom att handla om Swedbank, penningtvätt och Baltikum.

Jag har tagit del av programmet som sändes veckan innan, dvs den 13 feb 2019, och i slutet ges ingen information om kommande program vad det skulle handla om annat än att det skulle komma ett intressant program. Har Uppdrag Granskning därefter innan kl 06.00 den 20 feb 2019 avslöjat kommande programs innehåll? Fanns det någon särskild strategi från redaktionens sida gällande just detta program vad gäller extern information om kommande innehåll? Jag kan ha fel, men jag har sett andra program från Uppdrag Granskning där man i slutet ger viss information om vad nästkommande program skall handla om.

Anledningen till mina frågor är den mycket viktiga frågeställningen om det var offentliggjort av Sveriges Television (Uppdrag Granskning) att kommande program skulle handla om Swedbank och eller andra svenska banker och deras verksamhet i Baltikum och om penningtvätt. Jag har visserligen vittnesuppgift (representant från en storägare i Swedbank) som säger att det inte var offentliggjort, men jag behöver en "verifiering" eller beskrivning av vilken information som gick ut från Svt/Uppdrag Granskning i denna del.

Jag ser helst att Uppdrag Granskning inkommer skriftligt till mig med svar, om det är möjligt, på mina frågeställningar enligt ovan. Om det är några oklarheter hör gärna av dig.

Tack på förhand och trevlig helg

Thomas Langrot
Chefsåklagare

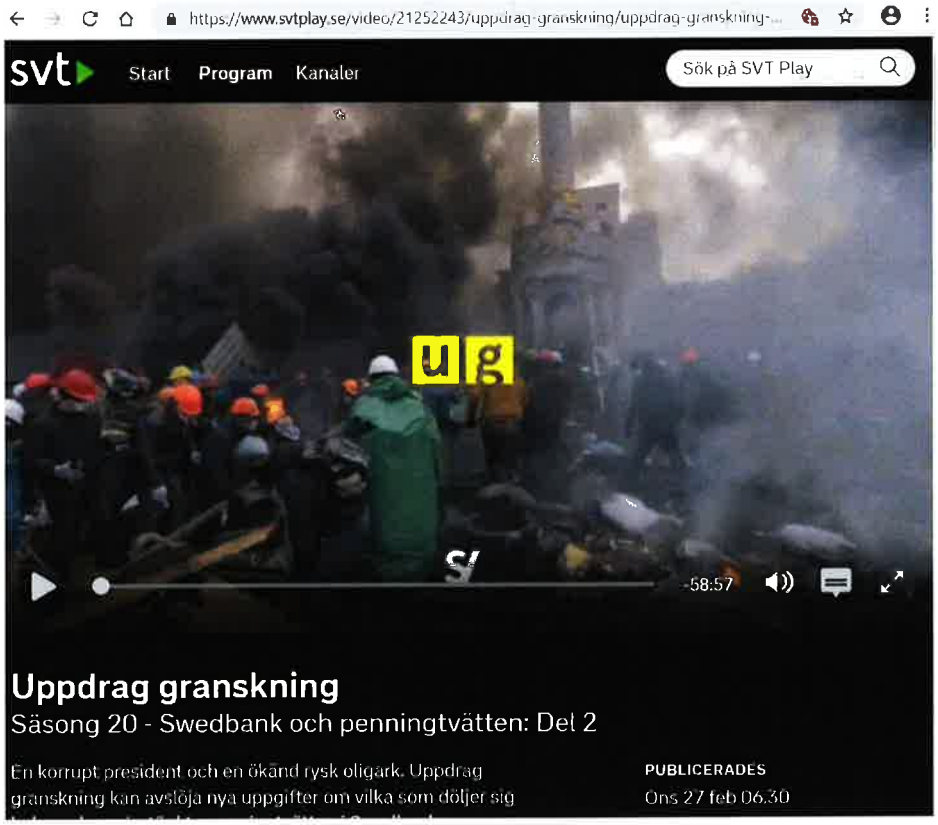
FINANSMARKNADSKAMMAREN
Hantverkargatan 15, Box 820, 101 36 STOCKHOLM
Direkt 010-562 91 63, Mobil 070-642 27 84
Växel 010-562 90 00,

thomas.langrot@ekobrottsmyndigheten.se

Ekobrottsmyndigheten
Swedish Economic Crime Authority

Skärmdumpar säkrade från SVT-Play´s hemsida 2019-04-04

Enligt svtplay.se publicerades Swedbank och penningtvätten: Del 1, onsdagen den 20 februari klockan 06.30.



Enligt svtplay.se publicerades Swedbank och penningtvätten: Del 2, onsdagen den 27 februari klockan 06.30.

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification Council on Managing of Inside Information	Security Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Gabriel Francke Rodau Absent Anders Karlsson, Gregori Karamouzis		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") is investigating how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be aired in Swedish television on 20 th February at 8 pm. In connection with the investigation the bank has received certain information from UG.

The question has been raised if information received from UG or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian operations from a money laundering perspective as such, should be considered as inside information.

According to the CMI the information is to brief and limited for the CMI to be able to make a proper assessment.

Due to above the CMI´s assessment at this stage, after consulting Swedbank´s Chief Compliance Officer, is that information received from UG and the fact that UG is investigating Swedbank's Estonian branch from a money laundering perspective is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank's shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

Swedbank

Addendum

2019-02-21

Addendum to Minutes 2019-02-20 "Information regarding Swedbank Estonia's work to prevent money laundry etc."

Swedbank has received information from UG in accordance with the following timeline:

- 11 February, 12:00; Swedbank is contacted by Axel Gordh Humlesjö at UG, who asks for an interview with Birgitte Bonnesen.
- 13 February, 14:30; Axel Gordh Humlesjö e-mails the bank's communication department with certain limited information prior to the interview with Gabriel Francke Rodau on 15 February, as per Appendix 1.
- 15 February, 10:00; UG interviews Gabriel Francke Rodau.
- 18 February, 07:00; Axel Gordh Humlesjö e-mails information that another TV show by UG will be aired with focus on Swedbank, Appendix 2.

It is noted that the CMI did not have access to above and attached information until 21 February.

It is further noted that the information provided to the bank by UG is brief, limited and imprecise. Details such as customer names and time data are missing. UG has refused to provide any additional information, although the bank has requested it. The customers referred to in UG's e-mail of 13 February are unnamed. It is unknown what the amount of SEK 40bn relates to and to which period. The four customers named in UG's e-mail of 18 February have been subject to internal searches but all but one needs further searches to get a better understanding. A disclosure of the imprecise information received from UG would not make any sense and help the market.

Appendix 1

Mejl 13 februari

"UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019
Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun."

Appendix 2

Mejl 18 februari

"Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, ökända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted]. Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

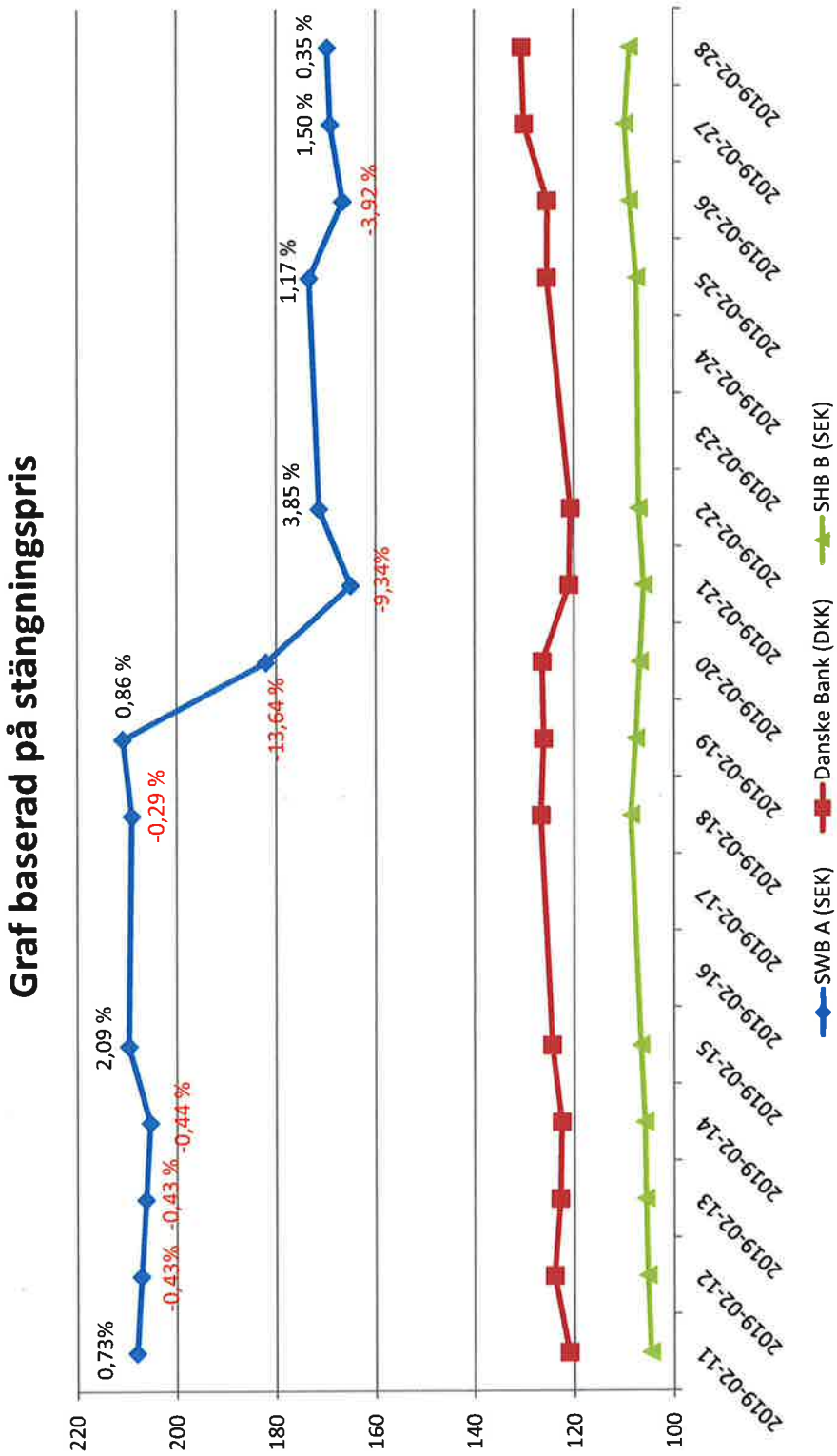
6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning

Axel"



Uppdrag Gransknings program om Swedbank sändes den 20 februari 2019.

Källa kurshistorik: Nasdaqs hemsida

Foto: Janerik Henriksson/TT

Ekobrottsmyndigheten utreder Swedbank

2:47 min Min sida Dela

Publicerat onsdag 27 februari 2019 kl 11.14

Ekobrottsmyndigheten inleder en förundersökning mot Swedbank efter avslöjandena om misstänkt penningtvätt i SVT:s Uppdrag granskning. Misstankarna gäller obehörigt röjande av insiderinformation.

Ekobrottsmyndighetens besked om att inleda en förundersökning grundar sig i huvudsak på uppgifterna i Dagens Nyheter om att Swedbanks storägare skulle ha fått förhandsinformation om den misstänkta penningtvättsskandalen två dagar före avslöjandet.

SPP Fonder är 18:e största ägare i Swedbank och en av de ägare som inte fick ta del av informationen i förväg. Vd Åsa Wallenberg är kritisk till hur Swedbanks ledning hanterat frågan.

– Givet allvaret i anklagelserna som har kommit så menar vi att det fanns anledning att vara ännu mer transparent än vad Swedbank faktiskt varit.

Åsa Wallenberg anser att alla aktieägare borde fått informationen och inte bara en exklusiv grupp av storägare.

Det var förra måndagen, två dagar före SVT:s Uppdrag gransknings avslöjande om misstänkt penningtvätt om 40 miljarder kronor, som 15 ägare informerades om reportaget på ett möte i samband med att man lyfte frågor inför Swedbanks kommande bolagsstämma. Och idag har alltså Ekobrottsmyndigheten meddelat att den nu inleder en utredning om banken i och med detta gjort sig skyldig till obehörigt röjande av insiderinformation.

En som var med på mötet, där bankledningen berättade om Uppdrag gransknings kommande avslöjande, är Ossian Ekdahl, chef för ägaransvar på Första AP-fonden.

– På det här mötet förra måndagen sa man att Uppdrag granskning gjort några intervjuer och att programmet skulle sändas några dagar senare, det nämndes mer eller mindre i förbifarten, säger Ossian Ekdahl.

Sa Swedbank att det rörde sig om penningtvätt?

– Man nämnde att det rörde sig om penningtvätt. Jag tror att bankens bedömning var att det mest skulle handla om det som hänt i Danske bank, men att man också skulle vara kritisk mot Swedbank på några punkter.

Dagen då Uppdrag gransknings reportage lades ut på nätet rasade Swedbanks aktiekurs. Värdet på banken har nu minskat med 55 miljarder kronor sedan avslöjandet. Flera myndigheter både i Sverige och utomlands utreder nu bankens verksamhet i Baltikum.

I dag kom ytterligare uppgifter om att pengar tillhörande den förre ukrainske presidenten Viktor Janukovytj slussat pengar genom banken.

Med tanke på vad som skett tycker Åsa Wallenberg på SPP fonder att det är underligt att ansvariga på Swedbank inte insett att informationen kunde vara kurspåverkande och att det då finns en skyldighet att meddela hela marknaden, och inte bara några få.

– Det är väl uppenbart att man har missbedömt hur allvarligt marknaden faktiskt ser på den här typen av anklagelser, säger Åsa Wallenberg.

Ellinor Beckett
ellinor.beckett@sverigesradio.se

Relaterat

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Andersson, Jan Gustaf

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
kk

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Jan Andersson hörs angående ägarmötet i Swedbank 18 feb 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Camilla Larsten

Förhörsdatum
2020-03-09

Förhör påbörjat
09:27

Förhör avslutat
10:00

Förhörsplats
Hantverkargatan 15

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
cl

Involverad personal
Emma Axsäter

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Bakgrund
Jan berättar att han är civilekonom från Handelshögskolan i Stockholm.
Han har erfarenhet av att sitta i styrelsen i noterade bolag genom att han suttit i styrelsen i Swedbank Robur fonder 2016-2019, som är ett dotterbolag till Swedbank som är noterat.
Han har även suttit i styrelsen i Traction mellan åren 2005-2009 samt i styrelsen i Switchcore, ett bolag som blev uppköpt av Traction.

Roll på Swedbank Robour
Idag är Jan konsult åt bl a Swedbank Robur fonder och jobbar där med ägarfrågor. Han har suttit i 10-12 olika valberedningar per år för Swedbank Roburs räkning. I år sitter han i 11 valberedningar för deras räkning.
Utöver uppdraget åt Robur så är han även rådgivare åt Global Challenges Foundation kring frågor hur man ska hantera de största riskerna. Han har ett bolag som heter Rossmore Advisors som han fakturerar uppdraget genom men när det gäller uppdrag gentemot Robur så har han ett kontrakt där han får en överenskommen lön för det arbetet han utför i de olika valberedningarna.

Ägarmöten i Swedbank
Mellan åren 2016-2019 var Jan styrelseordförande i Swedbank Robur fonder och det var med anledning av det att han hade den rollen som han var på ägarmötet i Swedbank den 18 feb 2019.
Styrelsens ordförande går på informationsmöten och bolagstämmor som är en oberoende person.

Det mötet som var den 18 februari 2019 var nog det fjärde mötet han var på inför bolagsstämman som var på våren 2019. Han tror att han var på något möte på hösten 2018 också.

På fråga vilka rutiner han har kring ägarmöten i Swedbank och om han rapporterar till någon efter mötena så säger Jan att han skriver ett PM efter mötena som han sedan skickar till Marianne Nilsson

som är chef för ägarstyrningen på Robur. Han skickar även PM:et till Ingemar Syrehn som är förvaltare för Sverigefonden där Robur har ett innehav.

Han får inte med sig frågor inför mötena från Marianne och Ingemar.

Jan säger att Marianne Nilsson får en kallelse till ägarmöten från Swedbank och då kontaktas han sedan av Marianne i sin tur som stämmer av så att han kan närvara på mötet. Han har varit ensam representant på mötena från Swedbank Robur fonder.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
Han var närvarande vid mötet. Han minns mötet utifrån det PM som han skrev efter mötet. Han har med sig detta PM till förhöret och överlämnar en kopia på det, bilaga 1.

Med på mötet från Swedbank var Lars Idermark, Birgitte Bonnesen, Anders Karlsson (finansdirektören) samt chefen för investerarkontakter, Gregoris Karamouzis.
Jan har skrivit sin minnesanteckning samma dag som mötet var, den 18 feb 2019 och han har skickat detta PM till Marianne och Ingemar samma dag som mötet var.

Det var ca 11 ägarrepresentanter närvarande vid mötet.

Han minns inte om de fick ett material som delades ut på mötet. Han har det inte kvar. Han skriver sina egna anteckningar när han kommer från mötet, det gör han direkt.

Angående om frågan om penningtvätt kom upp på mötet så drar han drar sig till minnes att i slutet av mötet sa Birgitte Bonnesen något i stil med bara så att ni vet kommer ett program med Uppdrag Granskning som kommer behandla detta med penningtvätt och hon nämnde att Swedbank inte kommer komma särskilt väl ut ur detta program då de inte kunde kommentera uppgifterna dels för att det inte fanns något nytt och dels kunde de inte kommentera enskilda delar gentemot Uppdrag Granskning med anledning av banksekretess. Reportern sades hade blivit uppjagad med anledning av detta. Birgitte sa att Swedbank inte kommer att framstå i särskilt god dager men att de kunde vara lugna då Swedbank hade koll på dessa frågor.

Det var Birgitte som sa att programmet inte kommer att ge en helt positiv bild. De nämnde inte vilka frågor de fått i programmet, inte som Jan kommer ihåg i alla fall.

På fråga om det var några frågor under mötet från deltagarna med anledning av detta så säger han att det inte var några frågor som ställdes kring detta, inte som han minns.
Han vet inte om Lars Idermark sa något, det är inget han kommer ihåg.

När detta med programmet kom upp så var mötet inte avslutat, det var en del av mötet. Han kan dock inte säga om någon enskild person hade lämnat rummet. Jan säger att detta med programmet i Uppdrag Granskning var ett sidospår i mötet, efter att de hade gått igenom traditionella frågor.

På fråga hur reaktionerna under mötet var när detta med programmet i Uppdrag Granskning kom upp så säger Jan att som han minns det så var det ingen reaktion bland de andra deltagarna. Själv reagerade han inte heller på det under mötet med tanke på att de från banken sa att det inte fanns någon ny information.

På fråga vad anledningen var till att de tog upp det på mötet så vet han inte det. Det var mer som en upplysning, så att de inte skulle bli överraskade. De pratade om det i 3-4 minuter. Det var ingen mer information än det han nämnt i förhöret kring detta. Det kan ha tagit ett par minuter bara.

Efter mötet så skrev han en minnesanteckning angående det som framkommit under mötet och där skrev han bl a att den största nyheten var att det kommer ett program på Uppdrag Granskning. Han mailade denna minnesanteckning till Marianne och Ingemar samma dag den 18 feb 2019. Ingemar Syrehn var den enda som svarade och då skrev han Kul att det går bra för moderskeppet. Jan skickade mailet med minnesanteckningarna kl 11:42 och Ingemar svarade 17:29. Mailen bilägges förhöret, bilaga2.

Jan säger att det är möjligt att han talade med Marianne muntligen men han kommer inte ihåg. De talar med varandra 4-5 ggr per vecka.

Han talade inte med någon annan om det. Han reagerade inte att det skulle vara något märkvärdigt med detta, inte förrän han såg programmet. Då reagerade han över bl a att hur reportern försökte visa Gabriel Francke Rodau material som Gabriel inte ville läsa.

Jan kände inte till innan mötet den 18 feb 2019 att detta program med Uppdrag Granskning skulle sändas. Det är inte vanligt att de får sådan här information vid ägarmöten. Det låg långt utanför den normala kommunikationen. Det brukar finnas en agenda med frågor, det är frågor som man tar upp varje år inför stämman som te x incitamentsprogram. Det är information som marknaden redan har.

Jan säger att det finns rutiner om det skulle röra sig om information som är insiderinformation. Jans slutsats är att Swedbank hade gjort bedömningen att det inte var fråga om insiderinformation. Om det hade varit insiderinformation så hade Swedbank varit skyldiga att först fråga deltagarna vid mötet om de ville ha informationen och säga att den utgjorde insiderinformation. Därefter skulle de informera om det och då skulle de även ha informerats om att de skulle tas upp i loggbok. Detta är gängse rutiner anser Jan. Han har inte varit med om detta när det gäller Swedbank men han har varit med om det gentemot andra bolag där han sitter i valberedningen. Det händer ett par ggr per år, tex att de får information om att en vd ska sluta.

Jan säger att efter ägarmötet så var han på väg till ett annat möte. Han lämnade därför mötet och han pratade inte med någon annan deltagare på mötet.

Jan säger att han brukar föra anteckningar på powerpointen som de brukar få vid mötet och att han efter mötet skriver rent dessa anteckningar i en egen minnesanteckning.

Programmet Uppdrag Granskning 20 feb 2019
Han såg programmet när det sändes. Birgitte sade på mötet den 18 feb att det skulle sändas på onsdagen. Den uppmärksamhet som programmet fick gjorde att han även såg nästa program av Uppdrag Granskning som sändes veckan därpå.

Han såg programmet och hans första reaktion var att det var en katastrofal informationsstrategi som banken bestämt sig för att använda. Birgitte Bonnesen ställde inte upp i intervjun och man skickade fram en annan person för bankens räkning som inte skulle säga något. Vid mötet den 18 feb så nämndes att reportern blev väldig upphetsad/irriterad över att de inte kunde kommentera eller att det inte fanns ny info men det nämndes inte vem som skulle vara med i programmet från Swedbank.

Förhörsledaren går tillbaka till Jans minnesanteckningar, bilaga 1, och frågar om hans slutsats. När Jan skriver sina minnesanteckningar så skriver han en slutsats. I slutsatsen tar han med de budskap han tar med sig från mötet när han går därifrån. Han tar där med det som genomsyrade hela mötet och det som banken ville förmedla. Anledningen till att han i sin slutsats tar med detta med Uppdrag Granskning och att det är den största nyheten är att detta med Uppdrag Granskning var så pass apart, detta var inget normalt man brukar ta med på mötena. Därför tog han med det i sin minnesanteckning. I och med att Birgitte lyfte fram detta och att det inte kom väl ut så ville han förmedla det vidare.

På fråga om de haft detta med penningtvätt uppe vid andra ägarmöten i Swedbank så säger han att han inte kan dra sig till minnes att detta med penningtvätt diskuterats vid andra ägarmöten. Han har för sig att han var på ett möte under hösten 2018 men han måste gå tillbaka och titta på det i så fall. Budskapet var i alla fall att Swedbank hade koll, till skillnad från Danske bank.

Yppandeförbud

Jan Andersson informeras om att han är belagd med yppandeförbud och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta. Han informeras även om att han kommer att kontaktas när detta är upphävt.

Genomläst och godkänt 2020-03-09.

2019-02-18

Minnesanteckningar

Möte inför Swedbanks årsstämma 2019

Deltagare:

Från Swedbank: Lars Idermark, Birgitte Bonnesen, Anders Karlsson, Gregori Karamouzis

Institutioner: AFA, Alecta, AP1, AP4, Folksam, SHB fonder, Sparbankerna (4-5 pers), Swedbank Robur.

Slutsats:

Ordföranden, VD och CFO synnerligen tillfreds över 2018 som innebar rekordresultat och för sjunde året i rad innebär att 75% av resultatet delas ut. Fortsatt arbete på att digitalisering och att införa nya arbetssätt inom Swedish Banking. "Enorma synergier att hämta", sa VD.

Största "nyheten" var kanske att Uppdrag Granskning i SvT nu på onsdag kommer att handla om Swedbank och dess roll i penningtvätthärvan i Estland. Enligt uppgift stor frustration hos TV-reportern när Swedbank inte kunde kommentera enskilda händelser. "Vi har haft full koll (till skillnad från Danske Bank), men programmet kommer inte att ge en positiv bild av banken", sa Birgitte Bonnessen.

Lars Idermark:

Ser tillbaka på det bästa året någonsin för Swedbank. Styrelsen varit mycket aktiv (16 styrelsemöten) och jobbat med förändringsarbete, cybersäkerhet och AML. Stresstesterna ser mycket bra ut.

Birgitte Bonnesen

Också mycket nöjd med 2018. Har haft en ambitiös plan och fullföljt den. Pekade på LC&I utmärkt som lönsammaste investmentbank i Sverige.

Den digitala omställningen fortsätter och banken utvecklar nya verktyg för att kunna möta kunder i alla kanaler.

Omorganisationen av den svenska bankrörelsen ska ses i perspektivet av ett behov att arbeta på nya sätt där man utnyttjar kompetens över gränserna. Regionerna inom svensk banking har brutits upp i mindre enheter och ansvaret delas nu upp på tre befattningar: 1) Företag 2) Privatpersoner 3) Alla kanaler. Utvärdering av ledarna ska ske med hänsyn till bl a kundnöjdhet och effektivitet.

"Det finns enorma synergier här som inte utnyttjas idag".

Kommer på stämman att berätta mer om vad banken gör för att öka kundnöjdheten.

Anders Karlsson:

Banken jobbat konsekvent med att öka intäkterna, hålla kostnaderna i schack och att sänka kreditförlusterna. Detta har resulterat i fjolårets rekordresultat och i att banken för sjunde året i rad kan dela ut 75% av vinsten till aktieägarna.

På årsstämman kommer styrelsen att föreslå oförändrade mandat:

- Återköp av aktier ("Känns dock inte särskilt aktuellt i dagsläget")
- Emittering av AT1 (kallades väl Cocos en gång?). Reglerna ändras något för att ge styrelsen större flexibilitet

/JA

jan.andersson@rossmore-advisors.com

Från: ingemar.syrehn@swedbankrobur.se
Skickat: den 18 februari 2019 17:29
Till: jan.andersson@rossmore-advisors.com; marianne.nilsson@swedbankrobur.se
Ämne: RE: Möte med Swedbank

Hej Jan!

Kul att det går bra för "moderskeppet" ☺.

Mvh

Ingemar

From: jan.andersson@rossmore-advisors.com [mailto:jan.andersson@rossmore-advisors.com]
Sent: den 18 februari 2019 11:42
To: Marianne Nilsson; Ingemar Syrehn
Subject: Möte med Swedbank

Hej!

Några korta rader om dagens möte på Swedbank inför årsstämman 2019.

Jan

Jan Andersson
Rossmore Advisors AB
Fleminggatan 25 5tr
SE-112 26 STOCKHOLM
Sweden
Mobile: +46 76 139
5500

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Björkman, Annette

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Annette Björkman hörs angående ägarmötet i Swedbank 18 feb 2019

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Camilla Larsten

Förhörsdatum
2020-02-06

Förhör påbörjat
09:07

Förhör avslutat
11:07

Förhörsplats
Polisen i Karlstad Infanterigatan

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt

Förhörsvittne

Utskrivet av
CL

Involverad personal
Emma Axsäter

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Påbörjas kl. 10.08

Bakgrund
Annette berättar att hon är civilekonom och har efter utbildningen jobbat på revisionsbyrå i 13-14 år och därefter i 13 år med finansering och företagsutveckling på Almi där hon även var VD de sista 8 åren. Därefter började hon på HSB där hon varit VD i 12 år. Hon sade upp sig därifrån och slutade vid årsskiftet.

Hon har erfarenhet av styrelseuppdrag men inte från några noterade bolag. De bolag hon suttit i styrelsen i har varit i entreprenörsbolag och stiftelser.

Roll på Sparbanksstiftelsen Alfa

Hon sitter i styrelsen och är vice ordförande i Sparbanksstiftelsen Alfa. Hon tror hon valdes in i styrelsen 2012. Hon har varit vice ordförande de sista två åren.

Ägarmöten i Swedbank
Hon har varit med vid ett sådant ägarmöte. Hon vikarierade för ordföranden vid det mötet som var den 18 feb 2019 då han inte kunde närvara vid det mötet. Hon har tidigare varit med och träffat Swedbanks ledning vid andra sammanhang men det har varit andra typer av möten, inte ägarmöten.

På fråga om hon fått återkoppling vid de tidigare ägarmöten som varit där hon själv inte varit närvarande så säger Annette att hon fått återkoppling på en övergripande nivå inför bokslut. Det har inte funnits någon generell rutin för att få återkoppling. Det är på styrelsemötena i Sparbanksstiftelsen Alfa som de får information vad som framkommit vid ägarmötena. Den informationen som de får är sådan information som banken redan lämnat. Hon har aldrig reagarat på att hon skulle ha fått information som inte tidigare varit känd. Anledningen till att ordföranden och VD drar informationen

på styrelsemötena, även om den redan är kommunicerad av banken, är för att hela styrelsen ska ha förståelse. Själv läser hon gärna bankens kommunikéer när banken släpper dessa.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
För henne var de flesta ansiktena på mötet nya så hon kan inte komma ihåg namnen på dem.
Det var hon och Stig-Göran Dennisson som närvarande från Sparbanksstiftelsen Alfa. Annars var det nya ansikten för henne. De var totalt ett tjugotal personer närvarande vid mötet som hon minns det.

Hon säger att hon minns mötet då det var nytt för henne att vara med på denna typ av möten.

Annette har med sig dokumentation från mötet. Det är en powerpoint som delats ut vid mötet där hon för hand gjort egna anteckningar under mötets gång den 18 feb. Det var anteckningar som hon noterade då, det är inte anteckningar som hon skrivit efteråt. dokumentationen bilägges förhöret, bilaga 1.

Inför mötet hade hon inte fått några mötespunkter så som hon minns det. Dokumentationen som hon har med sig fick hon vid mötet.

Angående penningtvätt så diskuterades det vid mötet.
Hon läser sina anteckningar om det hon noterat kring penningtvätt i dokumentationen. Hon har skrivit om detta med penningtvätt på en sida som inte är hänförlig till penningtvätt men det kan vara så att hon skrev det på den sidan därför att det var där det fanns plats.

Hon läser upp de noteringar som hon gjort och som rör Uppdrag Granskning, längst ner på sid 7 i powerpointen.

På fråga om hon utöver det som hon antecknat i powerpointen har någon minnesbild av vad som sades så säger Anette att så som hon minns det, eller fick uppfattningen, var att banken träffat UG samma dag som de hade mötet. Men det är hon inte säker på att det var samma dag. Det var en känsla av att de träffat dem väldigt nyligen i alla fall. Hennes intryck var att Birgitte Bonnessen(BB) var lite irriterad. Upprörd är ett för stark ord säger Annette. Kommunikationsdirektören hade blivit intervjuad och han hade sagt att han inte kunde svara på frågor pga banksekretess och meddelandeförbud. Det fanns begränsningar för dem att svara på frågorna.

BB var frusterad och irriterad över att journalisterna inte nöjde sig med svaren som banken lämnade som Annette uppfattade det. Banken kunde inte svara på frågorna men de hävdade att de tagit i det som de upptäckt.
Annette har träffat BB tidigare och hon har inte varit på detta sätt tidigare och det var därför Annette uppfattade att hon var irriterad.

Det nämndes att det var UG som gjort intervjun och att det var ett program som skulle sändas på onsdagen och att det skulle röra banken. Vid ägarmötet kunde de inte säga mer pga sekretess, det var så Annette uppfattade det. Det var sekretess gentemot ägarna också, inte bara journalisterna på UG.
Annette säger att Swedbank hade mer information men att de inte kunde berätta det för dem.

Annette säger att det skulle komma ut information på Swedbanks intranät samma dag. Hon har hittat ett mail i sin inkorg som kommer från Stig-Göran Dennisson. Det framgår där att banken skulle gå ut med info på intranätet. Det är inget hon minns att det nämndes vid ägarmötet och hon har inte noterat det i sina anteckningar. Mailet bilägges förhöret, bilaga 2.

Efter mötet diskuterade hon och Stig-Göran vad de skulle prata om och vad de inte skulle prata om när det gällde detta med Uppdrag Granskning. De diskuterade om de skulle informera sin egen styrelse eller inte. De konstaterade att de inte behövde informera deras egen styrelse då banken skulle kommunicera detta och det skulle ändå komma ut i och med att programmet skulle sändas.
De uppfattade det som att de inte behövde informera sin styrelse. Annette säger att UG brukar vara vassa men de gjorde vid den tidpunkten den bedömningen att de inte behövde informera.

Dels skulle banken lyfta det på intranätet och UG skulle sända programmet.Vid den tidpunkten ansåg de inte att informationen var så viktig som det sedan blev när programmet sändes.
Annette säger att hon studsade inte på infon när hon fick det på ägarmötet. Det var först när hon läste i tidningen att man inlett förundersökning (FU) som hon tänkte att de kanske borde ha reagerat på informationen men det var inget hon gjorde då vid mötet.

Det lämnades ingen annan info som inte var känd sedan tidigare vid mötet den 18 februari.
Det togs bl a upp frågor kring strategier. Annette minns också att det nämndes att penningtvättsfrågan skulle nämnas på stämman.

Enligt Annettes minnesbild så togs detta med Uppdrag granskning upp tidigt i mötet. Som hon minns det så inleddes mötet med att banken berättade att intervjun hade varit. Hennes minnesbild var att det var BB som sa det men hon tror att även Lars Idermark kommenterade det. Hon har inte noterat vem som sade vad i sina anteckningar. På fråga om det var några av deltagarna som ställde frågor med anledning av detta så kan hon inte minnas det. Hon reagerade inte då det inte var anmärkningsvärt för henne den informationen som lämnades. Det var ny information, hon kände inte till det sedan tidigare att UG skulle sända ett program. Det var en liten del av mötet som detta behandlades. Det var mycket annat som gicks igenom sedan. Det var en frågestund i slutet säger Annette. Där kom upp frågor gällande kundnöjdhet, personalnöjdhet, hur banken utvecklas och nya kunder. Hon har inte något minne av att man återkom till detta med UG i slutet av mötet.

UGs program skulle handla om penningtvätt. Det sades vid mötet att banken tagit tag i allt de sett. Hon minns inte hur det sades men hon har noterat det i sina anteckningar. Annette tolkar det som att när de upptäckt något så har de hanterat det och anmält det. Hon har också noterat att banken sagt att det är inget de inte tagit i och inget de inte känner till, det som UG kommit med.

Hon kunde inte se någon reaktion bland de andra hur de reagerade på information om UG. Hon har inte pratat med SG i efterhand om hur han reagerade.

Den punkten med UG fanns inte med på agendan. Som hon minns det så hälsade de välkomna och sedan berättade de att de träffat UG. På fråga vad anledningen var till att banken berättade om UG så säger Annette att de inte sa varför som hon minns det. Hon kan inte minnas att de sa något om det.

På fråga om hon uppfattade detta med intervjun med UG som något positivt eller negativt så säger Annette att hon inte gjorde det. Det var mer att hon konstaterade att penningtvättsfrågan tagits upp tidigare gällande andra banker och att det inte var något konstigt att man jobbade med den typen av frågor. Hon uppfattade att banken var trygg i de rutiner som fanns. Hon kände tillit till banken. Det var också det som kommunicerats tidigare, det var inte första gången som det sades från bankens sida att man var trygg med de rutiner som fanns.

Efter mötet så har hon inte pratat med någon om detta som hon minns.

Annette berättar att hon såg programmet på morgonen på SVT Play. Hon var på styrelsekonferens med styrelsen i Sparbanksstiftelsen Alfa. Hela styrelsen gick upp på morgonen och tittade på detta tillsammans. Det var inte någon nyhet för styrelsen att programmet skulle sändas då det hade visats i i tablåerna i SVT. Det hade visats på kvällen innan.

Annette berättar att det sedan stod i tidningen att det var information som släppts vid ett ägarmöte som var sådan information som inte fick släppas. Hon minns att hon tänkte vad var det föjr information och att hon först inte förstod att det var information som lämnats vid det ägarmöte som hon själv deltog. Hon läste att det var en FU inledd och förstod sedan att det gällde det möte hon själv varit på. Hon undrade vilken information som avsågs. Annette säger att hon inte förstod det på grund av hennes brist på erfarenhet i dessa frågor.

På fråga hur hon reagerade när hon såg programmet så säger hon att hon var förvånad hur programmet var. Annette säger att den bild som banken kommunicerat tidigare inte stämde överens med hur det framställdes i programmet. Hon tror att banken hade bättre koll än så som det framställdes i programmet.

Annette funderar över när hon såg programmet och vilken dag det var och hon säger att det måste varit den 20 feb. På kvällen innan, den 19 feb, så Annette att det skulle sändas via Play på morgonen. De pratade om det på kvällen i styrelsen och bestämde att de skulle gå upp och titta på programmet. Hon hade inte sagt till de andra i styrelsen men det var reklam för programmet på SVT och när de såg det så bestämde de sig för att gå upp tillsammans på morgonen för att se programmet. Reaktionerna i styrelsen var olika när de såg programmet. Det var blandat. De är olika som personer säger Annette.

Anette tittar i sin Ipad och läser ur mailet hon tidigare hänvisat till i förhöret där SG skriver att banken ska ge mer info på sitt intranät under dagen men att det ännu inte kommunicerats. Hon vet inte hur han visste detta. Det kan hända att det togs upp på mötet den 18 feb men det är inte något som hon minns.

Annette berättar att hon och SG satt kvar efter mötet som var i Sundbyberg . De satte sig i foajen på Swedbank och diskuterade olika frågor, bl a om de behövde informera sin egen styresle om detta med UG. I och med att programmet ändå skulle sändas och att banken skulle gå ut med det på intranätet så ansåg de att de inte behövde informera styreslen.

Annette vidarebefordrar skärmdump på det mail som SG skickat den 19 feb 2019.
Annette ser nu att hon har själva mailet och ser vilka som är med på sändlistan i mailet. Det är en person från styrelsen, ordföranden Peter Karlström, som står på sändlistan. I övrigt är de andra personerna som fått mailet styrelsemedlemmar i andra stiftelser som också är ägare till Swedbank.

Annette har själv inte fått mailet initialt av SG utan hon har bett om hjälp i samband med att hon kallats till vittnesförhör för att se vilken information som fanns kring detta och då fick hon detta mail av Anna Salander som ersatt SG.

Yppandeförbud

Annette informeras om att hon är belagd med yppandeförbud och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta. Hon kommer att informeras om när detta yppandeförbud hävs.

Genomläst och godkänt vid förhörstillfället.

Annette återkommer till FL via SMS efter förhöret och förklarar att hon minns fel när det gäller styrelsekonferensen, den var 26-27 febr 2019, inte 19-20 feb. SMS:et bilägges förhöret, bilaga 3.

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19

Swedbank

Swedbank
Ahead of AGM 2019

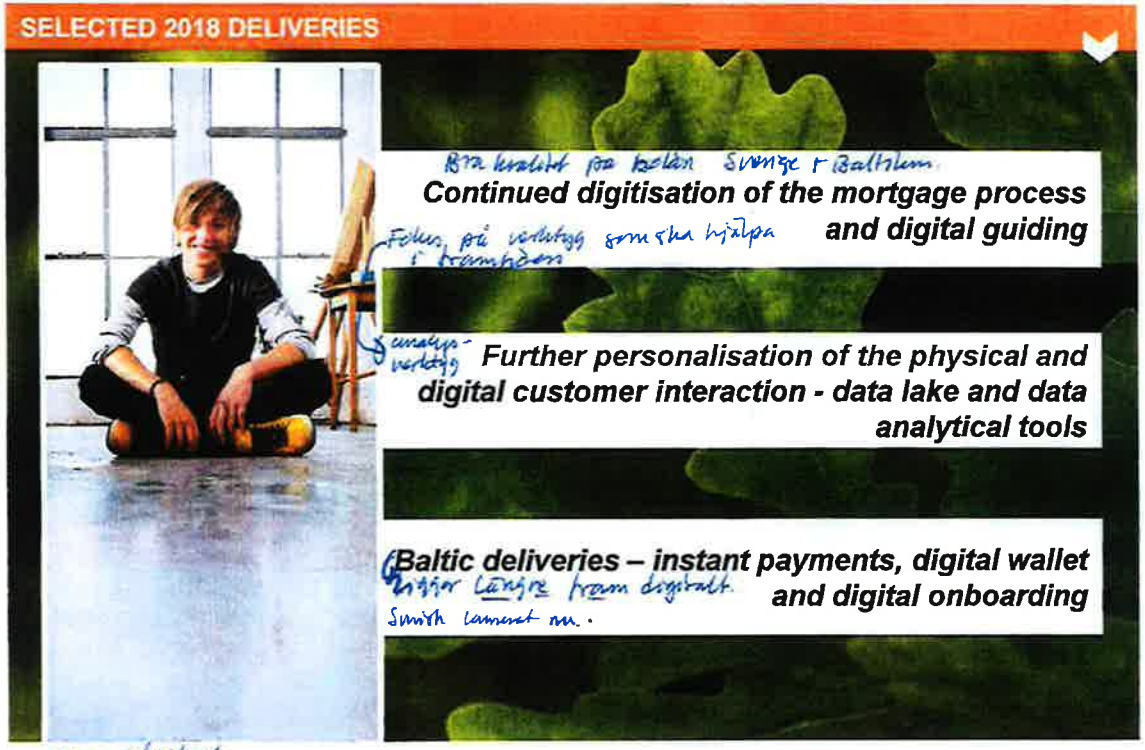
Meeting agenda

1. Introduction – Lars Idermark, Chairman, Birgitte Bonnesen, CEO, and Anders Karlsson, CFO
2. Re-occurring mandates – Anders Karlsson, CFO
3. Variable compensation – Birgitte Bonnesen, CEO
4. Other – Lars Idermark, Chairman

© Swedbank

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19
34

Strong financial result in 2018 – delivered on strategic priorities



16.1%
Return on Equity

75%
Dividend pay-out ratio

14.2
SEK dividend per share

© Swedbank

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19
35

Initiatives in 2018 to further strengthen our sustainable customer offering

Hållbarhet: inte bara klimat
även ekonomiskt hållbar bank över tid.

SELECTION OF ACCOMPLISHMENTS IN Q4

SUSTAINABLE BRAND INDEX B2B — *Banking industry winner – Sustainable Brand Index B2B*

SCIENCE BASED TARGETS — *First Nordic bank to join the initiative Science Based Targets*

THE WORLD BANK — *Issued green bonds for the World Bank*

LANDMARK ACHIEVEMENTS IN 2018

Swedbank Robur launches unique SDG equity fund

Advanced our position in Green Bonds

EQUILEAP TOP 200 — Bloomberg — *Top ranking for gender equality*

© Swedbank

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19
36

Group result – FY 2018

Strong result

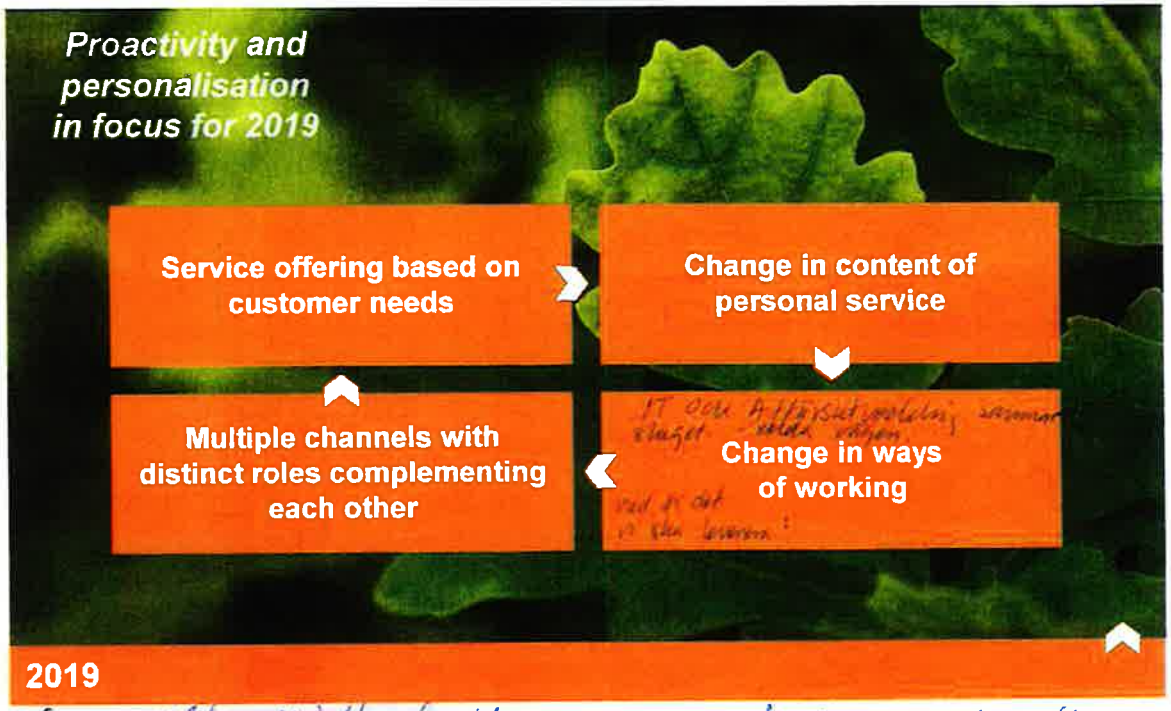
SEKm	FY 2018	FY 2017	▲YoY
Net interest income	25 228	24 595	633
Net commission income	12 836	12 206	630
Net gains and losses	2 112	1 934	178
Other income	4 046	3 468	578
Total income	**44 222**	**42 203**	**2 019**
Total expenses	**16 835**	**16 415**	**420**
Profit before impairments	**27 387**	**25 788**	**1 599**
Credit impairments	521	1 285	-764
Other impairments	314	196	118
Tax	5 374	4 943	431
Net profit	**21 162**	**19 350**	**1 812**

Ratios	FY 2018	FY 2017
ROE, %	16.1	15.1
C/I ratio	0.38	0.39
CET1 capital ratio (pro forma) %	16.3	24.6 (16.5)

- ROE of 16.1% - target achieved ✓
- Strong income generation reflecting leading position in our home markets
- Expenses in line with guidance ✓
- Strong asset quality
- CET1 capital ratio of 16.3%
  - Solid buffer to requirements
- Board proposal – dividend of SEK 14.20 per share
  - Seven consecutive years of 75% pay-out ratio ✓

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19 37

Focus on the customer relationship and friction-free experience



© Swedbank

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19
38

Strategic priorities in 2019 – further increase customer value and improve competitive position

© Swedbank

Q3 18 penningtvättsåtgärder. SB inte startat ur disk. Vi har tagit i allt vi kött. Jobbar med att hitta nya kunder.
Övrigt. Uppdrag granskning som handlar om banken. Kan inte kommentera pga av sekretess.
UG: Lyfter - Ingenting som vi inte tagit i + kommer till. Anmält mkt 'SARS' genom åren. - kontinuerligt.

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19

Share buy-back mandate

- To provide additional tool for optimization of the capital structure
- Does not signal intention and is structured in the same way each year
- According to the mandate, and as with prior years, the bank's total holdings of its own shares may not exceed 10%
- Swedbank's CET1 capital ratio was 16.3% as per year-end 2018, to be compared to the requirements from the Swedish FSA of 14.6%
- No excess capital given the regulatory uncertainty from Europe

© Swedbank

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19 41

Mandate to issue capital instruments with conversion into equity feature

- According to CRR banks may fulfill the capital requirements not only with equity capital, but also with subordinated debt
- The proposed mandate is needed to allow Swedbank to issue subordinated debt with conversion features
- Point 4 and 5 in Conditions for issue have been changed compared to last year
  - The conditions for issue gives the Board authorisation, until AGM 2020, to issue convertibles with cumulative loan size and conditions so that the amount by which the share capital may be increased through conversion of convertibles may amount to ten (10) per cent of the bank's share capital
  - The authorisation is now forward looking and does not consider the current outstanding amount of convertibles
  - A USD 750mm AT1 outstanding with call date in early 2020 may possibly be refinanced during the year 2019

© Swedbank

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19
42

Most recent issuance of AT1 capital instruments

Existing Issuances	Max. Shares Resulting from Conversion
USD 750mm Additional Tier 1, February 2015	47 770 701
USD 500mm Additional Tier 1, December 2016	31 847 134
Total	79 617 834

Summary of the transaction in December 2016

- **Issuer:** Swedbank AB
- **Issue Date:** December 9, 2016
- **Rationale:** Capital optimisation under CRD IV
  Pre-funding of upcoming calls of legacy instruments (subject to regulatory approval)
  Provide further protection to senior creditors and depositors
  Leverage Ratio inclusion
- **Nature of transaction:** CRD IV compliant Reg. S Additional Tier 1 Capital Securities
- **Structure:** Perpetual, callable after 5 years
- **Size & Terms:** USD 500mm, Reg. S, 6% Coupon
- **Loss absorption:** Equity conversion, if CET1 capital ratio of the issuer Swedbank AB < 5.125% or 8% for Swedbank Group
- **Ratings of AT1 securities:** BBB / Baa3 / BBB by Standard & Poor's / Moody's / Fitch
- **Conversion Mechanism:** Floor price set at approximately 67% of USD equivalent of the share price at the time of issuance

  Upon the trigger of the loss absorption mechanism, the Securities will be converted to shares in Swedbank AB at the higher of the "market price" and a floor of USD 15.70 per share. The market price is calculated as the VWAP (Volume Weighted Average Price) of the common shares on each of the 5 consecutive dealing days prior to the notice date.

© Swedbank

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19

Variable pay programs

The objective of variable pay programs

attract, keep and motivate the employees and to ensure that Swedbank's remuneration levels are competitive in every submarket

incentivize the employees to make efforts which strengthen the bank in a long-term perspective

to align employees' interests with the shareholders' interest

The variable pay programs in Swedbank

Eken: (100 % deferred shares), introduced 2011 and includes almost all employees in Swedbank Group

Individual program: (40% deferred and 60% upfront), introduced 2010 and covers selected employees in Swedbank Group

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19 45

Outcome of variable pay 2018

Allocations of variable pay programs 2018 (2017) MSEK[1]

	Share related part	Allocation	Monthly salaries/ employee in Sweden, AVG	Monthly salaries/ emplyee in the Baltics, AVG
Eken[2]	100%	392 (312)	0.6 (0.5)	1.2 (1.0)
IP [3]	40%	233 (137)		
Total [4]		625 (449)		

[1] Share related part (100% in Eken and 40% in Individual Pay) is expensed in P&L over 4 years
[2] Higher allocation in Eken 2018 due to higher ROE 2018 compared to 2017
[2] Higher allocation in IP 2018 due allocations in LC&I have increased significantly compared to 2017
[4] Including social charges and other related costs

Individual program (IP 2018)

- The number of IP participants that have been allotted IP and the distribution of the allotments are significantly higher than 2017
- Three individuals have been allotted more than SEK 2m (excluding social cost)
- The average IP outcome has increased by 72% compared to 2017. Reasons include that allocations in LC&I have increased from last year

© Swedbank

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19

Eken 2019

- The same structure as Eken 2018:
  - Eken covers basically all employees
  - Positive economic profit for Swedbank Group is a condition for allocation to Eken
  - Size directly linked to the ROE of Swedbank Group with a cap
  - Good/bad leaver condition for share delivery ("employment requirement")

- Dividend compensation for Material Risk Takers (MRT) are not to be paid to any MRTs for Eken 2019 due to regulatory requirements

Eken 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Avg monthly salaries/ employee	Outcome	Max
Eken 2011	0.9	603	747
Eken 2012	1.25	690	974
Eken 2013	0.75	440	831
Eken 2014	0.9	556	851
Eken 2015	0.4	257	531
Eken 2016	0.5	328	561
Eken 2017	0.5	312	502
Eken 2018	0.6	392	514
Eken 2019E	0.5	338	541

- Eken 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- Eken 2019E allocation is based on the assumption that the RoE target of 15% is reached

© Swedbank

1 Powerpoint med egna noteringar på: 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19

Individual Program (IP) 2019

- Essentially same structure as IP 2018:
  - 60% paid direct (upfront) and 40% after 3 years (deferred)
  - Part in shares and part in cash (50/50)
  - Good/bad leaver condition for share delivery
  - Differentiated payout model for Material Risk Takers (MRT) and non-Material Risk takers (non-MRT) as from 2018:

MRT:

- The allotment, both the upfront part (60%) and the deferred part (40%), will be divided into 50% cash and 50% Swedbank shares
- The share part will have one year retention period, during which, the shares will be kept as Performance Rights, and delivered after the retention period ends
- No dividend compensation during deferral period for identified MRTs, except during retention period

Non-MRT:

- The whole amount will be paid out in cash as upfront payment, if the allotment is up to 100 tSEK
- If the allotment is above 100 tSEK, then 40% of the whole amount will be deferred for 3 years

© Swedbank

IP in Swedbank 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Outcome	Max
IP 2011	243	1096
IP 2012	325	743
IP 2013	378	743
IP 2014	266	668
IP 2015	238	600
IP 2016	217	607
IP 2017	137	556
IP 2018	228	550
IP 2019E	240	560

- IP 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- IP 2019E allocation is based on preliminary estimates (dependent on actual results)

- There are in total 534 IP eligible positions proposed for 2019 (548 in 2018, and 670 in 2017)

1 Powerpoint med egna noteringar på, 2020-02-06 09:07, diarienr: 9000-K564-19

Individual Program Asset Management (IPAM) 2018

A program that started in 2017, similar to IP program for approximately 60 individuals working within Asset Management

Will essentially follow the structure and principles of IP 2018 – instead of performance shares the program will partly be paid out in fund units

No approval required by the AGM as there are no Swedbank shares involved

© Swedbank

1 Powerpoint med egna noteringar på 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19

Dilution from remuneration programs 2015 – 2019

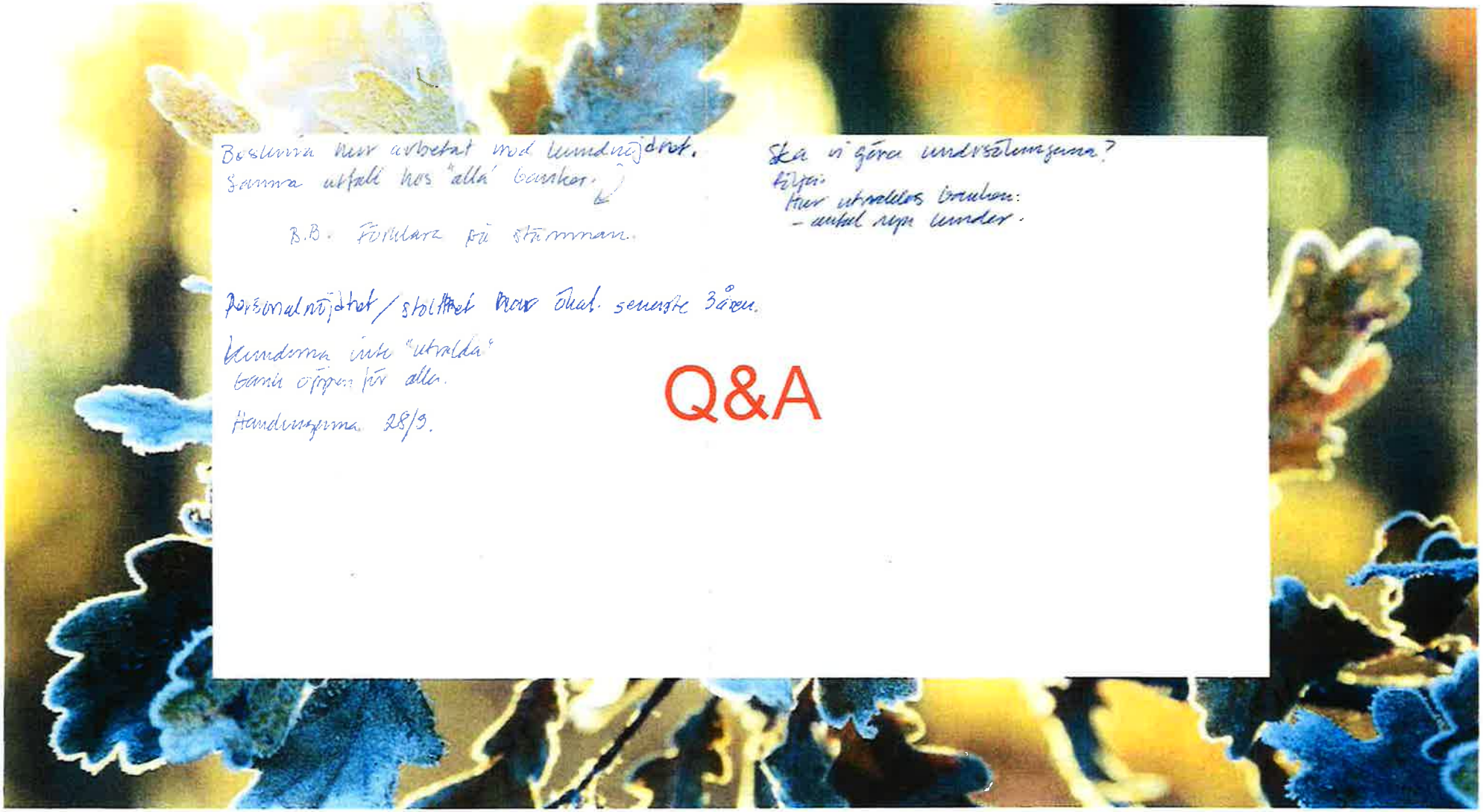
- Projected ~ 7.0 million performance rights are to be delivered under the outstanding programs 2015-2018, representing ~0.6% of total shares outstanding. In addition, assuming a max outcome on the 2019 program, the total allotted performance rights are not expected to exceed 15 million representing ~1.3% of total shares.
- The share delivery of 2015 program in February-March 2019 will result in a share dilution of ~0.1%.
- Maximum performance right allocation for 2019 program corresponds to a ~0.7% dilution assuming a share price same as floor price SEK100.
- Positive share price development reduces the dilution effect from remuneration programs.

Programs 2015-2018 + 2019	Shares - forecasted, ths	% of outstanding shares
Program 2015 (Eken/IP)	1 627	0,1%
Program 2016 (Eken/IP)	1 581	0,1%
Program 2017 (Eken/IP)	1 464	0,1%
Program 2018 (Eken/IP)	2 309	0,2%
Sum	**6 981**	**0,6%**
Program 2019 (Eken /IP) max outcome	7 739	0,7%
Total	**14 721**	**1,3%**

Program 2019	Performance amount ths	Translation rate	Forecasted performance rights, ths	% of outstanding shares
Estimated Performance amount & share price 200,-				
Eken & IP 2019	370 000	200	2 137	0,2%
Max performance amount at share price 200,-				
Eken & IP 2019	670 000	200	3 870	0,3%
Estimated performance amount & share price 100,-				
Eken & IP 2019	370 000	100	4 274	0,4%
Max performance amount at share price 100,-				
Eken & IP 2019	670 000	100	7 739	0,7%

© Swedbank

1 Powerpoint med egna noteringar på: 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19



1 Powerpoint med egna noteringar på. 2020-02-06 09:07 diarienr: 9000-K564-19

Camilla Larsten

Ämne: VB: Stiftelseforum 25/2
Bifogade filer: De 30 första Sparbankerna.pdf; Ny VD Handelsbanken.docx

---

Från: anna.swalander@sparbanksstiftelsenalfa.se <anna.swalander@sparbanksstiftelsenalfa.se>
Skickat: den 28 januari 2020 10:09
Till: annette.bjorkman@hotmail.se <annette.bjorkman@hotmail.se>
Ämne: VB: Stiftelseforum 25/2

Hej Annette,
Här kommer anteckningar som Stig-Göran gjorde från mötet som föranleder rättegång.
Jag har letat reda på dem via annan stiftelse och jag tänker att du kan vilja ha dem också.

Bästa hälsningar
Anna

Från: "stig-goran.dennisson@sparbanksstiftelsenalfa.se" <stig-goran.dennisson@sparbanksstiftelsenalfa.se>
Datum: tisdag 19 februari 2019 15:07
Till: "sanne.martensson@sparbanksstiftelsenskane.se" <sanne.martensson@sparbanksstiftelsenskane.se>, "birgit.hansson@sparbanksstiftelsenskane.se" <birgit.hansson@sparbanksstiftelsenskane.se>, "peter.karlstrom@heimstaden.com" <peter.karlstrom@heimstaden.com>, "s.backstrom@telia.com" <s.backstrom@telia.com>, Jan Dahlberg <jan.dahlberg@sparbanksstiftelsennya.se>, "maria.hedblom@sparbanksstiftelsennorrland.se" <maria.hedblom@sparbanksstiftelsennorrland.se>, "margareta.widen-berggren@osthammar.se" <margareta.widen-berggren@osthammar.se>, "ake.elveros@gmail.com" <ake.elveros@gmail.com>, "danne.palm@innovatum.se" <danne.palm@innovatum.se>, Peter Almroth <peter.almroth@sparbanksstiftelsennya.se>, "stiftelsen.upl@telia.com" <stiftelsen.upl@telia.com>, "karin.stierna@centerpartiet.se" <karin.stierna@centerpartiet.se>, "pno@rimaster.com" <pno@rimaster.com>, "ingrid@sparbanksstiftelsennorrbotten.se" <ingrid@sparbanksstiftelsennorrbotten.se>, "kjell.grundstrom@iucdalarna.se" <kjell.grundstrom@iucdalarna.se>, "kerstin@sparbanksstiftelsenvast.se" <kerstin@sparbanksstiftelsenvast.se>, "lars.ekman@sparbanksstiftelsenkronan.se" <lars.ekman@sparbanksstiftelsenkronan.se>, "stig.wiklund@positivakicken.se" <stig.wiklund@positivakicken.se>, "kronanderborgulla@gmail.com" <kronanderborgulla@gmail.com>, "mats.falt@tyreso.se" <mats.falt@tyreso.se>, "sara@sparbanksstiftelsensoderhamn.se" <sara@sparbanksstiftelsensoderhamn.se>, "eva-marie.andersson@kfh.se" <eva-marie.andersson@kfh.se>, "ordforande@sparbanksstiftelsennorrbotten.se" <ordforande@sparbanksstiftelsennorrbotten.se>
Ämne: RE: Stiftelseforum 25/2

Hej igen,

Diverse information från de senaste dagarna. Ser fram emot att träffas på måndag då jag gärna tar emot återkoppling på tillväxtverkets rop nedan!

1/ Bifogar en målande beskrivning av de utmaningar som väntar nya VD:n i Handelsbanken . I sak känns de korrekt återgivna och de verbala utsvävningarna behövs väl för att nå igenom bruset.

2/ Vid en information igår från koncernledningen och Lars Idermark inför årets stämma framkom aktuella punkter såsom möjlighet för banken att återköpa aktier, behålla resultatandelssystem och emittera AT1 obligationer i nivå med tidigare år. Beträffande resultatandelssystemet så är ju utfallet i Swedbank bra tack vare det fina resultatet. Beloppsmässigt är det dock klart lägre än ex vis Nordea, 450 mkr jmf med dryga miljarden.

- Birgitte informerade även om att Uppdrag granskning i morgondagens program fördjupar sig i penningtvättsfrågor i Baltikum. Banken informationschef är intervjuad men har inte kunnat säga så mycket pga det regelverk som gäller i samband med anmälan om penningtvätt, sk meddelandeförbudet, och givetvis även banksekretess. Detta får dock ledningen att tro att Swedbank kommer ut negativt i sändningen.

  I förhållande till bankens storlek i Baltikum har ju Swedbank i antal sett en större risk, dock inte vad gäller beloppsstorlek. Idag ska mer information ges på bankens intranät dock ännu inte kommunicerad.

  Birgitte berättar, precis som tidigare, att rutinger finns och har funnits avseende penningtvätt. Det viktigaste är att de även har efterlevts. Det betyder således att anmälningar till Finanspolis är gjorda.

  Om något nytt kommer fram under dagen eller morgondagen, före programmet sänds, så lämnar jag mer info då.

3/ Bifogar även information om de 30 första sparbankerna och då är vi tillbaka nästan 200 år i tiden!!

4/ Tillväxtverket sitter på mycket pengar för att industrin i Sverige ska anamma ny teknik.
Jag har varit i kontakt med dem tidigare och slussat info vidare till Swedbanks kontorschefer.
Fundera på om du/ni skulle vilja ha en förutsättningslös kontakt från tillväxtverket för att diskutera frågan reginoalt /lokalt. Vi sitter på ett stort kontaktnät som inte Tillväxtverket är i närheten av, bl a våra förtroendevalda.

Hej Stig-Göran,
Tack för tidigare kontakter med fr.a. Motala maa av våra program för små och medelstora industriföretag. Vi växlar nu upp vår satsning på kunskap om robotar och automatisering under de kommande åren.

Jag uppskattade vår kontakt och undrar om jag kan be dig om tips på kollegor i andra sparbanksstiftelser som täcker andra delar av Sverige som du tror också skulle kunna vara intresserade av en dialog. Och om jag då kan använda dig som referens?
Ser fram emot att höra av dig.
Hilsen
Ulf

Ha en fortsatt fin dag!

/Stig-Göran

From: Sanne Mårtensson [mailto:sanne.martensson@sparbanksstiftelsenskane.se]
Sent: den 18 februari 2019 15:19
To: Birgit Hansson; Peter Karlström; Sören Bäckström; Jan Dahlberg; Maria Hedblom; Margareta Widén-Berggren;

Åke Elveros; Stig-Göran Dennisson; Dan-Erik Palm; Peter Almroth; Anders Eriksson; Karin Stierna; Sanne Mårtensson; Pernilla Norman; Ingrid Söderberg - Sparbanksstiftelsen Norrbotten; kjell; Kerstin; Lars Ekman; Stig Wiklund; Ulla Kronander-Borg; Mats Fält; Sara; eva marie; Jeanette Nilsson
Subject: Stiftelseforum 25/2

Hej!
Här kommer "efterlyst" dagordning för vårt nästa Stiftelsforum. Trevligt med många inspel till dagordningen, stort tack!

Bifogar också tidigare utskickade minnesanteckningar samt ägaruppdatering.

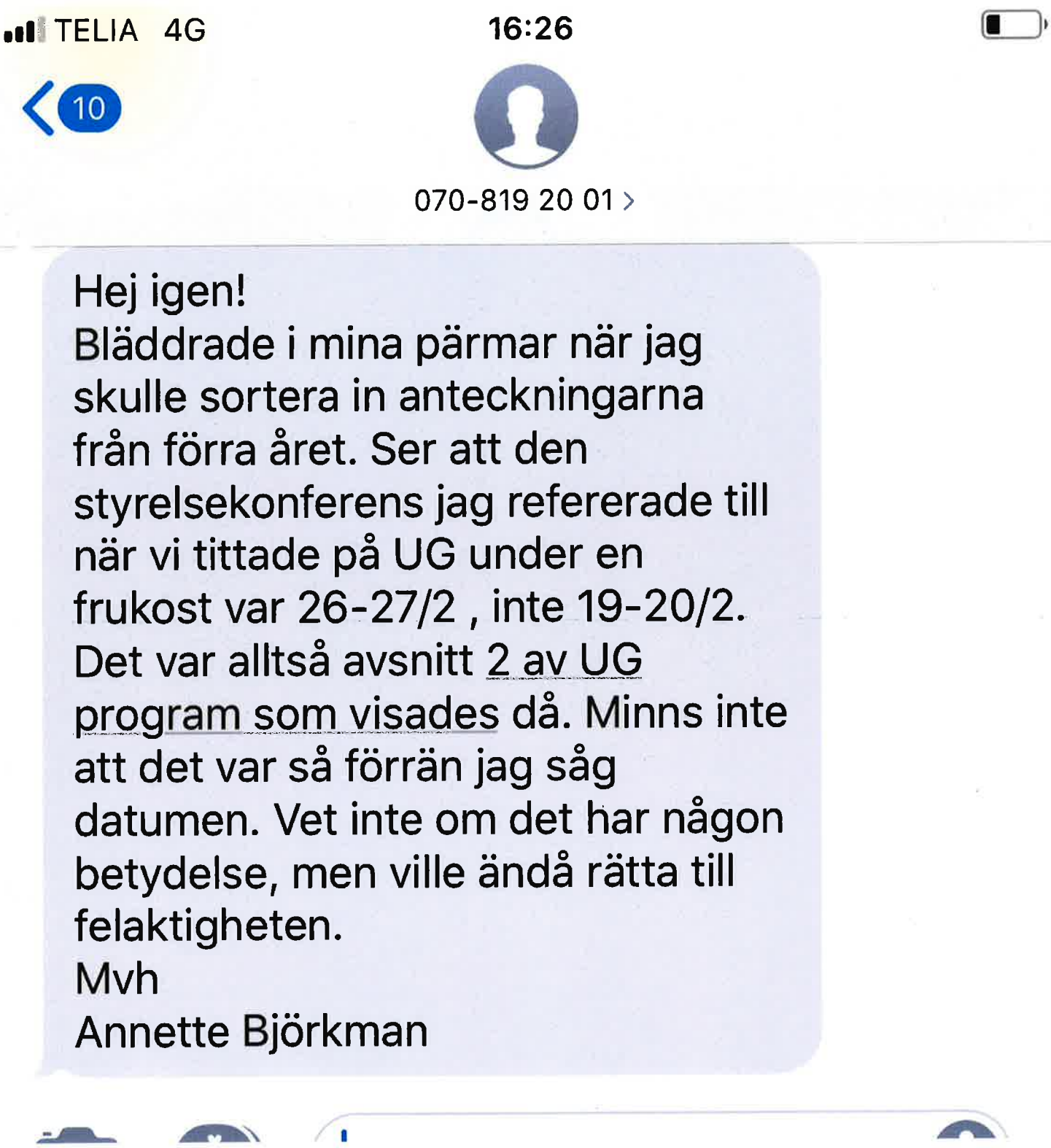
Ni får även en PP från Åke som i princip också blir underlag för slutligt beslut avseende förslaget till utdelning i årsbokslutet 2018 och som ska beslutas på årsstämman nu våren 2019.

Påminner om att vi är på Waterfront.

Med vänliga hälsningar

Sanne Mårtensson
VD
Sparbanksstiftelsen Skåne
Beringsgatan 4 /Box 4003
203 11 Malmö
Tel: 0733-72 26 06/040-20 64 50
www.sparbanksstiftelsenskane.se

Sparbanksstiftelsen Skåne



Hej igen!
Bläddrade i mina pärmar när jag skulle sortera in anteckningarna från förra året. Ser att den styrelsekonferens jag refererade till när vi tittade på UG under en frukost var 26-27/2 , inte 19-20/2. Det var alltså avsnitt 2 av UG program som visades då. Minns inte att det var så förrän jag såg datumen. Vet inte om det har någon betydelse, men ville ändå rätta till felaktigheten.
Mvh
Annette Björkman

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Brufer, Ramsay

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
KK

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Brufer hörs om ägarmötet i Swedbank 18 februari 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Emma Axsäter

Förhörsdatum
2020-01-31

Förhör påbörjat
10:31

Förhör avslutat
11:44

Förhörsplats
Alecta, Regeringsgatan 107 Stockholm

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt

Förhörsvittne

Utskrivet av
EA

Involverad personal
Camilla Larsten

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Förhöret är inte inspelat på ljudmedia då bandspelaren krånglade.

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Bakgrund och roll på Alecta
Ramsay Brufer (RB) är ansvarig för ägarfrågor på Alecta. Han har varit på Alecta sedan 1997 och har arbetat med i stort sett det sedan dess. Att ansvara för ägarfrågor innebär i första hand kontakter med styrelsen och i andra hand med bolagets ledning i ägarbolagen. Alecta har egna analytiker på sin aktieavdelning vilka har mer kontakter med IR och CFO på företagen. Det är så uppdelningen är på Alecta. RB sorterar direkt under kapitalförvaltningschefen men tillhör inte samma avdelning som aktieavdelningen.

RB har läst ekonomi vid Stockholms Universitet.

RB sitter för Alectas räkning i styrelsen för ett antal fastighetsbolag. Han hade redan innan han började på Alecta ett styrelseuppdrag i ett kommunalt fastighetsbolag. Han har inte suttit i styrelsen för något noterat bolag. Han har tidigare jobbat i Gotabanken som då var ett noterat bolag och han har även arbetat i ett av SEBs dotterbolag.

I sitt uppdrag på Alecta sitter han i valberedningar för ett antal noterade bolag som t ex Investor, Atlas Copco, SKF och Volvo, så han är väl förtrogen med de noterade bolagen.

Ägarmöten i Swedbank
Mötena hålls i olika nivåer. En typ av information är den som lämnas till analytiker i samband med rapportering av kvartalsrapporter. En annan är de ägarmöten som hålls när

valberedningen är klara med sitt arbete inför stämman. Det är sådana som RB deltar vid och där går man i första hand igenom frågor inför stämman. RB har tagit med inbjudan till aktieägarmötet 18 feb 2019 som gick ut den 21 december 2018 vilken biläggs förhöret (bilaga 1)

Av kallelsen framgår vad mötet skulle innehålla. Någon ytterligare information utöver det fick de inte inför mötet.

De hade inget ägarmöte under hösten 2018, men det uppkom en hel del frågor hos Alecta med tanke på allt som hände med Danske Bank och Alecta hörde därför av sig till SwB och bad om ett möte. 10 oktober 2018 hade de därför ett telefonmöte med Swedbanks IR-chef Gregori där RB och Magnus Inalla närvarade för Alectas räkning.

4 oktober 2018 hade Swedbank skickat ut en pressrelease där Birgitte Bonnessen uttalade sig om de här frågorna. När Alecta såg pressreleasen så ville de ha mer kött på benen och ville förstå vad som hände. Vid mötet 10 oktober berättade Gregori att de gått tillbaka och analyserat de transaktioner som var gjorda i den baltiska verksamheten och av den genomgången framkom ett antal tveksamma transaktioner som de därefter gått djupare in och analyserat.

Gregori berättade vidare att av den fördjupade analysen framkom inget som tyder på penningtvätt utan samtliga transaktioner har bedömts som korrekta. RB läser här innantill från en anteckning han har har framför sig. På fråga från förhörsledaren så uppger RB att han har en anteckning som han nedtecknat löpande som en logg. Anteckningen biläggs förhöret (bilaga 2)

Den del som rör 10 oktober är nedtecknad samma dag och därefter har RB gjort ytterligare anteckningar 17 oktober. Han vet inte när informationen om att Birgitte efter telefonmötet har träffat några företrädare för regeringen och den estniska finansinspektionen är nedtecknad.

15 oktober 2018 närvarade RB på ett möte med valberedningen där Swedbanks ordförande Lars Idermark framförde att styrelsen var nöjd med den reglering och hantering banken hade avseende risker kopplade till penningtvätt. Vid det mötet var hela valberedningen närvarande som RB minns det. Mötet är protokollfört och borde kunna begäras ut från chefsjuristen på Swedbank. RB har också tillgång till mötesprotokollet då han fått det på mail för godkännande.

RB sitter inte längre i valberedningen.

RB uppger att när man sitter på utsidan så måste man på något sätt lita på de personer som har insikt. Om ordföranden då säger att man är trygga med det ledningen har presenterat för dem så har man inte annat att göra än att lita på de uppgifterna. Efter mötet med valberedningen den 15 oktober 2018 har inte Alecta ställt några vidare frågor till Swedbank som RB varit inblandad i fram till ägarmötet i februari 2019. Han kan inte svara på om analytikerna på Alecta haft egna kontakter med SwB under den perioden, men det är inget han har fått någon återkoppling på i så fall.

RB har varit ensam representant för Alecta på Swedbanks ägarmöten. Han har närvarat på dem i ca 5-6 år. De har hållits en gång per år inför stämman. Alecta har inga rutiner kring att anteckningar ska föras vid ägarmötena. Ofta ä mötena intetsägande då det endast är materia som är allmän som tas upp. Mötena är mer till för att möjliggöra en dialog med ledningen. Swedbank har varit noga med att inte lämna insiderinformation vid ägarmötena och det är viktigt för närvarande institutioner att inte få det eftersom det skulle förhindra dem från att

handla i aktien.

Om ett noterat bolag har problem och kommer till sina ägare och vill berätta om dem så måste de informera om att ägarna blir insiders. Vid de tillfällen Alecta får sådana frågor från bolag där de har innehav som de bedömer är långsiktiga och viktiga så ställer de alltid motfrågan hur lång tid insiderinformation förväntas vara icke publik. Utifrån det fattar de sedan beslut om de vill ha informationen eller inte. Om de tackar ja till informationen så är det handelsstopp internt i aktien och aktieavdelningen informeras om det. Det händer att man har den typen av handelsstopp.

Det är aktiechefen, kapitalförvaltningschefen och RB i undantagsfall som var och en eller tillsammans kan fatta beslut om att ta emot insiderinformation för Alectas räkning. VD kan också formellt fatta ett sådant beslut eftersom han är ansvarig för allt.

Bolagen där Alecta är ägare är väl medvetna om det här. Alecta förutsätter att den information de får inte är insiderinformation om de inte informeras om det.
Alecta har ingen rutin kring att föra anteckningar från ägarmöten men det händer att RB tar en notering ändå om det är något intressant som framkommer. Om allt som tas upp redan är känt så antecknar han inte. RB behöver inte återkoppla till någon på Alecta om vad som framkommit på ägarmötena. Självklart har han en nära dialog med aktiechefen, så det händer att de pratar om vad som framkommit på mötena, men det finns inga fastställda rutiner kring det.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
Närvarande på mötet var bland annat Folksam som representerades av Carina Lundberg Markow och Jan Andersson från Swedbank Robur. RB tror att Anders Oskarsson på AMF var med också. De var ca 15 representanter från ägare närvarande. En del ägare hade dubbla personer närvarande. Från Swedbank var finanschefen Anders Karlsson, Birgitte Bonnessen och Gregori närvarande. Även de två cheferna för stora företag var med, en man och en kvinna. RB har varken tidigare eller senare träffat dem och han vet inte deras namn. Han tror att Lars Idermark var med också, med en lätt reservation. Han brukar vara med.

RB förde inga anteckningar på mötet. Det fanns bara en intressant sak som togs upp på det mötet och det är den som är anledningen till att vi sitter här.

På mötet avhandlades styrelsesammansättning och typiska stämmoärenden. Swedbank drog sin organisation och det var därför cheferna för stora bolag var med. Det var ett regelrätt möte. I slutet av mötet sa Birgitte att de har träffat Uppdrag granskning. Då spetsade alla öronen. Hon sa att vi vet inte exakt vad som kommer att presenteras men det kommer handla om penningtvätt. De gav ingen annan upplysning än det.

Det var ingen som egentligen reagerade eftersom banken sa att de inte vet mer än det. Vad Swedbank sa på mötet var att den 20 februari kommer det sändas ett UG som handlar om penningtvätt och vi vet inte mer än så men vi har blivit intervjuade. Budskapet var att de inte visste vad som skulle publiceras men att de haft kontakter med UG, träffat dem. Det sas ingenting om innehållet i mötet med UG.

Med tanke på vad som sas vid de möten som RB hade med Swedbank i oktober 2018 så kände RB inte att det var mer än så. I det här fallet informerade RB aktieägarchefen på Alecta om att han varit på mötet och att det kommer ett uppdrag granskning. Aktieägarchefen heter Bo Selling. RB pratade även med Magnus Inalla, Alectas bankanalytiker, om det. Han sa till dem att det kommer ett UG men att han inte vet vad det kommer att handla om. Han berättade också för dem att det skulle handla om penningtvätt eftersom det var det som sas på

ägarmötet. Han, Magnus och Bo pratade om att de borde se programmet och att det är det man kan göra. De skulle avvakta programmet.

RB uppger att SVT veckovis lägger ut när deras program går så man vet att programmen går på onsdagar. De brukar göra reklam inför programmen, men RB kan inte svara på om de gjorde det den här gången. Han brukar inte se på UG.

När RB fick informationen på ägarmötet så var det ny information för honom att det skulle sändas ett program om det här. Digniteten om vad programmet skulle innehålla hade de ju ingen susning om.

Informationen om programmet kom helt oprovocerat på ägarmötet. Det var ren informationsgivning från Swedbank som kom precis i slutet på mötet. Det framställdes inte som att det var något märkvärdigt. RB vet inte varför de berättade det. Han vet inte vad avsikten var och han har själv ställt sig frågan vad syftet kan ha varit, om det var för att mildra för då är det insiderinformation.

På fråga från FL om vad han menar med det så uppger RB att i hans värld får man inte ge information som är kursdrivande. De försöker vara noga med det på Alecta. De kan inte agera som någon bluffirma på stan om det nu finns sådana, deras anseende är viktigt. De måste vara korrekta. Att lägga ut en sådan här teaser är ganska märkligt så här i efterhand. Om RB hade varit i Swedbanks kläder så hade han inte sagt något. De kunde gått ut med en pressrealese eller lagt ut informationen på sin hemsida, då hade det varit öppet för alla.

RB uppger att Alecta inte handlade någonting i aktien mellan mötet och programmet.

Det var ingen på Alecta (varken RB, Magnus eller Bo) som uppfattade det som att programmet skulle ha den här digniteten, de hade inte känslan av att det var den här tyngden i det. De hade uppfattningen att banken hade koll på de här frågorna. Alla vet vad UG är för program och att de är rätt tuffa. Det är en efterhandskonstruktion att Alecta såklart borde ha tänkt till att om UG nu vill sända ett program så finns det någon anledning till det.

De visste inte vad programmet skulle handla om, det kanske skulle vara om Danske Bank och att Swedbank bara skulle vara med en liten del. Det framkom bara på ägarmötet att Swedbank skulle vara med.

RBs uppfattning är att ingen av ägarna ställde någon fråga på ägarmötet.

RB vet inte om de andra stora ägarna som var med på mötet hade fått någon motsvarande information från Swedbank kring penningtvätt som den Alecta fått på mötena i oktober 2018. Han utgår ifrån att de ställt frågor. Alla institutioner sköter sig själva och kan utbyta viss information men inte allt eftersom de är konkurrenter.

Det var de sista 5-10 minuterna av mötet som frågan om UG behandlades. Det ställdes en fråga om vad programmet kommer innehålla och det enda svar man fick var att programmet kommer den 20e och att det handlar om penningtvätt. RB minns inte vem som ställde frågan. Han tror inte att Swedbank hade mer information, i så fall ljög de alla rakt upp i ansiktet. Skulle de ha vetat mer och la ut det på det här sättet då är det väldigt väldigt märkligt agerande från bankens sida för ett noterat bolag. Det var inte det de sa, de sa att de inte visste.

RB kan inte svara på om det var Gregori eller Birgitte som svarade på frågan. Det var de två som pratade om det här från Swedbanks sida på mötet. Sannolikt var det Birgitte som svarade, hon brukar vara den som pratar. Gregori är IR-chef och träffar ägarna i sådana

sammanhang och han känner alla. Hans roll på ägarmötena är att vara samordnare. Det är VD som håller i mötena.

RB hade ingen diskussion med någon av de andra som närvarade efter mötet. Det var mer som att nu får vi se vad UG visar. Birgitte har ju tidigare gått ut och sagt att de har koll. Man måste lita på folk ända tills man inte har förtroende längre. När bankens styrelseordförande säger att de har följt upp och att de inte har några problem så måste man tro på det. Om det varit FI eller EBM som påbörjat en utredning hade det varit en annan sak, men UG är ju ett TV-program.

Alecta var ganska chockade när de såg programmet utifrån vad som sagts på ägarmötet. RB såg det på morgonen hemma och när han kom till jobbet pratade han med Magnus och Bosse som också sett det. De reagerade direkt och undrade vad det här var för något. RB ringde därför upp Lars Idermark samma dag och frågade hur de kunde redogöra för att de har full kontroll, det är inte vad som visats i programmet. Lars hänvisade då till en telefonkonferens för media och investerare som de skulle ha kl 17 samma dag.

RB uppger att när man ser programmet ser man att det har överlämnats information och att UG har träffat Rodau, informationschefen i banken. Vid mötet i programmet visar UG en lång lista på kontoutdrag som påstås vara bevis för att penningtvätt har förekommit. Då blir man väldigt konfunderad över hur banken svarar i programmet med tanke på att man i oktober sagt att man har full kontroll. Det väcker frågor om vem som har rätt.

Om någon kommer med information på det sätt som UG gjort så kan man undra om man har kontroll i banken eller inte.

Vid telefonkonferensen på kvällen den 20 februari, som var en allmän mediekonferens, redogjorde Swedbank för hur de såg på alltihop. RB lyssnade in på den men blev inte så väldigt mycket klokare. Man sa att man kommer gå igenom och titta på den framställning som gjorts i programmet. RB fick uppfattningen att Swedbank inte ville kännas vid att de fått någon tydlig dokumentation från UG, de hade förevisats den men inte fått möjligheten att titta på den. Det blir då svårt för Swedbank att bemöta uppgifterna. Det var svårt att få en uppfattning om vad banken egentligen fått för material från UG.

Dagen därpå, den 21 februari ringer Lars Idermark upp RB och berättar att Birgitte beslutat om att inleda en extern granskning utifrån de uppgifter som kommit fram i UG. Där bekräftar han på något sätt att de inte tidigare förstått digniteten av det som kommit fram i programmet.

RB har nu vid förhöret ett papper framför sig med en logg han läser ifrån. Det är en sammanställning som han tidigare har skickat till kommunikationsavdelningen. Det var Alectas VD som ville ha en sammanställning över vilka kontakter man haft med Swedbank. Loggen biläggs förhöret (bilaga 3).

21 februari skickade Alecta ett brev till Swedbank där de begärde ett möte. Brevet innehöll ett antal frågor man ville ha svar på. De var flera som jobbade med frågorna, men det var RB som skickade brevet till Swedbank. Brevet överlämnas och biläggs förhöret (bilaga 4).

22 februari hade de ett möte med Birgitte och Gregori på Alecta där de svarade på frågorna. RB har letat efter anteckningar från det mötet men har inte hittat några.

Förutom RB närvarade Bo Selling och Hans Sterte från Alecta. Det är möjligt att någon av dem fört anteckningar på mötet. Vid mötet sa Birgitte och Gregori att de hade vetat vad det kommande UG-programmet skulle innehålla. De sa att de inte visste mer än den information

som lämnats på ägarmötet på måndagen. RB tycker att det är konstigt att man kan säga så samtidigt som informationschefen på Swedbank redan hade intervjuats och de visste vad som framkommit där.

Det är en gåta för RB än idag. Man kan spekulera i om de hade något annat syfte när de berättade om programmet på ägarmötet. Det hade varit bättre att de hållit tyst.

Om Swedbank antytt någonting som rör information om att de kommer vara djupt involverade i programmet så hade alla ifrågasatt varför man berättat om det. Programmet handlade ju bara om Swedbank. RB fick uppfattningen på mötet att Swedbank skulle förekomma i programmet.

Anledningen till att RB berättade för sina kollegor om informationen han fått på ägarmötet är för att det var just UG som skulle göra programmet. De utför en gransakande journalistik. RB tycker att Josefsson kan vara rätt besvärlig och han är inte alltid förtjust i hur de framställer saker och ting. Det kanske i efterhand var naivt av RB att inte tänka så när Swedbank informerade på ägarmötet. Det har väl att göra med den informationen Swedbank lämnat till Alecta under hösten 2018.

Förhörsledaren läser upp en av frågorna som ställts i brevet om kommande veckas program i UG och RB tillfrågas om de fick något svar på den. Han uppger att de svarade att de inte visste.

RB ska kontrollera med Hans och Bo om de har några anteckningar från mötet med Swedbank 22 februari.

Yppandeförbud
RB informeras om att åklagaren beslutat om att belägga honom med yppandeförbud kring vad som tagits upp i förhöret samt vad det innebär. Han informeras också om att det är straffsanktionerat att bryta mot det och att han kommer informeras om när det är upphävt.

Förhöret avslutas kl. **11.44**

Förhöret genomläst och godkänt av den hörde efter paus för lunch.

I samband med genomläsning uppger RB att han i pausen har kontrollerat med Hans om han hade några anteckningar från mötet med Swedbank 22 februari vilket han inte hade. Han återkommer i frågan om Bo har anteckningar samt med kopia på protokollet från valberedningens möte i oktober 2018.

Ramsay Brufer

Från: gregori.karamouzis@swedbank.com
Skickat: den 21 december 2018 15:12
Kopia: anureet.kaur@swedbank.com
Ämne: NOTERA DATUMET - måndagen 18 februari 2019 - aktieägarmöte

Prioritet: Hög

Hej!

Tänkte skicka er datumet för vårt aktieägarmöte inför nästa års stämma innan ni hinner iväg på jul- och nyårsfirande, så att ni kan notera det i era kalendrar.
I vanlig ordning arrangerar vi ett aktieägarmöte och bjuder därmed in er representant för ägarfrågor till oss i Sundbyberg på Landsvägen 40 **måndagen den 18 februari kl. 09:30 – 11:00.**
Årsstämman äger rum den 28 mars 2019 i Stockholm.

Bankens ordförande, Lars Idermark, vår VD, Birgitte Bonnesen, vår finanschef, Anders Karlsson och jag kommer att delta från vår sida.
Vi kommer att diskutera huvudpunkterna på agendan till stämman samt ta upp andra aktuella teman.

Meddela gärna mig och Anureet (cc:ad i mailet) ***senast den 11 februari 2019*** om ni kan delta eller inte.
Vore också tacksam i det fall ni inte längre är rätt representant för er institution att ni informerar mig vem istället som bör bjudas in.

Önskar Er en riktigt God Jul och ett Gott Nytt År!

Gregori

Gregori Karamouzis
Head of Investor Relations

Swedbank AB (publ)
SE - 105 34 Stockholm
Mobile: +46 72 740 6338
email: gregori.karamouzis@swedbank.com

ISO 14001 certified by SP

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.
Please consider the environment before printing this e-mail

att banken nu arbetar för att säkerställa en god företagskultur där anställda känner sig trygga med att kunna eskalera frågor som de anser behöver adresseras.

Dialogen förväntas fortsatta.

Swedbank – Frågor om penningtvätt i Estland
Det har i media uttryckts misstankar om att fler banker än Danske bank kan ha varit utsatta för penningtvätt. Närmast till hands stod för Alecta att ta kontakt med Swedbank mot bakgrund av deras omfattande verksamhet i Baltikum.

Den 10 oktober 2018 hölls en telefonkonferens med Ramsay Brufer och Magnus Innala från Alecta och Gregori Karamouzis Head of IR på Swedbank.

Gregori redogjorde för den pressrelease som bankens vd Birgitte Bonnesen sänt ut den 4 oktober 2018 Brigitte skriver:
Som marknadsledare så har vi kontinuerligt arbetat med att förebygga penningtvätt och har ett systematiskt tillvägagångssätt i dessa frågor för att säkerställa att vi upptäcker misstänkta transaktioner och affärsaktiviteter. I dessa ansträngningar arbetar vi tillsammans med myndigheter, reglerare och korrespondentbanker. Vi har alltid nolltolerans mot penningtvätt på alla marknader som vi verkar på. Som marknadsledare har vi också en kontinuerlig dialog med såväl regeringar som reglerare för att stärka det finansiella systemet och infrastrukturen. Vi ser det som en del av vårt ansvar.

Gregori berättar att de har gått tillbaka och analyserat transaktioner som är gjorda i den baltiska verksamheten. I den genomgången framkom ett antal tveksamma transaktioner som man därefter gått djupare in i och analyserat. I den fördjupade analysen framkom inget som tyder på penningtvätt utan samtliga transaktioner har bedömts som korrekta.

Birgitte har också efter den 10 oktober 2018 besökt Estland och träffat företrädare för regeringen och den estniska finansinspektionen.

I samband med valberedningsmöte den 15 oktober (Ramsay Brufer representerar Alecta i Swedbanks valberedning) redogjorde bankens ordförande Lars Idermark för hur styrelsen har följt upp frågan och enligt Lars Idermark är styrelsen nöjd med den reglering och hantering som banken har avseende risker kopplade till penningtvätt.

181017
RB

Ramsay Brufer

Från: Ramsay Brufer
Skickat: den 22 februari 2019 16:45
Till: Hannes Hultcrantz
Ämne: SV: Logg

18 februari ägarmöte
20 februari på morgonen släpper SVT UG på Play
20 februari efter lunch telefonsamtal med bankens ordförande Lars Idermark
20 februari kl. 17.00 Banken har bjudit in till telefonkonferens för media och investerare
21 februari vid lunch Lars Idermark ringer och informerar om att bankens vd beslutat att låta genomföra en oberoende utredning av de uppgifter som kommit fram i SVTs UG
21 februari Alecta sänder brev med frågor till ordförande och VD strax efter lunch och begär möte
22 februari på em möte på Alecta med Birgitte Bonnesen och Gregori Karamouzis

/Ramsay

Från: Hannes Hultcrantz
Skickat: den 22 februari 2019 13:29
Till: Ramsay Brufer <ramsay.brufer@alecta.se>
Ämne: Logg

Hej,

Efter ditt möte med banken i em:
Kan du skicka "loggen" över kontakter som tagits med banken? Ska sammanställa ett dokument med all relevant info inför nästa vecka.

Hälsningar
Hannes

Hannes Hultcrantz
Tf Presschef
PR-ansvarig/PR Director
Alecta

Postadress: 103 73 Stockholm
Besöksadress: Regeringsgatan 107
Telefon: +46 733 10 06 01
Besök oss gärna på alecta.se

alecta
Trygghet växer när den delas

Alectas grundare drevs av en viktig insikt – trygghet växer när den delas. Det är en övertygelse vi fortfarande har.

alecta

Styrelseordförande Lars Idermark
Verkställande direktör Birgitte Bonnesen
Swedbank

Via mail

Stockholm 21 februari 2019

Alecta, som är en av Swedbanks största ägare, ser allvarligt på anklagelserna om penningtvätt och hur kommunikationen hanterats av banken. Alecta önskar så snart som möjligt få till stånd ett möte med er båda, alternativt någon av er två.

Vi önskar bland annat diskutera följande frågor:

På ägarmötet i banken den 18 februari 2019 berättades bland annat att det skulle komma ett "Uppdrag Granskning" program.

- Underskattade ni kraften i TV programmet?
- Varför bedömde ni att informationen inte krävde insiderregistrering och var av MAR-karaktär?
- Varför var inte banken mer förberedd kommunikativt?

Är ni bakbundna i er kommunikation på något sätt?

Vad menar Birgitte med uttalande i Di den 21 februari 2019?
"Det jag skulle kunna säga som gör att allt försvinner kan jag inte säga"

Har ni ändrat er kommunikation som det påstås i "Uppdrag Granskning"

Kan ni redovisa mer information från de utredningar som tidigare gjorts i den baltiska verksamheten?

Är alla problem kopplade till non-resident företagskonton utanför EU?

Det framkom under gårdagen att ni inte fått ta del av det material UG fått fram och refererade till, dvs de 50 kunder/konton som enligt UG även förekommer i utredningen kring Danska Bank och som misstänks kan ha använts för penningtvätt. Om/när ni får detta material från UG, kommer Ni kunna bekräfta eller dementera om dessa genererat varningar hos Er och om detta i sådana fall rapporterats till relevant myndighet?

Vid anklagelser i oktober 2018 publicerade bland annat Estlands finansinspektion data som gav stöd för Swedbanks uttalanden. Hur är dialogen med berörda regulatorer/myndigheter efter gårdagens information?

Har Ni någon djupare information om vad UG på onsdag i kommande vecka kommer att handla om?

Frågorna ovan berör säkert inte alla aspekter utan vi utgår från att ni delger oss relevant och övrig information när vi träffas.

Vi välkomnar ert beslut om att genomföra en extern utredning. Jag ser fram emot att ni kontaktar mig för att sätta upp det kommande mötet.

Vänliga hälsningar

Ramsay Brufer
070-656 9262
ramsay.brufer@alecta.se

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Börjesson, Oskar

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	kk	

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Oskar Börjesson hörs angående ägarmötet i Swedbank 18 feb 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2020-02-12	09:41	10:16

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Hantverkargatan 15	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
CL

Involverad personal	Funktion
Emma Axsäter	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Bakgrund
Oskar berättar att han jobbar med ägarstyrningsfrågor på Skandia. Han är ekonom i grunden. Han har varit på Skandia sedan maj 2018 och har arbetat ägarfrågor hela tiden som han varit på Skandia. Arbetet innebär bl a att ha kontakt med de bolag som Skandia har ett innehav i, främst de noterade bolagen men även onoterade bolag. Han är med på bolagsstämmor och följer bolagen som de har innehav i.

På fråga om han har någon erfarenhet av att sitta i ledning eller styrelse i något noterat bolag så säger Oskar att han inte har det.

Ägarmöten i Swedbank
Det första ägarmötet han var med på när det gäller Swedbank var förra året den 18 februari. Han kommer inte ihåg om han träffat Swedbank vid någon annan form av möte men han tror inte det. Efter detta möte blev det sedan fler möten med Swedbank för att följa upp det som hände.

Han har inte hittat några anteckningar från detta möte 18 feb 2018. Oftast tar han någon anteckning vid möten om det är något som han behöver gå vidare med till någon annan. Det kan röra information som han då går vidare med till hans chefer eller någon förvaltare. Det kan t ex handla om det är något de vill förändra, såsom ett bolags emissionsstrukturer. Han rapporterar till Per Lindgren som är hans chef om han tycker det är något som är viktigt. Per Lindgren är själv med på ägarmöten ibland, och ibland inte.

Om det är något han vill gå vidare med efter ett möte så går de igenom det inhouse på Skandia först för att därefter eventuellt gå tillbaka till bolaget och föra fram Skandias åsikt.

Om han för anteckningar så göra han det oftast för hand.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
Det var bara Oskar som representerade Skandia på mötet. Han minns inte exakt vilka som var med på mötet men det var andra som jobbar med ägarfrågor på andra institutioner. Han vill minnas att Emilie Westholm från Folksam var med på mötet. Någon från Folksam var där, det minns han. De hade sällskap på t-banan tillbaka till kontoren efter mötet då de har kontor åt samma håll.

Birgitte Bonnesen från Swedbank var med på mötet, det var hon som höll föredraget. Även den tidigare kommunikationschefen var med. Han minns inte namnet på honom just nu men han var kommunikationschef vid det tillfället. Han hade glasögon och var kortklippt men han kan inte komma på namnet. Idermark var med också vid mötet. Han vågar inte säga om det var fler från Swedbank där på mötet. Totalt var de 10-15 personer på mötet.

Det gick ut en kallelse till mötet innan årsskiftet. Det gick ut en kallelse med save the date utifrån när Swedbank förväntade sig att valberedningen var färdiga med sitt arbete. Det var ett möte som skulle hållas inför bolagsstämman.

På fråga om penningstvätt togs upp vid mötet så har han inte något minne av det, inte att det specifikt nämndes. Det var inget som var med på agendan.

Oskar säger att det var mer information som nämndes i förbigående att Swedbank skulle vara med i intervjuer i kommande program i Uppdrag Granskning (UG). Han har inte något minne av att det nämndes vad programmet med UG skulle handla om. Han reagerade på att det var UG och han kollade efter mötet upp om det var aviserat från UGs håll att Swedbank skulle vara med i kommande program.

Oskar säger att han uppfattade det som en gråzon, huruvida det skulle vara kurspåverkande information eller inte, att Swedbank skulle vara med i UG. Oskar säger att han uppfattade det som en gråzon med anledning av UGs historik. Han kan inte minnas något program där UG varit positiva till vad de har granskat. Han menar att det då skulle vara negativt för Swedbank i detta fall.

Efter mötet kollade han upp slutet av UGs föregående program. Där brukar de ha en heads up eller promotion för nästa program. Han kollade om detta med Swedbank hade aviserats i det föregående programmet men det hade inte UG aviserat om. UG sa istället i slutet av det föregående programmet att de inte kunde berätta vad de skulle ta upp nästa vecka. Han kollade på detta när han kom tillbaka till kontoret efter mötet. Han pratade inte med någon annan efter mötet innan han kollade upp detta, det var hans egen känsla att han ville titta på detta.

Vid mötet så sades det att det rörde sig om UG och att det skulle visas i nästkommande program. Han kan minnas att någon ställde frågor kring detta med UG men han kan inte minnas vad det var för frågor. Det var någon följdfråga med anledning av UG. Han kommer inte ihåg om de nämnde vad de blivit intervjuade om. Han kan inte minnas att Danske Bank nämndes specifikt vid mötet men eftersom penningtvättsfrågor var aktuella vid denna tidpunkt i ljuset av Danske Bank så trodde han att programmet skulle kunna komma att handla om det.

Han minns det som att det var Birgitte som svarade på frågorna kring UG och att det var hon som ledde diskussionen vid mötet.

Han minns inte om det nämndes vem på Swedbank som intervjuats.

Han minns inte om det kom fram hur intervjun varit men det var nog en underton från bankens sida att det aldrig är bra att vara med i UG. Han minns inte att de sa det så explicit men det var undertonen. De nämnde inte vad anledningen var till att de tog upp det men han undrade för sig själv varför de sa det. Han såg inte poängen med att de tog upp det. Frågan om UG behandlades ett par minuter under mötet som han minns det.

Han kan inte komma ihåg att det var någon annan än Birgitte som pratade när det gällde denna fråga. Det nämndes inte under mötet huruvida det var kurspåverkande information eller inte. Han kan inte minans att någon ställde frågor om det.

Efter mötet åkte han tillbaka till kontoret. Han hade sällskap med Emilie Westholm på Folksam som han minns det. Han pratade inte med någon om detta med UG på väg tillbaka till kontoret.

När han kom tillbaka till kontoret så kollade han först slutet på UGs föregående program och han kollade även på Swedbanks pressmeddelanden om det skrivits något om detta med UG. Han tittade även på om det från SVTs håll hade gjorts någon reklam för programmet.
Han sökte om banken eller SVT hade gått ut med denna typ av information men han hittade inget.
Han bestämde sig att det var en gråzon om det var kurspåverkande eller inte så han tog det säkra före det osäkra och skrev upp sig på en insiderlista.

Oskar berättar att han läste i ett dokument om Skandias rutiner kring hantering av insiderinformation. Han var dock osäker på hur han skulle göra och han ringde då sin chef, Per, för att kolla hur han skulle göra. Han sa till Per att han eventuellt fått kurspåverkande information men han sa inte vad det var för information han fått. Per hänvisade till Daniel Elinder, deras jurist.

Oskar gick då bort till Daniel och frågade honom hur han skulle göra, utan att nämna vad informationen han fått bestod av. Daniel sa att han skulle kontakta Compliance vilket Oskar gjorde. Oskar mailade compliance och skrev att han hade potentiellt kurspåverkande information gällande Swedbank och att det gällde tills vidare.

När programmet sedan sändes så mailade han efter programmet till compliance att informationen inte var relevant längre. Han nämnde vilket bolag det rörde till compliance men det nämnde han inte för varken Per eller Daniel.

När han pratade med Daniel så sa han att det var information han fått som han inte riktigt kunde bedöma om det var kurspåverkande eller inte. Daniel sa att det var upp till honom att bedöma och då tog han det säkra före det osäkra och bedömde det som kurspåverkande.

Han pratade inte med någon annan om detta med informationen han fått innan programmet sändes.

Efter att programmet sänts så tog han upp det med Per (hans chef) och deras jurist Daniel och sa att det var den informationen om att UG som han fått på mötet på måndagen. Oskar säger att de har haft många diskussioner om detta efter denna tidpunkt och han har svårt att minnas vad som sagts vid de olika diskussionerna men kontentan vid diskussionen de hade efter att programmet sänts var i alla fall att Per och Daniel var positiva att han gjorde som han gjorde och att Oskar bedömde det som potentiellt kurspåverkande information.

Han har aldrig råkat ut för samma situation tidigare. Han har inte fått kurspåverkande information vid andra ägarmöten.

På fråga så säger Oskar att han inte pratat med andra deltagare på mötet hur de uppfattade informationen, om den var kurpåverkande eller inte.

Han kan inte minnas om han gjorde anteckningar vid mötet men han skulle tro det då han brukar göra det. Han har en anteckningsbok som han för anteckningar i och han har kontrollerat inför förhöret och kan inte hitta några anteckningar från detta möte den 18 feb 2018.

Oskar ska återkomma till förhörsledaren med kopior på de mail han skickat till compliance som han nämnt tidigare i förhöret.

Uppdrag gransknings program 20 februari 2019

Han har sett programmet, det såg han kl 6 på morgonen den 20e feb. Han antog att det skulle släppas vid den tidpunkten på morgonen då UG gjort det tidigare. På fråga vad hans reaktion var så säger han att det inte var jättebra. Det var hans spontana reaktion då det var kraftiga anklagelser gentemot Swedbank i programmet. Det var inte den nivån han förväntat sig utifrån den information han fick vid mötet. Det skiljde sig i omfattningen. Det var större omfattning med systematisk penningtvätt och det

är ganska grova anklagelser säger Oskar.

Oskar uppger att Skandia har haft kontakt med Swedbank många gånger efter det att programmet sändes. Penningtvättsfrågan har varit aktuell det gångna året. Kontakterna med Swedbank har de från hållbarhetsteamet haft, bla Oskar själv men även Aurora Samuelsson och Helena Larsson har haft kontakter med Swedbank.

Yppandeförbud
Oskar informeras om att han är belagd med yppandeförbud och att han kommer att informeras om när det är upphävt. Han informeras också om att det är straffsanktionerat att bryta mot detta förbud.

Avslutas kl 10.16

Vid genomläsningen 2020-02-12 överlämnar Oskar kopior på tre mail han skickat till compliance på Skandia med anledning av den information han erhållit om Swedbank . Dessa bilägges förhöret, bilaga 1-3.

Genomläst 2020-02-12

Börjesson, Oskar

From: Börjesson, Oskar
Sent: den 18 februari 2019 11:23
To: sim.compliance@skandia.se
Subject: insiderinformation

Hej,

Vill anmäla att jag erhållit information som kan klassificeras som insiderinformation rörande Swedbank.

Vänligen
Oskar Börjesson

Oskar Börjesson | Portfolio Analyst, ESG | Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt
Direkt: + 46 (0)8 788 11 57 | Växel: + 46 (0)8 788 10 00 | Mobil: + 46 (0)72 208 10 57
Besöksadress: Lindhagensgatan 86 | 106 55 Stockholm | skandia.se

Börjesson, Oskar

From: Börjesson, Oskar
Sent: den 18 februari 2019 12:50
To: sim.compliance@skandia.se
Subject: insiderinformation

Hej,

Vill tydliggöra att efter konsultation med juridik så är det punkt 4.3.2 i interna riktlinjer om marknadsmissbruk som ska tillämpas, "annan personal"

/oskar

Oskar Börjesson | Portfolio Analyst, ESG | Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt
Direkt: + 46 (0)8 788 11 57 | Växel: + 46 (0)8 788 10 00 | Mobil: + 46 (0)72 208 10 57
Besöksadress: Lindhagensgatan 86 | 106 55 Stockholm | skandia.se

skandia:

Börjesson, Oskar

From: Börjesson, Oskar
Sent: den 20 februari 2019 08:43
To: sim.compliance@skandia.se
Subject: insiderinformation upphört

Hej,

Informationen rörande Swedbank är att anse publik och bolaget har i pressemeddelande kommenterat händelser varpå jag anser att jag inte längre besitter någon information som kan klassificeras som insiderinformation.

/Oskar

Oskar Börjesson | Portfolio Analyst, ESG | Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt
Direkt: + 46 (0)8 788 11 57 | Växel: + 46 (0)8 788 10 00 | Mobil: + 46 (0)72 208 10 57
Besöksadress: Lindhagensgatan 86 | 106 55 Stockholm | skandia.se

skandia:

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
De Falck, Eva

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	KK	

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Hörs utifrån sin roll som chefsjurist och ordförande i CMI om Swedbanks bedömning av insiderinformation rörande UGs program som sändes 20 feb 2019.

Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Emma Axsäter

Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
2020-04-16	15:00	16:57

Förhörsplats
EBM, Hantverkargatan 15 Stockholm

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
EA

Involverad personal
Camilla Larsten

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Bakgrund och roll på Swedbank
Eva de Falck (EDF) är utbildad jurist och har kompletterat med lite extrakurser i juridik och företagsekonomi. Hon har utöver det gått en certifierad styrelseledamotutbildning eftersom hon har en del styrelseuppdrag.

EDF ha varit på Swedbank i nästan 10 år, men hon slutade där den här veckan. Innan dess var hon ca 12-13 år på SHB i olika chefsjuristroller. Hon var också chef på affärssidan under en period.
Därefter lockades hon över till Swedbank och blev chefsjurist för svensk bankverksamhet som är Swedbanks kontorsrörelse inklusive bland annat telefonbanken och internetbanken.

Hon arbetade med det fram till juni 2016 då hon blev rekryterad som chefsjurist av Birgitte Bonnesen. Hon rapporterade inte direkt till Birgitte. Hennes chef var först Mikael Björknert och sedan Ragnar Gustavii. Ragnar efterträdde Mikael som chef för CEO Office.

Anders Karlsson blev tillförordnad VD när Birgitte blev entledigad i samband med bolagsstämman förra året. Under hösten 2019 upplöste han CEO office som EDF arbetade under och hon blev då direkt underställd VD vilket hon varit fram till den här veckan.

Samtidigt som EDF blev chefsjurist blev hon också styrelsens sekreterare. Det var mot bakgrund av alla historier med Michael Wolf och Göran Bronner och de intressekonflikter de

utreddes för som man ville ha en lite mer senior person som styrelsesekreterare. Någon med lite högre integritet som kanske vågade ifrågasätta om man är på fel spår. Det var så hon fick frågan.

Hon hoppade av det uppdraget någon gång under senhösten 2019 när hon skulle börja rapportera till VD. Det kunde innebära en viss intressekonflikt. EDF har inte haft någon annan roll i styrelsen, men hon har varit sekreterare i valberedningen sedan hon blev chefsjurist.

EDF har suttit i koncernledningen sedan januari i år. Innan dess har hon suttit med i ledningsgruppen i CEO office och dessförinnan satt hon i ledningsgruppen för svensk bankverksamhet. I CEO office ledningsgrupp ingick alla chefer för koncerngemensamma funktioner som t ex kommunikationschefen och HR-chefen.

Rutiner kring insiderinformation på Swedbank

EDF ombeds redogöra för vilka rutiner man hade på Swedbank gällande hantering av insiderinformation under februari 2019.

Det fanns en insiderkommitté, kallad CMI, där EDF som chefsjurist var ordförande fram tills hon slutade på Swedbank. Utöver EDF satt CFO Anders Karlsson, kommunikationschef Gabriel Francke Rodau, IR-chefen Gregori Karamouzis och juristen Nene Galvan med. Nene satt med som sekreterare och har ibland gjort den preliminära juridiska bedömningen i CMI tillsammans med EDF. Det har funnits en instruktion för kommittén där det framgår hur besluten ska tas och att det ska skrivas protokoll. CMIs roll är att bedöma om det är insiderinformation enligt MAR-regelverket. Om rekvisiten är uppfyllda och det finns skäl att skjuta upp offentliggörandet fattas beslut om det och man öppnar en insiderlista.

Insiderlistorna sköttes av Nene och en administrativ person vid namn Karin Eurenius. Det var de som rent faktiskt öppnade listorna och informerade dem som var upptagna via mail när de togs upp och när listan stängdes. Sedan dess har listorna systematiserats, men EDF tror att det fortfarande sköttes manuellt i februari 2019. Processen systematiserades för att minska risken för fel på grund av den mänskliga faktorn.

CMI, Council of Managing Inside information

En förutsättning för att CMI ska kunna fatta beslut huruvida det är insiderinformation eller inte är att de som får del av informationen faktiskt eskalerar den till gruppen. Vid den här tiden, framför allt när det gällde AML-frågorna så var det ofta compliance och VD som först fick del av informationen och de kände väl till rutinerna.

CMI tog över den här uppgiften från compliance någon gång under 2017 för att compliance ansåg att de som representant i första försvarslinjen inte ska sitta i andra försvarslinjen och fatta den här typen av beslut.

De vanligaste ärendena som kommit till CMI har varit vanliga kvartalslistor som alla börsnoterade bolag ser som insiderinformation och där man fattar beslut om att öppna lista och skjuta på offentliggörande.

Utöver kvartalsrapporterna har det bara varit vid ett väldigt fåtal tillfällen som CMI behövt göra någon bedömning. Det har varit i samband något stort förvärv, någon stor omorganisation, stor reservering eller liknande och då har frågorna alltid kommit till CMI. EDFs uppfattning är att man inom Swedbank varit ganska medvetna om vilka frågor som normalt sett ska lyftas till gruppen.

Under hösten 2019 har Nene och EDF haft en ganska omfattande utbildning i alla ledningsgrupper inom Swedbank för att påminna om vikten av att sådan här typ av information kommer till CMI för bedömning

Efter att Uppdrag Granskning (UGs) första program sändes i februari 2019 har CMI behövt göra extremt många sådana här bedömningar. Innan dess har de bedömningar CMI gjort rört självklara saker som alla tänker på, d v s ekonomiska förhållanden som inte är kända i marknaden och som skulle kunna påverka aktiekursen.

Swedbank har efter händelsen med UG tagit hjälp i bedömningarna av den externa byrån Gernandt & Danielsson. De anlitades för att inhämta en second opinion, så att CMI verkligen skulle ha på fötterna i sina beslut.

Man kan konstatera att det har funnits en hel del information som borde kommit till CMI men som inte har gjort det. Det har varit allt från Grimstadrapporten till andra sådana rapporter, både interna och externa rapporter, som CMI inte fått kännedom om, men som borde kommit både till dem och kanske även andra inom banken. I EDFs roll som chefsjurist har hon inte fått någon information överhuvudtaget i de här frågorna, de har fastnat i organisationen, ibland på compliance och ibland på andra ställen. Det var först successivt under våren förra året som det kom till hennes kännedom att rapporterna fanns.

Group Legal har inte varit involverade alls i penningtvättsfrågorna. Det ansvaret har legat hos compliance och därför har Legal inte haft någon anledning att tro att det funnits saker som de borde fått kännedom om. Det ser egentligen likadant ut idag. Legal blir dock exempelvis involverade för juridisk rådgivning om man ska avsluta relationen med en kund.

Det var först när allt det här rullades upp under våren 2019 som Group Legal blev involverade, då i själva städarbetet för att försöka reda upp allt.

EDF kan inte svara på om någon av de andra i CMI-kommittén haft information om penningtvättsfrågorna före våren 2019. Hon har ingen aning. När det gällde det första UG-programmet kom det fram att Gabriel fått lite information i förväg. Han blev också intervjuad några dagar innan det kom till CMIs kännedom.

CMI protokollför sina möten och de förvaras elektroniskt. Mötena är inte alltid fysiska, ofta hålls de per telefon. Ibland går det till så att Nene och EDF tillsammans gör en preliminär bedömning av handlingarna eller information man fått i dialog med relevant expertis inom banken och därefter skickas den runt i ett krypterat mail till övriga i CMI. De andra får då påkalla ett möte om de vill ha mer information eller inte instämmer i bedömningen. I början hade CMI mer fysiska möten sedan blev de mer vana vid frågeställningarna.

EDF vet inte exakt hur rutinerna kring insiderförteckningarna har sett ut. Hon har aldrig sett någon. Hon vet bara att de gånger hon satts upp har hon fått ett mail som hon ska bekräfta mottagandet av. Utskicken görs av Karin som är assistent på Group Legal och Nene som är bolagsjurist inom Group Legal, så hanteringen sköts inom den avdelningen. EDF vet inte vilken mailaadress mailet kommer ifrån. Det kommer från insiderförteckningen och är automatgenererat. Det har ett visst givet format.

Rutiner för att lämna insiderinformation externt

EDF tillfrågas om hur rutinerna ser ut i de fall insiderinformation lämnas ut till externa parter, som t ex i samband med informationsmöten för större ägare eller valberedning.

EDF uppger att det får man inte göra. Det är ett av kriterierna för att kunna skjuta på

offentliggörandet av insiderinformation. Huvudregeln är att informationen ska offentliggöras direkt till marknaden. Om man inte gör det och rekvisiten för uppskjutande är uppfyllda så måste man kunna garantera konfidentielliteten. Man får aldrig yppa insiderinformation till någon annan. Det är grundläggande.

Information kring Swedbanks medverkan i Uppdrag Granskning 20 februari 2019
EDF tror att hon hörde om Swedbanks medverkan första gången i samband med ett möte den 18 februari på eftermiddagen. Då överhörde hon bara informationen litegrann. Det var ingen som berättade det för henne. Det var under något stort styrgruppsmöte där nästan alla högre chefer på Swedbank var med. EDF kommer inte ihåg vem det var som sa något, men hon har en minnesbild av att hon hörde något om det då.

Det var först nästa dag hon förstod vad det handlade om. Det var vid ett styrelsemöte den 19 februari som Birgitte i samband med sin CEO-rapport nämnde att UG skulle ha ett program där Swedbank skulle vara med och att det handlade om misstänkt penningtvätt i Baltikum med koppling till Danske Bank.

EDF läser upp ur § 4a från styrelseprotokollet från det mötet som hon har skrivit.

Birgitte nämnde också på styrelsemötet att kommunikationschefen Gabriel blivit intervjuad i programmet och att han skulle komma lite senare på mötet och berätta om det.

Protokollet speglar en sammanfattning av vad som sagts på mötet. Det var ingen av deltagarna som reagerade något särskilt när Birgitte berättade om det. Hon presenterade det ganska neutralt. Det var ingen som kunde drömma om vad det skulle få för effekter.

EDF kan inte svara på om någon i styrelsen ställde några frågor, hon kommer inte ihåg.
EDF vill i samband med genomläsning påpeka att hon också sa under förhöret att hon minns att en kommentar från en person i styrelsen var att det aldrig är positivt att vara med i programmet. Hon minns inte vem som sa det.

Gabriel sa på mötet att han fått väldigt knapphändig information innan vilket gjorde att det var svårt att förbereda sig inför intervjun.

Styrelsen får inför styrelsemötena tillgång till visst material, såsom CEO-rapporten, via Swedbanks styrelseportal. Där lagras alla bilagor. VD kan sedan välja vad hon muntligt rapporterar om på mötet. EDF tror inte att uppgiften om UG-programmet fanns med i CEO-rapporten som styrelsen hade tillgång till innan styrelsemötet. Hon har inte kollat det, men det kan hon inte tänka sig. Det här var något som Birgitte bara nämnde på mötet.

Information som skulle lämnas vid ägarmöte på Swedbank 18 februari 2019
EDF tillfrågas om hon kände till vilken information som skulle lämnas till ägarna vid mötet. EDF kände inte ens till att det skulle vara ett ägarmöte. Det är ingenting som hon är involverad i, det är CFO, VD och IR-chefen som riggar dem. EDF är aldrig med på dem och hon känner inte till när de är. Hon har bara varit med vid ett tillfälle när hon skulle hålla en redogörelse för de utländska ägarna och beskriva vad ansvarsfrihet innebär i Sverige. Det var kopplat till att Michael Wolf inte hade beviljats ansvarsfrihet vid stämman året innan.

EDF tillfrågas om hon har fått återberättat för sig vad som sagts om UG på mötet och av vem i så fall. När EBM dök upp på Swedbank dagen före stämman den 27 mars förra året så talade de om vad det var för undersökning det gällde. Som EDF minns det var det först obehörigt röjande och senare lades grovt svindleri till. Då rullades det upp att det varit ett ägarmöte och sedan har Swedbank försökt göra någon sorts egen bedömning av vad som sades och försökt

samla information från banken, det finns ju noteringar från mötet.

EDF har inte fått någon klar bild av vad som sades på mötet, men som hon har förstått det så var det CFO och VD som höll i det.

EDF kände absolut inte till att det skulle ha lämnats någon information kring UG på ägarmötet innan den 27 mars.

EDF har hört Birgitte i efterhand kommentera ägarmötet i olika sammanhang. Hon har sagt att hon bara sa att det var ett program där de skulle vara med. Det kan ha varit när Nordia intervjuade Birgitte och CFO i samband med EBM-utredningarna. Hon har också hört att Birgitte vid något tillfälle sagt att de inte ens visste att det bara skulle vara Swedbank som skulle vara med, utan att de trodde att det skulle vara flera svenska banker med.

Första gången EDF hörde Birgitte nämna ägarmötet var när Hans Strandberg intervjuade henne. Han intervjuade också Anders Karlsson.

På fråga om vad EDFs reaktion var på att man nämnt programmet för ägarna så uppger EDF att hon tyckte att det var konstigt att man hade nämnt det. Hon tyckte rent generellt att man inte kan ge vissa aktieägare mer information än andra, men hon visste inte vad som sagts på mötet. Hon tyckte att det lät konstigt att man nämnt det och att man gjort det innan man nämnt det för styrelsen.

EDF har ingen aning om vad anledningen var till varför man nämnde det för aktieägarna på mötet. Det hon känner till om ägarmötet har hon inte fått återberättat från någon person, hon har snappat upp det från lite olika håll och kanter.

Minnesanteckning från ägarmöte 18 feb 2019 överlämnad från Swedbank till Ekobrottsmyndigheten i samband med husrannsakan (BG 297-1), förevisas (bilaga 1)

Eva De Falck informeras om att hon enligt uppgift som förhörsledarna fått har lämnat över en minnesanteckning från mötet i samband med husrannsakan mot Swedbank. Stämmer det att hon överlämnade denna minnesanteckning till Ekobrottsmyndigheten.

EDF har väldigt svårt att tro att hon skulle ha lämnat över den. Legal har inte tillgång till den här typen av anteckningar. En av poliserna följde med EDF till hennes assistenter Annika Winter och Karin Eurenius som sedan plockade fram styrelseprotokoll och sådant som polisen ville ha. EDF vill gärna läsa anteckningen för det har hon inte gjort tidigare. EDF läser igenom anteckningen och säger att hon inte känner igen den ordagrant. Hon har inte sett anteckningen förut vad hon vet. Hon känner inte till handstilen överst på pappret och hon vet inte vem som fört anteckningen, men det borde rimligtvis vara IR-chefen eller kommunikationschefen som för den här typen av anteckningar.

EDF kan inte tänka sig att det här var något dokument som Annika eller Karin kunnat plocka fram vid husrannsakan. Karin tog fram CMI-materialet och Annika tog fram styrelsematerialet.

EDF och Åsa Andersson, som är VD-assistent, skötte den fysiska hanteringen av det som skulle överlämnas till EBM. Mycket av materialet kom från compliance. EDF tittade inte på allt material som hon och Åsa lämnade över till poliserna. Materialet togs fram från olika avdelningar utifrån en lista som poliserna hade med sig. Det är inte omöjligt att EDF kan ha lämnat över det här dokumentet rent fysiskt.

Noteringar från ägarmöten är absolut ingeting som EDF haft tillgång till i sin roll som chefsjurist.

Kommunikationsplan
EDF tillfrågas om hon känner till om det fanns det någon kommunikationsplan upprättad kring Swedbanks medverkan i Uppdrag Gransknings program.
Det borde det ha gjort vad hon kan tycka men det är inget hon var involverad i. EDF har ingen uppfattning om när man upprättar det, det är kommunikationsavdelningen som gör det. Det är först på senare tid hon har tittat på lite kommunikationsmaterial när det gällt andra legala frågor men ingenting i samband med det här.

På fråga om varför det borde ha upprättats en kommunikationsplan i det här fallet så säger EDF att hade hon varit kommunikationschef eller VD så hade hon tyckt att det borde ha upprättats för att förbereda sig.

Den 21 februari fick CMI tillgång till lite av de frågor som ställdes innan första UG-programmet. De har ett protokoll som är daterat den 20e och då hade CMI väldigt begränsad information som var väldigt oprecis.

Det var under styrelsemötet den 19 februari som frågan uppkom i CMI via mail. Det var Gabriel eller Cecilia Hernqvist som tog upp frågan om UG-programmet skulle bedömas som insiderinformation eller inte. Mailkonversationen pågick samtidigt som EDF satt i styrelsemötet som sekreterare.

EDFs första tanke var att det borde vara insiderinformation då det var en begränsad krets som kände till det, men då sa Cecilia att det inte går för att Gabriel blev intervjuad av UG på bottenvåningen i Swedbanks lokaler. Det var många som gick förbi och såg det så de kan inte skydda konfidentielliteten. Cecilia ville ringa upp EDF men eftersom hon satt i möte bad hon henne ringa till Nene istället. Cecilia och Nene hade någon form av kontakt efter det.

På fråga om maildiskussionen inom CMI var efter det att Birgitte nämnt programmet på styrelsemötet så säger EDF att det var simultant, det var inte okänt för henne att programmet skulle komma när maildiskussionen i CMI påbörjades.

EDFs första tanke att det borde vara insiderinformation var ingen juridisk bedömning, bara en känsla. UG är ingenting positivit att vara med i. Det är ett granskande program. Hon tyckte absolut att de skulle göra bedömningen och att de skulle försöka hålla det i en inre krets tills dess att man kände till mer och kunde bedöma det. Hon fick intrycket av att det var väldigt lite information de fått från UG och att den var oprecis.

Cecilia menade väl att eftersom alla kunde se att Gabriel blev intervjuad av ett tv-program så kunde de inte precisera den krets av personer som kände till det. Vem som helst kunde ha gått förbi. Det är ingen som nämner i CMI- mailkonversationen att man nämnt UG-programmet på ägarmötet dagen innan.

EDF och Nene som skulle göra den juridiska bedömningen av det här hade stort förtroende för Cecilia som compliancechef och hon visste mycket mer om vad det var för information som banken fått. Det står till och med i protokollet.

Cecilia tog en position som att hon hade mer information än dem. Hon hade väldigt starka åsikter kring om det här skulle vara insiderinformation eller inte.

EDF fick också under konversationen reda på att någon, hon tror att det var Gabriel, hade fått

några frågor innan i skrift av UG. Hon föreslog därför att de som fått ta del av frågorna kunde bedömas ha fått insiderinformation, men det var Cecilia emot för att frågorna var så oprecisa. Varken Gregori eller Anders Karlsson var med i den här diskussionen. Den fördes mellan EDF, Cecilia, Gabriel och Nene.

Det var först den 21 februari som resterande delar av CMI fick tillgång till UGs frågor och en tidslinje över hur Gabriel och Birgitte fått informationen från UG. Det lades sedan som appendix till CMI-protokollet från den 20 feb. EDF var väldigt noga med att skriva att de inte fått ta del av de frågorna när bedömningen i CMI gjordes.

Gabriel hade frågorna från UG sedan innan. EDF kan inte svära på att Cecilia hade dem innan 21 februari, men det verkade så eftersom hon var så aktiv. Om kommunikationschef och VD fått frågorna från UG som rörde penningtvätt så borde det första de gjorde vara att kontakta compliance eftersom de ansvarade för penningtvättsområdet.

På fråga om EDFs bedömning förändrades när hon fick frågorna den 21 februari så säger hon att hon inte är säker på om CMI gjort en annan bedömning om de fått allt material innan. Hade man fått frågorna innan så hade man kanske velat öppna lista för de personer som fått dem för att hinna undersöka lite mer. Finns det någon substans i det här, är det här frågor vi känner till etc, men det var ganska oprecisa uppgifter. Det var inte så mycket man kunde utläsa så det är inte säkert att man kommit till en annan slutsats.

Marknadens reaktion är alltid svår att förutse innan.

Cecilia var inte med i CMI men hon var en viktig informationslämnare till CMI. Hon hade starka åsikter kring att det här inte skulle bedömas som insiderinformation. Hon är en kompetent person med stor auktoritet och bra kunskaper om MAR-regelverket så hennes åsikter flyter inte obemärkt förbi.

Anledningen till att Cecilia inte var med i gruppen var för att Cecilia inte tyckte att andra försvarslinjen skulle vara med och fatta beslut i första försvarslinjen. Det var svårt för EDF och Nene att bedöma utifrån den lilla information de hade, de var tvungna att förlita sig på den information de fick från Cecilia och Gabriel.

Gabriel satt med i CMI men han är inte jurist så det är svårt för honom att bedöma utifrån MAR om det här är tillräckligt precist eller inte. Han gjorde bedömningen som icke-jurist att informationen de fått från UG innan inte var tillräckligt specifik, att det var vaga påståenden och bristfällig information de fått. Det är vad Gabriel har hävdat och det är den inputen de har förlitat sig på. Tanken med sammansättningen i CMI är att den ska bestå av personer med kommunikationsperspektiv, investerarperspektiv och ekonomiskt perspektiv för att bedöma hur marknaden reagerar på den typen av information. Den man får uppgiften ifrån är också en viktig källa för att kunna göra bedömningen.

Den information kring UG som EDF hade som underlag för sin bedömning fick hon från Cecilia och Gabriel samt från det Birgitte sa på styrelsemötet. Det uppkom frågor under styrelsemötet om varför Birgitte inte själv tog intervjun och hon svarade då bara att de tyckte att det var bättre att Gabriel tog den.

EDF pratade inte med Birgitte om huruvida UG var insiderinformation eller inte. Hon involverade inte henne i den bedömningen överhuvudtaget och Birgitte frågade heller aldrig.

Mailslinga 19 feb 2019 kl 09:25-12:43 mellan EDF, Cecilia Hernqvist, Gabriel Francke Rodau mfl ang insiderlista och huruvida man ska upprätta en sådan eller inte förevisas (bilaga

2.)
Det här är precis det hon försökte beskriva. Det är den här mailslingan de har under styrelsemötet. EDF vet inte när styrelsemötet började. Hon försöker kontrollera det i sin kalender i telefonen, men kan konstatera att hon inte har tillgång till den längre.

Förhörsledaren uppger att det framgår av slingan att Cecilia undrar om det kan vara insiderinfo och att hon tycker att det är svårbedömt. Gabriel svarar då att Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet.

EDF reflekterade inte över det. Hon satt som sagt och skrev protokoll samtidigt. Hon visste inte vad det var för möte eller vad det hade för betydelse.

Förhörsledaren uppger att senare i slingan skriver Gabriel bland annat att aktien eventuellt kan gå ner till följd av programmet och att det är smått omöjligt att sätta upp insiderlistan eftersom antalet människor som känner till det är minst 100 vid det här laget och utom vår kontroll.

Gabriel tyckte väl det eftersom det vara många som gick förbi under intervjun.

Ett av rekvisiten för att skjuta upp är att man kan kontrollera att man behåller konfidentielliteten under den tiden. EDF uppfattade det som att många kunnat gå förbi och att det därför inte går att veta vilka som ska vara med på listan.

EDF kan inte svara på vad de som gick förbi kände till om vad intervjun handlade om, men det är ganska många som känner igen journalisterna på UG så det skulle kunna vara hyfsat lätt att förstå. I alla fall att det är UG.

Sen kommer det fram att vissa personer haft mer information. Det var den information som CMI sedan fick den 21 februari. Det hade varit lättare att ha en sådan begränsad krets på en lista. Programmet skulle sändas dagen efter så det skulle hur som helst vara en väldigt kort tidsperiod som det skulle skjutas upp.

Mailslinga 19 feb 2019 kl 09:25-13:25 mellan henne, Cecilia Hernqvist, Gabriel Francke Rodau mfl ang att Gabriel Francke Rodau har pratat med Nene och de har kommit överens om att upprätta en lista med de personer som har den underliggande informationen om UG, förevisas (bilaga 3)

EDF framhärdar lite här. Hon hade också telefonsamtal med Nene i samband med det här eftersom han pratat med Cecilia och han skrev utkastet till protokollet. Hon frågade honom vad Cecilia sa och hur de gick vidare med det här. EDF minns inte vad han svarade. Allt står i protokollet. De kom fram till att det var för oprecis information så att de inte kunde bedöma det som insiderinformation den 20 feb när protokollet fördes. Den 21 feb får de mer information som de fogade som appendix. Det framgår också att de konsulterade compliancechefen.

Även om EDF och Nene sett frågorna som Gabriel fått från UG innan 21 feb så hade det inte sagt dem någonting eftersom de inte kände till kunderna och de inte visste någonting kring riskerna. De hade ändå varit beroende av andras kunskaper, t ex Cecilias, för att veta om det var kunder hos dem och om det låg någonting i anklagelserna.

Mailslinga 19 feb 2019 kl 09:25-14:17 mellan EDF, Cecilia Hernqvist, Gabriel Francke Rodau mfl förevisas (bilaga 4)
Cecilia Hernqvist skriver "det viktiga är att det inte är insider, enligt hennes bästa

bedömning och att de dessutom diskuterat det tidigare"

Eva De Falck svarar "Ok, jag uppfattade att du ändå ville ha en bedömning av om detta är insiderinfo (jag vet ju inte lika mycket som du och Gabriel). Men då dokumenterar vi internt att vi inte öppnar lista på de grunder du nämnde för Nene och nöjer oss så då."

EDF vet inte varför Cecilia skriver det viktiga är att det inte är insider. Hon uppfattade det som att det var Cecilias bedömning att det inte var insiderinformation. Sen kan man självklart i efterhand undra om hon försökte skydda någon eller vad det var som var så viktigt med det här, men det är kanske för att EDF misstänker att Cecilia visste saker som EDF inte visste vid det här tillfället. EDF var i god tro och litade på Cecilias bedömning eftersom hon visste att Cecilia kände till bakomliggande fakta om Swedbanks verksamhet i Baltikum och de eventuella risker som fanns där.

Det är bara spekulation, men eftersom det är mycket som har pekat på att det fanns ett nära samarbete mellan compliance och VD så är det inte omöjligt att Cecilia kände till ägarmötet och att hon visste att det hade nämnts något där och att det därför var viktigt att det inte var insiderinformation. EDF har ingen aning om Cecilia kände till att information om UG lämnats till ägarna den 18:e.

Oavsett vad Cecilia säger så är inte EDF säker på att de skulle komma fram till någon annan bedömning. Ingen människa hade kunnat förutsäga den reaktion som blev i marknaden på det här programmet.

Utifrån den knapphändiga information de hade, att det skulle vara ett program som Swedbank skulle vara med i som skulle handla om påstådd penningtvätt i Estland, är det svårt att göra en kvalificerad bedömning av om det är insiderinformation eller inte. Det är inte självklart.

Mail 20 feb 2019 kl 21:14 från EDF till Gregori förevisas (bilaga 5)
Gregori har inte blivit involverad i själva frågeställningen inom ramen för CMI. EDF hade bett Nene i mail att kontakta Gregori, men han hade väl missat det.

EDF tillfrågas om följande:
"Cecilia ringde sedan Nene och Nene skickade mig ett sms efter samtalet, som jag har vidarebefordrat till dig som sms. I detta framgår varför Cecilia inte tyckte att lista skulle öppnas."

EDF kommer inte ihåg SMS:et eller vad det stod i det. Hon kontrollerar i sin telefon om hon har det kvar. Hon har kvar det och läser upp det. EDF ger ok till förhörsledaren att ta en bild på det. Bilden biläggs förhöret, (bilaga 6).

Vad Nene menar här är att eftersom de har fått sanktioner i 2 av de 3 baltiska länderna och också kommenterat det offentligt så borde det vara känt i marknaden och då är det inte insiderinformation. Om det finns brister i de länderna.

Mail 21 feb kl 08:14 från Nene innehållande ett utkast på protokoll från CMI möte daterat 20 feb, förevias (bilaga 7)
Det Cecilia reagerade på här var att de skrev att hon konsulterats i frågan. Cecilia ville inte ha med det. EDF gick inte med på att ta bort det så det står med i det slutliga protokollet. Det var viktig information att ha med eftersom de förlitade sig på hennes bedömning då hon kände till mer om den bakomliggande faktan. Hon tror att det var det Cecilia menade.

FL påpekar att det är Gregori som skriver det.

EDF missförstod, hon läste fel. Hon vet inte vad Gregori är missnöjd med. Hon vet att han ville diskutera bedömningen och höra hur de resonerat eftersom han inte varit med i slingan.

EDF tillfrågas om det var så att Cecilia reagerade på att det stod med att hon konsulterats i frågan. Hon har för sig att Cecilia gjorde det, att hon inte ville ha det med. EDF tyckte att det var viktigt att det stod med för att det var så det gått till.

Samma sak var det med frågorna som skulle biläggas som appendix för att de inte var kända för CMI vid bedömningen. Det är inte heller så bra då det visar på att processen i Swedbank inte fungerat som den ska, att CMI inte fått den information de behövde direkt. Men det ska ändå stå med eftersom det var så det var.

Mötet den 20e var mest per telefon, de hade inget fysiskt möte. De som står som närvarande på protokollet är de som varit med i bedömningen. Vid något tillfälle kan det vara så att någon inte varit med och då har den personen inte skrivit under eller så har den tagits bort. Datumet för protokollet är den dagen man resonerat sig fram till en bedömning av att det inte var insiderinformation.

Mail 21 feb kl 16:19 från EDF till Cecilia mfl förevisas (bilaga 8)

EDF tillfrågas om följande:
"Börsen undrar varför vi inte öppnade lista och jag tänkte säga till dem att vi hade en kurspåverkan i o m skriverierna om AML/Danske och Bloomberg i höstas och att vi var transparenta i media då och därför inte hade anledning att tro att UG skulle få så stor kurspåverkan. Dessutom hade vi bara fått tillgång till en bråkdel av det material som användes i programmet och kunde därför inte bedöma konsekvenserna mot den utgångspunkten heller."

EDF uppfattade det som att hon skulle kontakta Börsen, men sen var det Cecilia som kontaktade dem. De har fått skriftliga frågor också från Börsen och där har svaren gått från EDF. Att Cecilia skulle ta samtalet till Börsen är uppenbarligen något som hon och Birgitte kommit överens om. EDF kan inte bedöma om det är naturligt att just Cecilia ska ta den kontakten, det är det Birgitte som får bestämma. Den mest naturliga personen att ha kontakt med börsen är Gregori, som chef för IR. Är det en juridisk fråga så hade det kanske varit naturligt att EDF tog kontakten, men nu har ju uppenbarligen Birgitte bett Cecilia att göra det.

Man ska komma ihåg att Cecilia har varit 30 år i Swedbank som både chefsjurist och kommunikationschef så hon har suttit på många stolar och har mycket kontakter.

Inför en sådan här fråga har vi tittat på vad vi har sagt offentligt, för det är utifrån det som marknaden skulle kunna reagera. Sen kan reaktionen bli en annan, men det är ju objektivt sätt vad marknaden skulle kunna reagera på.

Mail 22 feb kl 12:20 från EDF med slutligt förslag på protokoll CMI daterat 20 feb, förevisas (bilaga 9)
EDF tillfrågas om följande:
"Som ordförande är det jag som beslutar enligt mitt mandat och jag hade inte tillgång till informationen när beslutet fattades, även om banken hade informationen.
Vi får se till att straighta upp processen framöver, så att alla får tillgång till samma info. Anders är satt som frånvarande, eftersom du Anders, inte varit inne i diskussionen och om Gregori vill kan vi göra detsamma med dig. Fortsättningsvis är det dock viktigt att vi är eniga och att alla är med i loopen."

Anders ville vara frånvarande. Han hade inte varit med i diskussionen överhuvudtaget och ville inte heller vara det. Det kan vara så att man inte alltid får tag på alla och att man ändå måste fatta ett beslut. EDF minns inte varför Anders inte ville vara med i diskussionen. Han kan ha varit bortrest. De behöver inte vara ett visst antal personer i CMI för att kunna fatta beslut. Det är bara EDF som ordförande som måste vara med i beslutsfattandet eftersom det är hon som fattar beslutet rent formellt. De har inga kollektiva beslut i Swedbank. De andra i CMI har en mer rådgivande roll, men det är klart att man måste lyssna på alla.

Mail 23 feb kl 17:31 från Nene innehållande ett nytt CMI mötesprotokoll, justerat under § 3 stycket förevisas (bilaga 10)
Det här är en konversation som Nene och Cecilia har haft, så det är svårt för EDF att svara på vad anledningen till justeringarna var. Det är möjligt att Cecilia tyckte att det var för mycket information, hon har ingen aning.

Så här kan det vara, att det är lite diskussioner fram och tillbaka om hur protokollet ska se ut. Cecilia menar att det relevanta är att informationen är to brief and limited.

Sedan var det de facto så att det var ett kursfall i Swedbankaktien efter det att Danske Bank kom ut också, eftersom Swedbank är den bank som har mest verksamhet i Baltikum efter Danske. Det skulle man kunna hävda har betydelse för om det här ska bedömas som insiderinformation eller inte.

Cecilia tycker inte att stycket hon har strukit behöver vara med. EDF antar att Cecilia menar att det som var väsentligast här var att informationen var så övergripande och begränsad. Därför var informationen om att det redan var känt i marknaden och att det redan varit ett kursfall i samband med Danske Bank inte nödvändig att ha med i protokollet.

På fråga från FL om det låg till grund för beslutet så svarar EDF att det låg till grund som ett av de resonemang man vägt in i beslutet. EDF tror inte att det här stycket blev kvar i protokollet trots att det legat till grund för beslutet. Det var inte så avgörande i sammanhanget. Det viktiga var att kravet på att det skulle vara precis information inte var uppfyllt.

EDF vet inte om vi har tillgång till brevet som sedan gick till Nasdaq, men hon är ganska övertygad om att resonemanget framfördes till dem.

EDF har säkert frågat Nene varför de båda var överens om att stycket skulle tas bort från protokollet och hon har säkert fått en förklaring på varför, men hon kommer inte ihåg den.

Uppdrag gransknings program 20 februari 2019
EDF har sett programmet. Hon tror att hon såg det på kvällen när det kom. Hennes reaktion på programmet var att det var fruktansvärt förstås. Chockerande. Hon hade absolut inte fått den bilden av vad som hänt och AML-riskerna i Baltikum. Sedan var det en partsinlaga som inte behöver vara sann, men ändå. Det var väldigt upprörande och jobbigt.

Det är väl ingen som tyckte att intervjun var bra. EDF hade inte fått någon information innan om hur intervjun gått. Det framgår av protokollet från styrelsemötet att Gabriel berättade lite kort för styrelsen vilka frågor han fått och så, men EDF hade absolut ingen bild. Han sa väldigt lite.

Birgitte sa på styrelsemötet att Gabriel klarat intervjun jättebra, men det var inte EDFs känsla när hon såg intervjun i programmet. Gabriel sa på styrelsemötet att det hade varit svårt att

förbereda sig för intervjun eftersom han hade så lite information. EDFs reaktion var att det hade varit bättre om VD suttit där och gett ett transparent intryck.

Yppandeförbud
Eva De Falck och Staffan Bergström informeras om att åklagaren har beslutat om att de ska beläggas med yppandeförbud och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta förbud. De informeras om vad yppandeförbudet innebär, att de inte får yppa något om vad som framkommit under förhöret till någon annan. Yppandeförbudet gäller tills dess att de får information om att det är hävt.

Förhöret avslutas kl. **16:57.**

Genomläst och godkänt av den hörde 29 februari 2020.

Noteringar ägarmöte 18/2-19 BG 297 p1

Lars Idermark hälsade välkommen och beskrev att syftet med mötet var att ta upp viktiga punkter som skulle komma upp på bolagsstämman i mars. Därefter följde en kort beskrivning av vad som hänt under året. Lars Idermark var glad över att styrelsen återigen kunde föreslå en utdelning på 75 procent av aktierna.

Beskrev sedan styrelsens arbete under året och att fokus legat på frågor som den digitala transformationen, makroekonomiska situationen, politiska risker, cybersäkerhet, hållbarhet, samt penningtvättsrelaterade frågor. Det nämndes att det blivit ett ökat fokus på hur banker motverkar penningtvätt och styrelsen kände sig trygga med Swedbanks företagskulter, en affärsmodell inriktad på lokala kunder samt ett systematiskt och proaktivt arbetssätt för att bekämpa penningtvätt.

Även en fördjupningssession nämnde där styrelsen studerade den finansindustrins transformation närmare.

Birgitte Bonnesen beskrev sedan verksamhetsåret för 2018 och hur banken genomfört strategiska prioriteringar samt uppnått finansiella mål. Arbetet med hållbarhetsfrågor nämndes och det lyftes fram att Swedbank som första nordiska bank anslutit till Science Based Targets och att Swedbank lanserat en SDG-fond.

Anders Karlsson summerade det finansiella året med att intäkterna reflekterade Swedbanks affärsmodell på de fyra hemmamarknaderna, att banken har hög kostnadsdisciplin och starkt kreditkvalitet med en komfortabel buffert till myndigheternas kapitalkrav.

Birgitte beskrev sedan hur arbetet med att framtidssäkra banken fortskridit. Att hon etablerat nya enheter och genomfört en omorganisation för att öka snabbheten och jobba mer agilt.

Att Swedbank under 2019 skulle fortsätta investera samtidigt som Swedbank avsåg att bibehålla hög kostnadseffektivitet.

Anders Karlsson gick sedan igenom styrelsens återköpsmandat samt mandat att emittera kapitalinstrument.

Birgitte beskrev bankens ersättningspolicy.

Mötet avslutades med att Birgitte nämnde att då penningtvättsfrågan varit så mycket i fokus under de senaste månaderna så kommer vi att pro-aktivt ta upp den på årsstämman. Hon sade vidare att vi förväntar oss att frågan kommer att fortsätta få medial uppmärksamhet och att som exempel så har banken intervjuats av Sveriges Television inför ett program som kommer att handla om penningtvätt och sändas på onsdagen den 20 februari.

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 11:43:55 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE: RE:

Ok prata ihop er ni, så ägnar jag mig åt styrelsen:-)
Men håll mig i loopen, tack.

Mvh
Eva

-----Original Message-----
From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 19 februari 2019 12:41
To: Eva De Falck
Cc: Gabriel Francke Rodau; Nene Bjerström Galvan
Subject: Re: RE:

Nej det känns inte bra, ringer er sen

Skickat från min iPhone

> 19 feb. 2019 kl. 12:31 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>
> Låter bra!
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 12:28
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Cc: Nene Bjerström Galvan
> Subject: RE:
>
> Jag har pratat med Nene och vi hittat en bra lösning. Vi öppnar en lista, MEN har bara med personer som de facto sett den bakomliggande informationen/fakta som vi fått från Uppdrag Granskning.
>
> På den listan är det i så fall bara följande som ska vara med (någon mer??):
>
> - Birgitte B
> - Ragnar g
> - Charlotte E
> - Cecilia H
> - Josefine U
> - Johan L
> - Gabriel FR
>
> För det är ju den informationen, snarare än det faktum att Uppdrag granskning kommer handla om penningtvätt/Swedbank som kan vara kurspåverkande.
>
> Gabriel
>
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:40
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Har messat Nene (som är på sportlov) och ber honom kontakta dig, Gabriel.
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:39
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Vi håller bla på att skicka ut info till alla chefer inom SBV och kommer imorgon (innan programmet sänds) ta upp ämnet på Banknytt.
>
> För min del inte nödvändigt protkollföra, men jag är inte jurist :-)
>
>
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM

> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:34
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
> I så fall kan jag tycka att det är meningslösta att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:30
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Okej, be Nene kontakta mig.
>
> Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:24
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?
> Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
> Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).
>
> Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.
>
> Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.
>
> Vad säger ni?
>
> Mvh
> Eva
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:16
> To: Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Förstår.
>
> Problemet är följande:
>
> - aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
> - är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
>
> Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:14
> To: Gabriel Francke Rodau
> Subject: RE:
>
> Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).
> Maila gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:12
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:

>
> Jag ringer dig Eva.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:10
> To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Hej,
>
> Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
> Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
> Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 09:37
> To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
> -----Original Message-----
> From: Cecilia Hernqvist
> Sent: den 19 februari 2019 09:25
> To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
> Subject:
>
> Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?
>
> Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 19 Feb 2019 12:43:56 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb 2019 12:43:56 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 12:43:56 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE:
Thread-Topic: RE:
Thread-Index: AQHUyCyr+tXBO0L59E28+1KQTIIM9qXmy8TAgAAIyRCAAAGJQIAAABQwgAAAeoCAAADA8IAAA23wgAABADCAA/
Date: Tue, 19 Feb 2019 12:43:55 +0100
Message-ID: <4ffeba371800497582369744edbb753f@SRV62316.fspa.myntet.se>
References: <6579358E-1B48-45F8-83E2-EEE5EB49D967@swedbank.com>
<bc6a008ad94144ee8931bbb42aa63852@SRV62320.fspa.myntet.se>
<759178880adf4de5883aae38cf1b18c6@SRV62316.fspa.myntet.se>
<890e4c5245d044869d19e9ad5b87fb74@SRV62320.fspa.myntet.se>
<2e5b62b8418441c1b85062aec26cddc5@SRV62316.fspa.myntet.se>
<ec571d82b0114ec08bf26cff05126076@SRV62320.fspa.myntet.se>
<96ed62aa9ae64a558549b49824290ff9@SRV62316.fspa.myntet.se>
<fe2cea5636284613848a67e0ceb42ea7@SRV62320.fspa.myntet.se>
<7148b16afbb14ba9b93491c791bf29d8@SRV62316.fspa.myntet.se>
<841e636e0e254d59ac89d63dcbc30977@SRV62320.fspa.myntet.se>
<4cc507a5951d4850acc686ee71211ae2@SRV62316.fspa.myntet.se>
<2fbca076029647a6abd8bc8ab88d6783@SRV62320.fspa.myntet.se>,<825c21d453d84adba713abd3737d14cb@SRV62316.fs
<D775AE31-7A8B-4FE3-BF3D-72BB101AF611@swedbank.com>
In-Reply-To: <D775AE31-7A8B-4FE3-BF3D-72BB101AF611@swedbank.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <4ffeba371800497582369744edbb753f@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 12:25:18 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE: RE:

Gör så

Gabriel Francke Rodau
Head of Group Communication
Group Communication
CEO Office

Swedbank AB (publ)
SE- 105 34 STOCKHOLM
Dir: +46(0)8 58 59 21 07
Mob: +46(0)70 144 89 66

-----Original Message-----
From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 19 februari 2019 12:41
To: Eva De Falck
Cc: Gabriel Francke Rodau; Nene Bjerström Galvan
Subject: Re: RE:

Nej det känns inte bra, ringer er sen

Skickat från min IPhone

> 19 feb. 2019 kl. 12:31 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>
> Låter bra!
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 12:28
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Cc: Nene Bjerström Galvan
> Subject: RE:
>
> Jag har pratat med Nene och vi hittat en bra lösning. Vi öppnar en lista, MEN har bara med personer som de facto sett den bakomliggande informationen/fakta som vi fått från Uppdrag Granskning.
>
> På den listan är det i så fall bara följande som ska vara med (någon mer??):
>
> - Birgitte B
> - Ragnar g
> - Charlotte E
> - Cecilia H
> - Josefine U
> - Johan L
> - Gabriel FR
>
> För det är ju den informationen, snarare än det faktum att Uppdrag granskning kommer handla om penningtvätt/Swedbank som kan vara kurspåverkande.
>
> Gabriel
>
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:40
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Har messat Nene (som är på sportlov) och ber honom kontakta dig, Gabriel.
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:39
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Vi håller bla på att skicka ut info till alla chefer inom SBV och kommer imorgon (innan programmet sänds) ta upp ämnet på Banknytt.
>
> För min del inte nödvändigt protkollföra, men jag är inte jurist :-)
>
>
>

> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:34
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
> I så fall kan jag tycka att det är meningslösta att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:30
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Okej, be Nene kontakta mig.
>
> Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:24
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?
> Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
> Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).
>
> Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.
>
> Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.
>
> Vad säger ni?
>
> Mvh
> Eva
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:16
> To: Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Förstår.
>
> Problemet är följande:
>
> - aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
> - är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
>
> Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:14
> To: Gabriel Francke Rodau
> Subject: RE:
>
> Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).

> Maila gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:12
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Jag ringer dig Eva.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:10
> To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Hej,
>
> Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
> Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
> Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 09:37
> To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
> -----Original Message-----
> From: Cecilia Hernqvist
> Sent: den 19 februari 2019 09:25
> To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
> Subject:
>
> Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?
>
> Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 19 Feb 2019 13:25:19 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV62319.fspa.myntet.se (10.8.33.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb 2019 13:25:19 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 13:25:19 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE:
Thread-Topic: RE:
Thread-Index: AQHUyCyr+tXBO0L59E28+1KQTIIM9qXmy8TAgAAIyRCAAAGJQIAAABQwgAAAeoCAAADABIAAA23wgAABADCAA/
Date: Tue, 19 Feb 2019 13:25:18 +0100
Message-ID: <7b67178c1613477299ea842249da1469@SRV62320.fspa.myntet.se>
References: <6579358E-1B48-45F8-83E2-EEE5EB49D967@swedbank.com>
<bc6a008ad94144ee8931bbb42aa63852@SRV62320.fspa.myntet.se>
<759178880adf4de5883aae38cf1b18c6@SRV62316.fspa.myntet.se>
<890e4c5245d044869d19e9ad5b87fb74@SRV62320.fspa.myntet.se>
<2e5b62b8418441c1b85062aec26cddc5@SRV62316.fspa.myntet.se>
<ec571d82b0114ec08bf26cff05126076@SRV62320.fspa.myntet.se>
<96ed62aa9ae64a558549b49824290ff9@SRV62316.fspa.myntet.se>
<fe2cea5636284613848a67e0ceb42ea7@SRV62320.fspa.myntet.se>
<7148b16afbb14ba9b93491c791bf29d8@SRV62316.fspa.myntet.se>
<841e636e0e254d59ac89d63dcbc30977@SRV62320.fspa.myntet.se>
<4cc507a5951d4850acc686ee71211ae2@SRV62316.fspa.myntet.se>
<2fbca076029647a6abd8bc8ab88d6783@SRV62320.fspa.myntet.se>,<825c21d453d84adba713abd3737d14cb@SRV62316.fs
<D775AE31-7A8B-4FE3-BF3D-72BB101AF611@swedbank.com>

In-Reply-To: <D775AE31-7ABB-4FE3-BF3D-72BB101AF611@swedbank.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <7b67178c1613477299ea842249da1469@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 91f91101-3b5a-44f0-465f-08d696654f91
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 13:17:34 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE: RE:

Ok, jag uppfattade att du ändå ville ha en bedömning av om detta är insiderinfo (jag vet ju inte lika mycket som du och Gabriel).
Men då dokumenterar vi internt att vi inte öppnar lista på de grunder du nämnde för Nene och nöjer oss så då.

Ha det bra i Oslo!
Mvh
Eva

-----Original Message-----
From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 19 februari 2019 13:53
To: Eva De Falck
Cc: Gabriel Francke Rodau
Subject: Re: RE:

Det viktiga är att det inte är insider, enligt min bästa bedömning och vi har dessutom diskuterat denna fråga tidigare Eva.

Hur som jag har talat m Nenne, han kommer dokumentera det o det var det jag var ute efter för bankens skull!

Trevlig em hälsas från Oslo

Skickat från min IPhone

> 19 feb. 2019 kl. 10:34 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>
> Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
> I så fall kan jag tycka att det är meningslöst att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:30
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Okej, be Nene kontakta mig.
>
> Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:24
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?
> Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
> Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).
>
> Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.
>
> Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.
>
> Vad säger ni?
>
> Mvh
> Eva
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:16
> To: Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Förstår.
>
> Problemet är följande:
>
> - aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
> - är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
>
> Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication

> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:14
> To: Gabriel Francke Rodau
> Subject: RE:
>
> Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).
> Malla gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:12
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Jag ringer dig Eva.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:10
> To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Hej,
>
> Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
> Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
> Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 09:37
> To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
> -----Original Message-----
> From: Cecilia Hernqvist
> Sent: den 19 februari 2019 09:25
> To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
> Subject:
>
> Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?
>
> Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 19 Feb 2019 14:17:34 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb 2019 14:17:34 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 14:17:34 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE:
Thread-Topic: RE:
Thread-Index: AQHUyCyr+tXB00L59E28+1KQTIJM9qXmy8TAgAAIyRCAAAGJQIAAABQwgAAAeoCAAADABIAAA23wgAABADCAAI

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-20 20:50:31 +0000
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: Re: Re: FW: RE:

Ok, tack Eva

Best regards
Gregori

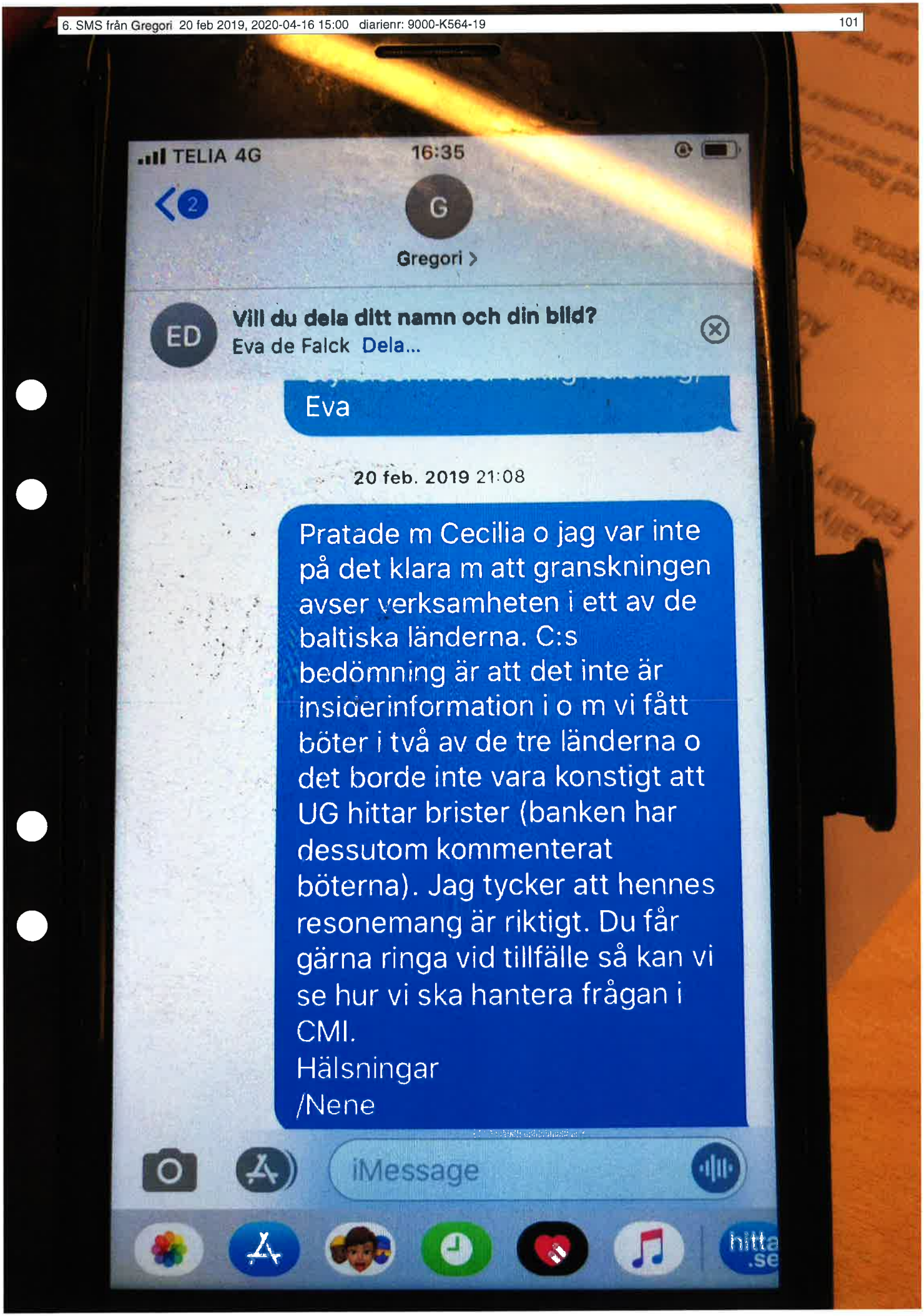
> On 20 Feb 2019, at 21:14, Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com> wrote:
>
> Hej Gregori,
>
> Här ser du hela slingan. I första mailet ber jag Nene att även kontakta dig - sedan försiggick tydligen konversationen enbart mellan Cecilia, Gabriel och Nene. Jag skriver också att jag sitter i styrelsemöte och inte kan tala i telefon själv.
>
> I slingan framgår också att jag delade uppfattningen att vi skulle öppna lista avseende dem som hade den bakomliggande informationen. Vi hade t o m listan klar för utskick, men stoppade den för att Cecilia tyckte det var fel. Nedan ser du att Cecilia inte tyckte det var en bra idé att öppna lista avseende dem som hade bakomliggande info. Cecilia ringde sedan Nene och Nene skickade mig ett sms efter samtalet, som jag har vidarebefordrat till dig som sms. I detta framgår varför Cecilia inte tyckte att lista skulle öppnas.
>
> Eftersom varken jag eller Nene visste vilken den bakomliggande informationen var, förlitade vi oss på Cecilia (eftersom hon visste vilken information det rörde sig om).
>
> Vad gäller protokollet har Nene skickat det till Cecilia för synpunkter.
>
> Du får det så snart jag får tillbaks det.
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Cecilia Hernqvist
> Sent: den 19 februari 2019 12:41
> To: Eva De Falck
> Cc: Gabriel Francke Rodau; Nene Bjerström Galvan
> Subject: Re: RE:
>
> Nej det känns inte bra, ringer er sen
>
> Skickat från min iPhone
>
>> 19 feb. 2019 kl. 12:31 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>>
>> Låter bra!
>>
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 12:28
>> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist

>> Cc: Nene Bjerström Galvan
>> Subject: RE:
>>
>> Jag har pratat med Nene och vi hittat en bra lösning. Vi öppnar en lista, MEN har bara med personer som de facto sett den bakomliggande informationen/fakta som vi fått från Uppdrag Granskning.
>>
>> På den listan är det i så fall bara följande som ska vara med (någon mer??):
>>
>> - Birgitte B
>> - Ragnar g
>> - Charlotte E
>> - Cecilia H
>> - Josefine U
>> - Johan L
>> - Gabriel FR
>>
>> För det är ju den informationen, snarare än det faktum att Uppdrag granskning kommer handla om penningtvätt/Swedbank som kan vara kurspåverkande.
>>
>> Gabriel
>>
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:40
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Har messat Nene (som är på sportlov) och ber honom kontakta dig, Gabriel.
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:39
>> To: Eva De Falck
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Vi håller bla på att skicka ut info till alla chefer inom SBV och kommer imorgon (innan programmet sänds) ta upp ämnet på Banknytt.
>>
>> För min del inte nödvändigt protkollföra, men jag är inte jurist :-)
>>
>>
>>
>> Gabriel Francke Rodau

>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:34
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
>> I så fall kan jag tycka att det är meningslösta att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?
>>
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:30
>> To: Eva De Falck
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Okej, be Nene kontakta mig.
>>
>> Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:24
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?
>> Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
>> Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).

>>
>> Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.
>>
>> Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.
>>
>> Vad säger ni?
>>
>> Mvh
>> Eva
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:16
>> To: Eva De Falck
>> Subject: RE:
>>
>> Förstår.
>>
>> Problemet är följande:
>>
>> - aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
>> - är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
>>
>> Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:14
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Subject: RE:
>>
>> Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).
>> Maila gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:12
>> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Jag ringer dig Eva.
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication

>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:10
>> To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Hej,
>>
>> Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
>> Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
>> Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)
>>
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 09:37
>> To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
>> Subject: RE:
>>
>> Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Cecilia Hernqvist
>> Sent: den 19 februari 2019 09:25
>> To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
>> Subject:
>>
>> Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?
>>
>> Skickat från min iPhone


TELIA 4G
16:35
2
G
Gregori >
ED
Vill du dela ditt namn och din bild?
Eva de Falck Dela...
Eva
20 feb. 2019 21:08
Pratade m Cecilia o jag var inte på det klara m att granskningen avser verksamheten i ett av de baltiska länderna. C:s bedömning är att det inte är insiderinformation i o m vi fått böter i två av de tre länderna o det borde inte vara konstigt att UG hittar brister (banken har dessutom kommenterat böterna). Jag tycker att hennes resonemang är riktigt. Du får gärna ringa vid tillfälle så kan vi se hur vi ska hantera frågan i CMI.
Hälsningar
/Nene
iMessage

From: Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
Sent: 2019-02-21 13:53:12 +0000
To: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Jag är inte nöjd med detta då jag inte varit med och fattat beslutat.

Vi behöver samlas och prata om detta så fort som möjligt.

Cecilia Hernqvist behöver vara med.

Kallar du Nene till möte

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 21 februari 2019 08:14
To: Gregori Karamouzis; Gabriel Francke Rodau
Cc: Eva De Falck
Subject: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej,

Jag bifogar utkast till protokoll utifrån de diskussioner som var i tisdags för era eventuella synpunkter.

Hör av er om ni har några funderingar.

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification Council on Managing of Inside Information	**Security** Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Anders Karlsson, Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis **Absent**		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") has investigated how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be shown in Swedish television on the 20 February at 8 pm.

The question has been raised if information reported in the program or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective as such, is likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares on the Stock Exchange and if information regarding UG should be considered as inside information.

According to the CMI the market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank´s Baltic

operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.

Due to above the CMI´s assessment at this stage is that information that, as far as the bank understands, will be reported in the program and the program as such is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-21 17:30:29 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Subject: RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Fast nu förstod jag på Birgitte att Cecilia ringer Börsen?

Mvh

Eva

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 21 februari 2019 18:29
To: Eva De Falck
Cc: Cecilia Hernqvist; Nene Bjerström Galvan; Gregori Karamouzis
Subject: Re: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Okej för mig

Gabriel Francke Rodau

+46 701 44 89 66

21 feb. 2019 kl. 16:19 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:

Hej Cecilia,

Börsen undrar varför vi inte öppnade lista och jag tänkte säga till dem att vi hade en kurspåverkan i o m skriverierna om AML/Danske och Bloomberg i höstas och att vi var transparenta i media då och därför inte hade anledning att tro att UG skulle få så stor kurspåverkan. Dessutom hade vi bara fått tillgång till en bråkdel av det material som användes i programmet och kunde därför inte bedöma konsekvenserna mot den utgångspunkten heller.

Ok för alla?

Mvh

Eva

From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 21 februari 2019 15:54
To: Nene Bjerström Galvan
Cc: Eva De Falck
Subject: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej Nene,

Tror inte jag hinner vara med, det går 24/7 här mina synpunkter är:

Kan vi trycka hårdare på att vi varit transaparenta tidigare och kommenterat allt vi vet.

Kan vi även blurra till det att vi inte visste inriktningen på programmet och hur det kommer vinklas, dvs att vi inte kan förutse hur swedbank kan komma påverkas och att beloppet som nämndes vi inte visste vad det var, var det transaktionsvolym in/ut mellan oss Danske eller vad var det?

Vänligen Cecilia

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 20 februari 2019 21:03
To: Cecilia Hernqvist
Cc: Eva De Falck
Subject: FW: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej igen Cecilia,

Du får gärna svara både mig och Eva.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Environmentally certified according to ISO 14001

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.

Please consider the environment before printing this e-mail

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 20 februari 2019 20:59
To: Cecilia Hernqvist
Subject: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej Cecilia,

Bifogar protokoll från CMI för dina synpunkter. Jag skulle uppskatta om du har möjlighet att återkoppla så snart som möjligt.

Hör gärna av dig om du har några funderingar.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Environmentally certified according to ISO 14001

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-22 11:20:48 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>
Subject: FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Attachments: CMI meeting minutes- 2019-02-20 Addendum.docx; CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx

Hej,

Här kommer ett slutligt förslag till protokoll för 20/2.

Vi har lagt den information som inkom senare som addendum.

Som ordförande är det jag som beslutar enligt mitt mandat och jag hade inte tillgång till informationen när beslutet fattades, även om "banken" hade informationen.

Vi får se till att straighta upp processen framöver, så att alla får tillgång till samma info.

Anders är satt som frånvarande, eftersom du Anders, inte varit inne i diskussionen och om Gregori vill kan vi göra detsamma med dig. Fortsättningsvis är det dock viktigt att vi är eniga och att alla är med i loopen.

Jag har pratat med Cecilia och Åsa och om Åsa fångar upp sådant i processen som kan vara insiderinformation, så kommer hon att kontakta Nene, som i sin tur kontaktar GDA, alt kontaktar Åsa GDA direkt, för en prel. bedömning. Det är dock viktigt att jag och Nene alltid finns i loopen när en bedömning ska göras.

Återkommer med förslag på protokoll från igår under dagen.

Mvh

Eva

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 12:12
To: Eva De Falck
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Bifogar utkast protokoll 2019-02-20 och tillägg.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Environmentally certified according to ISO 14001

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.

Please consider the environment before printing this e-mail

From: Eva De Falck
Sent: den 22 februari 2019 11:53
To: Nene Bjerström Galvan
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Är du snäll och skickar båda i samma mail

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 11:46
To: Eva De Falck
Subject: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Jag har accepterat ändringarna men Gregori står kvar som närvarande.

Fick ditt sms om att datera protokollet. Vilket menar du? Båda är daterade.

Hälsningar

/Nene

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Gregori Karamouzis" <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Anders Karlsson

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification Council on Managing of Inside Information	**Security** Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis **Absent** Anders Karlsson		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") is investigating how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be aired in Swedish television on 20 th February at 8 pm. In connection with the investigation the bank has received certain information from UG.

The question has been raised if information received from UG or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian operations from a money laundering perspective as such, should be considered as inside information.

According to the CMI the market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank´s Baltic

operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.

Due to above the CMI´s assessment at this stage, after consulting Swedbank´s Chief Compliance Officer, is that information received from UG and the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes: Checked by:

Nene Bjerström Galvan Eva De Falck

Swedbank

Addendum

2019-02-21

Addendum to Minutes 2019-02-20 "Information regarding Swedbank Estonia's work to prevent money laundry etc."

Swedbank has received information from UG in accordance with the following timeline:

- 11 February, 12:00; Swedbank is contacted by Axel Gordh Humlesjö at UG, who asks for an interview with Birgitte Bonnesen.
- 13 February, 14:30; Axel Gordh Humlesjö e-mails the bank's communication department with certain limited information prior to the interview with Gabriel Francke Rodau on 15 February, as per Appendix 1.
- 15 February, 10:00; UG interviews Gabriel Francke Rodau.
- 18 February, 07:00; Axel Gordh Humlesjö e-mails information that another TV show by UG will be aired with focus on Swedbank, Appendix 2.

It is noted that the information provided to the bank by UG is brief, limited and imprecise. Details such as customer names and time data are missing. UG has refused to provide any additional information, although the bank has requested it. The customers referred to in UG's e-mail of 13 February are unnamed. It is unknown what the amount of SEK 40bn relates to and to which period. The four customers named in UG's e-mail of 18 February have been subject to internal searches but all but one needs further searches to get a better understanding. A disclosure of the imprecise information received from UG would not make any sense and help the market.

Appendix 1

Mejl 13 februari

"UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019
Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun."

Appendix 2

Mejl 18 februari

"Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, ökända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted] Kände Swedbank till att Makhmudov är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning

Axel"

From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Sent: 2019-02-23 16:31:27 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Attachments: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx

Hej Gabriel,

Vi har efter kontakt med Cecilia kommit överens om att justera tredje stycket under § 3 (se bifogat med ändringsmarkeringar). Hoppas att det är ok för din del.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Environmentally certified according to ISO 14001

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.

Please consider the environment before printing this e-mail

Message Headers:

Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Sat, 23 Feb 2019 17:31:27 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Sat, 23 Feb 2019 17:31:27 +0100

Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by
SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id
15.00.1367.000; Sat, 23 Feb 2019 17:31:27 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- 2019-02-20 - information UG.docx
Thread-Index: AdTLITgcPOIPEmS5QVqACiDppOnL1g==
Date: Sat, 23 Feb 2019 17:31:27 +0100
Message-ID: <e342175c0a22474ba969e87fa82e5835@SRV63091.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <e342175c0a22474ba969e87fa82e5835@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: d03f2367-218d-47cb-a2fb-08d699ac5c0b
Return-Path: nene.galvan@swedbank.com

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification Council on Managing of Inside Information	**Security** Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis **Absent** Anders Karlsson		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") is investigating how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be aired in Swedish television on 20 th February at 8 pm. In connection with the investigation the bank has received certain information from UG.

The question has been raised if information received from UG or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian operations from a money laundering perspective as such, should be considered as inside information.

According to the CMI the information is to brief and limited for the CMI to be able to make an assessment.~~market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic~~

~~banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank's Baltic operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c~~.

Due to above the CMI´s assessment at this stage, after consulting Swedbank´s Chief Compliance Officer, is that information received from UG and the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes: Checked by:

Nene Bjerström Galvan Eva De Falck

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Denisson, Stig-Göran

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
KK

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörs om ägarmötet i Swedbank 18 februari 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Emma Axsäter

Förhörsdatum
2020-02-04

Förhör påbörjat
13:07

Förhör avslutat
14:16

Förhörsplats
Polisstationen Mariestad

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
EA

Involverad personal
Camilla Larsten

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Bakgrund och roll på Sparbanksstiftelsen Alfa
Stig-Göran (SG) har en gymnasieutbildning och har därefter jobbat på bank. Han har bland annat varit kontorschef och haft olika ledarroller sedan 90-talet på Swedbank och Sparbankerna. Under en period var han VD i en Sparbank och fick i oktober 2013 rollen som VD i Sparkbanksstiftelsen Alfa där han arbetade fram till pensionen i oktober 2019.

Under sin tid på banken har han även arbetat med placeringsrådgivning samt varit engagerad i aktiespararna.

Ägarmöten i Swedbank
Sparbanksstiftelsen Alfa är den enskilt största stiftelsen, lika stor som de övriga tillsammans. Ordföranden i Sparbanksstiftelsen Alfa deltar i valberedningen och är ofta den som representerar stiftelserna i andra möten också. Efter att Peter Karlström blev ordförande kring 2016 så har SG deltagit i ägarmötena. De två första åren som VD i stiftelsen var han inte med lika mycket.

Det var Peter och SG som gick på Swedbanks ägarmöten, oftast närvarade båda två. Swedbank hade regelbundna representantmöten för Folksamstiftelsen och Sparbankerna och sedan SG började delta på dem förbereddes de mer. Inför varje möte med Swedbank satte man upp frågor utifrån de ägarförklaringar som fanns. Ibland kunde Swedbank svara på frågorna och ibland inte. Inför mötena informerade de Gregori Karamouzis, IR-ansvarig i Swedbank , vilka frågeställningar de ville ha belysta och sedan var det upp till honom att se till att rätt personer kom från Swedbank till mötena.

Värdskapet växlade mellan sparbanksstiftelserna, Folksam och Sparbankerna. De äger tillsammans ca 20 procent av Swedbank. Det var den som hade värdskapet som hälsade välkommen. Vad gäller noteringar från mötena så upprättades inga protokoll, mer minnesanteckningar i så fall. SG förde egna

anteckningar från mötena när det var något han ville komma ihåg. Oftast var mycket av det som togs upp redan känt. Han antecknade också om det var något som förvånade honom som han ville fråga vidare om.

SG och Peter hade ett ansvar gentemot övriga stiftelser och rapporterade till dem översiktligt vad de belyst på ägarmötena i Swedbank. Den rapporteringen skedde muntligt i samband med att alla 12 sparbanksstiftelser träffades.

Ägarmöten i Swedbank hölls ca 3-4 gånger per år.

Om SG antecknade något på mötena så sparade han dem fram tills dess att det avrapporterats till övriga stiftelser. Anteckningarna fördes oftast på lösa papper.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
SG uppger att det här var ett större möte där Swedbank hade bjudit in de 15 största ägarna. Det var inte ett sådant ägarmöte han tidigare redogjort för. Här var många fler inbjudna. Swedbank skulle inför stämman stämma av ett antal viktiga frågor inför stämmobeslut. Det var ingen presentationsrunda runt bordet vid det här mötet, men SG vet att det bland annat var en del representanter från fondbolag där.

SG har varit på den här typen av större ägarmöten hos Swedbank tidigare. Förutom de årliga mötena inför stämman så höll Swedbank under 2018 ytterligare ägarmöten vid 4 tillfällen där man ville förklara för de största ägarna vilka strategiska utmaningar man hade framåt. Presentationen som hölls vid de 4 tillfällena låg ute på Swedbanks hemsida.

Från Sparbanksstiftelsen Alfa deltog vice ordförande Anette Björkman och SG. Sparbankerna var representerade men han vet inte av vilka. Han tror att det var av Lennart Haglund och Dag Nordström. Eventuellt någon mer. SG kommer inte ihåg om Folksam hade någon representant där. Utöver det var det ett antal personer som SG inte känner till vid namn men som han tolkade som att de representerade AP-fonder och andra fondbolag.

Från Swedbank deltog Gregori Karamouzis, Birgitte Bonnessen och Lars Idermark. Ekonomichef Anders Karlsson brukar också vara med, men SG har ingen minnesbild av att han närvarade på det här mötet.

Totalt var det 12-14 personer som representerade ägarna. SG har ingen aning om vilka han satt bredvid på mötet. Han borde suttit bredvid Anette Björkman, men han har inget minne av det.

På mötet hade man uppe frågorna inför stämman och en kommentar kring bokslutet som nyligen var presenterat. SG tror inte att de fått någon agenda inför mötet. Han tror att de fick en allmängiltig inbjudan, men han har inget minne av den. Det gavs också möjlighet att ställa frågor, men SG har inget minne av att det ställdes några.

Sedan var mötet klart och sådär lite i förbigående nämndes programmet Uppdrag Granskning, att onsdagens program kommer handla om penningtvätt och att informationschefen Gabriel kommer medverka. SG fick känslan av att informationschefen kanske inte hade gjort så bra ifrån sig.

Informationen som lämnades på mötet var att det är ett program som handlar om penningtvätt i Baltikum, inte att det uteslutande skulle handla om Swedbank. De sa att informationschefen uttalat sig och att det kanske kunde ha gjorts bättre och på grund av intervjun kommer inte Swedbank se så bra ut. SGs känsla var att det inte var så positivt för banken.

SG har funderat på vem det var som sa det här, men han kommer inte riktigt ihåg. Han tänker att det är Birgitte för att det förmodligen var hon. Lars Idermark var mer passiv. Det kan ha varit Gregori också. Rent formellt så vet han inte. Han ser inte bilden framför sig. Men det var Birgitte som ledde mötet.

SG uppger att Danske Bank hade blivit rejält synade efter Bloomberg-artikeln i okt/nov året innan.

Birgitte hade då sagt att de var en större bank och att de gör anmälningar till finanspolisen samt att de har fler kunder men färre kunder med risker. Det upprepade Birgitte även vid det här mötet. Det överstämde med det hon tidigare sagt till media. Hon förstärkte tidigare sagda budskap, att de gör det de ska och att de i huvudsak har inhemska kunder och anmäler till finanspolisen. Det kom också upp vid mötet i samband med att man tog upp programmet. SG minns tydligt att det var Birgitte som sa det.

Känslan hos SG var att Uppdrag Granskning kommer att handla om penningtvätt i Baltikum generellt och att Gabriel är intervjuad men inte har gett några svar i kommande program. När SG sedan såg programmet så överstämde det inte alls med den bild han fått från mötet. Programmet handlade ju bara om Swedbank. SG tror inte att Swedbank själva visste att programmet bara skulle handla om dem.

De fick inga detaljfrågor på mötet om vad Gabriel blivit intervjuad om. Det är sannolikt att Birgitte uttryckte det som att intervjun kunde ha gjorts bättre. Hon sa inte vad som inte gått bra med intervjun. Det kom inga frågor från deltagarna kring detta. Alla hade i princip packat ner sakerna. Deltagarna visste inget om den här punkten innan mötet. SG tror inte att det var planerat att Swedbank skulle ta upp det. Det kändes som att det skedde lite spontant.

SG minns inte vem som initierade punkten, han är inte ens säker på vem som sa det. Han gissar att det var Birgitte men han hör inte henne eller någon annan säga det. Det han är säker på är att Birgitte var den som berättade om hur man jobbade med penningtvätt i Swedbank, d v s konfirmerade det hon tidigare sagt till media. SG kommer inte ihåg hur det kom sig att man började prata om Uppdrag Granskning.

På fråga från förhörsledaren under hur lång tid man pratade om Uppdrag Granskning och penningtvätt på mötet så uppger SG att det var under högst 3-4 minuter av den totala mötestiden på ca 45 minuter.

SG förde anteckningar under mötet. De fördes på papper. Han har letat efter pappret men inte hittat det, men har sett att han har skickat ett mail till övriga stiftelser dagen efter, d v s på tisdag eftermiddag. I mailet skrev han det han har pratat om här idag. Förhörsledaren frågar om han har mailet tillgängligt och SG säger att han har det på sin telefon. SG tar på förhörsledarens begäran fram telefonen och förevisar mailet.

SG vidarebefordrar mailet till förhörsledaren och det biläggs förhöret (bilaga 1). SG påtalar att mailet innehåller annan information också som han inte hunnit gå igenom och han ber att endast de delar som behandlar ägarmötet tas med.

Mailet skrevs utifrån de anteckningar han upprättat från mötet, men även utifrån gammal kunskap. Sparbanksstiftelsen Alfa var den stiftelse som var förhållandevis mest pålästa och ett sådant här mail innehåller även annan information än den som bara gavs vid ägarmötet.

SG tillfrågas om han kände till att det skulle komma ett Uppdrag Granskning-program där Swedbank skulle delta innan han fick information om det på ägarmötet. Han svarar att han inte kände till det innan.

Anledningen till att SG skrev mailet till stiftelserna var för att de skulle ha ett möte senare i februari. Mailet var förberedande information inför det mötet. Angående informationen i mailet kring Uppdrag Granskning-programmet så har SG för vana att rapportera vidare till stiftelserna den information han får från ägarmötena.

På fråga från förhörsledaren om han har lämnat information till någon ytterligare kring vad som kom fram på ägarmötet så svarar SG att i något sammanhang har säkert Alfas egen styrelse fått information, men han minns inte när. Anette var ju också med vid mötet och hon var vice ordförande i stiftelsen. SG vet inte om styrelsen informerats innan Uppdrag Granskningsprogrammet sändes.

Uppdrag gransknings program 20 februari 2019

Reaktionen kom på förmiddagen, för programmet släpptes halv sju på morgonen. SG såg det inte på morgonen så han borde ha sett det på kvällen. Han var på tjänsteresa den dagen. Med reaktion så menar han att aktiekursen föll. Han följer aktiekursen i Swedbank dagligen.

SG minns inte exakt den dagen, han blandar ihop den med andra tillfällen.

På fråga från förhörsledaren om hans reaktion när han såg programmet så uppger SG att det var en katastrofal intervju där Gabriel Franke Rodau troligen har rätt i sak vad gäller meddelarförbud och banksekretess, men det låter dramatiskt illa. Han klarar inte av den situationen. Oavsett hur frågorna ställdes så sa Gabriel att han inte kunde berätta. Han beskrev eller nämnde heller aldrig ordet meddelarförbud. Allmänheten förstår inte att man inte får berätta om man gjort någon polisanmälan. Till slut tror inte lyssnaren på honom. När SG såg programmet hade han vetskapen om att det varit en dramatisk kurssättning vilket påverkade hans syn på programmet när han såg på det.

Innan den här dagen kände SG inte till att Uppdrag Granskning släppte sina program redan på morgonen. De efterföljande programmen har han sett direkt på morgonen.

Yppandeförbud
SG informeras om att åklagaren har beslutat att belägga honom med yppandeförbud kring vad som framkommit i förhöret. Han informeras också om att det är straffsanktionerat att bryta mot det och att han blir meddelad när förbudet är hävt. SG uppger att han har förstått.

Övrigt
SG har reflekterat efter att han fick samtalet om att komma på förhör. Effekten av programmet Uppdrag Granskning står inte i proportion till den lilla information som gavs på ägarmötet. SG är tämligen övertygad om att det inte fanns i bankens fantasi att det skulle bli en sådan reaktion.

SG hade uppfattat att de gjorde en dålig intervju, men den behöver ju inte betyda att banken gjort något fel. När han sedan såg intervjun och programmet så var det katastrofalt för Swedbank.

Swedbank förmedlade på mötet att banken inte kommer bra ut från intervjun med Uppdrag Granskning . Det är något som Gabriel såklart har berättat för sin chef, vilken känsla han hade efter intervjun. Vem hade kunnat förutse den händelseutveckling som har blivit efter programmet.

Förhöret avslutas kl. **14:16**

Förhörsutskriften enligt ovan är uppläst för den hörde på telefon och godkänd samma eftermiddag.

Axsäter Emma

Från: Stig-Göran <stig-goran.d@telia.com>
Skickat: tisdag den 4 februari 2020 13:56
Till: Emma Axsäter
Ämne: Fwd: Stiftelseforum 25/2
Bifogade filer: De 30 första Sparbankerna.pdf; Ny VD Handelsbanken.docx

Enl ök.

Med vänlig hälsning

Stig-Göran Dennisson
070-6436853

Vidarebefordrat brev:

Från: anna.swalander@sparbanksstiftelsenalfa.se
Datum: 27 januari 2020 16:10:34 CET
Till: stig-goran.d@telia.com
Ämne: VB: Stiftelseforum 25/2

Hej Stig-Göran,
Jag hittar inget sparat dokument med anteckningar på Q-disken.
Frågade Peter A och Lars när vi pratades vid om de hade sparat mail från dig och Peter A skickade då enl nedan.
Är det dessa noteringar du avser?

Bästa hälsningar
Anna

Från: Peter Almroth <peter.almroth@sparbanksstiftelsennya.se>
Skickat: den 27 januari 2020 13:03
Till: Anna Swalander <anna.swalander@sparbanksstiftelsenalfa.se>
Ämne: FW: Stiftelseforum 25/2

CAUTION: External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Från: "stig-goran.dennisson@sparbanksstiftelsenalfa.se" <stig-goran.dennisson@sparbanksstiftelsenalfa.se>
Datum: tisdag 19 februari 2019 15:07
Till: "sanne.martensson@sparbanksstiftelsenskane.se" <sanne.martensson@sparbanksstiftelsenskane.se>, "birgit.hansson@sparbanksstiftelsenskane.se" <birgit.hansson@sparbanksstiftelsenskane.se>, "peter.karlstrom@heimstaden.com" <peter.karlstrom@heimstaden.com>, "s.backstrom@telia.com" <s.backstrom@telia.com>, Jan Dahlberg <jan.dahlberg@sparbanksstiftelsennya.se>, "maria.hedblom@sparbanksstiftelsennorrland.se" <maria.hedblom@sparbanksstiftelsennorrland.se>, "margareta.widen-

berggren@osthammar.se" <margareta.widen-berggren@osthammar.se>, "ake.elveros@gmail.com" <ake.elveros@gmail.com>, "danne.palm@innovatum.se" <danne.palm@innovatum.se>, Peter Almroth <peter.almroth@sparbanksstiftelsennya.se>, "stiftelsen.upl@telia.com" <stiftelsen.upl@telia.com>, "karin.stierna@centerpartiet.se" <karin.stierna@centerpartiet.se>, "pno@rimaster.com" <pno@rimaster.com>, "ingrid@sparbanksstiftelsennorrbotten.se" <ingrid@sparbanksstiftelsennorrbotten.se>, "kjell.grundstrom@iucdalarna.se" <kjell.grundstrom@iucdalarna.se>, "kerstin@sparbanksstiftelsenvast.se" <kerstin@sparbanksstiftelsenvast.se>, "lars.ekman@sparbanksstiftelsenkronan.se" <lars.ekman@sparbanksstiftelsenkronan.se>, "stig.wiklund@positivakicken.se" <stig.wiklund@positivakicken.se>, "kronanderborgulla@gmail.com" <kronanderborgulla@gmail.com>, "mats.falt@tyreso.se" <mats.falt@tyreso.se>, "sara@sparbanksstiftelsensoderhamn.se" <sara@sparbanksstiftelsensoderhamn.se>, "eva-marie.andersson@kfh.se" <eva-marie.andersson@kfh.se>, "ordforande@sparbanksstiftelsennorrbotten.se" <ordforande@sparbanksstiftelsennorrbotten.se>
Ämne: RE: Stiftelseforum 25/2

Hej igen,

Diverse information från de senaste dagarna. Ser fram emot att träffas på måndag då jag gärna tar emot återkoppling på tillväxtverkets rop nedan!

[redacted]

2/ Vid en information igår från koncernledningen och Lars Idermark inför årets stämma framkom aktuella punkter såsom möjlighet för banken att återköpa aktier, behålla resultatandelssystem och emittera AT1 obligationer i nivå med tidigare år. Beträffande resultatandelssystemet så är ju utfallet i Swedbank bra tack vare det fina resultatet. Beloppsmässigt är det dock klart lägre än ex vis Nordea, 450 mkr jmf med dryga miljarden.

- Birgitte informerade även om att Uppdrag granskning i morgondagens program fördjupar sig i penningtvättsfrågor i Baltikum. Banken informationschef är intervjuad men har inte kunnat säga så mycket pga det regelverk som gäller i samband med anmälan om penningtvätt, sk meddelandeförbudet, och givetvis även banksekretess. Detta får dock ledningen att tro att Swedbank kommer ut negativt i sändningen.

  I förhållande till bankens storlek i Baltikum har ju Swedbank i antal sett en större risk, dock inte vad gäller beloppsstorlek. Idag ska mer information ges på bankens intranät dock ännu inte kommunicerad.

  Birgitte berättar, precis som tidigare, att rutinger finns och har funnits avseende penningtvätt. Det viktigaste är att de även har efterlevts. Det betyder således att anmälningar till Finanspolis är gjorda.

  Om något nytt kommer fram under dagen eller morgondagen, före programmet sänds, så lämnar jag mer info då.

[redacted]

[redacted]

[redacted]

[redacted]

www.sparbanksstiftelsenskane.se

Sparbanksstiftelsen
Skåne

Sparbanksstiftelsen
Skåne

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Ekdahl, Ossian

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
KK

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Kompletterande förhör om ägarmötet i Swedbank 18 februari 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Emma Axsäter

Förhörsdatum
2020-02-20

Förhör påbörjat
10:34

Förhör avslutat
11:22

Förhörsplats
EBM, Stockholm

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
EA

Involverad personal
Camilla Larsten

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Närvarande vid förhöret är chefsjuristen Helena Ring från AP1. Hon har arbetat där sedan mars 2019.

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
Ossian Ekdahl (OE) uppger att mötet var ett möte som var planerat sedan mitten på december. Swedbank brukar ha möte med de större ägarna inför bolagsstämman. När de kom till mötet fanns Birgitte Bonnesen, Lars Idermark och Anders Karlsson där. De fick lite kaffe och sedan började de berätta om resultatet för 2018 vilket de var väldigt stolta över. Sedan nämnde både Birgitte och Lars att det om några dagar skulle sändas ett Uppdrag Granskning (UG) där Swedbank fanns med.

Uppfattningen OE fick då var att programmet i stor utsträckning skulle handla om Danske Bank (DB) och deras verksamhet i Baltikum, men att även Swedbank fått frågor. De tipsades om att se programmet.

Både Lars och Birgitte nämnde det. Det var ingen särskilt punkt på mötet.
På fråga från förhörsledaren av vilken anledning det togs upp så uppger OE att det som diskuterades på mötet egentligen var frågor inför bolagsstämman. OEs minnesbild är att UG-programmet nämndes i förbifarten, men att Swedbank absolut hade bestämt sig innan för att ta upp det.

OE tror att Lars sa det först och sedan fyllde Birgitte på. Så det fanns någon förberedelse

gjord kring att de tänkte säga det till ägarna, men det var ingen punkt på mötet.

OE har ingen jättetydlig minnesbild av vad de sa, men Lars sa antagligen att det kommer att komma ett program som rör penningtvätt i Baltikum och att Swedbank fått frågor kring det. Sedan tog Birgitte över och pratade vidare om det. Man sa inte vilka frågor man fått från UG, men det rörde ett antal transaktioner som UG hade ställt frågor om. Det som också sas var att man hade kontroll på penningtvättsverksamheten och att man inte hade några större problem med det.

Det var samma information som Birgitte hade uttalat till media under hösten 2018. OE tror att det var i Aktuellt hon uttalade sig då. Birgitte upprepade budskapet på mötet, att man hade koll på verksamheten, men att man inte kunde garantera något. Det var en viss ödmjuk inställning. Man hade koll, men det nämndes säkert att det var miljontals transaktioner. Det tror OE att Birgitte sa. Det är oftast så det brukar vara att ordföranden drar helheten och sedan drar VD detaljerna.

OE tillfrågas om de nämnde hur frågorna ställts. UG hade fått intervjua någon. Han tror inte att de på mötet nämnde vem som intervjuats. De fick reda på att programmet skulle sändas på onsdagen, två dagar efter mötet och att det också skulle visas på SVT Play på morgonen.

OE minns nu att det var ytterligare en från Swedbank närvarande på mötet, Gregori Karamouzis. Han brukar vara med på ägarmötena.

OE tillfrågas om det ställdes några frågor från deltagarna med anledning av det som sades om UG. Han har inget minne av att det ställdes några frågor.

På fråga från förhörsledaren kring hans egen reaktion utifrån den information som gavs så uppger OE att han inte reagerade särskilt mycket. AP1 och bankerna är vana vid att hamna i media. Man blir van vid att det är kritik som framförs mot bankerna. Det har väl aldrig hänt att UG berömmer en bank eller ett företag.

Det nämndes säkert på mötet att banken förväntade sig att det skulle vara ett kritiskt program mot penningtvätt, men det underliggande låg i att det var mot DB den mesta kritiken skulle riktas. OE uppfattade det som att större delen av programmet skulle handla om DB. Han kommer inte ihåg något specifikt uttalande från Birgitte eller Lars om det, men DB nämndes och OE tolkade det så.

OE är säker på att de nämnde att det skulle handla om DB.

OE tillfrågas om han fört några anteckningar i samband med mötet. Han förde anteckningar med papper och penna på mötet som han sedan renskrev på datorn. Han har med sig en utskrift från anteckningen han gjorde i datorn vilken överlämnas till förhörsledaren och biläggs förhöret (bilaga 1).

Oftast brukar han försöka skriva rent sina anteckningar direkt när han kommer tillbaka från ett sådant här möte. I det här fallet tror OE att han skrev rent den samma eftermiddag eller dagen därpå.

Inför mötet idag har han redigerat i dokumentet för att förtydliga. Han har lagt till efternamn på deltagarna och rättat några meningar. Mina kommentarer som står med kursivt längst ner i dokumentet är nedskrivna igår vilket även den kursiva texten längst upp är. OE har skrivit över dokumentet och han har inte sparat den oredigerade versionen. Han har heller inte skickat den oredigerade anteckningen till någon.

En ändring han har gjort gäller årtalet till 2018 från 2019 i meningen ökningen av utbetalningen mellan 2017 och 2018.. under sista punkten. Han har också lagt till parentesen (se vidare 27 feb) i mitten på dokumentet.
De har rätt så bra IT- system på AP1 så det kanske går att få fram den oredigerade versionen.

Anteckningarna skrevs i en befintlig Wordfil som innehåller information från alla ägarmöten han har varit på och även annan information som han för in vartefter.

Det är inte tvärsäkert att det som sades under mötet skedde i just den ordning som framgår av anteckningarna (bilaga 1). Anteckningen är snarare uppbyggd utifrån vad varje person har sagt, inte utifrån ordningen det sas på mötet. Anledningen till att det finns två punkter Birgitte är för att punkterna behandlar olika frågor.

OE tillfrågas om varför han uppfattade det som att Swedbank bestämt sig innan ägarmötet för att berätta om UG-programmet.

Det var dels för att det inte kom som svar på en fråga från någon och dels för att Lars sa först och sedan tog Brigitte över, som att de kommit överens om att de skulle berätta det på det sättet.

OE uppger att punkten om UG inte fanns med på den presentation som Swedbank delade ut på mötet, men det fanns en punkt som hette Other. Han kommer inte ihåg om UG togs upp sist vid den punkten eller om det kom upp tidigare under mötet.

På fråga från förhörsledaren om OE återrapporterade från mötet till någon så uppger han att han säkert har nämnt för folk att han skulle på mötet. Han kan också ha nämnt efter att han varit på det. Det har han säkert gjort. De hade ett enhetsmöte den 26 februari 2019 och då vet OE att han inte nämnde det. Han hade i alla fall inte planerat att ta upp det utifrån de anteckningar han har kring vad han skulle ta upp.

OE visar fram en lista som han fått från IT-avdelningen, en logg över alla hans skickade mail mellan 18 och 22 februari 2019. Han ställde också frågan till IT om det skulle gå att ta fram mail som han eventuellt deletat och fick svaret att de kan de ta fram det. De som är deletade framgår inte av loggen. OE brukar inte ta bort skickade mail. De personer han mailat mellan 18 och 19 februari är personer han normalt brukar maila med.

När det gäller återrapportering kring vad som sagts på ägarmöten så brukar OE rapportera vidare först efter hela stämmoperioden för alla de bolag där han närvarar på ägarmöten och stämmor. Om det framkommer uppgifter vid något möte som AP1 behöver ta ställning till inför en stämma så rapporterar han det vidare direkt till sin chef. Vid den här tidpunkten var det Mats Larsson. Ju allvarligare frågan är desto fler folk informeras. Är det riktigt stort så informerar han även VD.

OE tillfrågas om han nämnt för sin chef att UG togs upp på mötet. Han har inte planerat att säga det, då borde det ha funnits med i hans minnesanteckningar vilket det inte gör. Han kan ha nämnt det vid kaffemaskinen, men det är inget han minns att han har gjort.

Uppdrag gransknings program 20 februari 2019
OE såg programmet någon gång på förmiddagen den 20 februari. Det kom ut redan vid 7-tiden på SVT Play. Han tittade själv på det på jobbet. När han såg programmet insåg han att det var allvarligt och då hade kursen också redan dykt 18-20 procent. Då förstod OE att det var ett program som i sin helhet handlade om Swedbank.

OE är rätt övertygad om att han pratade med många efter att programmet släppts såsom aktiechefen, hans chef Mats Larsson m fl. Men då var det ett faktum, kursen hade dykt och när sådant händer i något av deras innehav så surras det i korridorerna.

OE skrev ett inlägg på AP1s intranät samma dag som han intervjudades i Ekot den 27 februari. Han nämnde i intervjun med Ekot att han varit med på ägarmötet och inte ansett att det var insiderinformation som lämnades. Det var något han sedan återgav i sitt inlägg på intranätet.

OE tillfrågas om han reflekterade över om det var insiderinformation som lämnats direkt efter mötet, dvs innan programmet var ute. Inte innan media plockade upp det. Innan dess reflekterade han inte över det, varken på mötet eller efter.

Den information de får på sådana här möten är i nästan alla fall en bra bit ifrån insiderinformation. De får information som gör det lättare att analysera den information som övriga marknaden fått. Det finns en tyst överenskommelse mellan de stora ägarna och Swedbank om att man inte ska lämna insiderinformation på den här typen av möten. Om det måste lämnas så ska deltagarna få reda på det innan den lämnas, så man kan välja att inte ta emot den. I de fallen förs man in i loggbok.

OE uppger att AP1 i efterhand har tittat och kunnat konstatera att varken fonden eller några av dess anställda gjorde några transaktioner under den här perioden, dvs mellan mötet och programmet.

Vid ägarmötet nämndes ingenting från Swedbanks sida om att UG-programmet var insiderinformation.

OE har under åren varit med på flera möten med Swedbank där ägarna tagit upp hur man vill att Swedbank ska hantera insiderinformation enligt ovan. OE har varit upptagen i loggböcker hos Swedbank vid andra tillfällen när han haft diskussioner med Valberedningen, men aldrig vid något ägarmöte.

OE tillfrågas om AP1 har haft några kontakter med Swedbank kring UG-programmet efter att det släppts.
De har ställt rena informationsfrågor till dem, men också tryckt på för att få Swedbank att släppa mer information. Swedbank hävdade hela tiden att banksekretessen hindrade dem från att lämna mer information och de har också sagt att de har blivit avrådda av sina amerikanska advokater att släppa mer information.

Efter intervjun med Ekot 27 februari blev OE uppringd av Lars Idermark och vid det samtalet bad OE Lars att de skulle släppa mer information. OE har även pratat med Gregori flera gånger där Gregori informerat om vad de kan säga och inte.

OE var inte i kontakt med någon på Swedbank mellan ägarmötet den 18 februari och UG-programmet den 20 februari. Möjligtvis kan han ha fått presentationen från ägarmötet i elektronisk form skickad till sig under de dagarna.

OE har inte kvar sina handskrivna anteckningar från mötet. De fördes på presentationen som delades ut och han slängde dem när de renskrivits.

Yppandeförbud
Ossian Ekdahl och Helena Ring informeras om att de är belagda med yppandeförbud gällande

det som framkommit under förhöret och informeras om vad det innebär. De informeras också om att det är straffbelagt att bryta mot detta förbud och att de kommer att bli kontaktade när yppandeförbudet hävs.

Förhöret avslutas kl. **11:22**

Efter förhöret överlämnar OE en utskrift som bland annat innehåller inlägget från AP1:s intranät som omnämndes i förhöret. Den biläggs förhöret (bilaga 2). OE uppger att den kommentar från Olof som står under OEs inlägg är gjord av Olof Jonasson, AP1:s dåvarande aktiechef. OE har därefter svarat på Olofs inlägg och förklarat varför han inte har sett det som insiderinformation.

I samband med uppläsning av förhöret samma dag framkommer följande förtydligande: Vad avser bilaga 2 så är det från Inlägg från Ossian på WhatsAP och nedåt uppgifterna från AP1:s intranät som nämndes i förhöret.

Kronologin ovanför är framtagen gemensamt på AP1. De flesta uppgifterna i kronologin kommer från OE, men uppgifterna om handel i aktien kommer från någon annan på fonden.

Kronologin var ett sätt att bringa ordning i vad som hänt och sammanfatta vilken handel som skett. Dokumentet upprättades av OE och Helena Ring inför det första förhöret OE skulle på hos EBM i april 2019.

Angående redigering av bilaga 1 så har OE gjort redigeringar av efternamn och meningar i dokumentet under gårdagen. De enda ändringarna som är gjorda innan dess är kommentarerna i kursiv stil som lagts till vid ett tidigare tillfälle.

OE ska kontrollera med deras IT-avdelning om det går att få fram anteckningen som den såg ut i oredigerat skick och återkomma.

Förhöret enligt ovan är uppläst för den hörde per telefon samma eftermiddag som förhöret hölls och godkänt.

200221 inkom Ossian Ekdahl till EBM med anteckningar från mötet 18 feb 2019 såsom de såg ut per 15 maj 2019 vilka biläggs förhöret (bilaga 3).

Möte med Swedbank inför kommande årsstämma

Minnesanteckningarna renskrevs på eftermiddagen den 18 eller den 19 februari.

Deltagare från Swedbank: Lars Idermark, Birgitte Bonnesen, Anders Karlsson

- Mötet som var utlyst sedan lång tid (mitten av december 2018) behandlade framförallt frågor kopplade till bolagsstämman en dryg månad senare. Swedbank har, som många andra bolag, haft dylika möten med de största ägarna under flera år.
- Lars
  - BB Årets förändringsledare
  - Bra resultat, nöjda
  - 3-400 sidor material inför varje styrelsemöte (16 st 2018).
  - Nolltolerans mot penningtvätt. Uppdrag granskning jobbar med ett program om detta.
- Birgitte
  - Bästa resultat någonsin. Digitisering är den stora utmaningen. Rullar ut många av de nya verktygen under 2019. I Baltikum ligger man före, 58% av all försäljning är digital. De gick med i Scienced Based Targets.
  - Sömlös kundrelation i alla kanaler är på plats nu. Slagit ihop IT-utveckling och affärsutveckling, svår men viktig omställning. De är inte helt klara.
  - Omorganisation för att kunna utgå från kund, inte geografi. Privat-, förtag- och kanalansvariga.
  - Kanalerna är mobilbank, telefonbank, kontoren, internetbanken, sociala medier och tredjepartskanaler (typ Avanza, Nordnet). Tredjepartskanalerna ökar kraftigt.
  - Penningtvätt i Estland i Danske Bank. Swedbank vet att de har koll på sin verksamhet och sina kunder. På onsdag handlar UG om penningtvätt och Swedbank. Banksekretess och meddelarförbud gör det svårt för banken att svara på frågor. Swedbank har rapporterat aktiviteter under åren (se vidare 27 feb).
- Anders Karlsson
  - Återköps- och emissionsmandat för efterställt kapital (AT1=Additional Tier 1)
- Birgitte
  - Ekenprogrammet för alla är oförändrat
  - IP för 534 personer (utbetalt 240 mkr för 2018). Inga förändringar föreslås. Den stora ökningen av utbetalningen mellan 2017 och 2018 beror främst på att Large Corporation and Institutions LCI inte nådde sina mål under 2017 men nådde dem 2018.

Mina egna kommentarer

Skrivet inför förhöret med Asim Kaleen 25 april

- *Inget nämndes på mötet om storleken på de transaktioner som UG visste om. Jag är osäker på om banken visste det den 18 feb.*
- *Jag ansåg inte att jag fått insiderinformation på mötet*
  - *Kritik mot en bank i ett program av UG:s sort är inte ovanlig och brukar inte ge upphov till kursrörelser*
  - *Informationen vi fick var inte tillräckligt tydlig och konkret för att vara insiderinfo.*

- *Det ankommer i första hand på informationslämnaren att bedöma om det var insiderinfo. Det gjorde de inte.*
- *Vi borde kanske ställt frågan till banken om detta*

- *Slutkursen på Swedbank A var 209,60 den 15/2, 209,00 den 18e, 210,80 den 19e och 182,05 den 20/2. Det tyder på att ingen handlat på den information som givits på mötet.*

Ang. Swedbanks ägarmöte den 18 februari 2019

2018	
3 december	AP1 köper aktier i Swedbank
2019	
18 feb kl 09.30-11.00	Ossian deltar i ägarmöte på Swedbank. Save the date inbjudan skickades i god tid innan från Gregori, IR. Mötet var ett möte som årligen hålls inför bankens bolagsstämma. Ca 15 storägare deltog.
20 feb	Uppdrag granskning sänds. Gick att se kl 07.30 på SVT Play.
21 feb	Olof (Aktier) och Carin (trading) pratar om att agera på Swedbanks kursfall
22 feb	Olof ber Carin lägga upp en optionsstrategi avseende Swedbank
22 feb	Carin färdig md "maj-strategin" avseende Swedbank-aktierna
25 feb	Carin färdig med "juni-strategin" avseende Swedbank-aktierna
27 feb	EBM inleder en förundersökning gällande misstanke om obehörigt röjande av insiderinformation
27 feb kl 12.02	Ossian publicerar inlägg på WhatsAP ang. mötet och att han blivit intervjuad av Ekot.
26 mars	Fonden säljer aktier i Swedbank

- Även en översyn av medarbetarnas privata handel har gjorts av Compliance – 1 person har köpt finansiellt instrument dock efter programmet sändes.
- Ossian gjorde bedömningen att han inte erhållit någon insider information under mötet och därmed sattes inte Swedbank upp på insiderlistan.
- Ingen aktivitet/transaktioner inom fonden kan hittas under perioden direkt efter mötet och innan programmet sändes. All intern kommunikation rörande Swedbank sker efter att programmets sänts då allmänheten har fått information.

Talesperson för eventuella mediafrågor: till en början Ossian (ej lämpligt att Sara svarar då även det skulle kunna kopplas till möjlig insider av media även om det inte är det)

Mediasvar: vi kommenterar inte detta under pågående utredning. (Men ja det stämmer att jag deltog på mötet och mötet var planerat sedan i december och skulle handla om frågor inför bankens bolagsstämma.)

Inlägg från Ossian på WhatsAP:
Mötet var planerat sedan i december och skulle handla om frågor inför bankens bolagsstämma.
På mötet nämndes att Uppdrag Granskning hade intervjuat personer på banken om påstådd penningtvätt i Baltikum. Synen från banken var att programmet till större delen skulle handla om Danske men att kritik också skulle riktas mot Swedbank. Omfattningen av kritiken kunde man inte veta. Varken vi eller banken hade anledning att anse att den information som vi fick var insiderinformation. Vi (AP1) har strikta processer för hur vi ska agera i de fall vi får sådan information. Det är både den som ger och den som får information som ska göra en bedömning om det är insiderinformation. Det är bra att banken tillsatt en extern granskning och att FI ska granska av om banken följt de regelverk mot penningtvätt som gällde då. På frågan om vi har agerat på något viss sätt efter att vi fått informationen svarade jag att vi har fortsatt kontakt med banken och får information om de åtgärder och uttalanden de gör i frågan.

Kommentar från Olof på Whats AP:

Uppdrag granskning och frågor/kritik om penningtvätt i Baltikum är såklart sprängstoff efter Danske Banks blowout, förvånad att ingen på det mötet diskuterade känsligheten i den informationen mer...

Ossians kommentar om innehållet i mötet:

Min korta sammanfattning utifrån mina minnesanteckningar från mötet den 18 februari

Mötet som var utlyst sedan lång tid behandlade framförallt frågor kopplade till bolagsstämman en dryg månad senare. Swedbank har, som många andra bolag, haft dylika möten med de största ägarna under flera år. Ämnen som behandlades var resultatet för 2018, bankens arbete med digitalisering, deltagande i Science Based Targets, pågående omorganisation för att utgå från kunden istället för geografi och teknik, arbetet i styrelsen, förslaget till två incitamentsprogram och förslagen att stämman skulle ge styrelsen mandat att emittera respektive återköpa efterställt kapital (AT1).

Både Lars Idermark och Birgitte Bonnesen kommenterade att Uppdrag Granskning skulle sända ett program om penningtvätt två dagar senare. Bankens budskap var att de hade fått frågor om penningtvätt. De har nolltolerans mot penningtvätt och att de vet att de har koll på sin verksamhet och sina kunder. Banksekretess och meddelarförbud gör det dock svårt för banken att svara på frågor. Swedbank har rapporterat aktiviteter under åren.

18 februari

Möte med Swedbank inför kommande årsstämma

Minnesanteckningarna renskrevs på eftermiddagen den 18 eller den 19 februari.

Deltagare från Swedbank: Lars Idermark, Birgitte Bonnesen, Anders Karlsson

- Mötet som var utlyst sedan lång tid (mitten av december 2018) behandlade framförallt frågor kopplade till bolagsstämman en dryg månad senare. Swedbank har, som många andra bolag, haft dylika möten med de största ägarna under flera år.
- Lars
  - BB Årets förändringsledare
  - Bra resultat, nöjda
  - 3-400 sidor material inför varje styrelsemöte (16 st 2018).
  - Nolltolerans mot penningtvätt. Uppdrag granskning jobbar med ett program om detta.
- Birgitte
  - Bästa resultat någonsin. Digitisering är den stora utmaningen. Rullar ut många av de nya verktygen under 2019. I Baltikum ligger man före, 58% av all försäljning är digital. De gick med i Scienced Based Targets.
  - Sömlös kundrelation i alla kanaler är på plats nu. Slagit ihop IT-utveckling och affärsutveckling, svår men viktig omställning. De är inte helt klara.
  - Omorganisation för att kunna utgå från kund, inte geografi. Privat-, förtag- och kanalansvariga.
  - Kanalerna är mobilbank, telefonbank, kontoren, internetbanken, sociala medier och tredjepartskanaler (typ Avanza, Nordnet). Tredjepartskanalerna ökar kraftigt.
  - Penningtvätt i Estland i Danske Bank. Swedbank vet att de har koll på sin verksamhet och sina kunder. På onsdag handlar UG om penningtvätt och Swedbank. Banksekretess och meddelarförbud gör det svårt för banken att svara på frågor. Swedbank har rapporterat aktiviteter under åren (se vidare 27 feb).
- Anders Karlsson
  - Återköps- och emissionsmandat för efterställt kapital (AT1=Additional Tier 1)
- Birgitte
  - Ekenprogrammet för alla är oförändrat
  - IP för 534 personer (utbetalt 240 mkr för 2018). Inga förändringar föreslås. Den stora ökningen av utbetalningen mellan 2017 och 2018 beror främst på att Large Corporation and Institutions LCI inte nådde sina mål under 2017 men nådde dem 2018.

Mina egna kommentarer

Skrivet inför förhöret med Asim Kaleen 25 april

- *Inget nämndes på mötet om storleken på de transaktioner som UG visste om. Jag är osäker på om banken visste det den 18 feb.*
- *Jag ansåg inte att jag fått insiderinformation på mötet*
  - *Kritik mot en bank i ett program av UG:s sort är inte ovanlig och brukar inte ge upphov till kursrörelser*

- *Informationen vi fick var inte tillräckligt tydlig och konkret för att vara insiderinfo.*
- *Det ankommer i första hand på informationslämnaren att bedöma om det var insiderinfo. Det gjorde de inte.*
- *Vi borde kanske ställt frågan till banken om detta*

- *Slutkursen på Swedbank A var 209,60 den 15/2, 209,00 den 18e, 210,80 den 19e och 182,05 den 20/2. Det tyder på att ingen handlat på den information som givits på mötet.*

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Ekdahl, Ossian

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Sv.kk. # 830866859	

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörd om Swedbanks ägarmöte 2019-02-18.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Asim Kaleem	2019-04-25	10:06	11:10

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Hantverkargatan 15, Stockholm. EBM.	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Ossian informeras om att det kommer vara en ljudupptagning av förhöret och att den kommer arkiveras. När förhöret är avslutat kommer Ossian få ta del av det skrivna förhöret för att godkänna det.

Ossian informeras om att förhöret handlar om det ägarmöte som Swedbank hade 2019-02-18 inför den kommande bolagsstämman och att det i utredningen framkommit att han närvarade på det mötet för AP1.

Ossian delges att åklagaren fattat beslut om att det är yppandeförbud, gällande förhöret, det som förhöret handlar om och det som framkommer vid förhöret.
Ossian uppger på fråga att han har förstått innebörden av yppandeförbud och att överträdelse av detta är förenat med straffansvar.

Stämmer det att du närvarade på ägarmötet hos Swedbank 2019-02-18?
Ja.

Har du varit på flera ägarmötet på Swedbank?
Vi har haft det i flera år. Skulle gissa att jag varit på 8 ägarmöten på Swedbank tidigare.

Vilka var representerade från Swedbank på mötet?
Lars Idemark, Birgitte Bonnesen, och Gregori Karamouzis och Anders Karlson, sen fans det säkert fler som var med och lyssnade men de vet jag inte namnen på.

Innan mötet fick du någon information om vad mötet skulle handla om?
Vi brukar ha årliga möten innan årsstämman men inga fasta punkter. Men på ägarmötet

brukar det diskuteras ersättningsprogram och liknande.

Vi fick ingen agenda i förväg till detta ägarmöte och brukar inte heller få det om man tänker historiskt.

Någon dag efter ägarmötet fick jag en powerpoint från ägarmötet och där framgår ägarmötets agenda, 4 punkter. Vi fick inga andra protokoll/sammanfattningar från ägarmötet. Vi brukar i regel alltid få Powerpoint från ägarmötet inget annat.

Jag har med mig powerpointen från ägarmötet du kan få den. ***Bilägges till förhöret, se bilaga 1.***

Jag skulle gissa på att det var Gregori som skickade powerpointen till mig mailledes.

Hur långt var ägarmötet?
Det var avsatt från 09:30- 11:00 och jag tror att det varade så länge.

Vad diskuterades på mötet?
Punkterna på agenda diskuterades i tur och ordning. I Punkt 4, Others, där nämndes programmet Uppdrag granskning. Det stog inte med som någon punkt utan det nämndes i förbifarten. Det togs upp precis i slutet på ägarmötet.

Kommer du ihåg vad som sades om uppdraggranskning?
Inte ordagrant men det var Lars Idemark och Birgitte Bonnesen som nämnde att Uppdrag granskning hade gjort ett reportage som skulle sändas två dagar senare. Repotaget skulle handla i huvudsak om Danske Bank men att personer fån Swedbank hade intervjuats och kritik skulle riktas mot Swedbank.

Det är min uppfattning av vad som sades på ägarmötet.

Gällande att uppdrag granskning skulle i huvudsak handla om Danske bank det sades inte uttryckligen vad jag minns utan det var mina slutsatser/tolkningar av det som sades.

Det blev ingen diskussion kring informationen gällande Uppdrag granskning utan vi förstod att de skulle vara kritiska mot banken för det brukar programmet vara.

Min uppfattning om hur länge det informerades om Uppdrag granskning på ägarmötet var ca 5-10 min.

I samband med Danske Bank skandalen hade Birgitte gått ut i media och sagt att de hade kontroll över situationen att de har bra system att upptäcka penningtvätt och så vidare.

Även det budskapet precenterades på ägarmötet men vem som sa det på mötet minns jag inte, om det var Lars Idemark eller Birgitte Bonnesen eller om det var båda.

Det var troligen Birgitte med stöd av Lars, det var Birgitte som talade mest.

Det sades även att frågorna som Uppdrag granskning ställde var svåra att svara på med anledning av bank sekretess.

Hur ser det ut på ägarmötet?
Vi sitter runt ett styrelsebord, vi var ca 15 personer och det är e n powerpoint som visas på väggen. Det är en trevlig stämning då vi alla känner varandra någorlunda. Den som talar

ställer sig upp för att höras bättre.

Sista sliden på powerpoint-presentationen var Q/A, frågor och svar. Jag tror inte det blev så mycket frågor för de ställs löpande under mötet oftast.

Tror det kom upp en fråga om hur kritiska Uppdrag granskning skulle vara mot Swedbank och det är en svår fråga att svara på men det framkom att de skulle riktas viss kritik mot Swedbank.

Informationen om uppdrag granskning var det sista som togs upp på ägarmötet.

Diskuterades det något annat om penningtvätt?
Nej.

Blev det diskussioner om Uppdrag granskning er deltagare mellan efter mötet?
Nej.

På ägarmötet diskuterades det något om hur informationen skulle hanteras?
Nej, på sådana här möten finns det en oskriven regel om att det inte diskuteras om insider information men om det görs så informeras det tydligt att informationen är insider information.

På detta möte informerads det inte att något var insiderinformation.

Är det något annat du vill tillägga om mötet?
Nej.
Men efter ägarmötet har jag inte vidarebefordrat någon information från mötet till någon på företaget, få personer kände till att jag varit på ägarmötet. Vi har även efteråt tittat i våra system och konstaterat att ingen har handlat med Swedbank under perioden 18-20 februari.

Genomläst och godkänt.
Batterierna på ljudupptagningsutrusningen tog slut i slutet på förhöret..

Swedbank

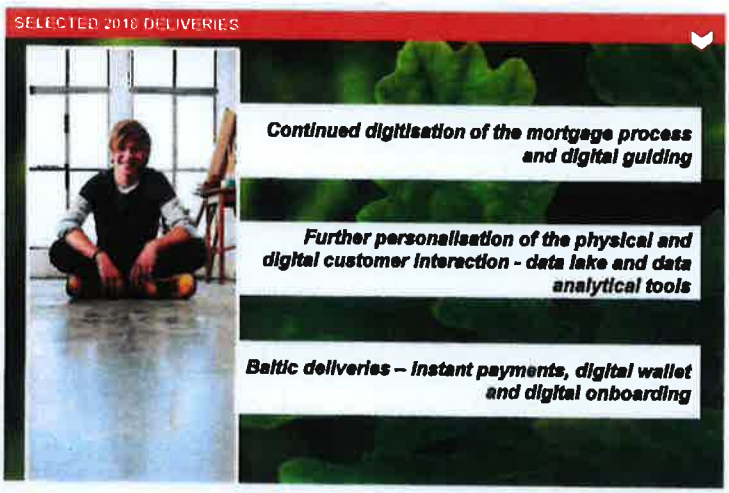
Swedbank
Ahead of AGM 2019

Meeting agenda

1. **Introduction – Lars Idermark, Chairman, Birgitte Bonnesen, CEO, and Anders Karlsson, CFO**
2. **Re-occurring mandates – Anders Karlsson, CFO**
3. **Variable compensation – Birgitte Bonnesen, CEO**
4. **Other – Lars Idermark, Chairman**

© Swedbank

Strong financial result in 2018 – delivered on strategic priorities



16.1%
Return on Equity

75%
Dividend pay-out ratio

14.2
SEK dividend per share

© Swedbank

Initiatives in 2018 to further strengthen our sustainable customer offering

© Swedbank

Group result – FY 2018

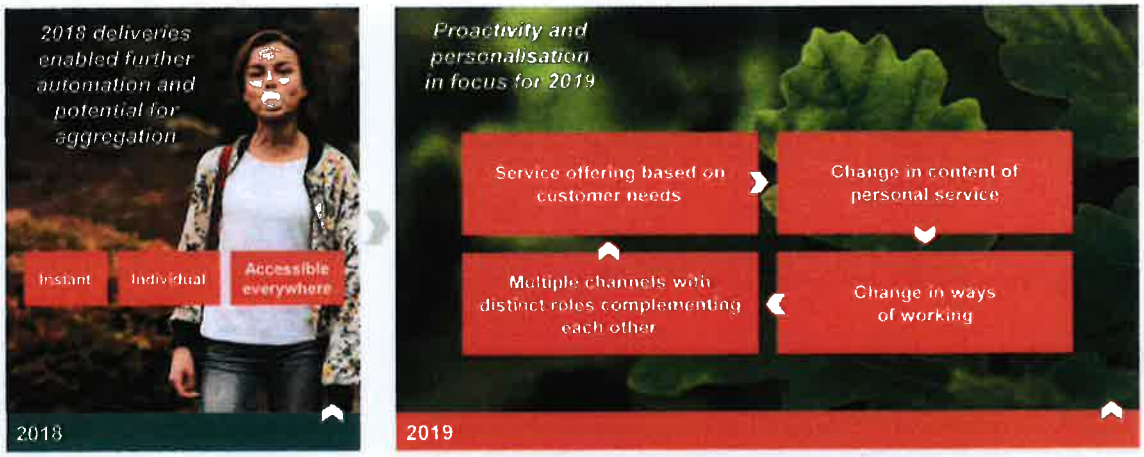
Strong result

SEKm	FY 2018	FY 2017	▲YoY
Net interest income	25 228	24 595	633
Net commission income	12 836	12 206	630
Net gains and losses	2 112	1 934	178
Other income	4 046	3 468	578
Total income	44 222	42 203	2 019
Total expenses	16 835	16 415	420
Profit before impairments	27 387	25 788	1 599
Credit impairments	521	1 285	-764
Other impairments	314	196	118
Tax	5 374	4 943	431
Net profit	21 162	19 350	1 812

Ratios	FY 2018	FY 2017
ROE, %	16.1	15.1
C/I ratio	0.38	0.39
CET1 capital ratio (pro forma) %	16.3	24.6 (16.5)

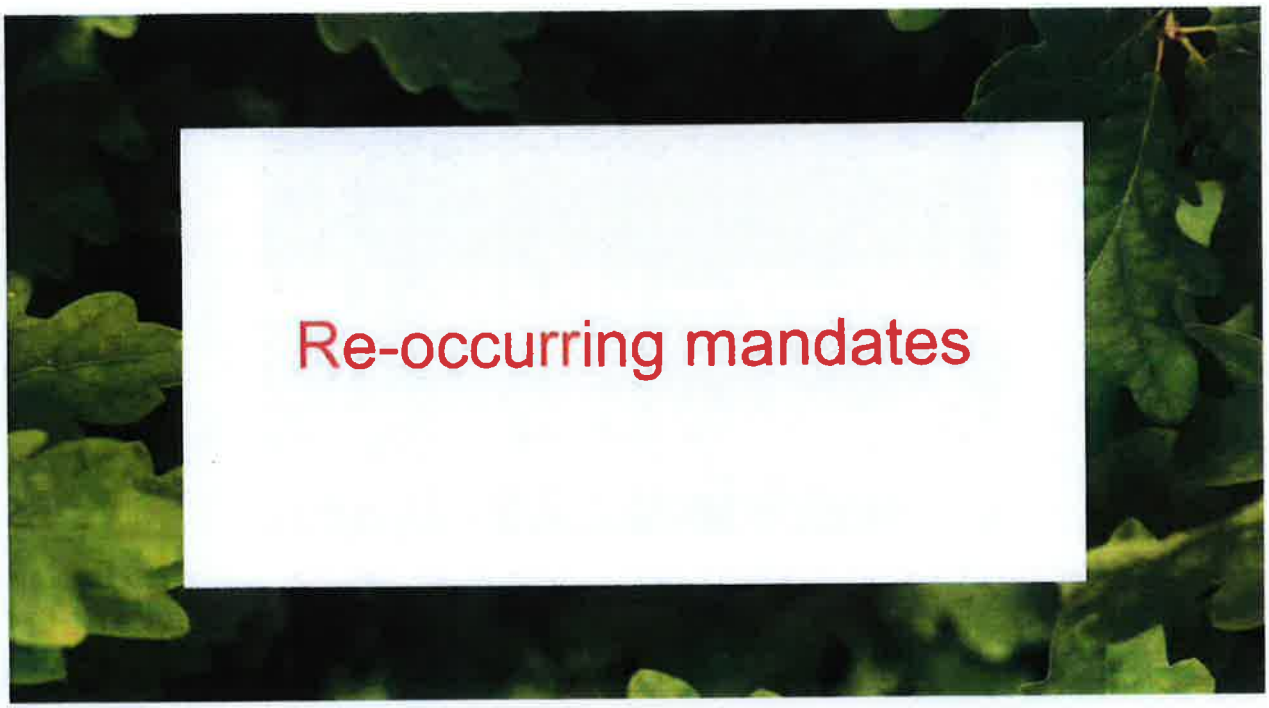
- ROE of 16.1% - target achieved ✓
- Strong income generation reflecting leading position in our home markets
- Expenses in line with guidance ✓
- Strong asset quality
- CET1 capital ratio of 16.3%
  - Solid buffer to requirements
- Board proposal – dividend of SEK 14.20 per share
  - Seven consecutive years of 75% pay-out ratio ✓

Focus on the customer relationship and friction-free experience



Strategic priorities in 2019 – further increase customer value and improve competitive position

© Swedbank



Share buy-back mandate

- To provide additional tool for optimization of the capital structure
- Does not signal intention and is structured in the same way each year
- According to the mandate, and as with prior years, the bank's total holdings of its own shares may not exceed 10%
- Swedbank's CET1 capital ratio was 16.3% as per year-end 2018, to be compared to the requirements from the Swedish FSA of 14.6%
- No excess capital given the regulatory uncertainty from Europe

Mandate to issue capital instruments with conversion into equity feature

- According to CRR banks may fulfill the capital requirements not only with equity capital, but also with subordinated debt
- The proposed mandate is needed to allow Swedbank to issue subordinated debt with conversion features
- Point 4 and 5 in Conditions for issue have been changed compared to last year
  - The conditions for issue gives the Board authorisation, until AGM 2020, to issue convertibles with cumulative loan size and conditions so that the amount by which the share capital may be increased through conversion of convertibles may amount to ten (10) per cent of the bank's share capital
  - The authorisation is now forward looking and does not consider the current outstanding amount of convertibles
  - A USD 750mm AT1 outstanding with call date in early 2020 may possibly be refinanced during the year 2019

Most recent issuance of AT1 capital instruments

Existing Issuances	Max. Shares Resulting from Conversion
USD 750mm Additional Tier 1, February 2015	47 770 701
USD 500mm Additional Tier 1, December 2016	31 847 134
Total	79 617 834

Summary of the transaction in December 2016

- **Issuer:** Swedbank AB
- **Issue Date:** December 9, 2016
- **Rationale:** Capital optimisation under CRD IV
  Pre-funding of upcoming calls of legacy instruments (subject to regulatory approval)
  Provide further protection to senior creditors and depositors
  Leverage Ratio inclusion
- **Nature of transaction:** CRD IV compliant Reg. S Additional Tier 1 Capital Securities
- **Structure:** Perpetual, callable after 5 years
- **Size & Terms:** USD 500mm, Reg. S, 6% Coupon
- **Loss absorption:** Equity conversion, if CET1 capital ratio of the issuer Swedbank AB < 6.125% or 8% for Swedbank Group
- **Ratings of AT1 securities:** BBB / Baa3 / BBB by Standard & Poor's / Moody's / Fitch
- **Conversion Mechanism:** Floor price set at approximately 67% of USD equivalent of the share price at the time of issuance

  Upon the trigger of the loss absorption mechanism, the Securities will be converted to shares in Swedbank AB at the higher of the "market price" and a floor of USD 15.70 per share. The market price is calculated as the VWAP (Volume Weighted Average Price) of the common shares on each of the 5 consecutive dealing days prior to the notice date.

Variable pay programs

The objective of variable pay programs

- attract, keep and motivate the employees and to ensure that Swedbank's remuneration levels are competitive in every submarket
- incentivize the employees to make efforts which strengthen the bank in a long-term perspective
- to align employees' interests with the shareholders' interest

The variable pay programs in Swedbank

Eken: (100 % deferred shares), introduced 2011 and includes almost all employees in Swedbank Group

Individual program: (40% deferred and 60% upfront), introduced 2010 and covers selected employees in Swedbank Group

Outcome of variable pay 2018

Allocations of variable pay programs 2018 (2017) MSEK[1]

	Share related part	Allocation	Monthly salaries/ employee in Sweden, AVG	Monthly salaries/ employee in the Baltics, AVG
Eken[2]	100%	392 (312)	0.6 (0.5)	1.2 (1.0)
IP[3]	40%	233 (137)		
Total[4]		625 (449)		

[1] Share related part (100% in Eken and 40% in Individual Pay) is expensed in P&L over 4 years
[2] Higher allocation in Eken 2018 due to higher ROE 2018 compared to 2017
[3] Higher allocation in IP 2018 due allocations in LC&I have increased significantly compared to 2017
[4] Including social charges and other related costs

Individual program (IP 2018)

- The number of IP participants that have been allotted IP and the distribution of the allotments are significantly higher than 2017
- Three individuals have been allotted more than SEK 2m (excluding social cost)
- The average IP outcome has increased by 72% compared to 2017. Reasons include that allocations in LC&I have increased from last year

Eken 2019

- The same structure as Eken 2018:
  - Eken covers basically all employees
  - Positive economic profit for Swedbank Group is a condition for allocation to Eken
  - Size directly linked to the ROE of Swedbank Group with a cap
  - Good/bad leaver condition for share delivery ("employment requirement")
- Dividend compensation for Material Risk Takers (MRT) are not to be paid to any MRTs for Eken 2019 due to regulatory requirements

Eken 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Avg monthly salaries/ employee	Outcome	Max
Eken 2011	0.9	603	747
Eken 2012	1.25	690	974
Eken 2013	0.75	440	831
Eken 2014	0.9	556	851
Eken 2015	0.4	257	531
Eken 2016	0.5	328	581
Eken 2017	0.5	312	502
Eken 2018	0.6	392	514
Eken 2019E	0.5	338	541

- Eken 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- Eken 2019E allocation is based on the assumption that the RoE target of 15% is reached

Individual Program (IP) 2019

- Essentially same structure as IP 2018:
  - 60% paid direct (upfront) and 40% after 3 years (deferred)
  - Part in shares and part in cash (50/50)
  - Good/bad leaver condition for share delivery
  - Differentiated payout model for Material Risk Takers (MRT) and non-Material Risk takers (non-MRT) as from 2018:

MRT:

- The allotment, both the upfront part (60%) and the deferred part (40%), will be divided into 50% cash and 50% Swedbank shares
- The share part will have one year retention period, during which, the shares will be kept as Performance Rights, and delivered after the retention period ends
- No dividend compensation during deferral period for identified MRTs, except during retention period

Non-MRT:

- The whole amount will be paid out in cash as upfront payment, if the allotment is up to 100 tSEK
- If the allotment is above 100 tSEK, then 40% of the whole amount will be deferred for 3 years

IP in Swedbank 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Outcome	Max
IP 2011	243	1096
IP 2012	325	743
IP 2013	378	743
IP 2014	266	668
IP 2015	238	600
IP 2016	217	607
IP 2017	137	556
IP 2018	228	550
IP 2019E	240	560

- IP 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- IP 2019E allocation is based on preliminary estimates (dependent on actual results)

- There are in total 534 IP eligible positions proposed for 2019 (548 in 2018, and 670 in 2017)

Individual Program Asset Management (IPAM) 2018

A program that started in 2017, similar to IP program for approximately 60 individuals working within Asset Management

Will essentially follow the structure and principles of IP 2018 – instead of performance shares the program will partly be paid out in fund units

No approval required by the AGM as there are no Swedbank shares involved

Dilution from remuneration programs 2015 – 2019

- Projected ~ 7.0 million performance rights are to be delivered under the outstanding programs 2015-2018, representing ~0.6% of total shares outstanding. In addition, assuming a max outcome on the 2019 program, the total allotted performance rights are not expected to exceed 15 million representing ~1.3% of total shares.
- The share delivery of 2015 program in February-March 2019 will result in a share dilution of ~0.1%.
- Maximum performance right allocation for 2019 program corresponds to a ~0.7% dilution assuming a share price same as floor price SEK100.
- Positive share price development reduces the dilution effect from remuneration programs.

Programs 2015-2018 + 2019	Shares - forecasted, tkr	% of outstanding shares
Program 2015 (Eken/IP)	1 627	0,1%
Program 2016 (Eken/IP)	1 581	0,1%
Program 2017 (Eken/IP)	1 464	0,1%
Program 2018 (Eken/IP)	2 309	0,2%
Sum	6 981	0,6%
Program 2019 (Eken /IP) max outcome	7 739	0,7%
Total	14 721	1,3%

Program 2019	Performance amount tkr		Translation rate	Forecasted performance rights, tkr	% of outstanding shares
Estimated Performance amount & share price 200,-					
Eken & IP 2019	370 000	*	200	3 197	0,2%
Max performance amount at share price 200,-					
Eken & IP 2019	670 000		200	3 870	0,3%
Estimated performance amount & share price 100,-					
Eken & IP 2019	370 000	*	100	4 274	0,4%
Max performance amount at share price 100,-					
Eken & IP 2019	670 000	*	100	7 739	0,7%

Q&A

OSSIAN EKDA

FÖRSTA AP-FONDEN

BOX 16294
SE-103 25 STOCKHOLM

FÖRSTA AP-FONDEN
FIRST SWEDISH NATIONAL PENSION FUND

HEJA SVERIGE!

2020 02 24

EKO

DNI

Ossian Ekdahl
CHEF ÄGARANSVAR

DIREKT 08-566 20 209
MOBIL 0709-681 209
E-POST ossian.ekdahl@ap1.se

BOX 16294, 103 25 STOCKHOLM
BESÖK: REGERINGSGATAN 28
www.ap1.se
TEL 08-566 20 200

HEJ

HÄR KOMMER TVÅ VERSIONER AV MINA ANTECKN

Emma Axsäter
Ekobrottsmyndigheten
Box 820
101 36 Stockholm

18 februari

Möte med Swedbank inför kommande årsstämma

Minnesanteckningarna renskrevs på eftermiddagen den 18 eller den 19 februari.

Deltagare från Swedbank: Lars Idermark, Birgitte Bonnesen, Anders Karlsson

- Mötet som var utlyst sedan lång tid (mitten av december 2018) behandlade framförallt frågor kopplade till bolagsstämman en dryg månad senare. Swedbank har, som många andra bolag, haft dylika möten med de största ägarna under flera år.
- Lars
  - BB Årets förändringsledare
  - Bra resultat, nöjda
  - 3-400 sidor material inför varje styrelsemöte (16 st 2018).
  - Nolltolerans mot penningtvätt. Uppdrag granskning jobbar med ett program om detta.
- Birgitte
  - Bästa resultat någonsin. Digitisering är den stora utmaningen. Rullar ut många av de nya verktygen under 2019. I Baltikum ligger man före, 58% av all försäljning är digital. De gick med i Scienced Based Targets.
  - Sömlös kundrelation i alla kanaler är på plats nu. Slagit ihop IT-utveckling och affärsutveckling, svår men viktig omställning. De är inte helt klara.
  - Omorganisation för att kunna utgå från kund, inte geografi. Privat-, förtag- och kanalansvariga.
  - Kanalerna är mobilbank, telefonbank, kontoren, internetbanken, sociala medier och tredjepartskanaler (typ Avanza, Nordnet). Tredjepartskanalerna ökar kraftigt.
  - Penningtvätt i Estland i Danske Bank. Swedbank vet att de har koll på sin verksamhet och sina kunder. På onsdag handlar UG om penningtvätt och Swedbank. Banksekretess och meddelarförbud gör det svårt för banken att svara på frågor. Swedbank har rapporterat aktiviteter under åren (se vidare 27 feb).
- Anders Karlsson
  - Återköps- och emissionsmandat för efterställt kapital (AT1=Additional Tier 1)
- Birgitte
  - Ekenprogrammet för alla är oförändrat
  - IP för 534 personer (utbetalt 240 mkr för 2018). Inga förändringar föreslås. Den stora ökningen av utbetalningen mellan 2017 och 2018 beror främst på att Large Corporation and Institutions LCI inte nådde sina mål under 2017 men nådde dem 2018.

Mina egna kommentarer

Skrivet inför förhöret med Asim Kaleen 25 april

- *Inget nämndes på mötet om storleken på de transaktioner som UG visste om. Jag är osäker på om banken visste det den 18 feb.*
- *Jag ansåg inte att jag fått insiderinformation på mötet*
  - *Kritik mot en bank i ett program av UG:s sort är inte ovanlig och brukar inte ge upphov till kursrörelser*

- *Informationen vi fick var inte tillräckligt tydlig och konkret för att vara insiderinfo.*
- *Det ankommer i första hand på informationslämnaren att bedöma om det var insiderinfo. Det gjorde de inte.*
- *Vi borde kanske ställt frågan till banken om detta*

- *Slutkursen på Swedbank A var 209,60 den 15/2, 209,00 den 18e, 210,80 den 19e och 182,05 den 20/2. Det tyder på att ingen handlat på den information som givits på mötet.*

Swedbank 18 feb (version 15 maj 2019)

Lars, Birgitte, Anders Karlsson

- Lars
  - BB Årets förändringsledare
  - Bra resultat, nöjda
  - 3-400 sidor material inför varje styrelsemöte (16 st 2018).
  - Nolltolerans mot penningtvätt. Uppdrag granskning jobbar med ett program om detta.
- Birgitte
  - Bästa resultat någonsin. Digitisering är den stora utmaningen. Rullar ut många av de nya verktygen under 2019. I Baltikum ligger man före, 58% av all försäljning är digital. De gick med i Scienced Based Targets.
  - Sömlös kundrelation i alla kanaler är på plats nu. Slagit ihop IT-utveckling och affärsutveckling, svår men viktig omställning. De är inte helt klara.
  - Omorganisation för att kunna utgå från kund, inte geografi. Privat-, förtag- och kanalansvariga.
  - Kanalerna är mobilbank, telefonbank, kontoren, internetbanken, sociala medier och tredjepartskanaler (typ Avanza, Nordnet). Tredjepartskanalerna ökar kraftigt.
  - Penningtvätt i Estland i Danske Bank. Swedbank vet att de har koll på sin verksamhet och sina kunder. På onsdag handlar UG om penningtvätt och Swedbank. Banksekretess och meddelarförbud gör det svårt för banken att svara på frågor. Swedbank har rapporterat aktiviteter under åren (se vidare 27 feb).
    - Kommentar i efterhand
      - Inget nämndes om storleken på transaktionerna. Jag är osäker på om banken visste då".
      - Borde vi ha ansett oss få insiderinformation?
        - Kritik mot en bank i ett program av UG:s sort är inte ovanlig och brukar inte ge upphov till kursrörelser
        - Informationen vi fick var inte tillräckligt tydlig och konkret för att vara insiderinfo.
        - Det ankommer i första hand på informationslämnaren att bedöma om det var insiderinfo. Det gjorde de inte.
        - Vi borde kanske ställt frågan till banken om detta
      - Slutkursen på Swedbank A var 209,60 den 15/2, 209,00 den 18e, 210,80 den 19e och 182,05 den 20/2. Det tyder på att ingen handlat på den information som givits på mötet.
- Anders Karlsson
  - Återköps- och emissionsmandat för efterställt kapital (AT1=Additional Tier 1)
- Birgitte
  - Ekenprogrammet för alla är oförändrat
  - IP för 534 personer (240 mkr för 2018). Inga förändringar föreslås. Den stora ökningen av utbetalningen mellan 2017 och 2019 beror främst på att Large Corporation and Institutions LCI inte nådde sina mål under 2017 men nådde dem 2018.

Kommentar till sammanfattningen

Mötet som var utlyst sedan lång tid behandlade framförallt frågor kopplade till bolagsstämman en dryg månad senare. Swedbank har, som många andra bolag, haft dylika möten med de största ägarna under flera år. Ämnen som behandlades var resultatet för 2018, bankens arbete med digitalisering, deltagande i Science Based Targets, pågående omorganisation för att utgå från kunden istället för geografi och teknik, arbetet i styrelsen, förslaget till två incitamentsprogram och förslagen att stämman skulle ge styrelsen mandat att emittera respektive återköpa efterställt kapital (AT1).

Både Lars Idermark och Birgitte Bonnesen kommenterade att Uppdrag Granskning skulle sända ett program om penningtvätt två dagar senare. Bankens budskap var att de hade fått frågor om penningtvätt. De har nolltolerans mot penningtvätt och att de vet att de har koll på sin verksamhet och sina kunder. Banksekretess och meddelarförbud gör det dock svårt för banken att svara på frågor. Swedbank har rapporterat aktiviteter under åren.

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Granström, Gusten

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
kk

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Gusten Granström hörs angående ägarmötet på Swedbank 18 feb 2019

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Camilla Larsten

Förhörsdatum
2020-03-03

Förhör påbörjat
10:04

Förhör avslutat
10:40

Förhörsplats
Hantverkargatan 15 Stockholm

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
cl

Involverad personal
Emma Axsäter

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Bakgrund
Gusten Granström berättar att han är samhällsvetare från universitet och har jobbat inom statlig organisation, kommunal verksamhet samt inom näringslivet. Idag jobbar Gusten som VD på Norrbottniabanan.

Han har varit kommundirektör i Piteå och han har även varit koncern- VD för bolag inom Piteå kommun.

Angående styrelseerfarenhet så var han ordförande i den lokala Föreningssparbanken under 10 år och därefter har han även varit ordförande i Sparbanken Nord i 12 år. Det är en regional bank i norra Sverige.

Gusten har också varit vice ordförande i styrelsen i ägarföreningen Sparbanksgruppen.

Därutöver har han haft styrelseuppdrag i privata bolag, men inte i några noterade sådana.

Roll på Sparbanksgruppen
Han har ingen roll i Sparbanksgruppen idag. Han slutade som vice ordföranden i samband med stämman våren 2019.

Ägarmöten i Swedbank
Han har varit på regelbundna investerarmöten i Swedbank tillsammans med de största ägarna. Han har varit på sådana möten under många år och gissar att han var på sådana möten 3-4 ggr per år.

Det sista ägarmötet han var på borde ha varit mötet som var i februari 2019. Gusten säger att det var en serie av möten om fyra möten med Swedbank under 2018 och 2019. Dessa möten hade som huvudsak teman om strategiska frågor så som digitalisering mm. Mötena var i anslutning till att

kvartalsrapporterna offentliggjorts och man gick även igenom siffrorna från rapporterna vid mötena.

Förhörsledaren frågar om det fanns några rutiner i Sparbanksgruppen vid dessa möten och om det fördes anteckningar vid mötena. Gusten säger att det inte förs anteckningar som läggs till Sparbanksgruppens handlingar. Det förs inga protokoll men de som är närvarande från Sparbanksgruppen för väl egna anteckningar säger Gusten. Han för själv anteckningar i en anteckningsbok som han använder till alla typer av möten, inte bara vid ägarmöten med Swedbank. De anteckningar han för är om det är frågor som han vill kunna gå tillbaka till så som till exempel för att kunna gå tillbaka för att se vad var det vi sa och för att kunna se vad man lovat eller vad tar man på sig att man ska göra. I dessa fall skriver han ner anteckningar.

På fråga om de rapporterar vidare till någon efter mötena så säger Gusten att de informerar hela styrelsen i Sparbanksgruppen vad som sagts på mötena om det är sådant som känns viktigt att berätta. På fråga vem av dem som avgör vad som är viktigt att rapportera till styrelsen så säger han att de tre som är närvarande vid mötena från Sparbanksgruppen kompletterade varandra och har oftast en samsyn vad som var relevant att ta upp till styrelsen.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
Han var med på mötet. Han tror att även Lennart som är ordföranden i Sparbanksgruppen var med vid mötet. Han kommer inte på hans efternamn för tillfället. Han tror att även verkställande tjänstemannen, Dag, var med på mötet. Han minns inte Dags efternamn heller men kontrollerar deras efternamn i sin mobil och säger att Lennart heter Haglund i efternamn och att Dag heter Nordström.

Han minns inte mötet speciellt väl men det togs upp mycket frågor kring transformation, digitalisering och AI. Det var strategiska frågor som man tog upp. Mötet var i Sundbyberg.

Övriga närvarande personer var ca 15 personer. Det var en kärna av de större investerarna som i regel var med vid dessa möten.

Från Swedbank var det Lars Idermark, Birgitte Bonnesen och Anders Karlsson som var med. Han tror att chefen för Baltikum var med också. Chefen från Baltikum var en man. Han minns inte hans namn. Det hände att någon från ledningen i Baltikum var med vid dessa möten.

Det delades ut bilder på material kring de frågor som man pratade om vid mötet. Han minns inte om han hade med sig sin anteckningsbok som han nämnt tidigare i förhöret att han för noteringar i.

På fråga om man diskuterade frågor kring penningtvätt så säger Gusten att man inte gjorde det men att när mötet i princip var slut, han tror att man avslutat mötet, så har han ett minne av att Birgitte Bonnesen säger något som att jo, förresten det kommer ett tv-program som handlar om penningtvätt där Swedbank kommer vara med. Han minns inte om man sa vilket program det var. Gusten säger att det var nog givet att det var Uppdrag Granskning eller ett annat granskande program. Han kan bara två granskande program men han minns inte vad det andra programmet heter. Det framgick vid mötet att det var ett granskande program som Swedbank skulle vara med i. Han minns inte om det sades eller om han drog den slutsatsen. Gusten säger att när det sades att programmet skulle handla om penningtvätt så drog han slutsatsen att det var ett granskande program. Det sades inte mer vad han minns. Det ställdes inte frågor som han minns det.

Han har inte något minne av att det var någon annan än Birgitte Bonnesen som nämnde detta med programmet.
Han tror att man sa att programmet skulle sändas någon eller några dagar efter mötet. Han minns inte om det var så han uppfattade det eller om det var så att de sa när det skulle sändas.

Gusten säger att när det gäller penningtvätt så pratas det om detta i alla banker. Sparbanksgruppen träffade inte Swedbank bara vid dessa formella möten utan man hade en löpande vardaglig kontakt med Swedbank och Sparbanksgruppen bjöd ibland också in Swedbanks ledning till Sparbanksgruppens möten.
Det kunde variera vem på Sparbanksgruppen som hade kontakterna med Swedbank. Ibland kunde det vara han själv som hade dessa kontakter. Vid dessa kontakter så kom frågor om penningsvätt upp i

och med att det är frågor som var i fokus vid denna tidpunkt. De svar som Sparbanksgruppen fått från Swedbank när det gäller penningtvätt var att banken gått till botten med detta och att man tagit i det man sett. Detta var dock inget som sades vid själva ägarmötet utan det var sådant som Swedbank sagt till i kontakterna man haft med Sparbanksgruppen innan ägarmötet.

Gusten säger att Lennart Haglund satt i Swedbanks valberedning.

På fråga hur länge man pratade om detta med programmet som skulle handla om penningtvätt vid mötet så säger Gusten att de pratade om det i sådär en minut, i förbigående. Han vet inte om alla var kvar på mötet när det kom upp.

På fråga vad hans reaktion var när det sades så säger Gusten att hans reaktion var ingen alls. De hade fått försäkringar om att det inte var några problem.

På fråga om Swedbank sa vad anledningen var till att man tog upp detta på mötet så säger Gusten att han anser att Swedbank borde ta upp detta. Det är viktigt eftersom detta med penningtvätt är en fråga som diskuterats i bankvärlden under en lång tid. Om Swedbank då sitter med stora investerare i Swedbank på möte så hade det varit korkat att inte säga någonting. Det bekräftade ju bara den information som de redan fått sedan tidigare från Swedbank.

Förhörsledaren undrar varför de då skulle ta upp det om det bekräftar den information de redan fått från banken. Gusten säger att för honom var det en självklarhet att man tog upp det.
Han hade varit irriterad om han inte fått informationen innan programmet sändes.

Förhörsledaren undrar varför de ska den ha informationen. Gusten säger att alla som finns inom den här sfären ska ha informationen. Med sfären menar han Sparbanken, Swedbank och stora investerare och ägare i Swedbank.

Gusten säger att han vill minnas att det som regel går en trailer innan programmet där de talar om vad det ska handla om men han minns inte hur det var i detta fall.

På fråga om han kände till att Swedbank skulle vara med i ett program om penningtvätt innan ägarmötet så säger han att han inte minns det. När Birgitte lämnade informationen så minns han inte om han kände till det sedan tidigare. Han kan inte minnas att han reagerade på så sätt att det skulle han varit nytt för honom.

Förhörsledaren undrar om det bara är de stora ägarna som ska ha informationen. Gusten svarar nej, men mötesserien riktade sig bara till stora ägarna. Gusten säger att i hans värld så har han inte fått någon information som var intressant.

Förhörsledaren undrar hur det kommer sig varför han skulle ha blivit irriterad om han inte fått informationen om informationen inte var intressant.
Gusten säger att när han såg programmet och var fokus låg, så var det en bomb som briserade men han inbillade sig att det var något som rinner förbi.

Programmet i Uppdrag Granskning 20 feb 2019
Han har sett programmet. Han såg det inte när det sändes då han åkte utomlands dagen efter mötet. Han såg det därför lite senare.

Reaktionen när han såg programmet var förfärlig. Han tyckte det var Illa skött av bankens ledning.

På fråga hur informationen på mötet var jämfört med det han såg i programmet så säger Gusten att de hade ju fått en försäkring från Swedbank att det inte fanns något och det lilla som fanns hade anmälts. Och så kommer detta säger Gusten, det är klart man reagerar. Dessutom skickar man fram folk i ganska låg ställning i banken för att svara på frågor för bankens räkning, vilket inte gjorde det bättre.

Förhörsledaren undrar om han förde anteckningar vid mötet. Han tror inte det. Han har kvar presentationen men han brukar inte föra anteckningar i den. Han har inte inför förhöret tittat i sin

anteckningsbok om han fört anteckningar. Han vet inte var anteckningsboken är som han för anteckningar i. Han har den på kontoret någonstans. Han tillfrågas om han kan titta i den för att se om han gjort några anteckningar vid mötet men Gusten säger att han är tämligen övertygad om att han inte har fört anteckningar.

På fråga om han pratade med någon när mötet var slut. Han har inget minne av att de tre från Sparbanksgruppen pratade om just denna snutt avseende detta med penningtvätt efter mötet utan han vill minnas att de talade om andra delar av mötet.
Han själv åkte bort efter detta. Han pratade inte med någon om programmet innan det sändes. Efter programmet sänts pratade han med andra om det.

På fråga om det vid mötet nämndes att detta var information som man inte skulle föra vidare eller nämna så säger Gusten att det inte gjorde det som han minns det. Mötet avslutades i samband med att detta nämndes. Han och de andra representanterna från sparbanksgruppen lämnade mötet tillsammans. Han vet inte om andra var kvar och ställde fler frågor.

Frågan om programmet var inte upptagen på agendan.

På fråga om han har något han vill tillägga till förhöret så säger han att han inte har mer att tillägga.

Yppandeförbud
Gusten Granström informeras om att han är belagd med yppandeförbud gällande det som framkommit under förhöret och informeras om vad det innebär. Han säger att det ante honom. Han informeras också om att det är straffbelagt att bryta mot detta förbud och att han kommer att bli kontaktad när yppandeförbudet hävs. På fråga hur det kommer sig att det ante honom att han skulle beläggas med yppandeförbud så vet han inte varför han anade det men att han fattar att vi letar fakta i målet och då behöver man inte vara en större Einstein för att förstå det.

Uppläst och godkänt per telefon 2020-03-09

Gusten vill i samband med uppläsningen förtydliga att han inte uppfattat det som att det lämnades någon information av karaktären insiderinformation vid mötet den 18 feb 2019.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Haglund, Lennart

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
körkort

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörd om Swedbanks ägarmöte 2019-02-18.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Ann-Christin Sandén

Förhörsdatum
2019-04-15

Förhör påbörjat
11:28

Förhör avslutat
12:01

Förhörsplats
Östergatan 3, Sjöbo

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne
Sandell, Bengt

Utskrivet av

Involverad personal
Björn Sandman

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Vid förhöret närvarar Lennart Haglunds förhörsvittne Bengt Sandell.
I förhöret kallas Lennart Haglund för Lennart.

Lennart informeras om att det kommer vara en ljudupptagning av förhöret och att den kommer arkiveras. När förhöret är avslutat kommer Lennart få ta del av det skrivna förhöret för att godkänna det.

Lennart informeras om att förhöret handlar om det ägarmöte som Swedbank hade 2019-02-18 inför den kommande bolagsstämman och att det framkommit i utredningen att han närvarade där för Sparbanksgruppen.

Lennart tillägger att de numera heter Sparbankernas ägarförening.

Lennart och Bengt Sandell delges att åklagaren fattat beslut om att det är yppandeförbud, gällande det som förhöret handlar om och det som framkommer vid förhöret.
De båda uppger på fråga att de förstått innebörden av yppandeförbud och vad en överträdelse av förbudet kan innebära.

Stämmer det att du närvarade på ägarmötet hos Swedbank 2019-02-18?
Ja det stämmer.

Vilka var representerade från Swedbank på mötet?
Birgitte Bonnesen, Anders Karlsson och Lars Idermark.

Innan mötet fick du någon information om vad mötet skulle handla om?

Mötet är ett traditionellt möte inför bolagsstämman. Han minns inte hur han fick kallelsen. Det mesta är med e-post och han tror att det var så även den här gången.
Han hade inte fått någon dagordning inför mötet.

Han fick en dagordning i samband med att han kom till mötet och dagordningen var som vanligt. Det framgick att det var Swedbanks bästa resultat någonsin.

Diskuterades det något om penningtvätt?
Nej det gjorde det inte. Det enda som Birgitte Bonnesen nämnde var att det kommer ett program Uppdrag Granskning på onsdagen klockan 20.00, att det handlar om misstänkt penningtvätt och att Swedbank är berörd. Men att hon inte visste vad programmet skulle handla om eftersom hon inte hade sett det. Hon visste inget annat än att det handlade om misstänkt penningtvätt.

Hon sa detta i slutet av mötet när de var på väg att resa sig upp.

Mötet höll på i ca en och en halv timme inklusive lunch.

Det hade inte pratats något tidigare på mötet om misstänkt penningtvätt.

Vad var din uppfattning av det som du fick höra om programmet Uppdrag Granskning?
För hans del så tror han att Swedbank har koll på läget. Han litar fullständigt på att det är så. Det var inget som de pratade om på mötet. Han visste det sedan tidigare eftersom de ofta träffats och diskuterat misstänkt penningtvätt. De har ägarmötet 4 gånger om året eftersom Swedbank äger 22 procent i Sparbanken Skåne AB och där stiftelsen Färs och Frosta äger 26 procent. Men om misstänkt penningtvätt var det inget som de diskuterade på ägarmötet den 18 februari 2019.

Efter att Birgitte Bonnesen hade nämnt om programmet Uppdrag Granskning skildes de åt som var på mötet. Det blev ingen diskussion om programmet efteråt, vad Lennart märkte av i varje fall. Vad de andra eventuellt pratade om det vet han inte.

Förhöret uppläst och godkänt.
Förhöret avslutas.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Diarienr
9000-K564-19

Enhet
Stockholm FMK

Hörd person
Ho, Annie

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
KK

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk
Vadim Belenky

Språk
Engelska

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörs om ägarmötet i Swedbank 18 februari 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Emma Axsäter

Förhörsdatum
2020-04-27

Förhör påbörjat
09:30

Förhör avslutat
10:42

Förhörsplats
EBM, Hantverkargatan 15 Stockholm

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
EA

Involverad personal
Camilla Larsten

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Advokat Nina Löwenhielm närvar vid förhöret.

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Bakgrund
Annie Ho (AH) växte upp i London. Hon läste moderna språk och konst på Universitet i Durham och tog examen 2002. Därefter arbetade hon som redovisningskonsult på Arthur Andersen under ett år. Sin finansutbildning har hon fått via HSBC och därefter har hon arbetat på bank.

Roll på Swedbank
AH började på Swedbank i oktober 2016. Hon har arbetat på IR-avdelningen hela tiden. Under februari 2019 hade Gregori Karamouzis som chef.

Ägarmöten i Swedbank
AH närvarade på ägarmötet i februari 2019. Det är hennes huvudarbetsuppgift att träffa aktieägare. De svenska ägarna har hon träffat varje kvartal i samband med Swedbanks kvartalsrapportering. Merparten av sin arbetstid reser hon runt i Europa och USA och träffar nuvarande och potentiella aktieägare.

Ägarmötet i februari 2019 var ett sådant möte man har en gång per år inför årsstämman. Hon kan ha varit med vid ett sådant möte vid något tidigare tillfälle, men det är inte ett möte hon måste närvara på. Hon närvarar om hon är på plats.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019

Anledningen till att hon närvarande på mötet var för att hon var på plats och det var intressant för henne att få höra vad den högsta ledningen hade att säga vid aktuell tidpunkt. Hon hade själv ingen roll i mötet. Vid den här typen av möte är VD, CFO och IR-chefen med och håller i det, så hennes roll var endast att vara där och lyssna.

Närvarande från Swedbanks sida var förutom AH, VD, Anders Karlsson, Gregori Karamouzis och en annan kollega från IR, Mattias Mauritzon. Även Swedbanks styrelseordförande närvarande. Övriga deltagare kan hon inte namnet på, men de representerade Sparbanksföreningarna, Folksam, Alecta och några av AP-fonderna, hon tror det var 1 och 2.

AH tillfrågas om frågan om penningtvätt togs upp vid mötet. Det pratades om det, men det var ingen diskussion kring det. Vid mötet höll ledningen en presentation om resultat och nyckelaktiviteter och ämnen som skulle upp för omröstning på årsstämman. I slutet av mötet togs ämnet upp av Birgitte.

AH har svårt att minnas nu vad Birgitte sa, men hon minns att hon tog upp hur media beskrev Swedbank och banker i allmänhet och hon nämnde specifikt kommande program i Uppdrag Granskning (UG). Det var väldigt kortfattat, bara 2-3 meningar.

Det är svårt att minnas exakt vad Birgitte sa, men hon kommer ihåg att Birgitte nämnde namnet UG och att Swedbank skulle förekomma i det.

På fråga om AH visste vad UG var så svarar hon att hon kände till vad det var för program för strax innan mötet hade hon sett ett avsnitt av det. AH minns inte att någon på mötet ställde några frågor kring UG när Birgitte nämnde det.

AH kände till innan att UG skulle kunna nämnas på ägarmötet. Precis innan mötet hade IR ett förmöte där Gregori tog upp att Birgitte skulle kunna prata om det. Gregori sa att det inte var definitivt att Birgitte skulle ta upp UG, men att det var troligt. Det var ingen vidare diskussion på IR-mötet om Birgitte skulle nämna det eller inte. När Gregori nämnde UG-programmet på IR-mötet var det första gången AH hörde talas om det. Hon hade varit ledig veckan innan och hade inte pratat med Gregori under den tiden.

Ägarmötet var kl 09:30 så IR-mötet måste har varit någon gång mellan 08:30och 09:30 när alla kommit in till kontoret. AH tror att det var Gregori, AH och Kristoffer Carlgren som närvarade på IR-mötet. Mattias Mauritzon var inte där. Det kan ha varit fler närvarande.

På fråga om vad Gregori sa om UG på IR-mötet så uppger AH att han sa att UG skulle ha ett kommande program om Swedbank och att tidpunkten inte var klar för när det skulle sändas. Han visste inte några detaljer kring programmet, bara att Swedbank blivit intervjuade inför det och att det var den enda interaktion man haft med UG.

På fråga från förhörsledaren om tidpunkten för UG-programmet togs upp på ägarmötet så svarar AH att Birgitte inte nämnde när programmet skulle sändas. Det var inte klart vid den tidpunkten.

Det var inte upp till Gregori huruvida man skulle ta upp UG på ägarmötet eller inte, det var upp till Birgitte om det skulle tas upp eller inte. AH vet inte om Gregori hade någon åsikt kring det. Det var så kort tidsspann och de hade inte så många detaljer så IR hade ingen diskussion på sitt möte kring om det skulle nämnas för ägarna eller inte och i så fall vad som skulle sägas.

AH tillfrågas om det fanns någon kommunikationsplan gällande UG vid tidpunkten för ägarmötet. Det gjorde det inte vad AH känner till. Ibland är hon involverad i arbetet med kommunikationsplaner, det beror på. Om Gregori blir engagerad i en kommunikationsplan så kan han vända sig till AH om han behöver något stöd.

I det här fallet var AH var involverad i arbetet med kommunikationsplanen först efter att programmet kommit ut.

AH tillfrågas om IR brukar vara med och förberda vad som ska tas upp för ägarna vid ägarmötena. Generellt när det gäller allmänna budskap som t ex kvartalsrapporter, så är de involverade i vilka ämnen som ska presenteras för ägarna.

AH vet inte om Mattias Mauritzon fick information om UG-programmet innan ägarmötet, det är bäst att fråga honom.

IR-avdelningen var med och tog fram presentationsmaterialet till ägarmötet den 18 februari. Det var normala ämnen som skulle tas upp. Finansiella resultat, aktiviteter som Swedbank genomfört under året, hållbarhet, digitalisering och en del ämnen som skulle tas upp på årsstämman. Slidsen, powerpresentationen som visades på mötet var i huvudsak skapad av IR.

AH känner inte till om man pratat om att ta med UG i slidsen. Hon var inte så involverad i skapandet av presentationen. Det var Gregori och Kristoffer som gjorde den.

AH tillfrågas om reaktionen på ägarmötet när Birgitte tar upp UG. Reaktionen från deltagarna var ganska lågmäld, det var allmänt nickande och igenkännande. AH vet inte om det var ny information för ägarna att Swedbank skulle vara med i UG. När det gäller den här typen av journalistik så brukar media göra reklam inför sändningarna, så AH visste inte. Det var först i efterhand som hon förstod att UG ville överraska marknaden med det här programmet.

AH hade inte sett någon teaser inför programmet, men hon har ingen vanlig TV-kanal så hon hade inte kunnat se det även om det sänts. Hon hade inte sett något om det kommande programmet i tidningen. Programmet sändes sedan både i marksänd TV och på Svtplay. Det släpptes på Svtplay först, tidigt på morgonen.

AH tillfrågas om man nämnde att det gjorts en intervju med Swedbank på ägarmötet. Hon har inte något minne av att Birgitte nämnde någon intervju på mötet.

AH ombeds att i detalj återge vad Birgitte sa på ägarmötet den 18 februari. AH uppger att Birgitte nämnde hur media behandlade banker, specifikt Swedbank och att media fortfarande hade spotlight på banker. Hon nämnde också att UG skulle omnämna Swedbank i ett kommande program.

AH tillfrågas om hur hon uppfattade informationen som Birgitte lämnade, om det var positiv eller negativ information. AH vet inte, antagligen att det skulle vara negativt, men som AH minns det så använde inte Birgitte något definitivt språkbruk.

AH tror inte att det var någon annan från Swedbank som kommenterade eller nämnde något på mötet om UG.

AH tillfrågas om det nämndes något på ägarmötet om att den information som lämnades kring UG inte skulle förmedlas vidare. AH svarar nej på den frågan. Hon reflekterade själv inte över det förrän mötet var över. Det var så kort tidsram så de tänkte inte på den frågan

innan mötet. Tidpunkten för när programmet skulle sändas var inte var klar då, men efter mötet var det mer uppenbart att programmet skulle sändas snart.

Inom IR pratade de inte om det, de visste inte hur känt det var för allmänheten att programmet skulle sändas. Tiden efter mötet så pratade de mer inom IR kring när det skulle sändas, vilka ämnen som skulle tas upp och om det bara var Swedbank som skulle vara med i programmet. Det var en pågående diskussion som pågick efter mötet och under ett par dagar framåt. IR:s uppdrag var att förbereda sig på de frågor man kunde få från investerare och analytiker efter att programmet sänts.

På fråga om när AH fick reda på vid vilken tidpunkt programmet skulle sändas så svarar AH att hon inte visste exakt tidpunkt förrän hon såg att programmet fanns på SVtplay på morgonen den 20 feb. Hon vet inte när hon fick reda på vilken dag det skulle sändas. Hon tror inte att de kände till datumet för programmet vid tiden för ägarmötet.

IR diskuterade inte huruvida UG kunde vara insiderinformation innan ägarmötet. Efter mötet hade de uppe frågan om det var vidare känt att programmet skulle sändas. De tittade på Svt om det stod något om UG-programmet och Swedbank, men det fanns inget där. Hon tror inte att de pratade om huruvida det var insiderinformation eller inte, eftersom de inte visste vad som skulle visas eller diskuteras. De visste bara att det gjorts en intervju. De visste inte vad som sagts i intervjun.

De visste heller inte om programmet skulle innehålla någon ny information. När det gäller penningtvätt så har Swedbank diskuterats tidigare. Media har haft uppe de böter som Swedbank fått i Lettland och Litauen, så den informationen var redan känd av marknaden.

På fråga om vilka som deltog i diskussionen AH nämner så säger hon att det inte var en diskussion, snarare en stegvis process, men det var främst Gregori, Mattias och AH som förde dialogen.

AH förde inga anteckningar vid ägarmötet den 18 februari. Hon vet inte om någon annan förde anteckningar, Mattias brukar inte göra det. Hon satt i änden av rummet. Det fanns ingen som var utsedd att ta anteckningar. Om någon gjorde det var det för egen del. Det var ett frukostmöte och de visade en presentation som alla deltagare fått utdelad. Vissa kan ha skrivit på telefonen, men de flesta fokuserade nog mer på maten än anteckningarna.

Anteckning från ägarmötet 18 feb 2019 där det står handskrivet Noteringar ägarmöte 18/2-19 överlämnad från Swedbank till Ekobrottsmyndigheten i samband med husrannsakan förevisas BG297-1 (bilaga 1).
AH vet inte vem som har skrivit anteckningen. Hon har aldrig läst den tidigare. På fråga om sista stycket så kan minnet ha svikit henne, att de visste datumet vid tidpunkten för mötet. Hon minns att de hade diskussioner kring tidpunkt för när det skulle sändas, om det skulle vara på morgonen eller eftermiddagen.

Ägarmötet hölls på svenska. AH förstår till 80-90 procent vad som sägs i den här typen av möten.

Uppdrag gransknings program 20 februari 2019
På fråga om hennes reaktion när hon såg programmet så svarar AH att det var ett ganska dramatiskt program. De fick allt att låta väldigt seriöst och allvarligt. AH ville framför allt veta vad de hade för information om Swedbank. Vid intervjun med Gabriel hade UG en lång lista med transaktioner som de inte visste vad det var för något. För henne var programmet ganska uppblåst utifrån den information som faktiskt presenterades.

Kollegornas reaktion var liknande hennes. De tog det alla allvarligt, men det var inte så mycket information som lämnades i programmet. Mer anklagelser än fakta. IR:s jobb var att förutse hur analytiker och investerare tolkade programmet. Det som presenterades i programmet var Svts beräkningar och siffror som IR inte hade tillgång till, vilket gjorde deras jobb mer komplicerat.

IR:s förväntan på analytikernas reaktion var att den skulle vara negativ. De funderade på hur investerarna skulle reagera och vad de skulle tro. IR fokuserade på vilka frågor som skulle kunna komma kring vad Swedbank gjort och inte och vilka processer de haft genom åren. I programmet fördes en siffra fram som Swedbank inte kände till. Den kunde de få frågor på. De ville därför göra någon uppskattning på en egen siffra som kunde jämföras med den UG lämnade i programmet.

Yppandeförbud
AH och Advokat Nina Löwenhielm informeras om att åklagaren har beslutat att belägga dem med yppandeförbud kring vad som tagits upp i förhöret. De informeras också om att det är straffsanktionerat att bryta mot det och att de kommer meddelas när det är upphävt.

Förhöret avslutas kl. **10:42**

Genomläst av den hörde och advokaten och godkänt i samband med förhörstillfället.

Noteringar ägarmöte 18/2-19 BG 297 p1

Lars Idermark hälsade välkommen och beskrev att syftet med mötet var att ta upp viktiga punkter som skulle komma upp på bolagsstämman i mars. Därefter följde en kort beskrivning av vad som hänt under året. Lars Idermark var glad över att styrelsen återigen kunde föreslå en utdelning på 75 procent av aktierna.

Beskrev sedan styrelsens arbete under året och att fokus legat på frågor som den digitala transformationen, makroekonomiska situationen, politiska risker, cybersäkerhet, hållbarhet, samt penningtvättsrelaterade frågor. Det nämndes att det blivit ett ökat fokus på hur banker motverkar penningtvätt och styrelsen kände sig trygga med Swedbanks företagskulter, en affärsmodell inriktad på lokala kunder samt ett systematiskt och proaktivt arbetssätt för att bekämpa penningtvätt.

Även en fördjupningssession nämnde där styrelsen studerade den finansindustrins transformation närmare.

Birgitte Bonnesen beskrev sedan verksamhetsåret för 2018 och hur banken genomfört strategiska prioriteringar samt uppnått finansiella mål. Arbetet med hållbarhetsfrågor nämndes och det lyftes fram att Swedbank som första nordiska bank anslutit till Science Based Targets och att Swedbank lanserat en SDG-fond.

Anders Karlsson summerade det finansiella året med att intäkterna reflekterade Swedbanks affärsmodell på de fyra hemmamarknaderna, att banken har hög kostnadsdisciplin och starkt kreditkvalitet med en komfortabel buffert till myndigheternas kapitalkrav.

Birgitte beskrev sedan hur arbetet med att framtidssäkra banken fortskridit. Att hon etablerat nya enheter och genomfört en omorganisation för att öka snabbheten och jobba mer agilt.

Att Swedbank under 2019 skulle fortsätta investera samtidigt som Swedbank avsåg att bibehålla hög kostnadseffektivitet.

Anders Karlsson gick sedan igenom styrelsens återköpsmandat samt mandat att emittera kapitalinstrument.

Birgitte beskrev bankens ersättningspolicy.

Mötet avslutades med att Birgitte nämnde att då penningtvättsfrågan varit så mycket i fokus under de senaste månaderna så kommer vi att pro-aktivt ta upp den på årsstämman. Hon sade vidare att vi förväntar oss att frågan kommer att fortsätta få medial uppmärksamhet och att som exempel så har banken intervjuats av Sveriges Television inför ett program som kommer att handla om penningtvätt och sändas på onsdagen den 20 februari.

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Hobbelin, Andréas

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
Id i annat förhör

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Förhör angående ett mejl som skickats från SVT Uppdrag Granskning till Swedbank i februari 2019. Hobbelin hade vid tidpunkten en anställning vid Swedbanks Complianceavdelning.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Björn Sandman

Förhörsdatum
2020-09-15

Förhör påbörjat
11:27

Förhör avslutat
11:38

Förhörsplats
Økokrim Oslo Norge

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
B.S.

Involverade personer
Skjelbred, Thomas

Personnummer/Orgnr

Roll
Ombud

Involverad personal
Ann-Christin Sandén

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Avhøret er gjennomført ved ØKOKRIM, Oslo - Norge med bistand fra politiinspektør Roger Broen, tirsdag 15.09.20 kl. 11.27, 0908-1123/1138.

Tilstede:

-Vitnet Andreas Hobbelin
-Advokat Thomas Skjelbred, som representerer Hobbelin
-Inspektør Ann-Christin Sandèn, EBM
-Inspektør Björn Sandman, EBM
-Politiinspektør Roger Broen, ØKOKRIM

Pi Roger Broen innledet avhøret med å gjøre vitnet Andréas Hobbelin kjent med de norske straffeprosessuelle reglene som gjelder ved avhør av vitne i Norge, som følger:

Gjort kjent med:

-saken, Ekobrottsmyndighetens etterforsking rettet mot Swedbank,
-vitneansvaret,
-at man ikke har plikt til å forklare seg for politiet,
-sin rett etter straffeprosessloven § 123 til ikke å svare på spørsmål som kan utsette vitnet

selv eller noen av ens nærmeste for straff, vesentlig tap av sosialt omdømme eller vesentlig velferdstap,
-at det blir tatt lydopptak,

Vitnet Andréas Hobbelin bekreftet at han var villig til å forklare seg som vitne i Ekobrottmyndighetens sak.

Deretter overlot pi Roger Broen den videre gjennomføringen av avhøret til Ekobrottsmyndigheten ved inspektør Ann-Christin Sandèn og inspektør Björn Sandman.

Ekobrottsmyndighetens dokumentation

Andréas Hobbelin kallas i förhör för Andréas. Vid förhöret närvarar även Andreas ombud, advokat Thomas Skjelbred

Andréas *informeras om att det kommer ske ljudupptagning av förhöret och att förhöret kommer skrivas ut i sammanfattad form. När förhöret är utskrivet får han komma tillbaka till Økokrim och läsa igenom förhöret. Ljudupptagningen kommer att arkiveras i sin helhet.*

Andréas informeras om att han kommer att förevisas ett mejl som har kommit in till banken till Josefine Uppling det har skickats den 13 februari 2019 klockan 14:27 med ämne: Uppdrag granskning, Hej! Se nedan:
UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 – 20/2 2019

(Beslag 2019-9000-BG297-5)

Andréas säger att han har sett listan tidigare.

Förhörsledaren berättar för Andreas att Uppdrag Granskning har flera påståenden, åtta punkter i mejlet, där de pratar om transaktioner, Danske Bank, kontohavare, motparter mm. Andréas ombeds att själv läsa igenom mejlet.

Andreas svarar att han kommer ihåg mejlet och att han har sett det tidigare. Andréas läser igenom mejlet. Andreas säger sedan att punkterna är en del av de som har beskrivits i bankens rapporter.

Andréas tillfrågas om det är nya helt okända uppgifter som kommer in till banken i det bifogade mejlet eller om uppgifterna går att härleda till det material som banken har jobbat fram tidigare

Andreas svarar Ja

Andréas tillfrågas om på vilket sätt och ombeds att börja uppifrån och kommentera punkt för punkt.

Punkten 1, *Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).*

Andréas säger att det är det som Erling Grimstads rapporter bekräftar, det arbete som banken gjorde 2017 och det de såg i rapporterna som skrevs i juli och september 2018.

Punkten 2, *Många av dessa kontohavare (NR) saknar tydlig affärsverksamhet.*

Det är något de skrev om, Non Visible Business Activity, de har skrivit om det i

2018-rapporterna i juli och september. Andréas tror att de kanske också har nämnt det i januari. Andréas är dock lite osäker på om det finns omnämnt i rapporterna från 2017 men i alla fall i 2018 och i Erlings rapport

Punkten 3, *Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.*

Andréas säger att det har de också delvis skrivit om, för att exempelvis visas i kluster. Det är bolkag som är förknippade med varandra. Andréas berättar vidare att de under 2017 och 2018 la in adresser som var svartlistade, som var kända, som var Laundromat-adresser i bankens transaktionsscreeningssystem. Så skulle det komma betalningar till bolag eller från bolag som var som var skrivna på någon av adresserna så skulle det gå larm. Andréas säger att de redan då visste att det fanns adresser.

Andréas tillfrågas om i vilka rapporter den informationen går att utläsa

Andréas svarar att det bara så det är gjort. Där tror Andréas att det är skillnad för där gjorde banken en implementering ganska snabbt i Baltikum i någonting som heter NON-STP-listan, tror Andreas att den heter. Det var Sven kivvistik som gjorde det för Baltikum. Sen om det anammades i Sverige det tvivlar Andréas på för det var Johan som skulle se till det. Det är inte säkert eller om STP-listan gäller för hela banken, det är Andréas lite osäker på. Men att banken har lagt in adresser som hänger ihop med punkt tre är helt riktigt.

Andréas tillfrågas om det finns beskrivet någonting i juli eller september-rapporten, det står i rapporter kring korruption och pennintvätt

Andréas säger att han inte kommer ihåg, men det står säkert i rapporterna. Svaret är Ja, kanske inte just som det står här under punkten. Det är korruption och penningtvättsskandaler som Azerbaijan Laundromat är knytet till korruption, Andréas kommer inte ordagrant ihåg men Money Laundering, Penningtvätt är ju i vart fall nämnt.

Punkten 4, *Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.*

Andréas svarar att det är helt riktigt. Till exempel Proxy-målvakterna, [redacted], [redacted] och andra som har stått som ägare i bolag som är kunder hos banken.

Punkten 5, *Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.*

Andréas säger att de inte har fokuserat så mycket på falska årsredovisningar men de vet att det var ett tema, speciellt med Danske Bank och Whistleblowern Wikinsson var ute och pratade om det. Det var inte ens någon mening att gå in på UK Companies Registry för det fanns ingenting där i alla fall. Det var inte ens en falsk redovisning, det fanns ingen redovisning.

Transaktioner till vilande bolag, dormant, vilande. Det var egentligen bolag som inte hade någon aktivitet. Om de var dormant-registrerat som dormant eller inte hade de inte fokus på. Andréas säger att de tolkade det mesta som Non Visible Business Activity. Andréas säger nja, inte specifikt så på punkten fem.

Punkten 6, *Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.*

Flera av de mest dokumenterade målvakterna som banken kallade för proxies i Swedbank finns i bolag som har konton i Swdbank/Swedbanks motparter. Andréas säger att det är riktigt att det är så, så svaret är Ja det visste vi.

Punkten 7, *Pengar från den sk Magnitsky-affären, det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.*

Andreas säger att svaret på punkten sju är Ja på frågan, det slussas in och det slussas ut, både ut och in. Banken hade också kunder som var kopplade till Magnitsky-affären.

Andréas tillfrågas om det han sagt ovan att det var pengar som gick både in och ut och tillfrågas om det har kopplingar till den Magnitsky-rapport som banken skrev i januari 2018.

Andréas svarar att januarirapporten är ett exempel. Andréas säger att den egentligen är som en liten ö, den heter ju också Magnitsky så den blir väldigt tydlig att det är Magnitsky. Andréas säger att när de såg på 2018-rapporterna, var det lite mer omfattande, Magnitsky kanske blev omnämnt som en del av det hela och inte bara specifikt som en Magnitsky-rapport. Så svaret är Ja.

Punkten 8, *UG har granskat 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.*

Andréas svarar att han inte riktigt vet vad han ska svara på den punkten. Andréas säger att banken till en början inte kunde veta vilka femtio som uppdrag granskning menade. Swedbank fick namnen senare från UG.

Andréas säger att av de femtio som Andréas senare såg på listan som de kallade för SVT-UG eller UG-SVT eller liknande, listan med femtio bolag så var majoriteten av dem omhandlade på ett eller annat sätt i förbindelse till Danske Bank. Det var bankens kunder som hade väldigt stor omfattning, topp tio var i vart fall många av de bolagen.

Andréas tillfrågas om att han tidigare under förhöret sagt att han hade sett den här listan/mejlet tidigare

Andréas svarar att listan är delad till honom, han har fått den sänt vidare till honom.

Andréas tillfrågas om han kommer ihåg när i tid det var (00:04:10)

Andréas svarar nej men säger att det måste vara i tiden kring, om den är delad till kanske Cecilia Hernqvist eller någon annan så har någon av dem frågat om Andréas input, se nedan eller liknande, Andreas kommer inte ihåg. Andréas säger att han menar att han har sett dokumentet tidigare. Det kan ha varit så att han har sett den i utskrivet format.

Förhörsledaren säger att man längst ner på dokumentet kan utläsa att man vill intervjua Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning senast fredag eftermiddag den 15/2 KOMMER VI TILL Swedbank för att genomföra intervjun. Andreas tillfrågas om han blev involverad inför den intervjuen.

Andréas svarar nej och berättar att när det blev offentligt var han på flyget på väg hem från Dubai, Andréas tror att han hade varit i Dubai i tio dagar men hade inte med sig sin jobb-PC men hade tillgång via mobilen.

Andréas hade fått info om att någonting var på gång. Om det var Håkan Bengtsson eller Cecilia Hernqvist som hade informerat honom kommer han inte ihåg, men någonting var det i alla fall. Andréas säger att när bomben sen släpptes så var det ganska mycket stress på telefon och stress för att komma hem på flyget.

Andréas tillfrågas om vad han menar när bomben släpptes

Andreas svarar att det var den 20 februari som Uppdrag Granskning var. Då hade Andréas redan fått information innan om att någonting redan var på gång att banken hade fått förfrågningar. Andréas hade också fått info om att Uppdrag Granskning redan hade varit på banken och intervjuat.

Andréas tillfrågas om han var involverad i materialet inför intervjun hur man skulle ge svar på frågorna

Andréas svarar att han inte var det och att han inte känner till det. Inte vad han kommer ihåg i alla fall.

Andréas tillfrågas om han har något mer utifrån dokumentet han vill tillägga

Andráas svarar att han inte har det.

Förhörsledarna Björn Sandman och Ann-Christin Sandén har inga mer frågor till Andreas

Politiinspektör Roger Broen, økokrim avslutar förhöret klockan 11.38.

Genomläst och godkänt hos ØKOKRIM 2020-09-17 klockan 11.04.

Vid genomläsningen närvarade politiinspektör Roger Broen samt förhörsledarna Björn Sandman och Ann-Christin Sandén.

Åsa Andersson

From: Josefine Uppling
Sent: den 27 mars 2019 14:54
To: Åsa Andersson
Subject: VB: Uppdrag granskning
Attachments: image001.png

Från: Axel Gordh Humlesjö [mailto:axel.humlesjo@svt.se]
Skickat: den 13 februari 2019 14:27
Till: Josefine Uppling
Ämne: Uppdrag granskning

Hej! Se nedan:

UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019

Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Idermark, Lars Nils-Johan

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Lars Idermark hörs ang programmet med Uppdrag Granskning i sin roll som styrelseordförande i Swedbank vid aktuell tidpunkt

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Camilla Larsten

Förhörsdatum
2020-06-02

Förhör påbörjat
11:03

Förhör avslutat
11:45

Förhörsplats
Telefonförhör

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
CL

Berättelse

Roll på Swedbank
Lars berättar att han var styrelseordförande på Swedbank mellan åren 2010-2013 och därefter avgick han från det uppdraget. Han satt kvar i styrelsen men blev sedan styrelseordförande på nytt. Det var 2016 som han blev SO på nytt och han var sedan det fram till stämman som var under 2019. Han lämnade uppdraget i och med de frågor som uppkom i samband med Uppdrag Granskning.

Information kring Swedbanks medverkan i Uppdrag Granskning (UG) 20 februari 2019
Lars tillfrågas när han fick kännedom om att Swedbank skulle vara med i programmet UG.
Lars säger att han fick veta det nära inpå ägarmötet som var den 18 feb 2019. Han fick veta att det var ett program om penningtvätt som UG höll på med. Det var oklart om programmet handlade om Swedbank eller om det var om banker rent generellt. UG ville hålla på vad det handlade om. Som Lars minns det så påannonserade UG programmet innan det sändes, de gjorde reklam för programmet och att det handlade om penningtvätt och banker rent allmänt. Han minns inte hur det var formulerat i reklamen men han tror att Swedbank nämndes men det var svårt att säga om det var något att ta på.

Lars fick veta att banken hade intervjuats av UG. Det var kommunikationschefen som hade intervjuats. Kommunikationschefen hade haft svårt att svara på frågorna från UG. De hade varit konfrontatoriska och kommit med obekräftade uppgifter vid intervjun. Kommunikationschefen visste inte om det var någon substans i det som UG kom med. Lars säger att om man påstår något så måste man se om det som påstås stämmer och det hade inte banken haft möjlighet att göra.

Det var Birgitte som berättade för Lars att UG höll på med ett program. Det var i nära anslutning till programmet, han minns inte precis när det var som Birgitte nämnde detta.
Birgitte visste lika lite som någon annan vad programmet skulle handla om. Birgitte nämnde för Lars att intervjun med kommunikationschefen hade varit och att det var svårt att förstå vad det var det skulle handla om. Det var ett påstående om penningtvätt och banken hade inte möjlighet att bemöta det då det inte fanns tid att kontrollera om det stämde. Det var antydningar och påståenden från UG

sida och det gick inte att bemöta.

Information som skulle lämnas vid ägarmöte på Swedbank 18 februari 2019
Ägarmötet som var den 18 februari 2019 var ett återkommande kontinuerligt möte med ägarna. En del av de som är med på mötet sitter i valberedningen och det är de större aktieägarna som är med på mötet. De var ett traditionellt ordinarie möte med dessa större ägare inför stämman. Lars säger att banken hade presenterat det bästa resultatet i bankens historia och därför var de väldigt glada och nöjda att ha detta möte då det gick bra för banken. Det var inga nyheter som presenterades vid mötet.

Lars tillfrågas om han inför mötet hade pratat med någon om att nämna detta med UG vid mötet med de större ägarna. Lars säger att han inte pratade med någon om att nämna detta med UG vid mötet. Lars visste inte att detta med UG skulle nämnas vid mötet den 18 feb.

Information som lämnades om Uppdrag Gransknings kommande program vid ägarmötet 18 feb 2019
Lars beskriver att mötet gick till så att han hälsade välkomna och inledde med att tala i ca 10 minuter och sedan gick Anders, CFOn, igenom resultatutveckling och bonussystem. Sist gick Birgitte igenom frågor om digitalisering och kundrelationer.

Birgitte nämnde i slutet av mötet att UG kommer med ett program och att det ska handla om penningtvätt. Hon sa att det inte gick att säga vad det betyder för banken och att det inte gick att säga vad programmet innehåller. Sedan var mötet slut och det blev ingen diskussion kring detta.
Ingen ställde någon fråga. Mötet avslutades och Lars hade annat inbokat som han fortsatte till.
Lars berättar att det på eftermiddagen hölls ett liknande möte med de utländska ägarna men att han inte var med på det mötet. Han vet inte om Birgitte nämnde detta med UG för de utländska ägarna. Mötet med de utländska ägarna finns inspelat, detta spelar man alltid in. Mötet med de svenska ägarna spelas inte in.

Birgitte pratade väldigt kort om UG vid mötet. Hon nämnde det avslutningsvis i ett par meningar som Lars minns det. Lars säger att det är svårt att minnas då det är över ett år sedan och han kan inte säga mer än vad han minns. Ingen ställde frågor om detta med UG vad han minns. Det blev ingen stor sak. Lars hade bråttom iväg till annat efter mötet. Han rusade inte därifrån utan mötet var slut när han gick. Han tror att alla gick samtidigt från mötet.

Lars berättar att han vid detta tillfälle hade andra uppdrag, han var VD för Södra Skogsägarna. Han har varit VD i olika bolag i 30 år. Uppdraget som SO var en bisyssla för Lars. Han har inte suttit på banken och arbetat som SO. Han har inte varit involverad i det operativa.

Lars tillfrågas vad hans reaktion var när Birgitte nämnde detta med UG på mötet. Lars säger att Birgitte kanske bara ville nämna det eftersom programmet skulle komma och att hon tyckte att det var lämpligt att nämna det. Lars blir osäker när det gäller detta med påannonseringen av programmet, han vet inte om UG hade börjat med påannonseringen för programmet vid detta tillfälle.

Han kommer inte ihåg om Birgitte nämnde när det skulle sändas. På fråga om det nämndes något om att UG haft en intervju med Swedbank så kommer han inte ihåg det, han tror inte det. Han minns bara att Birgitte nämnde att det var ett program och att det rörde penningstvätt.

På fråga om det presenterades eller diskuterades någonting om hur banken tidigare kommunicerat kring penningtvätt, framför allt under hösten 2018 efter att Danske Bank florerat i media så säger Lars att det gjorde det inte.

Han tror inte att det fördes några noteringar från Swedbanks sida vid mötet. Lars säger att mötet är av lite friare former. Han själv brukar bara skriva ner några nyckelord på ett papper inför mötet. Det är ett traditionellt möte som är avslappnat. Det brukar vara trevliga tillställningar med lunch eller kaffe. Det är som att träffa vänner som tror på banken säger Lars.

På fråga hur han uppfattade informationen som gavs om det kommande UG-programmet , om han uppfattade som något positivt eller negativt för banken så säger Lars att det inte går att värdera det

hela. Penningtvätt hade varit en fråga som varit uppe länge, sedan hösten 2018. Lars säger att UG alltid är UG och att man ska ta media på största allvar men att de vid denna tidpunkt inte visste vad det handlade om. Lars säger att UG är ett kritiskt program, det är deras upplägg men banken visste inte vad som skulle komma upp i programmet, det fanns inte något att ta på.

På fråga om det nämndes vid mötet att detta var information som man inte skulle lämna vidare så säger Lars att det inte nämndes något om detta.

Lars och Birgitte har inte haft någon diskussion om varför detta med UG togs upp på mötet och varför det sedan blev som det blev. Han har inte pratat med henne om det. Hon har inte nämnt för Lars varför hon tog upp det vid mötet.

Uppdrag gransknings program 20 februari 2019
Han såg programmet i anslutning till att det sändes. Han såg det för sig själv.
På fråga om hans reaktion så säger Lars att som SO var hans första reaktion att de måste gå till botten och se om det finns substans i det hela. Efter programmet påbörjade de arbete med detta i styrelsen. Han slutade dock som SO ett par månader efter att programmet sändes. Lars säger att i och med att det blev så stökigt som det blev i samband med detta med UG så lämnade han banken.

Yppandeförbud
Lars informeras om att åklagaren beslutat att belägga honom med yppandeförbud och han informeras vad det innebär och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta. Han informeras om att han kommer att informeras om när det är upphävt.

Avslut kl 11.45

Utskriften är uppläst per telefon 8 juni 2020
Lars säger vid genomläsningen att påannonseringen från UG troligen gjordes efter mötet den 18 feb som han minns det men att det påannonserades innan programmet sändes.

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Karamouzis, Gregori

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
kk

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Gregori Karamouzis hörs angående programmet sin roll som IR-chef på Swedbank

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Camilla Larsten

Förhörsdatum
2020-05-07

Förhör påbörjat
09:58

Förhör avslutat
11:44

Förhörsplats
Hantverkargatan 15 Stockholm EBM

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
CL

Involverad personal
Emma Axsäter

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Advokat Christina Bergner närvarande vid förhöret.

Bakgrund
Gregori har läst ekonomi på Handelshögskolan i Stockholm med finansinriktning. Han har jobbat på bank hela sin karriär. Mellan 2000-2010 så jobbade han på CitiGroup i flera olika länder. 2010 började han på Swedbank. I början var han på Group Treasury, det är den avdelning som man kan beskriva som bankens interna bank. Där var han i tre och ett halvt år. 2013 började han på IR-avdelningen och där är han kvar än idag. Han har ansvar för kontakter med aktieinvesterare, skuldinvesterare och ratinginstituten. Han rapporterar till bankens finanschef som är Anders Karlsson. Han har haft honom som chef sedan 2016.

Gregori har 7 personer under sig på IR-avdelningen. Det var likadant under 2019.

Rutiner kring insiderinformation på Swedbank
Gregori ombeds att redogöra för vilka rutiner man hade under februari 2019 på Swedbank gällande hantering av insiderinformation.

GK berättar att det kom till ett nytt regelverk, MAR. Banken tillsatte en kommitté som leddes av bankens chefsjurist. Den heter MAR-kommittén, han kallar det så men han är osäker på om kommittén heter så. Han själv ingick i denna och det har varit olika personer som ingått i kommittén.
Gregori säger att man även tagit extern hjälp av advokatbyrån GDA men även om de gjort det så har det varit bankens beslut i slutändan. Kommittén har även tagit input från personer i banken om det är kunskaper behövs och som ingen i kommittén besitter.

De som ingick i kommittén i februari 2019 var han själv, Eva De Falck som var ansvarig för gruppen, Anders Karlsson och Nene var med som protokollförare,
Det var sällan man hade fysiska möten, det var oftast tel möten. Han reser mycket och har många investerarmöten så han kunde inte alltid vara med. Oftast var det ad hoc möten förutom de regelbundna möten man hade inför delårsrapporterna. När det gällde delårsrapporterna så var det mer formalia kring detta förfarande.

På fråga vem som beslutar om att upprätta insiderlista så säger Gregori att det sker en diskussion i gruppen och sedan fattar Eva De Falck själva beslutet. Alla får tillfälle att säga vad de rycker. Han är inte jurist så han respekterar beslutet som fattas men han vill förstå varför. Han funderar mer över frågor som t ex Bör informationen eventuellt publiceras externt och vad händer då? Det är den inputen han försöker ha. Han tänker mer på hur marknaden skulle reagera.
Ibland tänker han att det kommer vara en reaktion i marknaden men att det ändå inte alltid ses som insiderinformation juridiskt sett, det kan också vara tvärtom. Att han tänker att det inte kommer bli någon reaktion i marknaden men att det ändå ses som insiderinformation juridiskt sett.

Han kommer inte ihåg hur länge han suttit med i kommittén men han tror att det var ett år innan feb 2019.

På fråga hur länge man anlitat GDA i kommittén så säger han att man har använt dem regelbundet så länge han kan minnas.

Nene är administratören i kommittén och han skriver inbjudan och memo. Alla i gruppen får ta del av materialet och sedan fattas det beslut men det kan också vara så att man inte får ta del av det innan diskussionen. Det kan även vara experter inom banken som ger input för att beslut ska kunna fattas av den som är ansvarig för kommittén. Det är inte ett konsensusbeslut.

Rutiner kring att lämna insiderinformation externt
Om Gregori har personer i sin IR-grupp som får insiderinformation av honom så informerar han personen ifråga om att det klassas som insiderinformation och att han eller hon ska föras upp på insiderlistan.
Ibland kan det vara fråga om att t ex en extern översättare används och då är det samma förfarande. Det är ingen skillnad om det är en person internt på banken eller någon extern person.

Allmänt om ägarmöten i Swedbank
Han närvarar på ägarmöten. Det är en stor del av hans ansvarsområde. När delårsrapporten presenteras så är det möten med investerare. Det kan vara enskilda möten med ägare, möten i mindre grupper och även större möten med många ägare och analytiker inbjudna. Ofta är det frågor som ställs och som han får svara på vid dessa möten.

Utöver dessa olika möten i samband med rapporterna så är det möten med investerare inför stämman varje år. Inför stämman har de en tradition att bjuda in de största ägarna på möte. Mötet hålls utifrån ett affärsperspektiv och ett finansiellt perspektiv. Det är Gregori som kallar till möte, vilket han gör i december. Han mailar och bjuder in de största svenska ägarna. Många av dessa som deltar på dessa möten är ägaransvariga i sina respektive bolag.
De träffas ett par ggr per år i denna konstellation. I bästa fall träffas de två ggr per år, men i vart fall ses de inför stämman.

Vid dessa möten får ägarna möjlighet att komma med sina synpunkter och ge återkoppling

direkt till styrelsen och ledningen.

Angående Gregoris roll på mötet som hålls inför stämman så säger han att han hälsar alla välkomna och sedan lämnar han över ordet till styrelseordföranden. Därefter säger sedan VD och CFO några ord. Sedan är det även en frågestund.

På fråga uppger Gregori att det kan vara händelsestyrt när man kallar ägarna till möte. Men det normala är att det är inplanerade möten för att ägarna ska kunna ge återkoppling och komma med synpunkter och ställa frågor.

Gregori säger att det var ett ägarmöte i februari 2018, inför stämman men han minns inte om det var något ytterligare möte under 2018.

Inför ägarmöten tas det fram en presentation där man samlat in information från olika delar av banken. Det är material som tagits fram i externt syfte. Det är IR-avdelningen som sammanställer detta.
Det är en standardagenda där man tar upp strategier, en finansiell överblick av resultatet samt stående agendapunkter på stämman som återköp av aktier, ersättningsprogrammet mm,
Det är samma bilder som återanvänds till stor del, det är sällan något nytt som tas med.

Det förs inte anteckningar vid mötena. Det är ingen som har den rollen att föra anteckningar.
På fråga om han rapporterar vidare till någon på banken vad som sagts på mötet så säger Gregori att han inte gör det men att deltagarna ibland kommer med något klokt och att han då kan ta det vidare till hans enhet för att se om det är något man kan utveckla och förbättra.
Oftast är det mer strategiska frågor som berörs vid mötena, det är sällan det berör IR-avdelningen.

Swedbanks medverkan i Uppdrag Granskning 20 feb 2019
Gregori tillfrågas när han fick kännedom om swedbanks medverkan i Uppdrag Granskning första gången.

Gregori berättar att de hade ägarmötet 18 feb och innan detta möte så sammanstrålade Birgitte Bonnesen med Gregori, han tror att även Anders Karlsson var med.

Gregori berättar att penningtvättsfrågan hade varit uppe i säkert ett år innan dess då andra banker figurerade i media och i utredningar. Sedan oktober 2018 så var penningtvätt en fråga som diskuterades intensivt och detta var ett aktuellt tema på ägarmötet.

När han strålade samman med Birgitte innan ägarmötet så säger Birgitte att de hade blivit intervjuade av Uppdrag Granskning och att hon skulle i samband med att hon summerade det aktuella temat penningtvätt nämna att de blivit intervjuade av UG.
Detta var första gången han fick höra talas om det.

På fråga om hans reaktion så säger Gregori att han inte sa så mycket. Gregori säger att UG sällan är något positivt. Han hann inte komma så långt i sina tankar vad programmet handlade om. Gregori säger att han inte känner till om det var någon på banken som exakt visste vad programmet skulle handla om.

På fråga varför Birgitte skulle ta upp detta vid mötet så vet han inte varför. Han tror inte att hon nämnde det. Det var ett 30 sekunders långt samtal innan de gick ner på mötet ägarna.

Hon sa under mötet att penningtvättsfrågan var ett tema som de kommer att leva med under lång tid och som ett exempel på det så nämnde hon att de blivit intervjuade av journalister

och att programmet kommer att sändas på onsdag.

Han kommer inte ihåg om han hann prata med någon annan på IR-avdelningen om detta med UG innan mötet med ägarna var.

Mattias Mauritzon var med på mötet och han tror att eventuellt Annie Ho var med men han minns inte riktigt om hon var med på mötet. Han tror inte han hade tid att prata med dem om detta med UG innan mötet med ägarna men han är osäker.

Kommunikationsplan
Gregori tillfrågas om han känner till om det fanns det någon kommunikationsplan upprättad kring Swedbanks medverkan i Uppdrag Gransknings program.

Han vet inte om det fanns det. Det är oftast kommunikationsavdelningen som sköter detta. Anledningen till att man upprättar en kommunikationsplan är att man ska ta fram ett budskap så att talespersoner i banken har ett manus och att de kommunicerar på ett enhetligt sätt och att det inte spretar.

Mail 17 februari 2019 kl 22:52 med kommunikationsplanen som bla Gregori Karamouzis fått. Som bilaga till detta mail finns dokument benämnt kommunikationsplan version 1 daterad 17 feb 2019 och att det där framgår att ägarna ska informeras på ägarmötet den 18 feb. **Bilaga 1**
Gregori var i USA veckan innan programmet sändes. Han var där med Anders Karlsson. Han kom hem 15:e el 16:e feb på fredagen eller lördagen. Han har inget minne av att han skulle ha sett det här innan måndagen 18 feb.

Han kände inte till att man tänkte prata om UG vid ägarmötet. Han har inget minne av att han kände till detta innan Birgitte nämnde det på morgonen den 18 feb som han redogjort för tidigare i förhöret.

Han kommer inte ihåg om han var i kontakt med Gabriel om detta med UG innan ägarmötet.

Ägarmötet den 18 feb 2019 och vilken information man lämnade vid mötet ang programmet i Uppdrag Granskning
De som var närvarande vid mötet som han minns var han själv, Birgitte Bonnesen, Anders Karlsson, Lars Idermark, Mattias Mauritzon och eventuellt Annie Ho. Därutöver var det investerarna som var inbjudna som var närvarande.

Gregori ombeds att redogöra för vad som sades om UG under mötet.
Gregori säger att det togs upp under rubriken aktuella teman, i slutet av mötet. Då säger Birgitte att i och med att detta med penningtvätt varit uppe i media och varit en diskussion under en längre period så hade banken intervjuats av UG på temat penningtvätt. Birgitte sa att programmet skulle sändas på onsdagen.
Han minns inte att någon sa något eller frågade något med anledning av detta.
På fråga om det var någon reaktion bland deltagarna så säger Gregori att han skulle säga att det var mer ett instämmande. Instämmande att det var ett aktuellt tema och att det var viktigt. Ingen sa det men det var hans känsla.

Han tror inte att det nämndes vem intervjun hade hållits med, men han minns inte. Gregori tillfrågas om hon nämnde någonting om intervjun. Hans minnesbild är att Birgitte inte gick in i några detaljer och det efterfrågades inte heller. Han minns inte att någon ställde frågor.

Han själv reagerade inte så mycket på det. Han minns att han hade ett kort samtal med

Mattias Mauritzon efter mötet. Han minns att Mattias hade frågor om detta med UG men Gregori hade inte några svar. Han minns inte exakt vad Mattias frågade om men det rörde UG. Det var frågor som gick ut på Vad var det för intervju? Vad var det för frågor? Vet vi hur det kommer gestaltas?

Han vet inte varför Mattias frågade om detta. Det var ingen annan med än han och Mattias under detta samtal. Samtalet var efter ägarmötet samma dag men han vet inte om det var i direkt anslutning till ägarmötet.

Han kan inte minnas om folk stannade kvar efter mötet och ställde ytterligare frågor. Gregori säger att han inte minns vad som var innan programmet och vad som var efter programmet. Det är blurry. Han vet inte vad han fick för information om programmet innan och vad han fick veta efter programmet.

Gregori säger att MAR kommittén hade klassat det som att det inte var insiderinformation. Han säger att han har fått ta del av frågorna som ställdes från UG till banken i någon form. Men han vet inte när det var. Han vet inte om det var de frågor som han tagit del av som sedan ställdes vid intervjun i UG. Gregori säger att det var omöjligt att förutspå hur programmet skulle gestalta sig utifrån att ha läst frågorna.

Han förde inte anteckningar vid ägarmötet. Inga anteckningar delades heller efter mötet. När det började talas om mötet i media och när bankens egna jurister, advokatbyrån Nordia, började titta på det blev de som var med på mötet från IR ombedda, att sammanställa vad som diskuterades på ägarmötet den 18 feb och då skrev de som var med på mötet från IR ner anteckningar och beskrev hur mötet gått till och vad som diskuterades. Mattias Mauritzon skrev först ett utkast som han visade Gregori, detta skickades sedan iväg till Nene tillsammans med en deltagarlista och presentationsbilderna som visats på mötet. Han tror att han fick frågan internt ifrån Nene.

Gregori tillfrågas om övriga deltagare från Swedbank på mötet gjort samma sak och skrivit ner vad som diskuterades vid mötet. Det vet han inte.

Anteckning från ägarmötet 18 feb 2019 där det står handskrivet överst Noteringar ägarmöte 18/2-19 överlämnad från Swedbank till Ekobrottsmyndigheten i samband med husrannsakan (BG297-1) förevisas (bilaga 2) .
Han känner igen detta. Det är detta som han syftar till, det som han precis berättat om. Det var detta som skrevs efter mötet av Mattias Mauritzon och som Gregori godkände. Det är hans minnesbild att det skrevs en sammanfattning hur mötet gick till och han är nästan 100 % säker på att det är detta som Mattias skrivit ner efter mötet. Det är inte hans handskrivna notering överst på pappret.
Det var i detta format de skrev det, de skrev inte under det dokument de upprättade.

Paus 11:08-11-10

Bedömning av insiderinformation
Gregori tillfrågas om det nämndes på ägarmötet att det var information som inte skulle förmedlas vidare. Gregori har inte något minne av det, det hade han reagerat på.

På fråga om han gjorde någon egen reflektion kring informationen som lämnats. Han reagerade inte direkt på mötet. Han pratade sedan med Mattias och då funderade han över vad som sades under intervjun. Han minns inte om han gick vidare med det och om han ställde frågor om detta. Han kommer inte ihåg vad som hände innan programmet sändes och vad som hände efter programmet. Han säger att efter programmet var det febril aktivitet.

Mailslinga 19 feb 2019 kl 09:25-12:43 mellan EDF, Cecilia Hernqvist, Gabriel Francke Rodau mfl ang insiderlista och huruvida man ska upprätta en sådan eller inte förevisas (bilaga 3)

Det framgår av slingan att Cecilia undrar om det kan vara insiderinfo och att hon tycker att det är svårbedömt. Det framgår också Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet. Det förs även diskussioner kring att det är 100 personer som fått info och att det inte går att upprätta lista.

Det låter som att han och Gabriel har pratat om detta med insiderinfo men han har inte något minne av det. Han minns inte om de har haft en sådan diskussion men det låter ju så på Gabriel i mailet.
På fråga om han har något minne av att han har funderat över detta med om det är insiderinfo så säger Gregori att han inte var med när kommittén klassade det som att det inte var insiderinformation.

Han var i USA veckan innan programmet sändes. Han var inte i USA när ägarmötet var. Han vet inte när bedömningen av om det var insiderinformation eller inte gjordes.

På fråga hur det kommer sig att han inte varit med i bedömningen så säger Gregori att Anders och Gregori inte var med. De var inte tillgängliga. Det är det bästa svar han kan ge.
Gregori säger att han var inte vet när frågan behandlades i kommittén.
Han har inte varit med i den diskussionen.

Mail 20 feb 2019 kl 21:14 från EDF till Gregori förevisas (bilaga 4)

GK tillfrågas om följande:
Nedan ser du att Cecilia inte tyckte det var en bra idé att öppna lista avseende dem som hade bakomliggande info. Cecilia ringde sedan Nene och Nene skickade mig ett sms efter samtalet, som jag har vidarebefordrat till dig som sms. I detta framgår varför Cecilia inte tyckte att lista skulle öppnas.

Han har inte något minne av detta.
Det kan vara så att det fördes diskussioner efter programmet sändes, det ser så ut av kommunikationen. Han vet inte när diskussionerna fördes kring detta.

Gregori tillfrågas om Cecilias roll. Han säger att Cecilia ledde kommittén tidigare men efter henne tog Eva över. Hon har nog kommit med input. Hon har varit chefsjurist i banken tidigare och lett kommittén och därför kanske man frågade henne men han vet inte.
Mailslinga mellan Gregori och Nasdaq 20 feb kl 08:59-21 feb 18:58 Bilaga 5
Gregori skriver att beslut tagits att inte behandla info om intervjun som insiderinfo och att detta naturligvis har dokumenterats.
Gregori vet att de hade kontakt, de har haft kontakt med varandra både innan och efter detta rörande andra frågor. På fråga varför Cecilia skulle sköta kontakterna i denna fråga gentemot Nasdaq så säger Gregori att man tar den som är mest lämpad att föra diskussionerna med Nasdaq. Han vet inte vem som kom fram till att Cecilia var mest lämpad. Han vet inte varför hon var mest lämpad att föra diskussionen med Nasdaq.

Angående om han vid denna tidpunkt inte kände till beslutet i kommittén så säger Gregori att han antagligen inte gjorde det. I vilket fall som helst så var han tvungen att kontrollera det då han inte varit involverad i beslutet.

Gregori säger att efter programmet den 20 feb och när aktiereaktionen på programmet blev

som den blev så ställdes frågan Hur borde informationen ha klassats?. Gregori säger att en viss typ av information kan leda till en aktiereaktion men det är ändå inte klassat som insiderinformation. Han gick dock inte in i djupet i det hela då han inte förstod juridiken kring det hela.
Gregori säger att det är omöjligt för en person som inte varit med på intervjun hur den ska uppfattas. Det drogs igång sådana diskussioner, men dessa diskussioner var i efterhand. Han lämnade dessa diskussioner för han fick inte ihop logiken.

Han vet inte om han har nämnt att Birgitte tagit upp detta med UG vid ägarmötet för någon som inte var med på själva mötet.

Mailslinga mellan Gregori och bla Nene Bjerström Galvan, Gabriel Francke Rodau mfl från den 21 feb 08:14 – 21 feb kl 13:53 där Gregori skriver att han inte är nöjd då han inte varit med och fattat beslutet. Bilaga 6
Han känner inte igen konversationen men han känner igen hans reaktion. Han förstod inte logiken.
Nu ser han att kommittén kallas CMI. Det är samma som han benämnt MAR-kommittén tidigare i förhöret.
Vid denna tidpunkt kände han till att man gjort bedömnigen.
Att utkastet till protokoll kommer senare, en dag eller några dagar efter att man fattat beslut, det händer. Det kan bero på hög arbetsbelastning mm.
Han vet inte om GDA var inblandad i detta.

Mail 22 feb kl 12:20 från EDF med slutligt förslag på protokoll CMI daterat 20 feb, förevisas (bilaga 7)

Som ordförande är det jag som beslutar enligt mitt mandat och jag hade inte tillgång till informationen när beslutet fattades, även om banken hade informationen.
Vi får se till att straighta upp processen framöver, så att alla får tillgång till samma info.
Anders är satt som frånvarande, eftersom du Anders, inte varit inne i diskussionen och om Gregori vill kan vi göra detsamma med dig. Fortsättningsvis är det dock viktigt att vi är eniga och att alla är med i loopen.

På fråga varför inte Anders var med i diskussionen så säger Gregori att det var för att de reste tillsammans. Frågan måste ha varit uppe för diskussion när de var bortresta.
FL uppger att man hänvisar till den diskussion man haft i tisdags och att han och Anders var hemma från USA då i och med att de var med på ägarmötet den 18 båda två. Gregori säger att han var på plats då men han vet inte varför de inte var med i diskussionen. Hans minne säger att han inte var en naturlig del av denna process för att han inte var närvarande.
Han måste ha känt att han inte var med i för-diskussionen och hur detta skulle klassificeras.
Han och Anders var visserligen tillgängliga på mötet den 18e feb men de kan därefter ha haft andra samtal, eller möten och därför inte varit med i bedömningen efter den 18 feb.

Gregori tillfrågas hur många sådana bedömningar, om det är fråga om insiderinfo eller inte, som CMI-kommittén gör per år. Gregori säger att innan programmet med UG så var det färre än efter programmet. Det var ett fåtal innan programmet per år, kanske 5-10 stycken. Han gissar det. Det kan finnas bedömningar som han inte har kännedom om.

Uppdrag gransknings program 20 februari 2019
Han har sett programmet. Han såg det nog dagen efter det sändes. Han hann nog inte se programmet för det var så mycket. Det var mycket dramaturgi i programmet. Det var som en film med story, musik mm. Han brukar inte se UG så ofta men han visste att det var frågor som de tar upp i sina program för att skapa debatt.

Yppandeförbud
Gregori Karamouzis och Christina Bergner informeras om att åklagaren har beslutat att de ska beläggas med yppandeförbud och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta förbud. De informeras om vad yppandeförbudet innebär och att de inte får yppa något vad som framkommit under förhöret till någon annan. Detta yppandeförbud gäller till dess att de får information om att det är hävt.

Avslutas kl 11:44

Vid genomläsningen säger Gregori att även kommunikationschefen Gabriel Francke Rodau var med i CMI-kommittén.

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-17 21:52:46 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
Subject: Komsplan UG
Attachments: 190217-Communication plan UG (v1).docx

Hej,

Se bifogat kommunikationsplan för Uppdrag granskning (inkl budskap). Delvis work in progress, men vi sätter den helt under morgondagen.

@Cecilia, allt grundar sig på våra genomarbetade budskap, men gå gärna igenom och se om all fakta okej. Tack!

@Birgitte/Gregori, ni bör kunna använda detta när ni träffar ägare imorgon. Återkom gärna om ni i dessa samtal märker att vi behöver komplettera budskapen. Tack!

Vi hörs och ses imorgon!

Allt gott,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 69 66

Message Headers:

```
Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV63089.fspa.myntet.se
 (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Sun, 17 Feb 2019 22:52:47 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV62318.fspa.myntet.se
 (10.8.33.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Sun, 17 Feb
 2019 22:52:47 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by
 SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id
 15.00.1367.000; Sun, 17 Feb 2019 22:52:46 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist
      <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Gregori Karamouzis
      <gregori.karamouzis@swedbank.com>, Ragnar Gustavii
      <ragnar.gustavii@swedbank.se>
Subject: Komsplan UG
Thread-Topic: Komsplan UG
Thread-Index: AdTHCrptqplW75QJRj+O5EtlqJR0XQ==
Date: Sun, 17 Feb 2019 22:52:46 +0100
Message-ID: <f993d52a8c21407e8125712d6c1c3c3d@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
```

X-MS-TNEF-Correlator: <f993d52a8c21407e8125712d6c1c3c3d@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: cb38dbad-67d1-4420-4831-08d6952240da
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

Swedbank

Communication plan
Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 1
2019-02-17

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - E-mail to GEC, Swedish Banking Management Team, LC&I Management Team and Baltic Banking Management Team (with message to forward if relevant)
  - Intranet article
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)
- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Other authorities should be informed if needed (to be decided)

Restricted access (if applicable): CEO, Communication staff and other staff with the approval from CEO and/or Head of Group Communication

© Swedbank

1.2 Internal information (mail and article)

Below article in Swedish needs to be translated and adapted to local languages.

Information angående Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- **Penningtvätt är en typ av grov brottslighet** som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

© Swedbank

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.3 Internal Q&A (to be added to Swedish intranet article and internal information)

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag gransknings bild av Swedbanks roll i arbetet med att förhindra och förebygga penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annat affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktinsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag gransknings anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
   Ja. Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra

© Swedbank

penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

Should also be translated to English. Should be the same, but shorter, as internal messages.

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- **Penningtvätt är en typ av grov brottslighet** som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi.** Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna, inte kunder i andra banker.

© Swedbank

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

© Swedbank

Noteringar ägarmöte 18/2-19 BG 297 p1

Lars Idermark hälsade välkommen och beskrev att syftet med mötet var att ta upp viktiga punkter som skulle komma upp på bolagsstämman i mars. Därefter följde en kort beskrivning av vad som hänt under året. Lars Idermark var glad över att styrelsen återigen kunde föreslå en utdelning på 75 procent av aktierna.

Beskrev sedan styrelsens arbete under året och att fokus legat på frågor som den digitala transformationen, makroekonomiska situationen, politiska risker, cybersäkerhet, hållbarhet, samt penningtvättsrelaterade frågor. Det nämndes att det blivit ett ökat fokus på hur banker motverkar penningtvätt och styrelsen kände sig trygga med Swedbanks företagskulter, en affärsmodell inriktad på lokala kunder samt ett systematiskt och proaktivt arbetssätt för att bekämpa penningtvätt.

Även en fördjupningssession nämnde där styrelsen studerade den finansindustrins transformation närmare.

Birgitte Bonnesen beskrev sedan verksamhetsåret för 2018 och hur banken genomfört strategiska prioriteringar samt uppnått finansiella mål. Arbetet med hållbarhetsfrågor nämndes och det lyftes fram att Swedbank som första nordiska bank anslutit till Science Based Targets och att Swedbank lanserat en SDG-fond.

Anders Karlsson summerade det finansiella året med att intäkterna reflekterade Swedbanks affärsmodell på de fyra hemmamarknaderna, att banken har hög kostnadsdisciplin och starkt kreditkvalitet med en komfortabel buffert till myndigheternas kapitalkrav.

Birgitte beskrev sedan hur arbetet med att framtidssäkra banken fortskridit. Att hon etablerat nya enheter och genomfört en omorganisation för att öka snabbheten och jobba mer agilt.

Att Swedbank under 2019 skulle fortsätta investera samtidigt som Swedbank avsåg att bibehålla hög kostnadseffektivitet.

Anders Karlsson gick sedan igenom styrelsens återköpsmandat samt mandat att emittera kapitalinstrument.

Birgitte beskrev bankens ersättningspolicy.

Mötet avslutades med att Birgitte nämnde att då penningtvättsfrågan varit så mycket i fokus under de senaste månaderna så kommer vi att pro-aktivt ta upp den på årsstämman. Hon sade vidare att vi förväntar oss att frågan kommer att fortsätta få medial uppmärksamhet och att som exempel så har banken intervjuats av Sveriges Television inför ett program som kommer att handla om penningtvätt och sändas på onsdagen den 20 februari.

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 11:43:55 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE: RE:

Ok prata ihop er ni, så ägnar jag mig åt styrelsen:-)
Men håll mig i loopen, tack.

Mvh
Eva

-----Original Message-----
From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 19 februari 2019 12:41
To: Eva De Falck
Cc: Gabriel Francke Rodau; Nene Bjerström Galvan
Subject: Re: RE:

Nej det känns inte bra, ringer er sen

Skickat från min iPhone

> 19 feb. 2019 kl. 12:31 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>
> Låter bra!
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 12:28
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Cc: Nene Bjerström Galvan
> Subject: RE:
>
> Jag har pratat med Nene och vi hittat en bra lösning. Vi öppnar en lista, MEN har bara med personer som de facto sett den bakomliggande informationen/fakta som vi fått från Uppdrag Granskning.
>
> På den listan är det i så fall bara följande som ska vara med (någon mer??):
>
> - Birgitte B
> - Ragnar g
> - Charlotte E
> - Cecilia H
> - Josefine U
> - Johan L
> - Gabriel FR
>
> För det är ju den informationen, snarare än det faktum att Uppdrag granskning kommer handla om penningtvätt/Swedbank som kan vara kurspåverkande.
>
> Gabriel
>
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:40
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Har messat Nene (som är på sportlov) och ber honom kontakta dig, Gabriel.
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:39
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Vi håller bla på att skicka ut info till alla chefer inom SBV och kommer imorgon (innan programmet sänds) ta upp ämnet på Banknytt.
>
> För min del inte nödvändigt protokollföra, men jag är inte jurist :-)
>
>
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM

> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:34
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
> I så fall kan jag tycka att det är meningslösta att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:30
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Okej, be Nene kontakta mig.
>
> Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:24
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?
> Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
> Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).
>
> Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.
>
> Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.
>
> Vad säger ni?
>
> Mvh
> Eva
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:16
> To: Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Förstår.
>
> Problemet är följande:
>
> - aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
> - är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
>
> Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:14
> To: Gabriel Francke Rodau
> Subject: RE:
>
> Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).
> Maila gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:12
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:

>
> Jag ringer dig Eva.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:10
> To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Hej,
>
> Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
> Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
> Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 09:37
> To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
> -----Original Message-----
> From: Cecilia Hernqvist
> Sent: den 19 februari 2019 09:25
> To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
> Subject:
>
> Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?
>
> Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62317.fspa.myntet.se
(10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
Transport; Tue, 19 Feb 2019 12:43:56 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62317.fspa.myntet.se
(10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb
2019 12:43:56 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by
SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 12:43:56 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>,
Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE:
Thread-Topic: RE:
Thread-Index: AQHUyCyr+tXBO0L59E28+1KQTiIM9qXmy8TAgAAIyRCAAAGJQIAAABQwgAAAeoCAAADA8IAAA23wgAABADCAA/
Date: Tue, 19 Feb 2019 12:43:55 +0100
Message-ID: <4ffeba371800497582369744edbb753f@SRV62316.fspa.myntet.se>
References: <6579358E-1B48-45F8-83E2-EEE5EB49D967@swedbank.com>
<bc6a008ad94144ee8931bbb42aa63852@SRV62320.fspa.myntet.se>
<759178880adf4de5883aae38cf1b18c6@SRV62316.fspa.myntet.se>
<890e4c5245d044869d19e9ad5b87fb74@SRV62320.fspa.myntet.se>
<2e5b62b8418441c1b85062aec26cddc5@SRV62316.fspa.myntet.se>
<ec571d82b0114ec08bf26cff05126076@SRV62320.fspa.myntet.se>
<96ed62aa9ae64a558549b49824290ff9@SRV62316.fspa.myntet.se>
<fe2cea5636284613848a67e0ceb42ea7@SRV62320.fspa.myntet.se>
<7148b16afbb14ba9b93491c791bf29d8@SRV62316.fspa.myntet.se>
<841e636e0e254d59ac89d63dcbc30977@SRV62320.fspa.myntet.se>
<4cc507a5951d4850acc686ee71211ae2@SRV62316.fspa.myntet.se>
<2fbca076029647a6abd8bc8ab88d6783@SRV62320.fspa.myntet.se>,<825c21d453d84adba713abd3737d14cb@SRV62316.fs
<D775AE31-7A8B-4FE3-BF3D-72BB101AF611@swedbank.com>
In-Reply-To: <D775AE31-7A8B-4FE3-BF3D-72BB101AF611@swedbank.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <4ffeba371800497582369744edbb753f@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-20 20:50:31 +0000
To: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: Re: Re: FW: RE:

Ok, tack Eva

Best regards
Gregori

> On 20 Feb 2019, at 21:14, Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com> wrote:
>
> Hej Gregori,
>
> Här ser du hela slingan. I första mailet ber jag Nene att även kontakta dig - sedan försiggick tydligen konversationen enbart mellan Cecilia, Gabriel och Nene. Jag skriver också att jag sitter i styrelsemöte och inte kan tala i telefon själv.
>
> I slingan framgår också att jag delade uppfattningen att vi skulle öppna lista avseende dem som hade den bakomliggande informationen. Vi hade t o m listan klar för utskick, men stoppade den för att Cecilia tyckte det var fel. Nedan ser du att Cecilia inte tyckte det var en bra idé att öppna lista avseende dem som hade bakomliggande info. Cecilia ringde sedan Nene och Nene skickade mig ett sms efter samtalet, som jag har vidarebefordrat till dig som sms. I detta framgår varför Cecilia inte tyckte att lista skulle öppnas.
>
> Eftersom varken jag eller Nene visste vilken den bakomliggande informationen var, förlitade vi oss på Cecilia (eftersom hon visste vilken information det rörde sig om).
>
> Vad gäller protokollet har Nene skickat det till Cecilia för synpunkter.
>
> Du får det så snart jag får tillbaks det.
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Cecilia Hernqvist
> Sent: den 19 februari 2019 12:41
> To: Eva De Falck
> Cc: Gabriel Francke Rodau; Nene Bjerström Galvan
> Subject: Re: RE:
>
> Nej det känns inte bra, ringer er sen
>
> Skickat från min iPhone
>
>> 19 feb. 2019 kl. 12:31 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>>
>> Låter bra!
>>
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 12:28
>> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist

>> Cc: Nene Bjerström Galvan
>> Subject: RE:
>>
>> Jag har pratat med Nene och vi hittat en bra lösning. Vi öppnar en lista, MEN har bara med personer som de facto sett den bakomliggande informationen/fakta som vi fått från Uppdrag Granskning.
>>
>> På den listan är det i så fall bara följande som ska vara med (någon mer??):
>>
>> - Birgitte B
>> - Ragnar g
>> - Charlotte E
>> - Cecilia H
>> - Josefine U
>> - Johan L
>> - Gabriel FR
>>
>> För det är ju den informationen, snarare än det faktum att Uppdrag granskning kommer handla om penningtvätt/Swedbank som kan vara kurspåverkande.
>>
>> Gabriel
>>
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:40
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Har messat Nene (som är på sportlov) och ber honom kontakta dig, Gabriel.
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:39
>> To: Eva De Falck
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Vi håller bla på att skicka ut info till alla chefer inom SBV och kommer imorgon (innan programmet sänds) ta upp ämnet på Banknytt.
>>
>> För min del inte nödvändigt protkollföra, men jag är inte jurist :-)
>>
>>
>>
>> Gabriel Francke Rodau

>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:34
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
>> I så fall kan jag tycka att det är meningslösta att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?
>>
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:30
>> To: Eva De Falck
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Okej, be Nene kontakta mig.
>>
>> Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:24
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Cc: Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?
>> Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
>> Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).

>>
>> Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.
>>
>> Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.
>>
>> Vad säger ni?
>>
>> Mvh
>> Eva
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:16
>> To: Eva De Falck
>> Subject: RE:
>>
>> Förstår.
>>
>> Problemet är följande:
>>
>> - aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
>> - är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
>>
>> Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:14
>> To: Gabriel Francke Rodau
>> Subject: RE:
>>
>> Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).
>> Maila gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 10:12
>> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Jag ringer dig Eva.
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication

>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Eva De Falck
>> Sent: den 19 februari 2019 10:10
>> To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
>> Subject: RE:
>>
>> Hej,
>>
>> Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
>> Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
>> Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)
>>
>> Mvh
>> Eva
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Gabriel Francke Rodau
>> Sent: den 19 februari 2019 09:37
>> To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
>> Subject: RE:
>>
>> Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?
>>
>> Gabriel Francke Rodau
>> Head of Group Communication
>> Group Communication
>> CEO Office
>>
>> Swedbank AB (publ)
>> SE- 105 34 STOCKHOLM
>> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
>> Mob: +46(0)70 144 89 66
>>
>> -----Original Message-----
>> From: Cecilia Hernqvist
>> Sent: den 19 februari 2019 09:25
>> To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
>> Subject:
>>
>> Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?
>>
>> Skickat från min iPhone

From: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Sent: 2019-02-21 18:58:55 +0000
To: Emelie Thordewall <Emelie.Thordewall@nasdaq.com>
Subject: Re: Re: Uppdrag granskning

Låter bra, förmedlar vidare

Best regards
Gregori

On 21 Feb 2019, at 17:46, Emelie Thordewall <Emelie.Thordewall@nasdaq.com> wrote:

> Hej Gregori,
>
> För min del går det bra att hon kontaktar mig imorgon efter kl. 9 i och med att börsen nu har stängt.
>
> Skulle det vara något akut som behöver hanteras under kvällen når hon mig på +46 73 449 7047.
>
> Vänliga hälsningar,
>
> Emelie
>
> ---
>
> **From:** gregori.karamouzis@swedbank.com [mailto:gregori.karamouzis@swedbank.com]
> **Sent:** den 21 februari 2019 16:58
> **To:** Emelie Thordewall
> **Subject:** RE: Uppdrag granskning
>
> Hej igen Emelie
>
> Jag har bett vår chef för Compliance, Cecilia Hernqvist, att ringa dig så fort hon får möjlighet.
> Kan hon nå dig på något annat nummer än numret nedan, ifall det skulle behövas, eller kopplas det automatiskt till din mobiltelefon?
>
> Vänlig hälsning
> Gregori
>
> ---
>
> **From:** Emelie Thordewall [mailto:Emelie.Thordewall@nasdaq.com]
> **Sent:** den 21 februari 2019 09:20
> **To:** Gregori Karamouzis
> **Subject:** RE: Uppdrag granskning
>
> Hej Gregori,
>
> Tack för ditt svar. Vi skulle vilja få mer information om vilka ställningstaganden ni tagit som gjort att ni dragit slutsatsen att informationen som framkommit i och med programmet inte utgjort insiderinformation. Skulle du kunna sätta oss i kontakt med dina kollegor som

hanterat informationen ur ett informationsgivningsperspektiv? De får gärna ringa upp mig på nedan telefonnummer.

Vänliga hälsningar,

Emelie

<image001.png>
Direct: +46 8 405 7047

From: gregori.karamouzis@swedbank.com [mailto:gregori.karamouzis@swedbank.com]
Sent: den 20 februari 2019 22:45
To: Emelie Thordewall
Subject: Fwd: Uppdrag granskning

Hej Emelie

Ursäkta sen återkoppling. Jag har nu hunnit fått bekräftelse från mina kollegor om att beslut togs att inte behandla informationen om intervjun med och programmet av SVT som insiderinformation. Detta har naturligtvis dokumenterats.

Säg till ifall du behöver mer information!

Best regards
Gregori

From: Emelie Thordewall [mailto:Emelie.Thordewall@nasdaq.com]
Sent: den 20 februari 2019 08:59
To: Gregori Karamouzis
Subject: Uppdrag granskning

Hej Gregori,

Vi var kontakt i höstas avseende påståenden om att ni var föremål i en utredning gällande penningtvätt. Med anledning av Uppdrags granskning program och ert pressmeddelande idag har vi några uppföljande frågor. Jag försökte ringa dig nyss men fick inget svar. Vänligen återkom till mig snarast.

Vänliga hälsningar,

Emelie

Emelie Thordewall
Regulatory Compliance Specialist
Issuer Surveillance
<image001.png>
Group:+46 8 405 7050
Direct: +46 8 405 7047

Tullvaktsvägen 15
105 78 STOCKHOLM
SWEDEN

emelie.thordewall@nasdaq.com
http://www.nasdaqomx.com

****
CONFIDENTIALITY AND PRIVACY NOTICE: This e-mail and any attachments are for the exclusive and confidential use of the intended recipient and may constitute non-public information. Personal data in this email is governed by our Privacy Policy at http://business.nasdaq.com/privacy-statement unless explicitly excluded from it; please see the section in the policy entitled "Situations Where This Privacy Policy Does Not Apply" for circumstances where different privacy terms govern emailed personal data. If you received this e-mail in error, disclosing, copying, distributing or taking any action in reliance of this e-mail is strictly prohibited and may be unlawful. Instead, please notify us immediately by return e-mail and promptly delete this message and its attachments from your computer system. We do not waive any work product or other applicable legal privilege(s) by the transmission of this message.
****

****
CONFIDENTIALITY AND PRIVACY NOTICE: This e-mail and any attachments are for the exclusive and confidential use of the intended recipient and may constitute non-public information. Personal data in this email is governed by our Privacy Policy at http://business.nasdaq.com/privacy-statement unless explicitly excluded from it; please see the section in the policy entitled "Situations Where This Privacy Policy Does Not Apply" for circumstances where different privacy terms govern emailed personal data. If you received this e-mail in error, disclosing, copying, distributing or taking any action in reliance of this e-mail is strictly prohibited and may be unlawful. Instead, please notify us immediately by return e-mail and promptly delete this message and its attachments from your computer system. We do not waive any work product or other applicable legal privilege(s) by the transmission of this message.
****

****
CONFIDENTIALITY AND PRIVACY NOTICE: This e-mail and any attachments are for the exclusive and confidential use of the intended recipient and may constitute non-public information. Personal data in this email is governed by our Privacy Policy at http://business.nasdaq.com/privacy-statement unless explicitly excluded from it; please see the section in the policy entitled "Situations Where This Privacy Policy Does Not Apply" for circumstances where different privacy terms govern emailed personal data. If you received this e-mail in error, disclosing, copying, distributing or taking any action in reliance of this e-mail is strictly prohibited and may be unlawful. Instead, please notify us immediately by return e-mail and promptly delete this message and its attachments from your computer system. We do not waive any work product or other applicable legal privilege(s) by the transmission of this message.
****

Nasdaq

From: Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
Sent: 2019-02-21 13:53:12 +0000
To: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Jag är inte nöjd med detta då jag inte varit med och fattat beslutat.

Vi behöver samlas och prata om detta så fort som möjligt.

Cecilia Hernqvist behöver vara med.

Kallar du Nene till möte

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 21 februari 2019 08:14
To: Gregori Karamouzis; Gabriel Francke Rodau
Cc: Eva De Falck
Subject: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej,

Jag bifogar utkast till protokoll utifrån de diskussioner som var i tisdags för era eventuella synpunkter.

Hör av er om ni har några funderingar.

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification Council on Managing of Inside Information	**Security** Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Anders Karlsson, Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis **Absent**		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") has investigated how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be shown in Swedish television on the 20 February at 8 pm.

The question has been raised if information reported in the program or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective as such, is likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares on the Stock Exchange and if information regarding UG should be considered as inside information.

According to the CMI the market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank´s Baltic

operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.

Due to above the CMI´s assessment at this stage is that information that, as far as the bank understands, will be reported in the program and the program as such is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-22 11:20:48 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Cecilia Hemqvist <cecilia.hemqvist@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>
Subject: FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Attachments: CMI meeting minutes- 2019-02-20 Addendum.docx; CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx

Hej,

Här kommer ett slutligt förslag till protokoll för 20/2.

Vi har lagt den information som inkom senare som addendum.

Som ordförande är det jag som beslutar enligt mitt mandat och jag hade inte tillgång till informationen när beslutet fattades, även om "banken" hade informationen.

Vi får se till att straighta upp processen framöver, så att alla får tillgång till samma info.

Anders är satt som frånvarande, eftersom du Anders, inte varit inne i diskussionen och om Gregori vill kan vi göra detsamma med dig. Fortsättningsvis är det dock viktigt att vi är eniga och att alla är med i loopen.

Jag har pratat med Cecilia och Åsa och om Åsa fångar upp sådant i processen som kan vara insiderinformation, så kommer hon att kontakta Nene, som i sin tur kontaktar GDA, alt kontaktar Åsa GDA direkt, för en prel. bedömning. Det är dock viktigt att jag och Nene alltid finns i loopen när en bedömning ska göras.

Återkommer med förslag på protokoll från igår under dagen.

Mvh

Eva

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 12:12
To: Eva De Falck
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Bifogar utkast protokoll 2019-02-20 och tillägg.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir. +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Environmentally certified according to ISO 14001

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.

Please consider the environment before printing this e-mail

From: Eva De Falck
Sent: den 22 februari 2019 11:53
To: Nene Bjerström Galvan
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Är du snäll och skickar båda i samma mail

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 11:46
To: Eva De Falck
Subject: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Jag har accepterat ändringarna men Gregori står kvar som närvarande.

Fick ditt sms om att datera protokollet. Vilket menar du? Båda är daterade.

Hälsningar

/Nene

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Gregori Karamouzis" <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Anders Karlsson

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification Council on Managing of Inside Information	**Security** Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis **Absent** Anders Karlsson		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") is investigating how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be aired in Swedish television on 20 th February at 8 pm. In connection with the investigation the bank has received certain information from UG.

The question has been raised if information received from UG or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian operations from a money laundering perspective as such, should be considered as inside information.

According to the CMI the market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank´s Baltic

operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.

Due to above the CMI´s assessment at this stage, after consulting Swedbank´s Chief Compliance Officer, is that information received from UG and the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

Swedbank

Addendum

2019-02-21

Addendum to Minutes 2019-02-20 "Information regarding Swedbank Estonia's work to prevent money laundry etc."

Swedbank has received information from UG in accordance with the following timeline:

- 11 February, 12:00; Swedbank is contacted by Axel Gordh Humlesjö at UG, who asks for an interview with Birgitte Bonnesen.
- 13 February, 14:30; Axel Gordh Humlesjö e-mails the bank's communication department with certain limited information prior to the interview with Gabriel Francke Rodau on 15 February, as per Appendix 1.
- 15 February, 10:00; UG interviews Gabriel Francke Rodau.
- 18 February, 07:00; Axel Gordh Humlesjö e-mails information that another TV show by UG will be aired with focus on Swedbank, Appendix 2.

It is noted that the information provided to the bank by UG is brief, limited and imprecise. Details such as customer names and time data are missing. UG has refused to provide any additional information, although the bank has requested it. The customers referred to in UG's e-mail of 13 February are unnamed. It is unknown what the amount of SEK 40bn relates to and to which period. The four customers named in UG's e-mail of 18 February have been subject to internal searches but all but one needs further searches to get a better understanding. A disclosure of the imprecise information received from UG would not make any sense and help the market.

Appendix 1

Mejl 13 februari

"UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019
Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun."

Appendix 2

Mejl 18 februari

"Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, ökända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted]. Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning

Axel"

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Karlsson, Anders

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
KK

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörs utifrån sin roll som CFO i Swedbank om ägarmötet 18 feb 2019 och CMI.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Emma Axsäter

Förhörsdatum
2020-05-06

Förhör påbörjat
09:34

Förhör avslutat
10:48

Förhörsplats
EBM, Hantverkargatan 15 Stockholm

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
EA

Involverad personal
Camilla Larsten

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Bakgrund och Roll på Swedbank
Anders Karlsson (AK) är civilekonom från Handelshögskolan i Stockholm. Sedan 2016 arbetar han som CFO i Swedbank. Han började på Swedbank 1999 och arbetade där fram till 2008. 2010 började han på Swedbank igen. Han har arbetat med lite olika befattningar fram till han blev CFO

I början på 2019 hade han VD Birgitte Bonnessen som chef. Han har haft henne som chef sedan 2016 då han blev CFO. De har även arbetat tidigare ihop på Swedbank i olika befattningar, men det var först 2016 hon blev AKs chef.

Rutiner kring insiderinformation på Swedbank
Anders Karlsson ombeds att redogöra för vilka rutiner man hade under februari 2019 på Swedbank gällande hantering av insiderinformation.

Chefen för Legal ansvarade för MAR-regelverket. Det fanns en obligatorisk utbildning och en särskild kommitté där chefen för Legal var ordförande. Till kommittén kunde man lyfta frågor kring om det var insiderinformation eller inte. Gruppen hette CMI. Den som ägde informationen upprättade själv insiderlista och den listan förvarades sedan hos Legal.

När det gällde kvartals- och årsbokslut fanns en standardiserad process, men om man t ex var i en situation där man skulle köpa eller sälja delar av verksamheten så behövde man upprätta en särskild insiderlista. Om man var osäker på om det var insiderinformation eller inte så kunde man lyfta frågan till CMI.

AK vet inte om han någonsin har lyft någon egen fråga till CMI.

Frågan kring bedömning av insiderinformation intensifierades i samband med sändningen av Uppdrag Gransknings (UG) första program som sändes någon gång i mitten/slutet på februari. Efter det valde Eva De Falck att ta in en advokatfirma till hjälp. Innan allt det här briserade var det här med insider inte något särskilt stort, men efteråt blev frågeställningarna kring insiderinformation mycket mer frekvent. Folk blev väldigt mycket mer osäkra på bedömningen kring vad som var insiderinformation och inte. CMI fick väldigt mycket mer att göra efter det.

CMI, Council of Managing Inside information
De som ingicki CMI i februari 2019 ingick chefen för Legal, Eva de Falck, Nene Bjerström Galvan var med som sekreterare i CMI, chef för Treasary Thomas Hedberg, IR-chefen Gregori Karamouzis och AK själv. Mötena var sällan fysiska, det var oftast per capsulam beslut. Det var ordförande som fattade besluten och övriga i kommittén deltog som rådgivare.

AK deltog nästan aldrig i något möte. Kvartalsrapporterna är standardiserade kring tidpunkterna för när man öppnar och stänger lista så det är inget man behöver sammanträda om. I övrigt hade inte CMI uppe så många frågor. AK deltog nästan aldrig, men Gregori och Thomas Hedberg var nog med oftare. Däremot efter UG-programmet blev mötena mer frekventa. Nene skickade normalt sett ut besluten per capsulam till deltagarna ni CMI via mail.

Rutiner kring att lämna insiderinformation externt
Det finns inga rutiner för det vad AK vet. Det ligger väl på den externa personen att hantera om han eller hon har fått insiderinformation.

Allmänt om ägarmöten i Swedbank
AK brukar närvara vid dem. De har ägarmöten inför bolagsstämman och ytterligare en gång, d v s 1-2 möten per år. Inför bolagsstämman brukar styrelseordförande berätta om året som gått och vad styrelsen fokuserat på, VD brukar berätta ett årssammandrag och vad som hänt i banken och sedan brukade AK dra resultatet lite mer utförligt. Utöver det tar man upp ett antal frågor som ska upp för beslut på stämman och som oftast är standardiserade. T ex återköp av aktier, emission av konvertibla skuldinstrument och ersättningsprogrammen. Under normala omständigheter finns det inga överraskningar på mötena.

Sedan brukar de som är inbjudna få ställa frågor. Det brukar vara ganska sparsmakat med frågor. AK tror inte att mötena protokollförs eller att det förs några anteckningar. Det finns ett underlag till mötena i form av en powerpoint, men AK har aldrig sett några anteckningar.

Underlaget till mötet sätts ihop av IR. AK får se bilderna innan eftersom han ska föredra en del av dem, men han sitter inte och gör bilderna själv.

AK för aldrig några egna anteckningar vid ägarmötena. Han rapporterar inte vidare från mötena eller lämnar någon information från dem till någon annan.

Swedbanks medverkan i Uppdrag Granskning 20 feb 2019
AK kommer inte ihåg exakt när han fick kännedom om programmet. Han fick veta att de kontaktat banken och ville träffas för att ställa frågor, men han minns inte tidpunkten. Det var absolut innan programmet sändes. AK tror att det var Birgitte som berättade om det för honom. Hon sa att UG vill träffa dem och ställa frågor rörande den baltiska verksamheten och att det naturligtvis var kopplat till penningtvätt.

AKs reaktion när han fick informationen var att det inte var så roligt, det brukar ju inte UG

vara. Det är inget program man vill figurera i, varken som företag eller privatperson. Birgittes reaktion var ungefär densamma som AKs, att vara med i UG är inte eftersträvansvärt. Det tror AK att han och Birgitte var överens om.

AK tror att UG ville ställa frågorna till VD. Det brukar vara VD. Han vet inte om Birgitte specifikt nämnde något om det. Det är mer ett uttryck för obehag att vara föremål för det intresset. AK minns inte om det var någon specifik diskussion kring den frågan. Det var inte Birgitte som träffade UG, det var kommunikationsdirektören som gjorde det i det första programmet. AK fick nog information om att man valde att be Gabriel Francke Rodau att företräda banken vid intervjun. Han tror att han fick den informationen från Birgitte. AK vet inte varför Gabriel skulle ta intervjun och inte Birgitte. Han kommer inte ihåg att hon sa något om det.

På fråga om han fick någon återkoppling från hur intervjun gick så säger AK att han har lite svårt att veta om det var före eller efter programmet, men att han tror att Gabriel nämnde att UG haft listor med sig, men att det var information som Swedbank inte fick behålla i det läget. AK har sett programmet och Gabriel sitter med listorna där. Därför är han osäker om han kände till listorna innan.

AK vet inte om han blev förvånad över listorna när han såg programmet. Det var snarare dramaturgin i programmet som förvånade honom. Man har en scen där Gabriel sitter mittemot personen från UG som ber Gabriel att kommentera en lång lista som når ut över golvet. Det är en skicklig dramaturgi kring det, vilket även inledningen på programmet är där man visar en fängelsebild och nämner Magnitsky.

AK har ingen minnesbild av att han har pratat med någon på Swedbank om hur intervjun med UG gick. Inte innan programmet sändes.

AK tillfrågas om det fanns kommunikationsplan på Swedbank kring UG-programmet. Det är inget han kommer ihåg. På fråga om han varit med i någon diskussion kring vilka som ska informeras innan programmet släpps så svarar AK han inte har varit med i någon sådan.

Ägarmötet den 18 feb 2019 och vilken information man lämnade vid mötet ang programmet i Uppdrag Granskning
De som närvarade från Swedbanks sida var styrelseordförande Lars Idermark, Gregori Karamouzis från IR, Birgitte Bonnesen och AK. Han osäker på om det var ytterligare en person från IR med. De övriga fyra är han säker på.

På fråga om penningtvätt var uppe på mötet svarar AK att det var en del av VD:s redogörelse för vad som var aktuellt för banken och vad som varit aktuellt för banken under året som gått. AK kommer inte ihåg vad som sades i detalj kring penningtvätt, men om han inte minns fel så var Danske Bank och deras verksamhet i Baltikum uppe som en stor frågeställning. Hela hösten präglades av det så det blev det en stor frågeställning även för Swedbank eftersom de också hade mycket verksamhet i Baltikum. Det var en stor fråga man arbetade med i Swedbank mellan september och december året innan.

Birgitte tog upp en redogörelse för vad banken gjort för att förhindra misstänkt penningtvätt eller förbättra system och processer. Sedan sa Birgitte på slutet, AK minns inte om det var i samband med att området om penningtvätt togs upp eller i slutet på mötet, att UG kommer att sända ett TV-program nästa vecka eller senare i veckan med avseende på penningtvätt.

AK fick reda på att UG skulle nämnas på mötet precis innan. Birgitte sa innan de gick in i mötet att Jag kommer att berätta om TV-programmet. Hon sa det till AK och Gregori. AK

tänkte inte så mycket på det just då. Han vet faktiskt inte varför hon skulle nämna det. Inte som han kommer ihåg. AK hade inte diskuterat med Birgitte innan huruvida det skulle tas upp eller inte på mötet. Han uppfattade det som att det var ny information för Gregori också när Birgitte sa att hon skulle ta upp det, men han vet inte om Gregori och Birgitte haft någon diskussion innan.

Birgitte nämnde på mötet att det var UG och AK tror att hon nämnde när det skulle sändas. Han är osäker på om hon sa exakt datum eller bara att det kommer att sändas. AK minns inte mer än att hon sa att det rörde penningtvätt och den baltiska verksamheten. Han kommer inte ihåg att det var någon utförlig beskrivning av på vilket sätt Swedbank skulle vara med. Han vet inte ens om Birgitte hade den informationen då.

På fråga om intervjun UG haft nämndes vid ägarmötet svarar AK att inte som han kommer ihåg.

Det var ingen särskild reaktion från deltagarna på någon fråga. Det var som vanligt ganska tyst från deras sida. Det ställdes inga frågor vad AK minns. Alla deltagare var kvar när Birgitte tog upp UG. Det är AKs minnesbild. Han kan inte påminna sig om att någon annan av de som var med från Swedbank sa något om programmet.

På fråga om hur AK uppfattade det som Birgitte sa om UG på mötet, om det var något positivt eller negativt för banken så svarar AK att han inte uppfattar UG som något positivt per definition. Hon sa bara att det var ett UG som skulle sändas om penningtvätt i Baltikum. AK kan inte minnas att någon av deltagarna hade någon reaktion på det som sades. AK gick ifrån mötet när det var slut och vet inte om någon stannade kvar efter mötet.

Det fördes inga anteckningar vad AK vet. Han förde själv inga anteckningar. Det är inget formellt möte på det sättet. Han har aldrig sett några anteckningar från ett sådant möte.

På fråga om UG fanns med i powerpointpresentationen svarar AK att han har väldigt svårt att tro det eftersom han fick information från Birgitte om att hon skulle nämna det precis innan mötet. Annars hade AK sett det på presentationen som han fått i förväg.

AK tillfrågas om han reagerat över att Birgitte nämnde UG på ägarmötet. I efterhand kan man konstatera med den kursreaktionen som kom av programmet att det är klart att man reagerar på det.

AK kan inte komma ihåg att han pratat med någon om det mellan mötet och att UG-programmet sändes. AK vet att de hade ett möte för de utländska ägarna med samma upplägg och han tror att Birgitte nämnde för dem också att det skulle sändas ett TV-program. Mötet var per telefon med framför allt engelska och amerikanska ägare. I övrigt kan han inte minnas att de pratat om att informationen om UG lämnats vid ägarmötet innan programmet sändes. AK tror att även Lars Idermark var med på det utländska ägarmötet.

Det som är typiskt på ägarmötena är att VD tar upp de frågor banken arbetar med och de viktigaste frågorna VD haft på bordet under det senaste året. På fråga från förhörsledaren om det är allmänt känd information man lämnar så svarar AK att det är det, det är som en summering på året. AK vet inte om UG var något som marknaden kände till innan det sändes. Swedbank hade inte kommunicerat ut det vad han vet. Han vet inte vad anledningen var till att man skulle informera en del av ägarna om det. AK anser att det bara blir spekulation från hans sida om han säger något.

Anteckning från ägarmötet 18 feb 2019 överlämnad från Swedbank till

Ekobrottsmyndigheten i samband med husrannsakan där det står handskrivet överst Noteringar ägarmöte 18/2-19 (BG297-1) förevisas, bilaga 1
När AK läst igenom anteckningen uppger att det här är en ganska bra sammanfattning. Han kommer inte ihåg att han har sett ett sådant här dokument tidigare. Han vet inte vem som har upprättat det. Han minns inte att anteckningar skulle ha cirkulerat efteråt.

Bedömning av insiderinformation
AK tillfrågas om det nämndes någonting på mötet om att det här var information man inte skulle förmedla vidare. AK har inte något minne av det. På fråga från förhörsledaren om han själv reflekterat över om UG-programmet var insiderinformation innan eller efter mötet så svarar AK att då är vi tillbaka i efterklokhet. Sett i backspegeln med kursreaktionen skulle man kunna säga det.

Innan programmet sändes så kommer inte AK ihåg att han diskuterade frågan huruvida det var insiderinformation eller inte, eller om han själv gjorde någon reflektion över det.

På fråga om det var en fråga som väcktes i CMI så svarar AK att inte som han kommer ihåg.

Styrelsemöte 19 februari 2019
AK kommer inte ihåg om det var ett styrelsemöte då, men det var det säkert. På fråga om programmet togs upp på mötet så svarar AK att han inte har någon minnesbild av det överhuvudtaget, men det vore konstigt om inte frågan om UG togs upp där. Det vore märkligt om man inte nämnde det för styrelsen. Det är ett TV-program som handlar om Swedbank och penningtvätt och penningtvätt var en fråga som behandlades i styrelsen.

AK har ingen minnesbild kring om det ställdes några frågor.

Förhörsledare informerar om att Gabriel enligt uppgift var med på styrelsemötet och pratade om UG. AK kommer inte ihåg det. Han gör inte det.

Bedömning i CMI

Mail 21 feb kl 08:14 från Nene innehållande ett utkast på protokoll från CMI möte daterat 20 feb förevias (bilaga 2)
FL uppmärksammar att AK inte har fått mailet men att han står med på protokollet som bifogas.

AK tillfrågas om mötet den 20 februari. Han kan inte berätta om något möte den 20 februari. Han vet inte om han närvarade. Han har ingen minnesbild av att han var med på mötet om han ska vara ärlig. Nu står han med som närvarande men han har inget minne av det.

AK har inte deltagit i någon diskussion i frågan, men han har något svagt minne av att han har fått reda på att man kom fram till att det inte var insiderinformation. Han har ingen minnesbild av att han varit med på något möte.

Mail 21 feb kl 23:46 från Cecilia Hernqvist (bilaga 3)
På fråga vad Cecilia har för roll i CMI så svarar AK att hon väl inte har någon roll där. Inte i formell mening vad han vet. Han vet inte varför hon kommer med förslag på protokollet, hon kan ha blivit tillfrågad. Det är den enda rimliga förklaringen han kan se, att någon har frågat Cecilia om råd.

AK vet inte om ordförande väljer att fråga personer utanför kommittén i frågor där specifik kompetens behövs. Han kan inte svara på vilken specifik kompetenes Cecilia har i den här

frågan eller varför hon skulle ha blivit tillfrågad.

AK vet inte varför Cecilia inte står med på protokollet. Hon är inte en formell medlem i CMI, det är den förklaringen han kan ge, men det är ett antagande.

Mail 22 feb kl 12:20 från Eva de Falck med slutligt förslag på protokoll CMI daterat 20 feb, förevisas (bilaga 4)
Förhörsledaren läser från mailet:
"Som ordförande är det jag som beslutar enligt mitt mandat och jag hade inte tillgång till informationen när beslutet fattades, även om banken hade informationen.
Vi får se till att straighta upp processen framöver, så att alla får tillgång till samma info.
Anders är satt som frånvarande, eftersom du Anders, inte varit inne i diskussionen och om Gregori vill kan vi göra detsamma med dig. Fortsättningsvis är det dock viktigt att vi är eniga och att alla är med i loopen."

AK har inget minne av det här. Han försöker läsa mailet och förstå det. Han kommer inte ihåg att han har fått just det här mailet, men det han reagerar på är att han sa att han inte har något minne av att han var med på mötet.

AK deltog väldigt sällan i CMI-möten. Det var oftast standardiserade som kom ut i per capsulam. AK var inte särskilt aktiv i övriga frågor heller. Är man CFO får man vara med i gruppen oavsett om man har någon särskild kompetens eller inte. Det är ordförande som fattar besluten.

På fråga om AK nämnde för någon i CMI att man tagit upp UG vid ägarmötet den 18 februari så svarar han att inte som han kommer ihåg.

AK tror inte att han och Birgitte har pratat om vad som sagts på ägarmötet i efterhand. På fråga om han och Gregori pratade efter mötet om vad som nämndes om UG eftersom de båda fått informationen om att det skulle nämnas strax innan av Birgitte, så säger AK att han är osäker. Han minns inte det.

Det är svårt med minnesbilden eftersom han fått så mycket information i efterhand. Han fick ju ta över VD-posten efter Birgitte och fick ta del av ännu mer information i den rollen. Sedan hade man ju en utredning från advokatbyrån som han också tagit del av.

Yppandeförbud
Anders Karlsson och Filip Rydin informeras om att åklagaren har beslutat att de ska beläggas med yppandeförbud och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta förbud. De informeras om vad yppandeförbudet innebär och att de inte får yppa något vad som framkommit under förhöret till någon annan. Detta yppandeförbud gäller till dess att de får information om att det är hävt.

Förhöret avslutas kl. **10.48**

Genomläst av den hörde och godkänt 200604. Advokat Rydin tog också del av förhörsutskriften.

I samband med genomläsning vill AK förtydliga det svar han lämnat i förhöret under rubriken "Rutiner kring att lämna insiderinformatione externt" enligt följande:

Vad avser insiderinformation så ska den offentliggöras så att samtliga intressenter kan sägas ha tagit del av den samtidigt. Om insiderinformation har kommit till extern persons

kännedom, d v s inte har skett på det sätt som ett offentliggörande innebär, så är det den externa personens skyldighet att hantera det.

Noteringar ägarmöte 18/2-19 BG 297 p1

Lars Idermark hälsade välkommen och beskrev att syftet med mötet var att ta upp viktiga punkter som skulle komma upp på bolagsstämman i mars. Därefter följde en kort beskrivning av vad som hänt under året. Lars Idermark var glad över att styrelsen återigen kunde föreslå en utdelning på 75 procent av aktierna.

Beskrev sedan styrelsens arbete under året och att fokus legat på frågor som den digitala transformationen, makroekonomiska situationen, politiska risker, cybersäkerhet, hållbarhet, samt penningtvättsrelaterade frågor. Det nämndes att det blivit ett ökat fokus på hur banker motverkar penningtvätt och styrelsen kände sig trygga med Swedbanks företagskulter, en affärsmodell inriktad på lokala kunder samt ett systematiskt och proaktivt arbetssätt för att bekämpa penningtvätt.

Även en fördjupningssession nämnde där styrelsen studerade den finansindustrins transformation närmare.

Birgitte Bonnesen beskrev sedan verksamhetsåret för 2018 och hur banken genomfört strategiska prioriteringar samt uppnått finansiella mål. Arbetet med hållbarhetsfrågor nämndes och det lyftes fram att Swedbank som första nordiska bank anslutit till Science Based Targets och att Swedbank lanserat en SDG-fond.

Anders Karlsson summerade det finansiella året med att intäkterna reflekterade Swedbanks affärsmodell på de fyra hemmamarknaderna, att banken har hög kostnadsdisciplin och starkt kreditkvalitet med en komfortabel buffert till myndigheternas kapitalkrav.

Birgitte beskrev sedan hur arbetet med att framtidssäkra banken fortskridit. Att hon etablerat nya enheter och genomfört en omorganisation för att öka snabbheten och jobba mer agilt.

Att Swedbank under 2019 skulle fortsätta investera samtidigt som Swedbank avsåg att bibehålla hög kostnadseffektivitet.

Anders Karlsson gick sedan igenom styrelsens återköpsmandat samt mandat att emittera kapitalinstrument.

Birgitte beskrev bankens ersättningspolicy.

Mötet avslutades med att Birgitte nämnde att då penningtvättsfrågan varit så mycket i fokus under de senaste månaderna så kommer vi att pro-aktivt ta upp den på årsstämman. Hon sade vidare att vi förväntar oss att frågan kommer att fortsätta få medial uppmärksamhet och att som exempel så har banken intervjuats av Sveriges Television inför ett program som kommer att handla om penningtvätt och sändas på onsdagen den 20 februari.

From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Sent: 2019-02-21 07:14:00 +0000
To: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Attachments: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej,

Jag bifogar utkast till protokoll utifrån de diskussioner som var i tisdags för era eventuella synpunkter.

Hör av er om ni har några funderingar.

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Environmentally certified according to ISO 14001

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.

Please consider the environment before printing this e-mail

Message Headers:

Received: from SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Thu, 21 Feb 2019 08:14:01 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV63093.fspa.myntet.se (10.8.31.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Thu, 21 Feb 2019 08:14:00 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by

SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id
15.00.1367.000; Thu, 21 Feb 2019 08:14:00 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
To: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>, "Gabriel Francke
Rodau" <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: CMI meeting minutes- Decision no inside information - gran
skning penningtvätt Estland.docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- Decision no inside information - gran
skning penningtvätt Estland.docx
Thread-Index: AdTJtQKZLPaCFHmORhenvTDyHMoxRA==
Date: Thu, 21 Feb 2019 08:14:00 +0100
Message-ID: <59ab046a6e4749838966afd81ddb0019@SRV63091.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <59ab046a6e4749838966afd81ddb0019@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 293b4968-d41e-4f79-2466-08d697cc2742
Return-Path: nene.galvan@swedbank.com

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification Council on Managing of Inside Information	**Security** Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Anders Karlsson, Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis **Absent**		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") has investigated how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be shown in Swedish television on the 20 February at 8 pm.

The question has been raised if information reported in the program or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective as such, is likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares on the Stock Exchange and if information regarding UG should be considered as inside information.

According to the CMI the market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank´s Baltic

operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.

Due to above the CMI´s assessment at this stage is that information that, as far as the bank understands, will be reported in the program and the program as such is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes: Checked by:

Nene Bjerström Galvan Eva De Falck

From:	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
Sent:	2019-02-21 23:46:29 +0000
To:	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject:	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Attachments:	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej Alla,

Sent omsider kommer nu detta protokoll som jag föreslår att det ser ut, har även konsulterat GDA i frågan och bollat det med dem.

Jag noterar att om vi hade kommit fram till att det varit inside info hade vi inte kunnat besluta om att senarelägga det eftersom vi inte kunde garantera att det inte skulle läcka ut, alltså hade vi behövt offentliggöra det på en gång, vad skulle vi då kunnat offentliggöra som skulle kunnat vägleda marknaden? Att det skulle komma ett program, som vi inte vet vad det kommer handla om?

Jag noterar också att Danske under hela året som de utredda sina kunder inte en gång vad jag har kunnat sett har gått ut med ngt enligt MAR... (även om jag inte gjort ngn extensive search).

Detta är ju en situation som lagstiftaren uppenbarligen inte tänkt på överhuvudtaget.

Jag kommer att ringa börsen innan kl 9 imorgon och återrapporterar detta samtal. Jag kommer även att tala med dem hur de tycker att vi ska göra med TV programmet som kommer nästa onsdag.

Återkom om ni har synpunkter eller frågor

Med detta ber jag att få rekommendera mig för kvällen,

hälsar Cecilia

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification Council on Managing of Inside Information	**Security** Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Anders Karlsson, Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis **Absent**		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia's work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") is investigating how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be aired on Swedish television on 20 February at 8 pm.

Swedbank has received information in accordance with the following timeline:

- 11 February, 12:00; Swedbank is contacted by Axel Gordh Humlesjö at UG, who asks for an interview with Birgitte Bonnesen.
- 13 February, 14:30; Axel Gordh Humlesjö e-mails the bank's communication department with certain limited information prior to the interview with Gabriel Francke Rodau on 15 February, as per Appendix 1.
- 15 February, 10:00; UG interviews Gabriel Francke Rodau.

- 18 February, 07:00; Axel Gordh Humlesjö e-mails information that another TV show by UG will be aired with focus on Swedbank, Appendix 2.

The question has been raised if the information that the bank has received from UG, or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective as such, should be considered as inside information.

The information provided to the bank by UG is brief, limited and imprecise. Details such as customer names and time data are missing. UG has refused to provide any additional information, although the bank has requested it. The customers referred to in UG's e-mail of 13 February are unnamed. It is unknown what the amount of SEK 40bn relates to and to which period. The four customers named in UG's e-mail of 18 February have been subject to internal searches but all but one needs further searches to get a better understanding. A disclosure of the imprecise information received from UG would not make any sense and help the market.

The CMI's assessment at this stage is that the information received from UG is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares. Hence, the information is not deemed to be inside information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

Appendix 1

Mejl 13 februari

"UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019
Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun."

Appendix 2

Mejl 18 februari

"Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted] eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, okända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många

transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted] Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning

Axel”

From:	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent:	2019-02-22 11:20:48 +0000
To:	Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC:	Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Cecilia Hemqvist <cecilia.hemqvist@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>
Subject:	FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Attachments:	CMI meeting minutes- 2019-02-20 Addendum.docx; CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx

Hej,

Här kommer ett slutligt förslag till protokoll för 20/2.

Vi har lagt den information som inkom senare som addendum.

Som ordförande är det jag som beslutar enligt mitt mandat och jag hade inte tillgång till informationen när beslutet fattades, även om "banken" hade informationen.

Vi får se till att straighta upp processen framöver, så att alla får tillgång till samma info.

Anders är satt som frånvarande, eftersom du Anders, inte varit inne i diskussionen och om Gregori vill kan vi göra detsamma med dig. Fortsättningsvis är det dock viktigt att vi är eniga och att alla är med i loopen.

Jag har pratat med Cecilia och Åsa och om Åsa fångar upp sådant i processen som kan vara insiderinformation, så kommer hon att kontakta Nene, som i sin tur kontaktar GDA, alt kontaktar Åsa GDA direkt, för en prel. bedömning. Det är dock viktigt att jag och Nene alltid finns i loopen när en bedömning ska göras.

Återkommer med förslag på protokoll från igår under dagen.

Mvh

Eva

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 12:12
To: Eva De Falck
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Bifogar utkast protokoll 2019-02-20 och tillägg.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Environmentally certified according to ISO 14001

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.

Please consider the environment before printing this e-mail

From: Eva De Falck
Sent: den 22 februari 2019 11:53
To: Nene Bjerström Galvan
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Är du snäll och skickar båda i samma mail

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 11:46
To: Eva De Falck
Subject: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Jag har accepterat ändringarna men Gregori står kvar som närvarande.

Fick ditt sms om att datera protokollet. Vilket menar du? Båda är daterade.

Hälsningar

/Nene

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Gregori Karamouzis" <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Anders Karlsson

<anders.karlsson@swedbank.com>
Subject: FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Thread-Index: AdTKm72mb3s2O51nTeuUWmhRH5gq0AAAQEOgAACWUcAAABc6AA==
Date: Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Message-ID: <2acb4ea15433471f9941adfaa3e40793@SRV62316.fspa.myntet.se>
References: <bf135cd4fd68428e955b4416771f2f8a@SRV63091.fspa.myntet.se>
<6147740e12e244bab1ba6a7cc6fe43cb@SRV62316.fspa.myntet.se>
<d65fb3a9a2c7439bac9b5783639ffa4b@SRV63091.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <d65fb3a9a2c7439bac9b5783639ffa4b@SRV63091.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <2acb4ea15433471f9941adfaa3e40793@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62316.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 6ed32779-e338-425e-fa92-08d698b7cbb9
Return-Path: eva.de-falck@swedbank.com

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification Council on Managing of Inside Information	**Security** Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis **Absent** Anders Karlsson		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") is investigating how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be aired in Swedish television on 20 th February at 8 pm. In connection with the investigation the bank has received certain information from UG.

The question has been raised if information received from UG or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian operations from a money laundering perspective as such, should be considered as inside information.

According to the CMI the market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank´s Baltic

operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.

Due to above the CMI´s assessment at this stage, after consulting Swedbank´s Chief Compliance Officer, is that information received from UG and the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

Swedbank

Addendum

2019-02-21

Addendum to Minutes 2019-02-20 "Information regarding Swedbank Estonia's work to prevent money laundry etc."

Swedbank has received information from UG in accordance with the following timeline:

- 11 February, 12:00; Swedbank is contacted by Axel Gordh Humlesjö at UG, who asks for an interview with Birgitte Bonnesen.
- 13 February, 14:30; Axel Gordh Humlesjö e-mails the bank's communication department with certain limited information prior to the interview with Gabriel Francke Rodau on 15 February, as per Appendix 1.
- 15 February, 10:00; UG interviews Gabriel Francke Rodau.
- 18 February, 07:00; Axel Gordh Humlesjö e-mails information that another TV show by UG will be aired with focus on Swedbank, Appendix 2.

It is noted that the information provided to the bank by UG is brief, limited and imprecise. Details such as customer names and time data are missing. UG has refused to provide any additional information, although the bank has requested it. The customers referred to in UG's e-mail of 13 February are unnamed. It is unknown what the amount of SEK 40bn relates to and to which period. The four customers named in UG's e-mail of 18 February have been subject to internal searches but all but one needs further searches to get a better understanding. A disclosure of the imprecise information received from UG would not make any sense and help the market.

Appendix 1

Mejl 13 februari

"UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019
Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun."

Appendix 2

Mejl 18 februari

"Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted] eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, ökända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted]. Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning

Axel"

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Lööw, Arne

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
KK

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörs om ägarmöte i Swedbank 18 februari 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Emma Axsäter

Förhörsdatum
2020-03-03

Förhör påbörjat
14:03

Förhör avslutat
14:44

Förhörsplats
EBM, Hantverkargatan 15 Stockholm

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
EA

Involverad personal
Camilla Larsten

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Bakgrund och roll på AP-fonden 4 (AP4)
Arne Lööw (AL) har gått ekonomlinjen på Universitetet. Han har ingen erfarenhet av styrelsearbete eller ledningsgruppsarbete i något noterat bolag, men han har suttit i styrelsen för ett onoterat bolag under ett år.

AL har varit på AP4 sedan 1985. Han arbetar med ägarfrågor och hållbarhetsfrågor. Han sitter i en grupp som heter fundamentala aktier. Gruppen består av 7 personer och ALs roll i gruppen är att ansvara för ägar- och hållbarhetsfrågor. Konstellationen har funnits i 3 år. Gruppens chef heter Per Collén.

Ägarmöten i Swedbank
AL har de senaste 5-6 åren oftast representerat AP4 på den typ av ägarmöten som Swedbank har inför stämman varje år. Han har varit ensam representant från AP4. I de fall han inte kunnat gå så har någon annan i gruppen gått i hans ställe.

Det var ca 10 år sedan han var på något annat ägarmöte än de som de har inför stämman. Det var ett generellt informationsmöte för aktieägare.

AL tillfrågas om vilka rutiner för återrapportering från ägarmöten de har på AP4. Det är som vid vilket möte som helst i ett bolag. Man för lite anteckningar och sedan stämmer man av med varandra i gruppen om något hänt. Om det inte hänt något tar man det vid ett senare tillfälle.

Gruppen har formella möten en gång per vecka men de sitter i öppet landskap och tar frågor vartefter de kommer upp. Det är bara om det är något väldigt speciellt som de tar det i ett formellt möte. De formella mötena protokollförs inte.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
På fråga om penningtvätt var uppe på mötet så uppger AL att grundtanken med mötet var frågor inför stämman. Swedbank nämnde att penningtvätt kunde komma upp på stämman eftersom det varit uppe på tapeten i media med mera. Ägarna hade frågor till Swedbank kring hur de såg på penningtvätt. Exakt hur frågorna ställdes kommer inte AL ihåg. Det var frågor kring om Swedbank hade sett något, var någonstans och vad de gjorde för att det inte skulle ske igen. Det var mer allmänt kring vilka rutiner Swedbank hade för att inte råka ut för penningtvätt och hur det hanterades om det dök upp.

Exakt vem som svarade på vad minns inte AL, men VD, styrelseordförande och vice VD var där och vanligtvis tror AL att det var VD eller ordförande som svarade. Svaren som gavs var att Swedbank arbetade för att det inte skulle ske någon form av penningtvätt inom banken.

Frågan om penningtvätt kom upp efter frågan om ersättningsprogram och de vanliga typer av stämmofrågor som brukar tas upp. Det var i slutet på mötet.

Swedbank sa att Uppdrag Granskning (UG) hade varit och intervjuat dem. Det var precis i slutet de sa det. AL var i princip redan på väg ut. Han hade i stort sett rest sig och mötet var egentligen slut, då sa de att UG hade ställt frågor till banken för att de skulle göra ett program om penningtvätt.

AL tillfrågas om Swedbank nämnde vad det var för frågor som ställts. AL uppger att de sa att det var frågor om penningtvätt och att de i princip inte hade kunnat svara på så mycket av dem på grund av banksekretess. AL fattade det som att frågorna kommit i intervjuform, men om det var per telefon eller fysiskt vet han inte. Han uppfattade det som att Swedbank hade haft muntlig kontakt med UG. AL tror att det var VD eller styrelseordförande som UG pratat med, men han vet inte.

Swedbank nämnde inte något om vilka frågor de fått från UG, inte vad AL hörde i varje fall. På fråga om hur AL reagerade på det som sades så svarar han att han inte reagerade så mycket. Han stannade kvar lite för att höra om det skulle komma något mer och då var det någon som frågade om det framkommit något nytt vilket Swedbank svarade nej på. Då gick AL. AL vågar inte säga vem av de tre från Swedbank som svarade på frågan. Han minns inte det.

AL förde noteringar under mötet som han har kvar och har tagit med sig till förhöret. Det är en kopia från ett kollegieblock som han fört anteckningar i. Kopian överlämnas till förhörsledaren och biläggs förhöret (bilaga 1).

Förhörsledaren läser upp det som står i anteckningarna med stöd av AL. Pilen som går från penningtvätt till stycket som börjar med Uppdrag granskning gjorde han för att det rörde samma fråga. Det står "onsdag 20/2" för att det var då programmet skulle komma. Det nämndes på mötet att det skulle komma då.

Ang texten "Blir nog neg mot banken. Fick inte fram något, därför sura" så uppger AL att Swedbank mer nämnde uttrycket att det blir säkert inte positivt för oss. AL uppger att UG gärna ville ha stora rubriker och då utgår de från något som ger det och det är sällan något positivt. Det är hans egna ord och inget Swedbank sa på mötet.

Det Swedbank sa var att det blir nog inte positivt och då antecknade AL ner att det blir nog negativt. Anteckningarna från Uppdrag granskning och nedåt skrev AL ner direkt efter det att han lämnat mötesrummet. Texten ovanför det skrev han under själva mötet.

På fråga om vad han brukar anteckna från mötena så uppger AL att det är dels vad som konfirmerar det han tidigare haft känsla för och dels om det är något nytt.

AL tillfrågas om anteckningen "Fick inte fram något, därför sura." UG fick inte fram något för att banken inte kunde svara på grund av banksekretess. Det var ALs uppfattning att UG blev sura eftersom de brukar bli det. Swedbank sa inte att UG blev sura, men de sa att de inte var helt nöjda eftersom de inte fick svar på frågorna.

Ang anteckningen "Anmäler kontinuerligt när något inträffar, upptäcks" så uppger AL att Swedbank hade sagt innan i samband med att frågan om penningtvätt var uppe att de anmäler när de ser något. AL vet inte om det sas i samband med att frågan om UG var uppe. Han antecknade den meningen efter mötet.

Sista stycket i anteckningen som rör återköpsmandat har inte med UG att göra. Det är något helt annat. Den frågan diskuterades innan UG på mötet, men AL skrev ner det stycket i efterhand på kontoret när han tittade på presentationsmaterialet de fick med sig från mötet. Han hade missat att anteckna det under mötet och lade därför till det så att han hade allt på samma papper.

AL har inget minne av att han skulle ha antecknat något på presentationsmaterialet. Han tror inte att han gjorde det, han har inte kvar det.

Efter mötet åkte han tillbaka till kontoret. Han hade sällskap med några andra från mötet, men de pratade inte om UG alls. När han kom tillbaka till kontoret så nämnde han för 2 kollegor som var på plats att han varit på ägarmötet, övergripande vad som gåtts igenom och att frågan om penningtvätt diskuterats. AL tror att kollegorna var Per Collén och en av förvaltarna. Det kan ha varit Thomas Volokainen. Dragningen för dem var bara en halv minut eller så. De konstaterade att det inte var något nytt och sen var det ingenting mer med det. AL nämnde inte för dem att UG tagits upp på mötet. Han nämnde bara att de gått igenom frågor inför stämman, att de pratat om penningtvätt och att det var ett ok resultat, that´s it.

AL pratade inte med någon om UG efter mötet. Det var först den dagen programmet skulle sändas som han nämnde för en kollega att det skulle komma ett program. Kollegan sa då att det redan hade kommit. AL har själv inte sett programmet.

På fråga om det var någon annan på AP4 som såg programmet så uppger AL att det var någon som sett rubrikerna och det var som var på nyheterna, men han vet ingen som har sett programmet.

När AL såg rubrikerna tänkte han att om det stämmer som de säger i programmet så har några av bolagets representanter inte varit helt sanningsenliga tidigare.

AL tillfrågas om AP4 ställde frågor till Swedbank efter det. De väntade några dagar på att det skulle lugna ner sig. AL tror inte att de tog någon kontakt med Swedbank efter programmet, han har inget minne av det. Det kom information från banken allteftersom.

AL tillfrågas om han visat sina anteckningar från mötet för någon. Han har bara hållit dem för sig själv.

Yppandeförbud
AL informeras om att han är belagd med yppandeförbud gällande det som framkommit under förhöret och informeras om vad det innebär. Han informeras också om att det är straffbelagt att bryta mot detta förbud och att han kommer att bli kontaktad när yppandeförbudet hävs.

Förhöret avslutas kl. **14.44**

Uppläst för den hörde per telefon och godkänt samma dag.

18 Feb 2019

Swedbank

Bästa resultat 2018

Fortsätter mot 75% utdelningsmål

16 Möten med bl.a. 3 CEO:er. Mkt reglering-frågor, nya kontraktsvillkor, kraven mer krävande.

Stor marknad Δ.

Svenskarna "trallar på" => ca Lux nivå

Nollvisionen: Aktiva pensionärer. Lätt för oss mkt på sikt Δ

Aktiv ägarbas!

Ägarkrav: Lätt att förstå, ej dyrt, lägst för alla

Lyfter fram stabilitet/kontinuitet

Digitalt och Kontor.

2019: Lednings Δ och styrelsens "strategiska utveckling"

"Utöka Kund-nära försäljning"

Rörlig del. Lägst när [illegible] mål

↳ Lägsta grad av [illegible] 2/3. Fråga mellan frågor som inte gäller - svara på en [illegible] etc

[illegible] bankerna. Och inte gräva djupt, därför svara

[illegible] mängden, upprätta

Lägre än det riksgenomsnittet

Ber om möjlighet till NE. 750 mSEK AT1 för fullt tidigt 2020. Vill se möjligheter tidigare 2019.

LTI = lägre Δ

↳ Lägre ersättning än konkurrenterna, många problem att rekrytera

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Lööw, Arne

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Sv kökort, gilt tom 2022-06-20	

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörd om Swedbanks ägarmöte 2019-02-18.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Ann-Christin Sandén	2019-04-24	13:00	13:52

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
EBM, Hantverkargatan 15 Stockholm	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Arne Lööw kallas i förhör för Arne.

Arne informeras om att det kommer vara en ljudupptagning av förhöret och att den kommer arkiveras. När förhöret är avslutat kommer Arne får ta del av det skrivna förhöret för att godkänna det.

Arne informeras om att förhöret handlar om det ägarmöte som Swedbank hade 2019-02-18 inför den kommande bolagsstämman och att det i utredningen framkommit att han närvarade på det mötet för AP4.

Arne delges att åklagaren fattat beslut om att det är yppandeförbud gällande förhöret, det som förhöret handlar om och det som framkommer vid förhöret.
Arne uppger på fråga att han har förstått innebörden av yppandeförbud och vad en överträdelse av förbudet kan innebära.

Stämmer det att du närvarade på ägarmötet hos Swedbank 2019-02-18?
Det stämmer att han närvarade.

Vilka var representerade från Swedbank på mötet?
De han kommer ihåg namnet på var ordförande Lars Idemark, vd Birgitte Bonnesen, IR-chef Georgio med ett efternamn som börjar K, han minns inte exakt hur det stavas. Han tror att det var ytterligare personer från Swedbank med, bland annat vice Vd som han inte vet namnet på och ytterligare någon person som han inte vet namnet på. När han kom dit satt det många personer i rummet och han gick inte runt och hälsade på alla.

Innan mötet fick du någon information om vad mötet skulle handla om?
Mötet är ett årligt återkommande möte som hålls inför bolagsstämman och som handlar om Swedbanks ersättningsprogram för de anställda, emissionsmandat och återköpsmandat. Det hade kommit en skriftlig inbjudan per mejl där det framgick att dessa punkter skulle avhandlas. Han hade inte fått en separat dagordning.

När i tid fick du den inbjudan?
Han kommer inte riktigt ihåg men det kan ha varit några veckor innan mötet som han fick inbjudan. Det är ett årligt återkommande möte och inget han har lagt på minnet när han fick inbjudan eftersom det samtidigt kommer fler inbjudningar till andra årliga möten.

Det var Georgio, han som även var med på mötet, som skickade ut inbjudan.

Någon annan information fick han inte innan mötet.

När han kom till mötet fick han ett presentationsmaterial som innehöll en skriftlig förklaring till återköpsmandatet, ersättningsmandatet och emissionsmandatet.

Vad diskuterades på mötet?
Det var frågorna som framgick i inbjudan som diskuterades.
Det brukar alltid vara en övrig punkt i slutet av mötet där det får ställas frågor rent allmänt. Det var då någon som frågade hur man arbetade med penningtvätt för att förhindra det. Han minns inte vem det var som frågade om det.

De sades att man såg allvarligt på det hela och arbetade hela tiden på att ha system som ska upptäcka och förhindra det.

Någon från Swedbank sa på slutet att det skulle komma ett tv-program om Swedbank och eventuell penningtvätt. Det kan ha varit vice Vd som sa detta men Arne är inte hundra procent säker på det. De från Swedbank sa att de inte hade kunnat svara på alla frågor, från journalisterna från det här programmet, på grund av sekretess skäl.
Det var då någon från de inbjudna som frågade om det var något nytt som hade framkommit rent generellt om penningtvätt. Då svarade Swedbank att, nej det är samma information som hade framkommit i höstas. Arne antog att man syftade på den information från Swedbank som hade kommit beträffande penningtvätt i höstas (hösten 2018). Det var i samband med en intervju i en tidning och eventuellt i ett annat media också. Vid den intervjun var det vd Birgitte Bonnesen som representerade Swedbank.

Han minns inte ordagrant hur vice Vd uttryckte sig när han berättade om tv-programmet. Arne minns inte om det var något speciellt som det pratades om som föranledde att vice Vd berättade om tv-programmet.

När frågan ställdes från den inbjudne om penningtvätt var Arne på väg ut från mötesrummet och han tänkte därför inte på vem från Swedbank som svarade på frågan.

Arne tror att det nämndes att det var tv-programmet Uppdrag Granskning.

Så länge Arne var kvar på mötet sades det inget mer om penningtvätt. Det var bara på allmänna frågestunden i slutet av mötet som man pratade om hur man arbetar med penningtvätt inte om det i själva presentationen på mötet.

När han gick från mötet var det knappt hälften av deltagarna som var kvar. Totalt kan de ha varit ungefär 15 personer på mötet från början.

I och med att Swedbank sa att det inte var något nytt som skulle komma i tv-programmet lät Arne det stanna vid det. Han tyckte inte det var något att lägga på minnet eftersom han sedan tidigare, hösten 2018, hade tagit del av informationen genom att han läst intervjun med Birgitte Bonnesen. Intervjun var antingen i Svenska Dagbladet eller i Dagens Industri. Han gissar att det var i oktober eller i början av november 2018 som intervjun var.

Han har för sig att man på mötet sa att programmet skulle komma senare i veckan. Vad han hörde sades det inget om i vilken kanal programmet skulle sändas.

Arne har inte mottagit något protokoll eller mötesanteckningar efter mötet. Han brukar inte få det efter den här typen av återkommande möten. Det som han fick var det presentationsmaterial som han fick när han kom till mötet.

Arne får frågan om det är något han vill tillägga om mötet.
Arne säger att det var ett vanligt återkommande möte som flera bolag har inför sina bolagsstämmor. Det var inget som stack ut speciellt gällande det som man pratade om på mötet. Det var i princip samma frågor som togs upp året innan.

Förhöret avslutas och Arne får möjlighet att läsa igenom förhöret.
Genomläst och godkänt.

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Lundberg Markow, Carina

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	kk	

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Carina Lundberg Markow hörs angående ägarmötet på Swedbank 18 feb 2019

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2020-01-28	09:38	10:47

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
EBM Hantverkarg 15	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
CL

Involverad personal	Funktion
Emma Axsäter	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Bakgrund
Carina Lundberg Markow (Carina nedan) berättar att hon är jobbat inom finans sedan 1985. Hon är utbildad statsvetare och har gått kurser på handels. Hon har också en MBA i business och administration från Köpenhamn. Hon har jobbat på banker, fondbolag och försäkringsbolag genom åren.

När det gäller erfarenhet av styrelseuppdrag har hon fräst erfarenhet av det från stiftelser. Hon har även suttit i styrelsen i ett svenskt statligt bolag, i ett danskt bolag samt i SOS international. Hon har inte suttit i styrelsen för något noterat bolag men hon har jobbat i noterade bolag såsom Trygghansa och SEB. Hon har även suttit i valberedningen i noterade bolag såsom Elektrolux och JM.

Roll på Folksam
Hon började 1998 i KPA och år 2000 köpte Folksam KPA. Hon är idag chefsstrateg på kapitalförvaltning och hållbarhet. Hon har jobbat inom kapitalförvaltningen hela perioden på Folksam. Hon kan även ha varit VD i KPA fonder. Hennes roll som chefsstrateg är att utöva Folksams ägaransvar i bla etiska frågor såsom t ex penningtvätt, miljöfrågor, problem med arbetsrätt gentemot de bolag som Folksam har innehav i.

Hon har även hållit på med frågor angående bonus- och ersättningssystem samt internkontroll.

Gentemot Swedbank så har hennes roll i Folksam varit dubbel, hon har varit både kund och haft ett ägaransvar.

Carina berättar att Folksams kapitalförvaltning såldes till Swedbank 2007 och att en del personal följde med till Robur, vilket Carina inte gjorde. Bolagsanalysen låg kvar i Folksam och hon har hjälpt till i hållbarhetsanalyserna, frågor gällande etiken. De kunde t ex screena dvs markera ut de bolag som var förknippade med produktion av tobak och andra kriterier. På så sätt kan man säga att de även

hade en beställarroll.

Under bankkrisen 2009-2010 hamnade Swedbank i en förtroendesvacka, mycket beroende på Baltikum. Börskursen var väldigt pressad i samband med detta. Swedbank hade en egen förtroendekris under denna finanskris. I samma veva blev Mikael Wolf VD på Swedbank. Folksamgruppen, med två huvudkoncerner och med flera dotterbolag under, gjorde då stora investeringar och köpte mer än 10 % av Swedbank. Detta innehav har senare delvis sålts av och nu ligger Folksam på ett ägande runt 7 %.

Folksam hade dessförinnan haft ett ägaransvar, men det blev extra aktuellt i och med att de blev så stora ägare i Swedbank.

När det gäller frågor kring penningtvätt så kom inte dessa upp på kartan förrän problematiken kring Danske Bank uppdagades. När det gäller andra frågor som varit aktuella i Swedbank så nämner Carina de frågor som uppkom kring Mikael Wolf och fastighetsinnehav.

Carina säger att hon har varit på bolagstämmor på Swedbank och röstat för Folksams räkning. Hon har varit talesperson för Folksams innehav gentemot Swedbank.

Hon har inte suttit med i valberedningen i Swedbank.

Ägarmöten i Swedbank
Carina berättar att hon har varit med på ägarmöten i Swedbank under hela perioden som Folksam varit en större ägare i Swedbank. Hon har oftast varit ensam representant från Folksam men ibland har även Emilie Westholm varit med på ägarmöten. Emilie har nu efterträtt Carina som chef på Folksam. Vid ägarmötet som var i februari 2019 så var Emilie med på mötet. Emelie hade precis varit föräldraledig när mötet i februari var och under tiden som hon var föräldraledig var hon inte med på ägarmöten.

Under hösten 2018, i samband med att detta med Danske Bank uppmärksammades, så var det inga ägarmöten. Carina säger att Uppdrag Granskning (UG) sände ett program där man tog upp det som ett alternativ att det även kunde ha svenska förgreningar. I samband med detta hade de lite diskussion med Swedbank. Carina har tagit fram en kopia på mail som hon har med sig till förhöret, bilaga 1. Det är ett mail som hon har skickat till IR-ansvarig på Swedbank där Folksam ville ha mer information från banken.

Carina säger att det var känt att det fanns transaktionsmaterial som kom via en visselblåsare och att det var det som var grunden till att Danske Bank gjorde en oberoende granskning. Redan innan den oberoende granskningen var klar fick det konsekvenser men när rapporten kom var det uppenbart att man inte klarat av att kontrollera sina baltiska dotterbolag i Danske Bank.

Det blev mycket spekulationer i media och det var stökigt på aktiemarknaden och i samband med det gick man från Swedbanks sida ut och sa att de hade ett annat case än Danske Bank, Swedbank hade inte ett sådant case som Danske Bank. Det var ett uttalande från Birgitte Bonnessen i media.
Trots detta uttalande så var media fortfarande tveksam.

De fick inte mer information från Swedbank gällande detta med Danske Bank och de hade inte något ägarmöte förrän i februari. Inbjudan till det mötet kom 21 dec 2018 och sedan kom en påminnelse. Carina har skrivit ut en kopia av detta och lämnar över det, bilaga 2.

På fråga vilka rutiner hon har vid ägarmötena så säger Carina att hon för anteckningar vid mötet. Vid ägarmötet i februari så var det Emilie som skrev mötesanteckningarna. Emilie förde anteckningar vid mötet löpande. Hon är gammal journalist så hon kan stenografera. De spelar aldrig in mötet.
Dessa anteckningar lägger de sedan in i en databas så att de kan använda dem inför tex bolagstämma, ett nytt ägarmöte eller till bilaterala möten. De kan ha bilaterala möten gällande de innehav de har med hög risk avseende hållbarhet, tex med HM angående deras leverantörskedjor. Det är inte innehav med en finansiell risk som hon menar.
De har inte haft något sådant bilateralt möte med Swedbank under denna period. Det var inte meningsfullt att ha säger Carina utan Folksam sa bara att de ville att banken skulle vara mer

transparenta med anledning av att detta med Danske Bank uppmärksammades. Det var mycket kritiska artiklar i media frekvent under hösten. På fråga om Swedbank lugnade marknaden så säger Carina att aktiekursen stabiliserades och sedan kom Q3 och då tog man upp en del saker där och det lade sig då ganska mycket.

Carina har vid förhöret med sig de minnesanteckningar som upprättades vid ägarmötet i februari samt kopia på det material som förevisades vid mötet, bilaga 3.

Carina säger att huvudpunkten var information inför stämman, att det var det bästa resultatet i bankens historia. Det är det presentationen huvudsakligen handlade om.

Närvarande vid mötet från Swedbanks sida var som hon minns det Birgitte Bonnessen, Lars Idermark, IR-ansvarig Gregorio Karamouzis och finanschefen Anders Karlsson. Den som höll i mötet var Idermark, men det var Birgitte Bonnessen som gick igenom resultatet. I vissa fall lämnade hon över till finanschefen. På fråga om deltagarna ställer frågor kring resultatet så säger Carina att de som är med på mötet inte är finansanalytiker och i och med att resultatet redan är presenterat för marknaden innan mötet så är det inte direkt frågor kring det, det är mer frågor kring digitalisering mm från deltagarnas sida.

På fråga om det diskuterades frågor kring penningtvätt vid mötet så säger Carina att det kom upp i sluttampen, när mötet i princip var över. Hon minns inte vem det var som nämnde det men hon tror att det var IR-ansvarig Gregorio som frågade VD, eller om det var VD som frågade IR-ansvarig om de skulle säga något om intervjun med SVT. Det var en diskussion mellan dessa två personer, VDn och IR-ansvarig där de frågade sig om de skulle ta upp det. Hon kan inte säga vem av dem som väckte frågan men någon av de två var det. Carina tror att det var VD som då berättade att SVT intervjuat banken och ställt en hel del frågor. Det var frågor kring den baltiska verksamheten som det gällde. Carina tänkte på Danske Bank och drog slutsatsen att det gällde penningtvätt. Hon tror inte penningtvätt nämndes på eget bevåg från banken. Carina frågade vilken redaktion som intervjuat banken och då sa de att det var UG. Då sa VD att det inte gick så bra med intervjun. Intervjun gick inte så bra för journalisterna då de inte alls har den typen av problem på banken sa VDn. Det hade blivit gap och skrik och de hade fått kalla på vakterna under intervjun. Carina tänkte wow, hon har varit med om många intervjuer men detta med att behöva kalla på vakter har hon aldrig varit med om. Carina minns att orden gap och skrik nämndes. Journalisten skulle ha blivit arg för att de inte kunde sätta dit banken. Banken erkände inte något vid intervjun för de var inte skyldiga till något.

Förhörsledaren (FL) undrar om de diskuterat vilka frågor som ställts under intervjun. Carina säger att det var frågor kring kunder i den baltiska verksamheten. Det var Gabriel Francke Rodau på Swedbank som hade tagit intervjun och UG hade räckt över kundlistor till Gabriel som han naturligtvis inte kunde kommentera.

När Carina kom tillbaka till kontoret skrev hon ett mail till chefen för kapitalförvaltningen. Carina lämnat över kopia på detta, bilaga4. Hon skickade det efter lunchen efter att hon kom tillbaka från mötet.

I mailet till chefen skriver hon bl a att hon inte tror att det kan räknas som kurspåverkande information. Carina säger att det kan ju inte vara kurspåverkande information när 50 % av ägarna är representerade på mötet. Hon tänkte inte på det sättet att det var kurspåverkande information. När hon skickade mailet till chefen så tänkte hon framförallt hur de skulle agera ur ett kommunikativt perspektiv.

FL hänvisar till att hon i sitt mail till chefen skriver att banken eventuellt inte skulle framställas i en direkt smickrande dager och undrar på vad som avses med det. Carina säger att det kan vara så att de drar upp gamla skandaler som tex detta med Micke Wolf och gamla fastighetsaffärer, kanske klipper ihop det på ett sätt som inte är fördelaktigt för banken.
Carina säger att journalisten bestämmer själv hur de vill klippa. Hon har egen erfarenhet av det när hon medverkat i intervjuer.

Hon visste ju inte vad som hänt men det lät oroendeväckande när de nämnde gap och skrik och att vakter stod beredda. Det sades under ägarmötet att de var ute i ogjort ärende från UG sida och banken sa att de skött sig och rapporterat de eventuella problem som man stött på gällande penningtvätt.

Carina säger att om UG hade sagt att de kom med bevis så hade det varit en riktig skräll men det gjorde de inte, vid ägarmötet sa man samma sak som i höstas dvs att det inte var några problem.

På fråga om det är vanligt att hon mailar till sin chef efter ägarmöten så säger Carina att det kan vara så att de mailar om det är ny information som framkommit under mötet, sådant som inte tidigare är känt. Carina nämner att t ex under krisläget så informerade hon om tekniska detaljer kring finansieringsfrågor.
Hon mailar inte om det som redan är känt, som t ex resultatet i detta fall, då det redan var offentliggjorda uppgifter. Hon mailar bara om det är nya uppgifter.

Även Compliance på Folksam fick minnesanteckningarna från mötet och det mail som hon skickade till chefen för kapitalförvaltningen den 18 februari efter ägarmötet.

Carina skickade även ett SMS efter ägarmötet till deras dåvarande VD, Jens Henriksson. Carina har tagit med kopia på SMS:et som hon lämnar över, bilaga 5.
Vid ägarmötet frågade hon Lars Idermark om de informerat valberedningen om detta med intervjun med UG, vilket han sa att de inte gjort. Carina bad honom att göra det. Jens, Folksams VD, satt i valberedningen i Swedbank och Carina tyckte att man kanske borde informera även dem om detta.

På fråga så säger Carina att det inte var några andra deltagare som ställde frågor vid mötet angående detta med intervjun med UG. Det kan varit en annan ägarrepresentant som sammanfattade det hela och frågade om det var riktigt uppfattat att inget har förändrats mot vad banken tidigare sagt i frågan och VD svarade då att allt är under kontroll, inget nytt hade framkommit.

Diskussionen under ägarmötet kring intervjun med SVT varade i några minuter.
Det nämndes inga paralleller eller frågor kring Danske Bank. Carina säger att VD svarade på samma sätt som i intervjuer och kan ha nämnt Danske Bank och sagt att Swedbanks affärer är gentemot privatpersoner och inte alls samma affärer och kunder som Danske Bank. Det ställdes inga frågor kring det. Carina säger att de visste att programmet i UG skulle sändas. De sa inte under mötet när programmet skulle sändas men Carina förutsatte att det skulle sändas veckan därpå. Det var inte uppe om det skulle komma ett program utan det var bara uppe att det hade varit en intervju. Det var Carinas antagande att det skulle sändas ett program. Carina säger att UG arbetar på det sättet, hon har själv medverkat vid intervjuer i UG så hon vet att de arbetar på så sätt att intervjun är det sista man gör inför själva sändningen.

Hon och Emilie pratade inte med några andra ägarrepresentanter efter mötet och inte heller med varandra om mötet på t-banan tillbaka till kontoret. De pratade inte om det förrän de kom tillbaka till kontoret och de gick igenom minnesanteckningarna och det var då de skrev mailet och SMSet som hon nämnt tidigare i förhöret.

På fråga varför Swedbank nämnde intervjun med SVT vid ägarmötet så vet hon inte varför de nämnde det. De hade en egen överläggning mellan varandra innan de nämnde det vid mötet som hon berättade om tidigare i förhöret. Det nämndes inte att det var information som inte skulle förmedlas vidare till någon. Carina säger att det ligger i mötets natur att det är info som redan är känd som förmedlas vid mötet. Sådan information som inte är känd kan förkomma gentemot valberedningen.
Carina säger att när ett noterat bolag lämnar insiderinformation så ska de först fråga om man är beredd att bli insider och ta emot insiderinformation, sedan ska personen i fråga bekräfta att man är villig att ta emot insiderinformationen. Det är hennes erfarenhet att det ska gå till på det sättet, det har hon erfarenhet av när hon fått insiderinformation i samband med emission.

På fråga varför complianceansvarig på Folksam fick informationen om intervjun med STV efter ägarmötet så säger Carina att det är för att de hade gjort en förändring i organisationen och att efter den ändringen så ingick även compliance i den grupp av personer som skulle ha information från ägarmöten om det finns information att lämna . Det är information som är ny och anmärkningsvärd

och inte tidigare känd som de ska informera om.

När detta med intervjun med SVT kom upp på ägarmötet så var inte det formella mötet avslutat men det var det sista som hände på mötet. En timme hade gått och de flesta var på väg men som hon minns det var alla kvar när frågan avhandlades. Hon uppfattar det som att diskussionen kring detta med intervjun med SVT höll på i ett par minuter och när hon reste sig upp för att gå så vände hon sig till Lars Idermark som satt bredvid henne och frågade om han informerat valberedningen. Hon tyckte att valberedningen och framförallt ville hon att Jens, dåvarande VD för Folksam, skulle känna till det. I och med att man nämnde att det gapades och skreks samt att man sa att man sa att man hade allt under kontroll så tyckte Carina att det var information som även valberedningen borde ha.

Hon känner inte till om Lars Idermark tog kontakt med Jens eller någon annan i valberedningen.

Uppdrag granskningsprogram 20 februari 2019
Hon såg det på SVT Play när det lades ut där, innan det sändes på kvällen. I samband med det fick hon info om att banken höll en öppen telefon konferens. Carina lämnar över transkription över det som sades vid konferensen, bilaga 6.

Hon bedömer att VD på konferensen svarade väldigt likt det som hon svarat på ägarmötet.

På fråga vad hennes reaktion var när hon såg programmet UG. Carina säger att man inte såg så mycket av gapet och skriket, det var bortklippt. Hon tänkte mer på om Gabriel Francke Radau skötte sig bra eller inte, han skötte sig hyfsat tyckte hon. Hon tyckte att det hade varit tydligare om det hade varit VD som tog intervjun. Gällande informationen som framkom under programmet så var det inget som banken inte svarat på gällande sakfrågan. Det var överensstämmande med vad banken sagt under ägarmötet.
Det som var intressant var att man fick mer bakgrund om Magnitsky-affären och Bill Browden men det gick inte att dra några slutsatser om Swedbank och om det fanns kopplingar mellan dessa. Den transparensen fanns inte. Carina tyckte att man kunde ha varit tydligare i sin kommunikation från Swedbanks sida.

Carina skickade ett mail till IR på Swedbank, bilaga 7, efter konferensen den 20 feb. Där skickar hon några kompletterande frågor till IR. Swedbank svarade på frågorna och det är det som är skrivet med versaler i mailet.

Carina har ytterligare ett mail som hon tagit med sig och som rör ägarmötet i februari. Det är ett mail daterat 26 feb 2019 och som skickats till bl a compliance på Folksam, bilaga 8.
Det var med anledning av att det skrivits om det i media och att någon av de andra deltagarna vid ägarmötet hade intervjuats som detta mail skickades. Hon tror inte att åklagaren börjat titta på detta då.

Yppandeförbud
Carina upplyses om att åklagaren beslutat om att hon är belagd med yppandeförbud vad gäller det som framkommit under förhöret och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta.

Avslutat kl 10:47

Genomläst 2020-01-29

Carina Lundberg Markow

Från: gregori.karamouzis@swedbank.com
Skickat: den 9 oktober 2018 11:23
Till: Carina Lundberg Markow; Michael Kjeller
Kopia: mattias.mauritzon@swedbank.com; annie.ho@swedbank.com; Robert Andrén
Ämne: RE: Samtal

Tack för återkopplingen Carina.
Vi håller på och utvärderar vilken typ av information vi kan publicera i samband med q3-rapporten som adderar värde och inte spär på förvirringen i marknaden.

Med vänlig hälsning
Gregori

From: Carina Lundberg Markow [mailto:carina.lundberg.markow@folksam.se]
Sent: den 9 oktober 2018 11:12
To: Gregori Karamouzis; Michael Kjeller
Cc: Mattias Mauritzon; Annie Ho; Robert Andrén
Subject: SV: Samtal

Hej Gregori,

Den rådande osäkerhet som marknadsutvecklingen tyder på att många bedömer riskerna för svenska bankers verksamhet i Baltikum som stora. Det bästa Swedbank kan göra är att **öka transparensen** ytterligare för att understryka och visa på hur riskerna har hanterats i banken. De informationsåtgärder som redan vidtagits är uppenbarligen inte tillräckliga för att stabilisera marknadsvärderingen. Vi bedömer det som improduktivt att formulera frågor till banken eftersom dessa med hänsyn till informationsplikten inte kan besvaras annat än publikt.

Med vänlig hälsning

Chefstrateg ansvarsfull kapitalförvaltning
Kapitalförvaltning och Hållbarhet
+46 8 772 62 31
+46 708 31 59 71
carina.lundberg.markow@folksam.se

Folksam
Bohusgatan 14
106 60 Stockholm
www.folksam.se

Folksam är ett kundägt företag. Vi erbjuder försäkringar och pensionssparande.
Nästan varannan svensk är försäkrad hos Folksam och vi är en av Sveriges största kapitalförvaltare.
Vår vision är att våra kunder ska känna sig trygga i en hållbar värld.

Carina Lundberg Markow

Från: gregori.karamouzis@swedbank.com
Skickat: den 22 januari 2019 11:33
Till: Carina Lundberg Markow
Kopia: anureet.kaur@swedbank.com
Ämne: RE: Aktieägarmöte - måndagen 18 februari 2019

Tack för återkopplingen Carina, ni är jättevälkomna!

From: Carina Lundberg Markow [mailto:carina.lundberg.markow@folksam.se]
Sent: den 22 januari 2019 11:29
To: Gregori Karamouzis
Cc: Anureet Kaur
Subject: SV: Aktieägarmöte - måndagen 18 februari 2019

Hej, tack för inbjudan. Undertecknad och Emilie Westholm kommer gärna.

Med vänlig hälsning

Chefstrateg ansvarsfull kapitalförvaltning
Ansvarsfullt ägande, Folksam Kapitalförvaltning
+46 8 772 62 31
+46 708 31 59 71
carina.lundberg.markow@folksam.se

Folksam
Bohusgatan 14
106 60 Stockholm
www.folksam.se

Från: gregori.karamouzis@swedbank.com <gregori.karamouzis@swedbank.com>
Skickat: den 22 januari 2019 10:29
Kopia: anureet.kaur@swedbank.com
Ämne: Aktieägarmöte - måndagen 18 februari 2019

Hej, hoppas att ni alla haft en bra start året!

Skickar en påminnelse angående aktieägarmötet inför vår årstämma, så att den hamnar överst i er inbox. Lämna gärna besked vid tillfälle om ni tänker delta eller inte.

Tack
Gregori

From: Gregori Karamouzis
Sent: den 21 december 2018 15:12
Cc: Anureet Kaur
Subject: NOTERA DATUMET - måndagen 18 februari 2019 - aktieägarmöte
Importance: High

Hej!

Tänkte skicka er datumet för vårt aktieägarmöte inför nästa års stämma innan ni hinner iväg på jul- och nyårsfirande, så att ni kan notera det i era kalendrar.
I vanlig ordning arrangerar vi ett aktieägarmöte och bjuder därmed in er representant för ägarfrågor till oss i Sundbyberg på Landsvägen 40 **måndagen den 18 februari kl. 09:30 – 11:00.**
Årsstämman äger rum den 28 mars 2019 i Stockholm.

Bankens ordförande, Lars Idermark, vår VD, Birgitte Bonnesen, vår finanschef, Anders Karlsson och jag kommer att delta från vår sida.
Vi kommer att diskutera huvudpunkterna på agendan till stämman samt ta upp andra aktuella teman.

Meddela gärna mig och Anureet (cc:ad i mailet) ***senast den 11 februari 2019*** om ni kan delta eller inte.
Vore också tacksam i det fall ni inte längre är rätt representant för er institution att ni informerar mig vem istället som bör bjudas in.

Önskar Er en riktigt God Jul och ett Gott Nytt År!

Gregori

Gregori Karamouzis
Head of Investor Relations

Swedbank AB (publ)
SE - 105 34 Stockholm
Mobile: +46 72 740 6338
email: gregori.karamouzis@swedbank.com

ISO 14001 certified by SP

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.
Please consider the environment before printing this e-mail

3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19

Swedbank

Swedbank
Ahead of AGM 2019

3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19 264

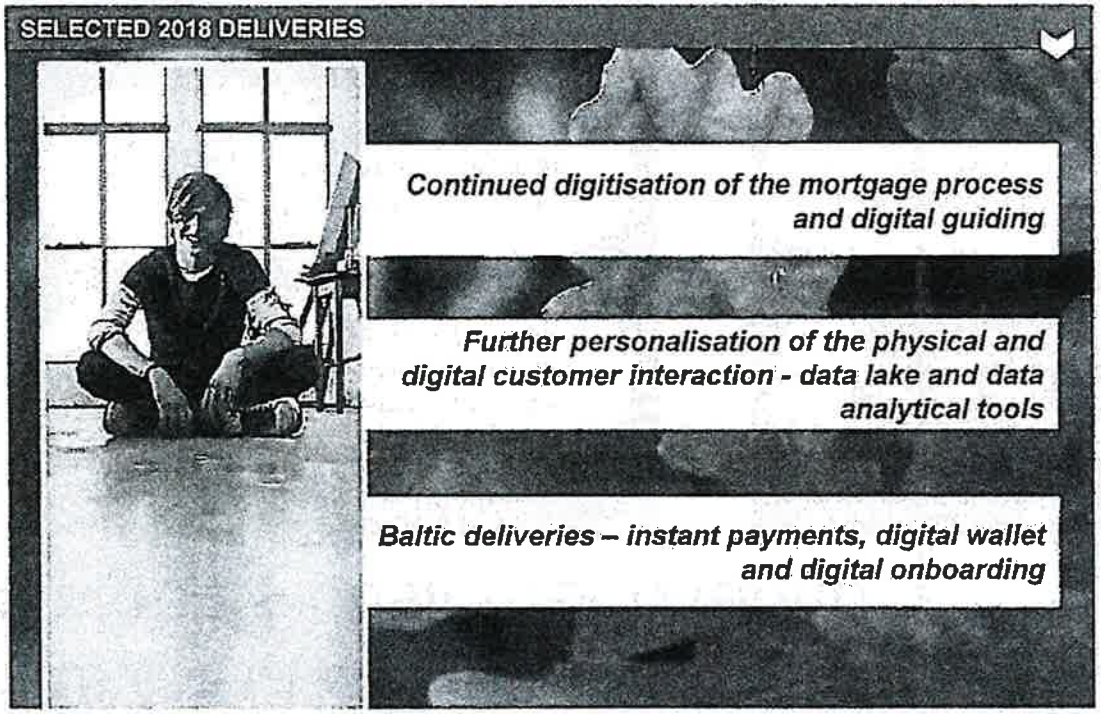
Meeting agenda

1. Introduction – Lars Idermark, Chairman, Birgitte Bonnesen, CEO, and Anders Karlsson, CFO
2. Re-occurring mandates – Anders Karlsson, CFO
3. Variable compensation – Birgitte Bonnesen, CEO
4. Other – Lars Idermark, Chairman

© Swedbank

3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19 265

Strong financial result in 2018 – delivered on strategic priorities



16.1%
Return on Equity

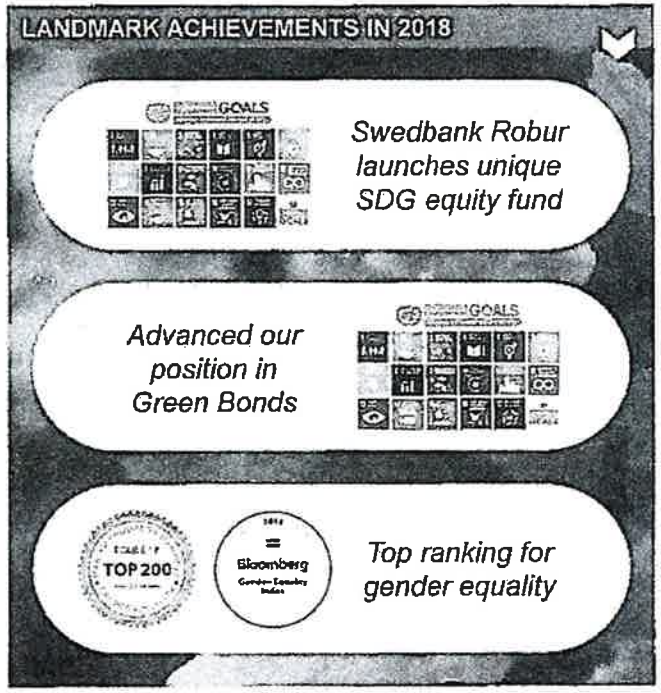
75%
Dividend pay-out ratio

14.2
SEK dividend per share

© Swedbank

3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19 266

Initiatives in 2018 to further strengthen our sustainable customer offering



© Swedbank

3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19 267

Group result – FY 2018

Strong result

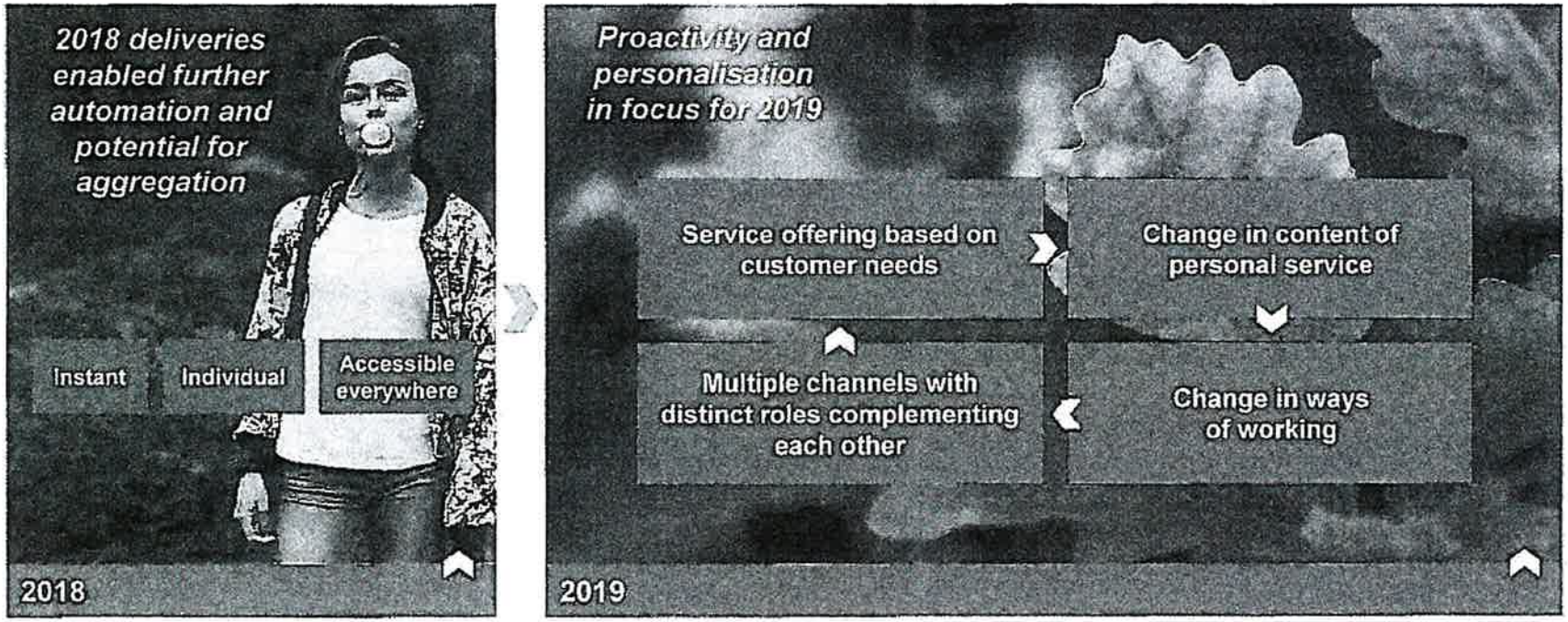
SEKm	FY 2018	FY 2017	▲YoY
Net interest income	25 228	24 595	633
Net commission income	12 836	12 206	630
Net gains and losses	2 112	1 934	178
Other income	4 046	3 468	578
Total income	**44 222**	**42 203**	**2 019**
Total expenses	**16 835**	**16 415**	**420**
Profit before impairments	**27 387**	**25 788**	**1 599**
Credit impairments	521	1 285	-764
Other impairments	314	196	118
Tax	5 374	4 943	431
Net profit	**21 162**	**19 350**	**1 812**

Ratios	FY 2018	FY 2017
ROE, %	16.1	15.1
C/I ratio	0.38	0.39
CET1 capital ratio (pro forma) %	16.3	24.6 (16.5)

- ROE of 16.1% - target achieved ✓
- Strong income generation reflecting leading position in our home markets
- Expenses in line with guidance ✓
- Strong asset quality
- CET1 capital ratio of 16.3%
  - Solid buffer to requirements
- Board proposal – dividend of SEK 14.20 per share
  - Seven consecutive years of 75% pay-out ratio ✓

3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19 268

Focus on the customer relationship and friction-free experience



© Swedbank

3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19 269

Strategic priorities in 2019 – further increase customer value and improve competitive position

1. Offerings based on customer data
2. Excellent digital experience
3. Channel transformation
4. Digital payment and commerce offering
5. Digital lending process
6. Improved savings and pension offering
7. Corporate self-service and cash management

© Swedbank

Re-occurring mandates

3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19 271

Share buy-back mandate

- To provide additional tool for optimization of the capital structure
- Does not signal intention and is structured in the same way each year
- According to the mandate, and as with prior years, the bank's total holdings of its own shares may not exceed 10%
- Swedbank's CET1 capital ratio was 16.3% as per year-end 2018, to be compared to the requirements from the Swedish FSA of 14.6%
- No excess capital given the regulatory uncertainty from Europe

© Swedbank

272
3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19

Mandate to issue capital instruments with conversion into equity feature

- According to CRR banks may fulfill the capital requirements not only with equity capital, but also with subordinated debt
- The proposed mandate is needed to allow Swedbank to issue subordinated debt with conversion features
- Point 4 and 5 in Conditions for issue have been changed compared to last year
  - The conditions for issue gives the Board authorisation, until AGM 2020, to issue convertibles with cumulative loan size and conditions so that the amount by which the share capital may be increased through conversion of convertibles may amount to ten (10) per cent of the bank's share capital
  - The authorisation is now forward looking and does not consider the current outstanding amount of convertibles
  - A USD 750mm AT1 outstanding with call date in early 2020 may possibly be refinanced during the year 2019

© Swedbank

273
3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19

Most recent issuance of AT1 capital instruments

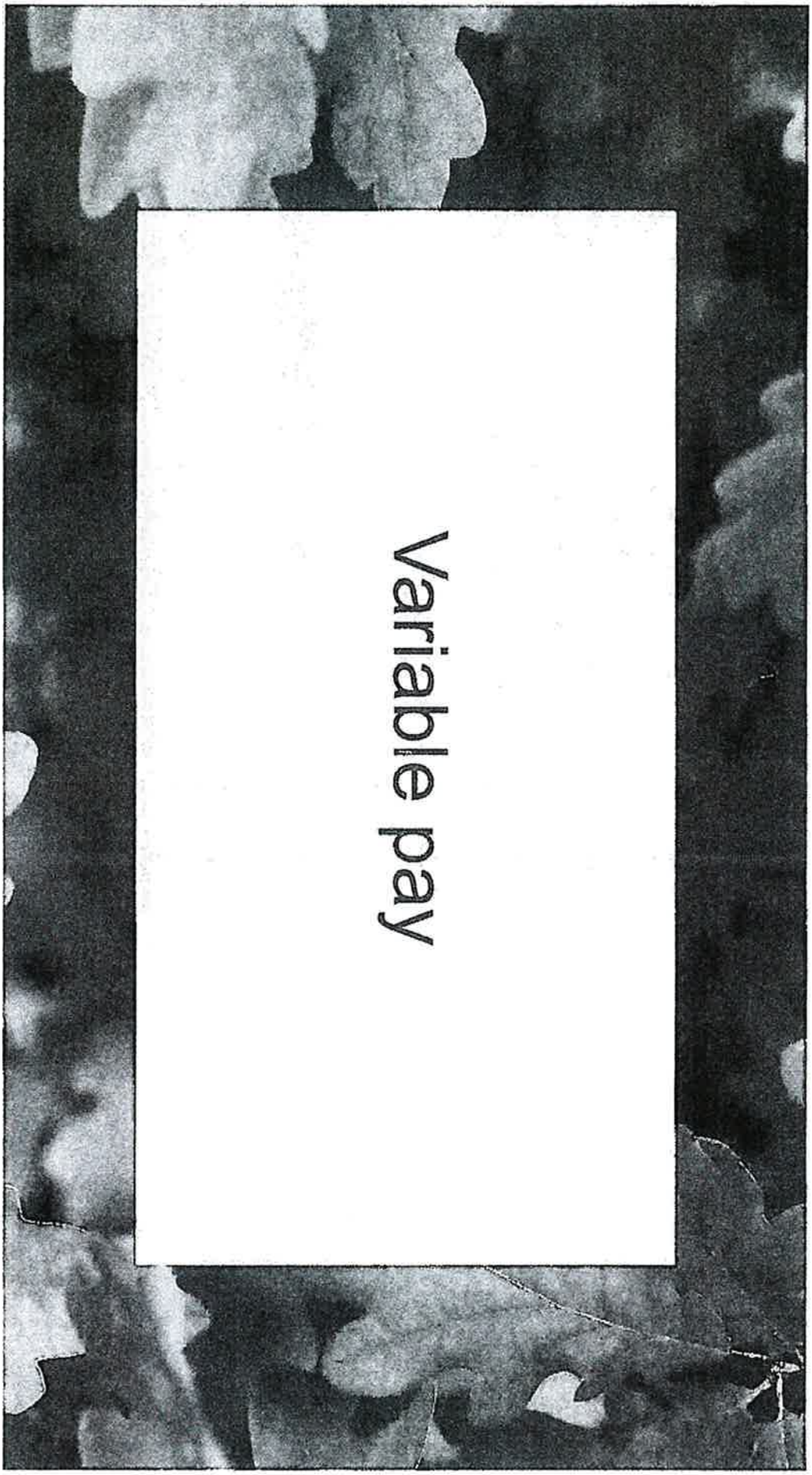
Existing Issuances	Max. Shares Resulting from Conversion
USD 750mm Additional Tier 1, February 2015	47 770 701
USD 500mm Additional Tier 1, December 2016	31 847 134
Total	79 617 834

Summary of the transaction in December 2016

- **Issuer:** Swedbank AB
- **Issue Date:** December 9, 2016
- **Rationale:** Capital optimisation under CRD IV
  Pre-funding of upcoming calls of legacy instruments (subject to regulatory approval)
  Provide further protection to senior creditors and depositors
  Leverage Ratio inclusion
- **Nature of transaction:** CRD IV compliant Reg. S Additional Tier 1 Capital Securities
- **Structure:** Perpetual, callable after 5 years
- **Size & Terms:** USD 500mm, Reg. S, 6% Coupon
- **Loss absorption:** Equity conversion, if CET1 capital ratio of the issuer Swedbank AB < 5.125% or 8% for Swedbank Group
- **Ratings of AT1 securities:** BBB / Baa3 / BBB by Standard & Poor's / Moody's / Fitch
- **Conversion Mechanism:** Floor price set at approximately 67% of USD equivalent of the share price at the time of issuance

  Upon the trigger of the loss absorption mechanism, the Securities will be converted to shares in Swedbank AB at the higher of the "market price" and a floor of USD 15.70 per share. The market price is calculated as the VWAP (Volume Weighted Average Price) of the common shares on each of the 5 consecutive dealing days prior to the notice date.

© Swedbank


Variable pay

3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19 275

Variable pay programs

The objective of variable pay programs

attract, keep and motivate the employees and to ensure that Swedbank's remuneration levels are competitive in every submarket

incentivize the employees to make efforts which strengthen the bank in a long-term perspective

to align employees' interests with the shareholders' interest

The variable pay programs in Swedbank

Eken: (100 % deferred shares), introduced 2011 and includes almost all employees in Swedbank Group

Individual program: (40% deferred and 60% upfront), introduced 2010 and covers selected employees in Swedbank Group

276
3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19

Outcome of variable pay 2018

Allocations of variable pay programs 2018 (2017) MSEK[1]

	Share related part	Allocation	Monthly salaries/ employee in Sweden, AVG	Monthly salaries/ emplyee in the Baltics, AVG
Eken[2]	100%	392 (312)	0.6 (0.5)	1.2 (1.0)
IP [3]	40%	233 (137)		
Total [4]		625 (449)		

[1] Share related part (100% in Eken and 40% in Individual Pay) is expensed in P&L over 4 years
[2] Higher allocation in Eken 2018 due to higher ROE 2018 compared to 2017
[2] Higher allocation in IP 2018 due allocations in LC&I have increased significantly compared to 2017
[4] Including social charges and other related costs

Individual program (IP 2018)

- The number of IP participants that have been allotted IP and the distribution of the allotments are significantly higher than 2017
- Three individuals have been allotted more than SEK 2m (excluding social cost)
- The average IP outcome has increased by 72% compared to 2017. Reasons include that allocations in LC&I have increased from last year

© Swedbank

277
3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19

Eken 2019

- The same structure as Eken 2018:
  - Eken covers basically all employees
  - Positive economic profit for Swedbank Group is a condition for allocation to Eken
  - Size directly linked to the ROE of Swedbank Group with a cap
  - Good/bad leaver condition for share delivery ("employment requirement")

- Dividend compensation for Material Risk Takers (MRT) are not to be paid to any MRTs for Eken 2019 due to regulatory requirements

Eken 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Avg monthly salaries/ employee	Outcome	Max
Eken 2011	0.9	603	747
Eken 2012	1.25	690	974
Eken 2013	0.75	440	831
Eken 2014	0.9	556	851
Eken 2015	0.4	257	531
Eken 2016	0.5	328	561
Eken 2017	0.5	312	502
Eken 2018	0.6	392	514
Eken 2019E	0.5	338	541

- Eken 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- Eken 2019E allocation is based on the assumption that the RoE target of 15% is reached

© Swedbank

3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19 278

Individual Program (IP) 2019

- Essentially same structure as IP 2018:
  - 60% paid direct (upfront) and 40% after 3 years (deferred)
  - Part in shares and part in cash (50/50)
  - Good/bad leaver condition for share delivery
  - Differentiated payout model for Material Risk Takers (MRT) and non-Material Risk takers (non-MRT) as from 2018:

MRT:

- The allotment, both the upfront part (60%) and the deferred part (40%), will be divided into 50% cash and 50% Swedbank shares
- The share part will have one year retention period, during which, the shares will be kept as Performance Rights, and delivered after the retention period ends
- No dividend compensation during deferral period for identified MRTs, except during retention period

Non-MRT:

- The whole amount will be paid out in cash as upfront payment, if the allotment is up to 100 tSEK
- If the allotment is above 100 tSEK, then 40% of the whole amount will be deferred for 3 years

IP to Swedbank 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Outcome	Max
IP 2011	243	1096
IP 2012	325	743
IP 2013	378	743
IP 2014	266	668
IP 2015	238	600
IP 2016	217	607
IP 2017	137	556
IP 2018	228	550
IP 2019E	240	560

- IP 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- IP 2019E allocation is based on preliminary estimates (dependent on actual results)

- There are in total 534 IP eligible positions proposed for 2019 (548 in 2018, and 670 in 2017)

279
3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19

Individual Program Asset Management (IPAM) 2018

A program that started in 2017, similar to IP program for approximately 60 individuals working within Asset Management

Will essentially follow the structure and principles of IP 2018 – instead of performance shares the program will partly be paid out in fund units

No approval required by the AGM as there are no Swedbank shares involved

© Swedbank

280
3 Material förevisat vid ägarmöte 18 feb 2019, 2020-01-28 09:38 diarienr: 9000-K564-19

Dilution from remuneration programs 2015 – 2019

- Projected ~ 7.0 million performance rights are to be delivered under the outstanding programs 2015-2018, representing ~0.6% of total shares outstanding. In addition, assuming a max outcome on the 2019 program, the total allotted performance rights are not expected to exceed 15 million representing ~1.3% of total shares.
- The share delivery of 2015 program in February-March 2019 will result in a share dilution of ~0.1%.
- Maximum performance right allocation for 2019 program corresponds to a ~0.7% dilution assuming a share price same as floor price SEK100.
- Positive share price development reduces the dilution effect from remuneration programs.

Programs 2015-2018 + 2019	Shares - forecasted, ths	% of outstanding shares
Program 2015 (Eken/IP)	1 627	0,1%
Program 2016 (Eken/IP)	1 581	0,1%
Program 2017 (Eken/IP)	1 464	0,1%
Program 2018 (Eken/IP)	2 309	0,2%
Sum	**6 981**	**0,6%**
Program 2019 (Eken /IP) max outcome	7 739	0,7%
Total	**14 721**	**1,3%**

Program 2019	Performance amount ths	Translation rate	Forecasted performance rights, ths	% of outstanding shares
Estimated Performance amount & share price 200,-				
Eken & IP 2019	370 000	200	2 137	0,2%
Max performance amount at share price 200,-				
Eken & IP 2019	670 000	200	3 870	0,3%
Estimated performance amount & share price 100,-				
Eken & IP 2019	370 000	100	4 274	0,4%
Max performance amount at share price 100,-				
Eken & IP 2019	670 000	100	7 739	0,7%

Q&A

Ägarmöte Swedbank 18 februari kl 10.00

Närvarande från Folksam: Carina Lundberg Markow och Emilie Westholm

Ordf:

16 styrelsemöten
300-400 sidor varje möte men enl ordf vana vid detta nu
Rekordresultat
Nya kapitalkrav o stresstester. Det sista går numera på rutin
Penningtvättsfrågan. Vi har nolltolerans. Det är ett samhällsproblem att komma åt, vi har det prio o ska även ta upp på stämman. Vi har ordning i den mån man kan ha det. Där det finns pengar finns det även brottslighet.

Vd:
Bra resultat men även bra i förändringsarbetet. Det måste gå hand i hand
Förra året ta fram nya verktyg - för att använda data gäller det att vi har en modern bas där vi kan hämta hela tiden plus verktyg att använda. Det togs fram
58 procent av all försäljning i baltikum sker digitalt

Bästa året någonsin finansiellt för banken

Utgå ifrån kund o inte geografi, alltid kunden ska nå oss oavsett var kunden är
Uppdelat på segment m olika ansvariga
Kanaler egna o 3epartskanaler såsom nordnet o avanza. Växer mycket!

Uppdrag granskning på ons - om banker. Intervju där birgitte inte kunnat kommentera. De har tagit tag i allt som kommit upp o tagit hand om det. Birgitte säger att ug inte kommit m nåt som de inte känner igen. Bara gabriel här, säkerhet fick komma in. Ug gapade o skrek.

Inga förändringar i ersättningsprogrammen mot tidigare år.

Helén Cornelius

Från: Carina Lundberg Markow
Skickat: den 18 februari 2019 12:27
Till: Michael Kjeller; Robert Andrén; Kajsa Forsberg Moström
Kopia: Helén Cornelius; Emilie Westholm
Ämne: Info från Sundbyberg

Hej, Emilie och jag fick information idag om att SVT UG har gjort ett uppföljande rep angående penningtvätt, skandinaviska banker och verksamhet i Baltikum. Swedbank är intervjuad och de upplevde det som att intervjun "inte gick så bra". De hävdar dock att de i själva saken är övertygade om att de har agerat på ett helt korrekt sätt. Dvs agerat på misstänkta transaktioner löpande och vid behov rapporterat detta till relevanta myndigheter. Detta, uppger Swedbank, var en missräkning för redaktionen som hade hoppats på mer och de tror därför att banken eventuellt inte framställs i en direkt smickrande dager.
Tror inte det kan räknas som kurspåverkande information då samtliga av de största ägarna fick samma information vi samma möte.
Det finns viss risk för att förnyad uppmärksamhet utlöser spekulationer kring att det trots allt kan finnas några konstigheter. Det är därför bäst att vara försiktig vid kontakter med media den närmsta tiden.

Med vänlig hälsning

Carina Lundberg Markow
Chefstrateg ansvarsfull kapitalförvaltning
Kapitalförvaltning och Hållbarhet
+46 8 772 62 31
+46 708 31 59 71
carina.lundberg.markow@folksam.se

Folksam
Bohusgatan 14
106 60 Stockholm
www.folksam.se

Folksam

Folksam är ett kundägt företag. Vi erbjuder försäkringar och pensionssparande.
Nästan varannan svensk är försäkrad hos Folksam och vi är en av Sveriges största kapitalförvaltare.
Vår vision är att våra kunder ska känna sig trygga i en hållbar värld.

TELIA
10:49
81 %
Jens ›
mån 18 feb. 12:08
Ok. Vad gäller det?
ons 20 feb. 11:06

Transcription

Title: Swedbank Announcement

Date: 20.02.2019
Speakers: Gregori Karamouzis, Birgitte Bonnesen and Gabriel Francke Rodau

Duration: 45:51

Presentation

Operator

Hello and welcome to today's Swedbank announcement. Throughout this all participants will be in listen-only mode and afterwards there will be a question and answer session. And just to remind you this is being recorded. So today I'm very pleased to pass you to Gregori Karamouzis, Head of Investor Relations. Gregori; please begin.

Gregori Karamouzis

Thank you operator and good afternoon everyone and thank you for participating on this call with such short notice. Due to today's Swedish media coverage on money laundering related matters and Swedbanks' mentioning in this context, we would like to make a few comments. I will soon hand over to Birgitte, but after Birgitte's comments we will open up for questions. Birgitte, please.

Birgitte Bonnesen

Thank you, Gregori, and thank you for joining us. Its been quite a dramatic day. But first of all I would like to start off by repeating some of the key messages that we have conveyed to you before. Nothing has changed in that. Swedbank has a domestic business model that focus on local private and corporate customers in all our home markets. We have and have always had a very systematic approach to dealing with all kinds of economic criminal activities. We have a zero tolerance. When we have identified suspicious transactions or suspicious activities of any kind we have acted by conducting in-depth reviews and where appropriate we have reported them to the authorities which is the finance Police.

We have a very low share of non-resident customers in the Baltics; as you know it's around 1%, or a bit more, 1.5% on average. The majority of these are private customers. And in addition we have throughout the years had a very small number of non-resident corporate customers domiciled outside of the EU. It was actually 79 individual customers last year. In Estonia specifically the share of non-resident customers out of total customers is around 1%. I will say this because this was a topic that you – many of you referred to when we had our last call which was in combination with – just before the third quarter. And something we've talked about. You've also seen, and we've shared with you the information that came out of the Estonian central bank about the – our cross-border payments which is an indication of what kind of business you run; that in Estonia, they are predominantly executed within our home markets, cross border payments that go to the other countries where we operate, which is Sweden, Latvia and Lithuania. Also when you look at the amount of cross border they are in line with the corporate banking business that we have in the country, and it has been very stable over time.

I would also like to clarify to everyone in relation to a Swedish news programme that will be broadcasted tonight, but it was released on the Swedish television – their website – this morning. And this was on AML in general. It was connected to the Magnitsky case, but also very much to Danske and to Swedbank. And for many reasons I think because we are the largest one in Estonia, so we were included in this.

And in connection with this I would like to say that something that you're all aware of but still it serves a purpose to repeat it. Money laundering attempts and other types of economic criminal activities have tried to make their way through the banking system, including Swedbank, is the largest challenge for banks overall. It's something, it's a phenomenon which happens across geographies, customer groups and segments, not only in the financial sector; but it happens in all banks. When we in Swedbank identify suspicious transactions we take action; we conduct more thorough investigations as I said and where needed and appropriate, we report it.

So also as we've mentioned to many of you already, during the past ten years the activities have changed shape and form as the regulation regarding AML has developed and our own internal processes and approach has been strengthened and we act in a way that is helped by our monitoring systems in reply to all the suspicious transactions.

So at various points in time we've taken actions by actively offboarding customers that no longer fulfil our requirements. As we mentioned in October, when Danske blew up, so to speak, on top of the fact that we have been monitoring suspicious activities continuously for a long time, we also initiated a look back, which I talked about to many of you, analysts, investors and also media. And In this look back what we did was that we talked to – we took in external help. We thought that it was good and useful for us to get external eyes on our own systems and everything that we found. And we used risk indicators on transaction data between Danske and Swedbank between seven and 15. And we concluded that what we saw we acted on and I think that this is important to repeat: that there's nothing new.

I also have questions today that when Danske first hit the media there was a number of customers – a small number, it was six or seven – mentioned and upon a question from media I replied that none of these are customers of Swedbank. That still holds. Since October, we've taken further actions. We continue to work with this. We continue to do deep dives into things that we see and that is actually nothing out of the ordinary as such. I would also like to mention that today in Swedish media there has been a mentioning of Bill Browder who was the Magnitsky case that I'm sure that you all know about which is a completely horrible case. All of that. Awful in all aspects. And what I would like to share with you – and I think I said to many of you before that we understand in Swedbank that we don't know it all. So we look to the outside constantly to get help, to see if there are indicators, counterparties or traffic that we haven't detected ourselves. We work with other banks, we work with authorities and yeah, with screen media for things, etc. And we apply all that to our own systems to make sure that we actually – in connection with that, I went to London and met with Bill Browder and asked him to share what he saw. Because I think that its important for us to reach out to everyone who works with money laundering and have detected things just to make sure that we have seen the same thing.

And – and that I think could be important information in relation to what we're seeing because there has been a piece of news in the newspaper today that he might come in and – and sue Swedbank. And we actually talked to him today and there's no such thing.

So I think let me just end here and then I think we move on to take questions.

Gregori Karamouzis
Yes, thank you Birgitte. Operator, we're handing back to you to let the questions through.

Q&A

Operator
Thank youvery much. So ladies and gentlemen if you wish to ask a question it is zero and then one on your phone keypad now in order to enter the queue. And then after I announce you simply ask that question. And if you find that question has been answered before it's your turn to speak, just press zero and then two to cancel.

And our first question is from the line of Rob Rane of Kepler Cheuvreux. Please go ahead sir; your line is now open.

Rob Rane
Hi, and thank you for taking the question. So I understand that you have seen the material of the journalists and I understand that you cannot comment on individual cases, but are these figures new to you or have you already reviewed this material before?

Gabriel Francke Rodau
Hi, Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication. We have not seen the full material from Swedish television. They showed us some material but not all.

Rob Rane
Alright, okay. So is there any reason for you to believe there might be individual Swedbank employees that have committed crimes as seems to be the case for Danske Bank?

Birgitte Bonnesen
Of course as part of our due diligence we track this too and we haven't seen anything.

Rob Rane
Alright, thank you, I'll stop there.

Operator
We are now over to the line of Maths Liljedahl at Handelsbanken. Matt, please go ahead. Your line is open.

Maths Liljedahl
Yes, good afternoon. A couple of questions if I may. First of all you mentioned that you had taken in external help or an independent investigation. Is that something that you could share? I know you can't specify details but could you go through,

share maybe the conclusions of it? Because I think that will help us a lot in understanding, building the trust of Swedbank in the market. And also, further on the – I know the Swedish FSA have commented earlier that they saw no risk in the Swedish banks. Is there any way you could get a general comment on the banking society or something from the FSA and the regulator?

And then finally you mentioned that systems or processes have been strengthened in the past years, but if we look or see the article or report today they are mainly from 2007 to 2015. Is there any risk that there's been payments that took place in 2007 to 2008 that could have slipped through the system that were in place by that time? Because I guess it was more lax than it is today. That's all for now, thanks.

Birgitte Bonnesen
If I can answer your last question first – was there any risk that a payment in 2007 could have slipped through – and yes, there is a risk. But that was one thing. But it's right, of course that we work with processes and procedures and we've developed immensely over the years and when we took in the third party, they actually confirmed what we're doing which was very good for us. And there was nothing sort of really that they saw that we hadn't seen or anything so – so that was good. And then you asked about the FSA. We've been in contact with all FSAs, and as you may have seen the Estonian, Latvian and Lithuanian FSAs all came out with press releases commenting on the way that they work so the – the strength of the system as such, we also talk to the Swedish FSA. And I think that they have been conducting investigations over the years which has been thorough and in depth. We are covered as you know by the Baltics in the Baltic countries, by the Swedish FSA in Sweden, but they share their findings with each other and we also share everything we can with all FSAs. This is important to us.

Maths Liljedahl
There's nothing that you could share with us to sort of – I mean we see credit spreads moving today and if we could get some more details I think it would be supportive.

Birgitte Bonnesen
No, I'm sorry.

Maths Liljedahl
Okay. Thank you.

Operator
Okay, we are now over to the line of Marilyn Powley[?] at ER Estonian National News. Please go ahead. Your line is now open.

Merilin Parli
Thank you and good afternoon. So do you claim that the fact that the Swedish TV station wrote this morning are lies? Or is any of it true? Thank you.

Birgitte Bonnesen
I don't claim that it's lies at all. What I'm saying is that it's very difficult for us to comment on it as we haven't seen – we don't know, we haven't seen the material. We haven't seen the list of clients that they're talking about we haven't seen the transactions, so it's really, really difficult for us to comment on it. So this is what we're saying. And then to why we're having this call, and what we can do is, we can reiterate how we work with it and what we see and how we work with others, etc., but we can't really say anything about this as we don't know.

Merilin Parli
Thank you.

Operator
Okay. Our next question is over to the line of Ricardo Rovere at Mediobanca please go ahead, your line is now open.

Riccardo Rovere
Thanks for taking my question and good afternoon to everybody. One follow up if I may. Getting back for one second to the external support that you got to look at some sanctions, is it possible for you to share with us things that would here[?] the external support started looking in the past, transactions in the past two years, past three years, past ten years – is it possible to have an idea on that?

Birgitte Bonnesen
No but kind of what we did is – we've done it several times over the years. When we've seen something that we found was very complex or where there were certain patterns that were needed to understand better then – we've never been stingy on looking to the outside and get more help in understanding because it's been so important for us to act on everything we see. And the Danske thing we did when Danske exploded after the summer. But that was sort of on top of the monitoring and what we'd already done for years.

Riccardo Rovere
Okay thanks. But if I may, maybe it's a naive question. But let's assume you see something suspicious. You proceed with the transaction but you report the suspicious transactions. Are you doing anything wrong, once you have reported it to the values authorities, to the police, to whoever need to know?

Birgitte Bonnesen
No. This is exactly how we work. You are completely right.

Riccardo Rovere
So once you report it you have fulfilled your duties? Do I get it right?

Birgitte Bonnesen
Yes you do, but there's a second part of it, and that is we also act – when we see things we report it but we also ask customers to leave the bank. So we off-board customers, and this is an important part too. We sort of look at everything and then we ask them to leave the bank.

Riccardo Rovere
Okay. Okay;. Thanks.

Operator
Right, so we're now over to the line of Jan Wolter at Credit Suisse. Please go ahead, Jan, your line is now open.

Jan Wolter
Thanks, Jan Wolter at Credit Suisse. A couple of questions then. First I think a key question is how much of the suspicious transactions have already been reported by Swedbank as such and if not today but I think it would be helpful if you could reveal the aggregate data on how much over the years have been reported in regards to the Baltic operation as suspicious flows. I think you can definitely reveal that aggregated data; banks have done that across the globe. So first question is really if you can shed any light on that on today's call or if you can do it perhaps later.

The second question is I think you highlighted that you've seen some but not all material of the broadcaster. And the question is, excuse me, have Swedbank identified the same 50 clients that SVT has identified? And if you haven't gotten the names of these clients, will you ask for the list? Because that would be a natural starting point now to do and I think the broadcaster has highlighted that they would be willing to give you the material. So that's the second question.

And the third one is I think you mentioned that the Baltic non-resident portfolio was 1% of deposits in Estonia just if I could – if you could reiterate that, if that's correct or not. And then what's the size of the total non- resident portfolio between 2007 and 2015? So we can gauge how big it was during those more sensitive years. Thanks a lot.

Birgitte Bonnesen
Okay, Jan. I'll just try to – I think that on your – on the numbers I would just refer you to the documentation that we sent out in relation to the third quarter because you have all the numbers in there. You see exactly both volumes, you see number of clients, etc. All of that is in there. On the question of the document with the 50 customers, we don't know. We haven't seen it. We didn't get the list. And also when I get these questions, some say maybe they mention names of a couple, but we can of course never say yes or no. But the fact that there might be clients on this list, that might have been customers of Swedbank, there might have been customers, we have found, we have reported and we have offboarded. There might also have been customers that came in with one business model that changed into different business models, so we offboarded them. We say this. But we can't say because we don't have the names, and if we had, we could never comment and you know that well.

Then also, what we report to the FIU, the police, we report suspicious activity. We don't report amount. And we actually report everything.

Jan Wolter
Sure, if I could just follow up. So if you don't have the list with these 50 clients, would you ask for it from the broadcaster in order to check against your own list and how many, what proportion are red flagged? Because I think you can do that and then also tell the market whether you have already identified those as sensitive clients or red flagged clients please.

Gabriel Francke Rodau
Hi, Gabriel here again. All the information that can help us we have asked for.

Jan Wolter
Thank you. And the final one from me is I think Birgitte said of Bill Browder you've spoken earlier or today and that he will not make a claim against Swedbank or sue Swedbank, did I get that right? Or what are you saying, or what did he say to you?

Birgitte Bonnesen
Yes you've got that right.

Jan Wolter
Okay. Thanks a lot for those clarifications.

Operator
Okay. We are now over to Paulina Sokolova at Barclays. Please go ahead, Paulina, your line is now open.

Paulina Sokolova
Hi, thank you for taking my question. I just have one left actually. Just going back to Q3, I think you mentioned that you didn't have any of the names in the Danske Bank report as clients. Could you maybe elaborate on what you meant by that comment and whether you think this is still the case? Thank you.

Birgitte Bonnesen
These were clients that were out in media, when all this came out initially.

Paulina Sokolova
Okay. So how many clients approximately? Was this the six or seven clients you referred to earlier or is it a much more extensive list?

Birgitte Bonnesen
No; it was what you said. I think it was seven, yeah.

Paulina Sokolova
Okay. Thank you.

Operator
Right, we're now over to Jacob Kruse at Autonomous. Please go ahead. Your line is now open.

Jacob Kruse
Hi. Thank you. So I guess most of my questions have been asked. But just to get back to the scale here. So the Swedish press is saying they look at a subset of what you do; they look at 50 clients; they focus on where there have been transactions between yourselves and Danske, and they come up with this number of $5.8 billion. And from this call it sounds to me like you're saying, 'We can't really know what those transactions are but we have been continuously reporting.' And I know you say you don't actually collect the sort of reported volumes, but that $5.8 billion number which I guess if they had access to all your data they could probably find additional on the same basis – is that a similar number or is that the same ballpark of number as to the level of transactions, the level of activity that you would already have a report to the authorities?

Birgitte Bonnesen
You know what? Frankly we don't recognise this number but if you look also back at the documentation that we gave you in connection with the third quarter you see very clearly our cross-border – you can see that, how much we've had, you know, annually, for everything we do. So do that. Maybe Gregori wants to add something.

Gregori Karamouzis
Yeah. And you can see there Jacob, on the slide that we present in conjunction with the Q3 report that we have had volumes in terms of cross border outgoing cross-border transactions payments in Estonia of between $10 and $15 billion per year, and the growth in that number has been in line with the economy. So then you can make your own comparison to the number that has been in media.

Birgitte Bonnesen
And that's been everything.

Jacob Kruse
Right, so then to get to that $5.8, you would have had to have reported effectively a tenth of aggregate transactions. It seems like a fairly big number in compared to the numbers you're mentioning now, that you presented on the previous slide?

Gregori Karamouzis
Yeah, that is your conclusion based on the numbers. If the $5.8 is a real number then that is a conclusion you can draw, but we report the transactions that we have and what we see; that's the numbers that we give you in conjunction with the Q3 report.

Jacob Kruse
And have you said how many suspicious activity reports you have filed?

Gregori Karamouzis
We have mentioned that the number in the Baltics on an aggregate level has been around the same number as the one in Sweden the most recent years. So it's a couple of thousand reports typically that you will see on an annual basis.

Jacob Kruse
Okay. Great. Thank you.

Operator
Okay. Before we go onto the next question which is Chris Thompson at Reuters, can I please remind everyone so we can get through as many questions as possible in the time allowed, can you please not re-join the queue with follow up questions. And Chris, over to you.

Chris Thompson
Oh, hi there. Thanks for taking my questions. Just two very straightforward ones. Firstly have you – are you currently in any contact whatsoever with authorities in the US concerning this? And secondly, you mentioned that non-resident accounts accounted for about 1% of your Estonian clients last year. But what about the period in question between 2009 and 2015? Did non-resident accounts account for a higher proportion during the period under investigation? Thank you.

Birgitte Bonnesen
No. We are not in contact with the authorities in the US at all.

Gregori Karamouzis
The last – second part of the question I didn't catch, could you just repeat that?

Chris Thompson
Sorry, it was – at the beginning you mentioned that non-resident accounts are about – constitute about 1% of your Estonian client base last year. But I was just wondering the period under investigation is 2007 to 2015. What roughly was the average proportion of non-resident accounts in your Estonian subsidiary during that period?

Gregori Karamouzis
In terms of customers, again we have given you the data and the aggregate number has not changed a lot. But we have seen that the private part has increased lately and that has to do with the labour -with work – you know, people moving into or working in Estonia. So that's why we've seen a slight increase of individual customers.

Chris Thompson
Okay. Thank you.

Operator
We are now over to the line of Maria Episanova of Novaya Gazeta – I do apologise if I've mispronounced that, but go ahead, Maria.

Maria Episanova
Good evening. Thank you for taking my question. I also wanted to ask about this non-residents portfolio. I'm wondering which part of it are non-residents from Russia. And another question is whether in this period of time between 2007 and 2015, you have recorded any suspicious transactions in particular related to Russian clients.

Gregori Karamouzis
Sorry the first question was about Russia specifically and Estonia? If I understood you correctly? Is that correct?

Maria Episanova
Not only in Estonia. In all countries where Swedbank operates.

Gregori Karamouzis
The majority of the non-resident customers are EU domiciled. And then there is a portion of former CIS countries and other countries but the majority is EU and there is an even split on the other categories. So there is some Russian domiciled – or customers with Russian citizenship.

Maria Episanova
Okay. And the second part was whether you have recorded any suspicious transactions related to those clients that are non-resident and are from Russia in this period of time between 2007 and 2015?

Gregori Karamouzis
We don't have that information available currently I think the country per se is not really what we're looking after. We're looking after the activity; the type of activities and the type of customers. So I cannot exclude it but I cannot confirm it either.

Maria Episanova
Okay. Thank you.

Operator
We're now over to Richard Smith at ABW. Please go ahead. Your line is now open.

Richard Smith
Yeah, thank you very much for the call. Just one quick follow up from me just around your comments around having been in contact with Bill Browder. And I guess you've requested information from him. I mean firstly was there anything that he provided and was there anything that you felt from the information that he gave you that was substantially different to what your own systems were picking up historically? Thanks.

Birgitte Bonnesen
No. There was nothing that was significantly different from what we have seen before. But I can tell you it's always useful to have these discussions and I highly appreciate it when I have it. It can give different context, etc., and I think that is very, very important.

Richard Smith
Okay. Thanks.

Operator
We now go to JP Morgan Asset Management and Steve Sung. please go ahead, your line is now open.

Steve Sung
Hi, yes, thanks for taking my call. I want to get back to your non-resident portfolio you disclosed around 1% non-resident. But this percentage to me is not really helpful. Can you disclose the number of accounts in the both corporate and private, outside non-resident – you know, in the EU, outside the EU, and in Russia and the CIS. Just number of accounts. And then what is the transaction amount involved every year over the seven years? I mean obviously you have the data behind it when you provide all these percentage, but we want to know the real data. Thanks.

Gregori Karamouzis
In terms of the deposits we haven't specifically given that number because we don't think it's a relevant number because deposits are typically money that you know, sits on the accounts, but it's rather the transactions that we are tracking and following. That is one comment. And then when it comes to the actual transactions, as I mentioned before, since most of the non-resident customers that we have are domiciled within EU countries and also private individuals, the transactions that are conducted are primarily done within our home markets. So within Sweden and the three Baltic countries. But of course there are other European countries in these transaction flows as well.

Steve Sung
I'm sorry. So why do you think the disclosure of number of accounts is not relevant? To me it's really relevant, and I want to know do you have 50,000 corporate accounts like, domiciled in [inaudible] estimated 20 billion transactions over one year?

Gregori Karamouzis
We've given you the number of non-resident corporate customers. Birgitte mentioned that. And it was as low number as 79 customers last year and that number has been low throughout the years and that is across the Baltic countries. So that gives you some indication of this type of customers which is very small number.

Steve Sung
Okay. Thanks.

Operator
Okay we now go to the line of Jan Almgren Svenska Dagbladet. Please go ahead, Jan. your line is now open.

Jan Almgren
Hello and good evening. Just wondering a little bit what's your feeling about all this new information about money laundering. Is it something that worries you? Is it a problem or just business as usual today?

My second question is what you say about Mr Bill Browder's demand to start a new external investigation around all this. Is that something you're planning to do?

Birgitte Bonnesen
Yeah, you know, it's a very good question your first one and of course we take this really seriously and we do everything we can to provide as much information to everybody who asks us internally and externally today. But basically I come back to what I've said before: I'm very comfortable with the way that we work with these issues and we've been working through the years. And I see how we've – yeah. So basically we continue to do look backs. We continue to do more investigations. We continue to report and we also continue to talk to as many people who can help us as possible and to take in experts when we hear about people outside who can come in and help us with doing analysis or different view of this because we also know that criminal activity which this is – it's finding new ways all the time so we have to be on our toes constantly to detect where there are new patterns, etc.

And you know what, I haven't seen this thing about Bill Browder requesting a third... I don't know. I don't know. I will have to come back to you on that.

Jan Almgren
Whether you're planning to do that or not.

Birgitte Bonnesen
To date? No. We are not thinking about doing anything more than we're already doing.

Jan Almgren
Okay. Because I talked to Mr Bill Browder just an hour ago; he said that that was one of his demands. That the bank should start some kind of new external investigation.

Birgitte Bonnesen
Yeah. You know. Let me take that with me, but yeah.

Jan Almgren
Okay. Just one last question. What's your main message to customers today after all these big headlines? What's your message to them?

Birgitte Bonnesen
You know, my message is, that I understand if you've seen this programme, I understand very well that you can think it's – did this really happen and this Magnitsky case is so horrible and there's so many dimensions to it that it's very complicated and it's a tragedy in all respects and also when you see this they talk about the customers and things that have come through Swedbank and I can understand that, that you can think – is this what has happened in the bank? And what I can do is I can continue to reiterate that we do everything we can and we do it constantly. We are a big retail bank. We are not a bank that focuses on a small number of non-resident customers that have a specific business model. We're a big retail bank in all countries. We work with mortgages and payments and cards and pensions and corporate banking etc. and we take this extremely seriously. We work so much with government and with everybody; we work with government in all three Baltic countries in order to strengthen infrastructure. So it's not we work with it a lot internally at Swedbank, but we also work it with, yeah, government, politicians, prime ministers, etc., in order to strengthen this, because it's an important part of the confidence issue in banks which is a bit of a – yeah, today. So it doesn't feel good at all. I can tell you it doesn't.

Jan Almgren
But at the same time you don't say that some of the information, some of the figures or numbers in the programme is wrong?

Birgitte Bonnesen
It's impossible because we don't know. We haven't seen all of it so you know, I can't say that – you know – what?

Jan Almgren
Shouldn't you know?

Birgitte Bonnesen
No. Gabriel?

Gabriel Francke Rodau
Jan I think I told some of your colleagues, we have seen the number – that it's 50 customers, that it's SEK40 billion, but we have not seen any specific details, e.g., names of the customers on the list.

Jan Almgren
Okay. Thank you very much.

Operator
Okay. Our next question is from the line of Benjamin Segal at Neuberger Berman. Please go ahead. Your line is open.

Benjamin Segal
Hi. Good afternoon and thanks for doing this call. You make the case which is good to hear that anti money laundering disciplines have improved over time and clearly this is going to be a focus over – of the next few years for everybody in the industry. My question is, you had a process in place during the period under review, and you would have flagged some transactions – I think you said a couple of thousand, both from the Swedish subsidiary but also a similar number from your non-Swedish Baltic operations. My question is, as you look back – and you went over the data perhaps prompted by the Danske Bank story – were there any additional transactions that you reported after the fact under a new stringent, strict and improved reporting system, or are the transactions you reported only the ones that you reported at the time?

Birgitte Bonnesen
You know what? I'm not going to answer your question directly but what I can say is that as we see things we act, and that goes for everything. So there might have been things that developed over time that started off as being okay and then developed into something that we didn't like, and then we acted, off-boarded and reported it to the police.

Benjamin Segal
I guess the reason I'm asking is because it's one thing not to catch bad behaviour which is one thing and we all recognise that the safeguards have improved over time. It's another thing to have sort of spotted them but not reported them. Are you saying -and you've certainly implied – that everything you've seen either at the time or with your subsequent reviews with third parties and even yourselves, you have proactively reported even if it was for transactions which might have slipped through at the time? Is

that – can you confirmed that anything you saw at whatever time you saw it was reported, so you've done everything you could possibly expect to have done as an when you knew the information? Clearly if you were a clairvoyant there might have been other things that you could have spotted but everything you did spot was reported?

Birgitte Bonnesen
Yes.

Benjamin Segal
Thank you.

Operator
Okay. We now go to the line of Connor Middleton at J P Morgan. Please go ahead. Your line is now open.

Connor Middleton
Hi there. Yes. Thanks for taking my questions. Just firstly I was wondering if you could give us a bit more colour on the processes that you have in place in the Baltics in order to monitor this type of risk? I think if I understood the programme correctly, they mentioned about 1,000 customers with accounts outside of the Baltics and I'm just trying to kind of figure out the checks that you have in place to kind of ensure that these are legitimate customers.

And then the second question is, when you say that when you find that customers may have done suspicious transactions and they're asked to leave the bank, I mean, are you actually allowed to do this? Or is this in contradiction with kind of your obligations where you're not supposed to inform them if they've done suspicious activity and that's then been reported? Thank you.

Birgitte Bonnesen
If I take your last question first, we can't say that we've reported them, but what we can say is that we've seen activity that is not in line with the procedures that we have or the standard that we have in Swedbank and for that reason we are absolutely allowed to do that. You are welcome as a client of Swedbank but you need to follow our rules. The thing is also that we have a risk appetite that we apply to this and as you know we are a low-risk bank and in this area we are zero. So we do ask customers to leave and at times it's very difficult but we have followed through on that and it's important, because it's also a very important sign to the market that they know that if you want to be a customer of ours you need to follow these.

So that was you – and then you had your first question. Was it on the processes? There is – we do have a KYC process that everybody has and then we actually update that once a year. But the thing is that – and then on the transaction monitoring we use risk indicators which set up a lot of different scenarios and risk indicators and that is the way we work and when we catch things we go back and also look again at the KYC, what we did initially, and see if something has changed.

So we are reasonably – I think we catch when things change in customer status, etc.

Gregori Karamouzis
And then with regards to your question about the 1,000 customers – non-resident customers, I refer you back to what Birgitte and I mentioned earlier that we have about 1% of our total customer base in the Baltics being non-resident customers and we have roughly three million customers in the Baltics. So 1,000 customers of any sort being non-resident is a realistic number but we don't know what it relates to when they mention it in their programme.

Connor Middleton
Okay. Thank you.

Operator
Right. The next question is from the line of Bruce Hamilton at Morgan Stanley; please go ahead, your line is now open.

Bruce Hamilton
Hi there. And thank you very much for taking my questions. I just wanted to clarify on the comments you made earlier regarding Browder because there's some Bloomberg headlines alleging that he's saying it's not true that he's not planning a case against Swedbank. So can you just sorry – clarify what your comments were, just to make sure I've interpreted correctly?

Gabriel Francke Rodau
Gabriel here. We talked to Bill Browder earlier today; he confirmed that he will look at this based on the TV programme today and then if needed he will hand over the material to us and to relevant authorities.

Bruce Hamilton
Got it. Thank you.

Operator
The final question we have time for today is over to the line of Richard Smith at KBW. For today's final question, Richard, please go ahead.

Richard Smith
Bruce has actually just asked my follow up so I'll pass thank you.

Operator
In that case, may I please pass it back to you for any closing comments at this stage?

Gregori Karamouzis
Thank you and thanks everyone for participating so actively. If there are any follow up questions please direct them to myself and we'll make sure we address them as quickly as possible. Thank you and have a good night. Bye-bye.

Operator
This now concludes today's announcement. Thank you very much for attending. You may now all disconnect your lines.

Carina Lundberg Markow

Från: gregori.karamouzis@swedbank.com
Skickat: den 22 februari 2019 08:19
Till: Carina Lundberg Markow
Kopia: Emilie Westholm
Ämne: Re: Uppföljande frågor

Tack Carina, håller er informerade

Best regards
Gregori

On 22 Feb 2019, at 07:56, Carina Lundberg Markow <carina.lundberg.markow@folksam.se> wrote:

> Tack för del informationen.! Vi har stor förståelse för den pressade situationen banken befinnersig i just nu.
> Penningtvätt har ett väldigt obehagligt ursprung och det är lätt att förstår att folk blir oroliga när sådant här rapporteras. Det är så komplext och har så många förgreningar att det är svårt att greppa. Som bankkund kan man dessutom finna det som att man silar mygg och sväljer kameler. Det är viktigt att komma ihåg att svarta pengar kan komma från riktigt otrevliga källor som trafficking och droghandel. Bankerna är det filter som behöver finnas för att förhindra att olagligt överkomna medel tar sig in i den reella ekonomin.
> En extern granskning kan vara till hjälp för Swedbank att få djupare förståelse för eventuella problem. EY egen roll i Danske väcker dock vissa frågetecken. Företagsledningen har även tidigare tagit in extern hjälp när det har behövts och det är bra. Det som betyder mest är att relevanta myndigheter i Sverige och Baltikum nu gör en översyn. Detta är bra därför att vi saknar verifierbara fakta som visar på vad som egentligen inträffat. Det är myndigheternas bedömning som är mest viktigt. Utan fakta på bordet kan osäkerheten komma att kvarstå.
> En med Folksam är att vi är långsiktiga och därför kan påverka genom att vara kvar och bidra till att de företag vi investerar bidrar till en långsiktigt hållbar utveckling. Har fel begåtts så ska de åtgärdas, finns det luckor ska de täppas till. Vi är en finansiellt stark ägare och vi klarar av de stundvis kraftiga kursrörelser som den här typen av osäkerhet kan framkalla.
> Har ni fler telefonmötet så kalla gärna mig och Emilie.
>
> Med vänlig hälsning,
>
> Carina Lundberg Markow
> Chefstrateg ansvarsfull kapitalförvaltning
> Kapitalförvaltning och Hållbarhet
> +46 8 772 62 31
> +46 708 31 59 71
> carina.lundberg.markow@folksam.se
> Folksam
> Bohusgatan 14
> 106 60 Stockholm
> www.folksam.se
>
> ---
>
> **Från:** gregori.karamouzis@swedbank.com
> **Skickat:** torsdag, februari 21, 2019 11:24 em
> **Till:** Carina Lundberg Markow
> **Kopia:** Emilie Westholm
> **Ämne:** Re: Uppföljande frågor

Hej Carina

Ursäkta sent svar.

Era frågor är relevanta. Vi jobbar just nu med att sammanställa information som förhoppningsvis kommer att besvara många av dem. Informationen kommer vi att släppa till hela marknaden när vi är klara.

Jag svarar på ett par av dem nedan i ditt mail.

Best regards
Gregori

On 21 Feb 2019, at 11:22, Carina Lundberg Markow <carina.lundberg.markow@folksam.se> wrote:

> Folksam har tagit del av informationen från Uppdrag granskning och följt era uttalanden i media och vid telefonmötet igår. Vi har några uppföljande frågor som vi vill få besvarade.
>
> 1. Vi har förstått att ni inte fått ta del av listan från UG. Har ni tagit del av listan nu och finns det något ni kan kommentera kring den? — VI HAR FÅTT EN KOPIA PÅ DEM 50 KUNDERNA. ARBETE PÅGÅR MED ATT ANALYSERA LISTAN. SVT HAR INTE GETT OSS TRANSAKTIONERNA.
>
> 2. Kan ni exempelvis uppge i procent hur stor andel av transaktionerna som ni känner igen och hur stor andel ni har rapporterat?
>
> 3. Kan ni uppge hur stor andel av kunderna ni rapporterat utan att nämna vilka kunder det handlar om?
>
> Om vi lägger listan från Uppdrag granskning åt sidan och istället utgår ifrån er verksamhet och era kontroller av kunderna;
>
> 4. Kan ni kommentera hur många misstänkta transaktioner mellan 2007 och 2015 som ni anmält och hur många kunder ni i och med det bett att lämna banken? — I DAGSLÄGET KAN NI I ÅRSREDOVISNINGEN FÖR 2018 och 2017 UTLÄSA ANTAL ANMÄLDA FALL PER ÅR I SVERIGE RESPEKTIVE BALTIKUM. NOTEN ÄR H7 TROR JAG I HÅLLBARHETSDELEN OCH GÅR TILLBAKS TILL 2015
>
> 5. Kan ni redovisa det på aggregerad nivå under dessa år eller uppdelat per år? Kan ni redovisa hur stora summer dessa transaktioner uppgått till?
>
> 6. Kan ni säga något om rapporteringen av misstänkta transaktioner under åren 2016-2018? Alltså, hur många transaktioner handlar det om, hur stora summor och hur många kunder?
>
> Ni nämnde att ni tagit in tredje-partshjälp. Vi skulle vilja få detta närmare beskrivet.
>
> 7. Kan ni säga något om vad det är för typ av hjälp ni tagit in och vid hur många tillfällen ni tagit in hjälp? Kan ni även säga när i tid detta ägt rum?
>
> 8. Skulle ni kunna redogöra övergripande för hur era kontrollsystem ser ut? Hur många anställda arbetar med detta? Vilka steg finns i kontrollsystemen och hur har de utvecklats över tid?

Med vänlig hälsning

Carina Lundberg Markow
Chefstrateg ansvarsfull kapitalförvaltning
Kapitalförvaltning och Hållbarhet
+46 8 772 62 31
+46 708 31 59 71
carina.lundberg.markow@folksam.se

Folksam
Bohusgatan 14
106 60 Stockholm
www.folksam.se

Emilie Westholm
Chef Ansvarsfullt ägande
Kapitalförvaltning & Hållbarhet

0708315074
emilie.westholm@folksam.se

Folksam
Bohusgatan 14
106 60 Stockholm
www.folksam.se

<image001.jpg>
Folksam är ett kundägt företag. Vi erbjuder försäkringar och pensionssparande.
Nästan varannan svensk är försäkrad hos Folksam och vi är en av Sveriges största kapitalförvaltare.
Vår vision är att våra kunder ska känna sig trygga i en hållbar värld.

Helén Cornelius

Från: Carina Lundberg Markow
Skickat: den 26 februari 2019 21:19
Till: Kajsa Forsberg Moström; Michael Kjeller; Emilie Westholm; Jens Henriksson
Kopia: Helén Cornelius
Ämne: Angående ägarmöte

Det ägarmöte som ägde rum förra måndagen var planerat seda minst 2 månader. Deltagare var Emilie Westholm och undertecknad från Folksam samt ett flertal av de ca 15 största ägarna i banken. Denna typ av möten håller banken i likhet med andra bolag regelbundet.

Fokus låg på bankens årsresultatet som uppgavs skulle vara det bästa i bankens historia samt prioriterade områden för 2019.

Först i slutet på mötet nämndes att Svt gjort en intervju med presschefen i banken och att man då hade blivit förevisad listor med transaktioner som var svåra för banken att kommntera men att det rörde transaktioner med danske bank. Samma information som banken gav i höstas upprepades i summarisk summariskt form dvs att banken hela tiden haft en kontroll av penningtvätt i linje ned vad som krävts av EU och nationella myndigheter. Det nämndes att journalisterna var lite upprörda eftersom det inte fanns så mycket att kommentera från bankens sida. Inget sades om att någon ny information lagts fram utan att det var samma saker som banken kommenterat och avvisat i höstas. Vi gjorde bedömningen att den information som gavs inte var av kurspåverkande natur.

Med vänlig hälsning,

Carina Lundberg Markow
Chefstrateg ansvarsfull kapitalförvaltning
Kapitalförvaltning och Hållbarhet
+46 8 772 62 31
+46 708 31 59 71
carina.lundberg.markow@folksam.se
Folksam
Bohusgatan 14
106 60 Stockholm
www.folksam.se

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av

Signerat datum

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Mauritzon, Mattias

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
KK

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörs om ägarmötet i Swedbank 18 februari 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Emma Axsäter

Förhörsdatum
2020-04-29

Förhör påbörjat
10:02

Förhör avslutat
11:16

Förhörsplats
EBM, Hantverkargatan 15 Stockholm

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
EA

Involverad personal
Camilla Larsten

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Bakgrund och roll på Swedbank
Mattias Mauritzon (MM) har bortsett från jobbrelaterade kurser gått ekonom- och journalistprogrammet i Lund. Därefter arbetade han 7 år på DI som börskrönikör med inriktning mot finansiell sektor. Efter det blev han anställd i Swedbank. I november 2015 började han på IR-avdelningen. Han slutade där i september 2019 och sedan dess har han arbetat som finanschef på ett av Swedbanks dotterbolag.

Under tiden på IR-avdelningen hade han ansvar för att hålla ihop delårsrapporterna och årsredovisningen tillsammans med Group Finance. Hans roll har varit att i ord beskriva de siffror som Group Finance levererar. Det görs i samråd med dem. Vid sidan av det har han precis som de flesta på IR-avdelningen varit delaktig i olika investerarmöten både utomlands och i Sverige. Någon i koncernledningen har oftast hållit i mötena och MM har varit tillgänglig för att förklara siffrorna. Det ingick också i hans roll att svara på analytikernas frågor kring siffrorna.

MM har haft Gregori Karamouzis som chef under hela den period han arbetade på IR-avdelningen.

Ägarmöten i Swedbank
MM har närvarat vid möten med större ägare. Det finns olika typer av möten med ägare. I samband med kvartalsrapporterna håller man i lunchpresentationer där de största aktieägarna och analytikerna bjuds in för att ställa frågor.

Inför årsstämman varje år håller man ett möte med de största aktieägarna. De hålls för att snabba på processen på själva stämman genom att man kan avhandla vissa frågor med de största ägarna innan. MM har inte närvarat på de mötena alla år. Man håller ett ägarmöte med de svenska ägarna och ett med de utländska ägarna per telefon. MM har fått inbjudan och har närvarat om han velat. Han har

inte varit med och förberett dem.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
Mötet ägde rum på Swedbanks huvudkontor. Vid mötet kom investerarna dit och blev hänvisade till det rum där mötet skulle hållas. MMs roll var att hälsa välkomna och visa dem till rätt rum. Han hade inte fått några särskilda direktiv inför mötet.

Det var MM och en kollega till från IR var som var där, Annie Ho. Det kan ha varit en tredje person men han minns inte. Vid den här typen av möten är alltid MMs roll att vara tillgänglig om det dyker upp någon nitty-grittyfråga som behöver besvaras. MM kan de flesta siffror i huvudet automatiskt från de finansiella rapporterna och kan därför svara på de frågor som kommer. MM hade ingen roll i det som skulle presenteras på mötet.

MM fick en kalenderinbjudan till mötet och Gregori sa att han fick närvara om han ville.

MM var inte involverad i att upprätta materialet inför mötet. Han har inget minne av det iallafall. Informationen på den här typen av möten brukar bland annat röra den rörliga ersättningen. MM kände inte till vad man skulle föra fram vid det här mötet i förväg, men han antog att man skulle föra fram det man brukar göra, villkor för rörlig ersättning m.m.

MM kommer inte ihåg exakt alla från Swedbank som var med på mötet men han vet att han själv, Annie Ho, Gregori och Birgitte Bonnesen var där. Det är också högst rimligt att Lars Idermark var där, men det minns inte MM. Det är orimligt att Lars inte skulle varit med. Anders Karlsson ha varit med och dragit det finansiella om inte Birgitte själv gjorde det. Det finns väl en deltagarlista över vilka som var där.

MM tillfrågas om penningtvätt var en av frågorna som diskuterades.
Det är en tid sedan mötet och MM sprang in och ut från det när det pågick. Han är också osäker på om han påverkats av det som skrivits i media om det.
Det han minns är att man gick igenom alla saker inför stämman och när man gick igenom resultatet för året så nämndes att det varit mycket fokus på penningtvätt. Sedan kom att det kommer sändas ett program om penningtvätt där Swedbank förekommer, något i den stilen. Det var mot slutet av mötet vad MM minns. Det är rimligt att det var Birgitte Bonnesen som sa detta för det var hon som presenterade mest. Det var ett tag sedan och det var en rörig period. Det har också skrivits mycket om det, så MM har inte någon 100-procentig minnesbild av att det var så. Han har samtidigt svårt att tänka sig att det var någon annan som sa det.

MM kommer ihåg att Swedbank, UG och penningtvätt nämndes. Han minns att det inte var något huvudfokus på mötet, det kom lite apart. Han minns det nog för att det poppade upp. MM hade inte någon kännedom om UG-programmet innan ägarmötet. Det var ny information för honom.

MMs reaktion när det sades var att det var lite konstigt att nämna det. Han tenderar att vara lite riskavers då han har jobbat som journalist och aktieanalytiker och tänker därför när någon säger något att det kan bli en artikel. Han tänker som en journalist.

Det han tänker när han får höra något sådant här är att det är en potentiell artikel. Han reagerade på att det där var olämpligt att säga. Han ser ingen poäng i att nämna det. Har man ett möte inför en årsstämma bör det handla om det och inget annat. MMs hjärna reagerar ofta på om det sägs något som inte genererar något positivt. Det är svårt att förklara närmare.

Det som sades på mötet var att det skulle sändas ett program. Han har för sig att programmet Uppdrag Granskning nämndes, men det är rörigt att minnas nu eftersom det blev en tidningsartikel om det här efteråt. Det blev kaos efter att programmet sänts och MM jobbade på en avdelning som skulle hantera marknaden och svara på frågor. MMs fokus blev själva problematiken med penningtvätt eftersom det var investerarnas fokus. De hade inte fokus på ägarmötet.

MM tillfrågas om det nämndes på mötet om på vilket sätt Swedbank skulle förekomma i programmet. Inte som MM minns det. Han minns det som att det här var någon slags konstig avslutning, som by

the way så kommer det här att sändas. MM kollade sen på UG-programmet och då visste han inte alls vad det skulle handla om. Mötet han var på hade inte gjort honom klokare inför programmet. Allt som sas i programmet var en överraskning även för honom.

Som han minns det sas det bara att det skulle sändas ett program om penningtvätt och att Swedbank kommer förekomma. Det är möjligt att det nämndes att det var UG.

På fråga från förhörsledaren om hur han visste att det var UG han skulle titta på om det inte sas vilket program det var på mötet så svarar MM att det är sant. Om artikeln om ägarmötet publicerades först efter programmet så borde han ha fått veta på ägarmötet att det var UG som skulle sändas.

MM tillfrågas om det sas något på ägarmötet om när programmet skulle sändas. Han kommer inte ihåg om man bara sa det kommer ett program eller om man sa att det kommer den här dagen.

På fråga om han uppfattade informationen på ägarmötet om programmet som något positivt eller negativt för Swedbank så svarar MM att återigen som gammal journalist så har han uppfattningen att det väldigt sällan är nyheter om banker är positiv.

Om det är UG och en bank så är det ju förmodligen negativt. De har väl aldrig gjort ett program där reaktionen är titta vilken bra bank. UG har en negativ klang, men det är MMs åsikt som gammal journalist. UG tar det ofta ett steg till och tar en tes och arbetar för att bevisa den tesen, så för MM var det negativt.

MM jobbade 7 år som journalist och han tänker fortfarande i de banorna. MM tillfrågas om han utifrån sin tidigare roll som aktieanalytiker reflekterade över om aktiekursen kunde påverkas. MM svarar nej eftersom de inte fick någon information om vad som sas i programmet. Det gavs ingen specifik presentation om vad programmet skulle handla om. MM tänkte inte den tanken. MM blev förvånad över att kursen rasade så pass mycket som den gjorde efter programmet. Det var ett brutalt fall.

Om IR-avdelningen hade haft större vetskap om programmet och trott att det skulle föranleda så stort kursfall hade de väl börjat förbereda någon sorts kommunikation över hur man skulle hantera det innan, men så var det inte. Alla blev tagna på sängen.

T ex när Clifford Chance-utredningen skulle presenteras så antar MM att IR-avdelningen visste det på förhand och då kunde man förbereda sig för eventuella frågor som skulle uppkomma från aktieanalytiker.

MM har tidigare vid flera tillfällen fått i uppdrag av Gregori att fundera över vilka frågor som skulle kunna uppkomma från investerare inför ett kommande PM eller information som ska släppas. Det fanns inget sådant förberett inför UG-programmet. MM hade inte fått någon sådan fråga från Gregori. De hade inget att gå på.

Vilka förberedelser IR gör beror helt på vad det gäller för frågor. När det gäller finansiella saker som t ex när Swedbank sålde aktier i Hemnet så samarbetade IR med den avdelning på Swedbank som sysslade med försäljningen och de förberedde då ett PM tillsammans. Kommunikationsavdelningen skickade sedan ut själva pressmeddelandet. IR får inte information om all information som kommunikationsavdelningen skickar ut, det är från fall till fall.

MM minns inte att någon av de närvarande på ägarmötet ställde några frågor med anledning av den information som lämnades om UG.

FL uppger att det i programmet förekommer en intervju och MM tillfrågas om han visste om det innan han såg programmet. MM kände inte till att det skulle vara en intervju med i programmet. Han minns det inte som att det skulle vara ett program om Swedbank som skulle handla om penningtvätt utan snarare ett program om penningtvätt där Swedbank skulle förekomma.

MM tillfrågas om det nämndes något på mötet om att det här med programmet var information som

inte skulle förmedlas vidare. MM svarar att det gjorde det inte. Det var ingenting som MM själv reflekterade över heller. Han brukar inte prata om sitt jobb med andra, men det var inte så att han kände att han hade en hemlighet som ingen annan kände till.

Efter mötet hade de en diskussion på ett möte inom IR där Gregori frågade hur de tyckte att det gick. MM sa då att det var bra, men att han inte tyckte det var lämpligt att nämna UG. Det var MM, Gregori och Annie som närvarade. Det kan ha varit fler med. MM kommer inte ihåg vad han fick för reaktion eller svar från de andra när han sa det. MM sa ofta till om vad han tyckte var olämpligt och inte.

MM minns inte om han utvecklade varför han inte tyckte det var lämpligt. Mötet där han sa det var rimligtvis samma dag som ägarmötet. När IR närvarar på ett möte där koncernledningen är med så brukar IR och eventuellt andra närvarade samlas efteråt och prata igenom det. MM minns inte hur det var i det här fallet. Mötet där han sa att det inte var lämpligt var i alla fall innan UG sändes. Han har inget minne av att de pratade om huruvida det kunde vara kurspåverkande information.

Någon ytterligare diskussion eller fråga om UG-programmet har inte MM varit med om innan UG sändes. Inte som han minns.

MM förde inga anteckningar under ägarmötet. Han satt mer och kollade i sin mail. Han tyckte att mötet var ganska tråkigt eftersom de berörde vissa delar som han aldrig får frågor om i sitt jobb och inte tycker är så roliga. MM satt längst bak i rummet närmast utgången.

MM vet inte om det var någon annan från Swedbank som tog anteckningar vid mötet. Han tror inte att någon var där och tog anteckningar eller förde protokoll från hela mötet.

MM har inte fått ta del av någon anteckning från mötet vad han minns.

Anteckning från ägarmötet 18 feb 2019 överlämnad från Swedbank till Ekobrottsmyndigheten i samband med husrannsakan (BG 297-1) förevisas (bilaga 1).

Swedbanks juridikavdelning kom fram och frågade om intryck från de som varit med på mötet. När MM tittar på dokumentet så ser det lite bekant ut, men han har nog inte läst det i sin helhet. Det kanske ser bekant ut för att det är så ett möte brukar gå till och att han i sin nuvarande funktion har mycket kontakt med styrelsen i dotterbolagen där det förekommer mycket protokoll.

De från IR som närvarade på ägarmötet fick frågor efter att programmet sänts från olika parter. Legalavdelningen bad så vitt MM minns om intryck från de som var med om hur mötet ägde rum. Vad MM minns fick han även prata med Nordias advokater som ställde liknande frågor som han fått idag. Han har ingen aning om när Legal kom och frågade honom om mötet, men förmodligen när det här blev ett ärende för EBM.

MM vet inte om han lämnade någon skriftlig redogörelse. Han har pratat med legal och med advokaterna. Han vet inte vem på Legal han pratade med. Han minns spontant Nene, men det kan vara för att det brukar vara den han hade kontakt med på Legal. MM kommer inte ihåg om han pratade med Legal och Nordia kring samma tidpunkt. Det var en intensiv tid efter programmet så allt flyter ihop.

På fråga om de på IR pratade om vad som sagts på mötet efter att programmet sänts så säger MM att det enda han minns är att Annie sa till honom att han hade rätt. Det var inte så lämpligt att berätta om programmet på mötet. I övrigt minns han inte att de gick in på några djupare diskussioner om vad som hade sagts och inte.

På fråga om MM har skrivit anteckningen så svarar han att det kan hända att han har skrivit en del av anteckningen och skickat till någon det kan också hända att han muntligt har berättat om sina intryck för någon. Han kan inte minnas att han har skrivit hela dokumentet.
Handstilen högst upp på anteckningen är inte MMs. Han känner inte igen den.

MM brukar inte ta anteckningar, han brukar vilja fokusera på att lyssna istället. Skulle han skriva ner

sina anteckningar i ett dokument så skulle han skriva ner dem rakt av i ett dokument. Kanske lägga till ett datum.

Yppandeförbud
MM och Advokat Alparslan Tugel informeras om att åklagaren har beslutat om att de ska beläggas med yppandeförbud och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta förbud. De informeras om vad yppandeförbudet innebär, att de inte får yppa något om vad som framkommit under förhöret till någon annan. Yppandeförbudet gäller tills dess att de får information om att det är hävt.

Förhöret avslutas kl. **11:16**

Genomläst av den hörde och godkänt i samband med förhörstillfället. Även advokat Tugel läste igenom utskriften.

Noteringar ägarmöte 18/2-19 BG 297 p1

Lars Idermark hälsade välkommen och beskrev att syftet med mötet var att ta upp viktiga punkter som skulle komma upp på bolagsstämman i mars. Därefter följde en kort beskrivning av vad som hänt under året. Lars Idermark var glad över att styrelsen återigen kunde föreslå en utdelning på 75 procent av aktierna.

Beskrev sedan styrelsens arbete under året och att fokus legat på frågor som den digitala transformationen, makroekonomiska situationen, politiska risker, cybersäkerhet, hållbarhet, samt penningtvättsrelaterade frågor. Det nämndes att det blivit ett ökat fokus på hur banker motverkar penningtvätt och styrelsen kände sig trygga med Swedbanks företagskulter, en affärsmodell inriktad på lokala kunder samt ett systematiskt och proaktivt arbetssätt för att bekämpa penningtvätt.

Även en fördjupningssession nämnde där styrelsen studerade den finansindustrins transformation närmare.

Birgitte Bonnesen beskrev sedan verksamhetsåret för 2018 och hur banken genomfört strategiska prioriteringar samt uppnått finansiella mål. Arbetet med hållbarhetsfrågor nämndes och det lyftes fram att Swedbank som första nordiska bank anslutit till Science Based Targets och att Swedbank lanserat en SDG-fond.

Anders Karlsson summerade det finansiella året med att intäkterna reflekterade Swedbanks affärsmodell på de fyra hemmamarknaderna, att banken har hög kostnadsdisciplin och starkt kreditkvalitet med en komfortabel buffert till myndigheternas kapitalkrav.

Birgitte beskrev sedan hur arbetet med att framtidssäkra banken fortskridit. Att hon etablerat nya enheter och genomfört en omorganisation för att öka snabbheten och jobba mer agilt.

Att Swedbank under 2019 skulle fortsätta investera samtidigt som Swedbank avsåg att bibehålla hög kostnadseffektivitet.

Anders Karlsson gick sedan igenom styrelsens återköpsmandat samt mandat att emittera kapitalinstrument.

Birgitte beskrev bankens ersättningspolicy.

Mötet avslutades med att Birgitte nämnde att då penningtvättsfrågan varit så mycket i fokus under de senaste månaderna så kommer vi att pro-aktivt ta upp den på årsstämman. Hon sade vidare att vi förväntar oss att frågan kommer att fortsätta få medial uppmärksamhet och att som exempel så har banken intervjuats av Sveriges Television inför ett program som kommer att handla om penningtvätt och sändas på onsdagen den 20 februari.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Diarienr
9000-K564-19

Enhet
Stockholm FMK

Hörd person
Neckmar, Marcus

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	KK	

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörs om ägarmötet i Swedbank 18 februari 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Emma Axsäter

Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
2020-02-11	13:05	14:02

Förhörsplats
EBM, Stockholm

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt

Förhörsvittne

Utskrivet av
EA

Involverad personal
Camilla Larsten

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Förhöret ej inspelat på grund av problem med bandaren.

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Bakgrund och roll på AP Fonden 2 (AP2 nedan)
Marcus Neckmar (MN) är utbildad ekonom och arbetar på AP2 som aktieanalytiker i den svenska delen av aktieförvaltningen. Han har arbetat på AP2 sedan hösten 2011 med i huvudsak aktieförvaltning.

Han har inte suttit i styrelsen eller suttit i ledningen för något noterat bolag.

Ägarmöten i Swedbank
AP2 sitter i Göteborg men MN har familj och boende i Stockholm. Han har inte hand om ägarfrågor men det brukar alltid vara med någon från fonden på sådana här ägarmöten. Det blir naturligt att MN går på fler ägarmöten än övriga i aktieförvaltningen eftersom han bor i Stockholm. Uppskattningsvis 5 per år. MN brukar inte följa Swedbank och brukar inte springa på deras ägarmöten, men närvarade på aktuellt ägarmöte för att han befann sig i Stockholm då.

MN tror att han endast närvarat på ett ägarmöte med Swedbank, det som är anledningen till förhöret. Mötet var för drygt ett år sedan. Han gick på mötet för att han var i Stockholm. Övriga som arbetar på AP2 bor och arbetar i Göteborg. Han blev tillfrågad av någon att gå, han minns inte vem. Sedan tog någon kontakt med Swedbank och sa att MN skulle gå. Han minns inte om det var han själv eller någon annan som tog den kontakten.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
Eftersom MN inte brukar gå på ägarmötena med Swedbank så var de som närvarade nya ansikten för

honom. Han har en viss minnesbild över vilka som var där. Han vet att det var folk från Sparbanksrörelsen som var där och någon från en av de andra AP-fonderna. Det var rätt mycket folk som han minns det. Han gissar på att de var mellan 10 och 20 externa närvarande.

Från Swedbank var Idermark och Bonnesen där, han har för sig att även CFO:n var där och ett gäng från kommunikationsteamet. Han minns bara en av dem från kommunikationsgänget, Mattias Mauritzon för honom har han träffat tidigare. Han jobbade på DI tidigare. MN vet att han var med för att de bytte några ord innan mötet.

MN kanske fick en agenda inför mötet. Han fick i alla fall ett bekräftelsemail på att han var välkommen. Han visste inför mötet att det skulle hållas en genomgång från bolagets sida kring saker som skulle tas upp på stämman. Det han tar vidare från ägarmöten till andra inom AP2 är vad som är nytt, t ex om de kommenterar och diskuterar förändringar i incitamentsprogrammen. Det brukar inte vara så mycket nya saker på den här typen av möten och därför kan en sådan som han gå på dem för AP2s räkning.

Efter ett ägarmöte mailar MN några rader till sitt aktieteam om det är något speciellt som tagits upp. Hans aktieteam är Sverigeteamet och i det här fallet skickades informationen också till AP2:s ägaransvarig.

Efter att ett ägarmöte hållits kommer ett förslag från bolaget inför stämman och de frågorna fördelas ut på någon person i aktieteamet, ägaransvarig samt jurist. Det bestäms vid ett senare tillfälle vem som ska gå på stämman så de som ingår i teamet får alla ta del av om det är något relevant som kommit ut från ett ägarmöte. Om allt ser ut som tidigare så är det inget att föra vidare. I det här fallet hade de uppe penningtvättsfrågan och kundnöjdheten som ny information. Incitamentsprogrammet skulle inte förändras.

MN har varit på andra ägarmöten tidigare även om han inte tidigare närvarat på Swedbanks. De brukar se lite olika ut från bolag till bolag. Vissa tar bara upp frågor som ska tas upp på stämman medan andra har med fritt där ägarna kan ställa frågor och få svar.

På fråga från förhörsledaren vad som togs upp mötet när det gäller penningtvätt så uppger MN att han faktiskt inte kommer ihåg. Det är dumt att gissa, men penningtvätt har varit ett återkommande tema hos banker under flera år. MN är osäker på vad som togs upp vid det här mötet. Vad han vet är att de pratade om att 2018 var ett fantastiskt bra år, det bästa år någonsin, att Bonnesen var årets affärskvinna och att kundnöjdheten inte var bra.

Uppdrag Granskning (UG) nämndes i en bisats. Det var inte en punkt på mötet. Det är så MN kommer ihåg det. Han kommer inte ihåg vem som tog upp det från Swedbanks sida. Det var Idermark eller Bonnesen som nämnde det snabbt och därefter var det någon av de externa som räckte upp handen och bad dem utveckla vad de menade.

Deras budskap var att UG tittade på penningtvättsfrågor i Baltikum och att det hade något med utredningen av Danske Bank att göra. De gav bilden av att UG hade fel. De var berörda av transaktionerna, men det var inga stora belopp. UG var fel ute, men det hade varit en ganska hetsig diskussion. MN vet inte om de sa att det här kommer inte se så bra ut eller om det bara var intrycket han fick med sig från deras berättelse.

Det hade varit en hetsig diskussion mellan banken och UG. Det utvecklades inte mer och det var ingen som ställde frågor. Någonstans har han känslan av att de sa att vakten fick komma eller något sådant. Det var så länge sen så han vågar inte säga om det var någon från deras gäng som sa att det inte kommer se så bra ut.

MN tillfrågas om det nämndes något om varför det hade varit hetsigt. De nämnde inte varför. MN hänvisar till sitt mail han skrivit efter mötet där det framgår att de inte kunde kommentera UGs kommentarer eller anklagelser på grund av banksekretessen. MN vet inte om det var därför det var hetsigt, men han kan tänka sig det.

På förhörsledarens fråga om anledningen till att Swedbank tog upp UG så svarar MN att han inte vet. Han minns inte i vilket sammanhang man pratade om det. Det nämndes i en bisats, kanske i mitten på mötet. Det var inte den första punkten och nog inte den sista heller.
MN kommer inte ihåg ordagrant vad de sa. Han tittar på sitt mail (bilaga 1) och uppger att vad de sa var att de har 50 procent av marknaden så om det finns någon misstänkt transaktion så kommer de på ett eller annat sätt vara berörda av transaktionerna med Danske Bank. De hävdade att det inte var några misstänkta transaktioner och MN har bilden av att de sa att det rörde sig om väldigt små belopp.

Man sa också att man kontinuerligt rapporterar in misstänkt verksamhet. Swedbank var väldigt tydliga med att de inte hade gjort något fel.

På fråga från förhörsledaren om vad han gjorde efter mötet så uppger MN att han satte samman några rader på språng med sina intryck av mötet. Han skickade det internt och gick sedan vidare till andra möten.

MN räcker fram mailet han har framför sig till förhörsledaren (bilaga 1) och uppger att det går till Ulrika Danielson som är ägaransvarig på AP2 och till Sverigegruppen som består av de svenska aktieförvaltarna. Totalt är de 6 personer i Sverigegruppen inklusive MN.

På fråga från förhörsledaren om de pratade om mailet efter det så uppger MN att han inte har någon riktig bild av om det diskuterades internt på måndagen, men på tisdagen så pratade man inom Sverigeförvaltningen kring mötet. MN minns inte exakt vilka som var med i diskussionen, men de som var med ingick i samma gäng som fått mailet. De sitter tillsammans.

I Sverigegruppen ingick förutom MN, Jonas Eixmann, Johan Sjöström, Johan Wadell, Jakob Lundgren och Wilhelm Börjesson.

MN var inte på kontoret på måndagen så han vet inte vad som sas om mailet då.

På tisdagen, den 19 februari, diskuterades det och slutsaten var att AP2 inte agerar på den här typen av information. De arbetar inte så. De förutsätter att management talar sanning om att det inte är någon stor grej eller något fel. De pratade även med sin jurist.

MN minns inte exakt hur om han kom förbi eller om de ringde honom men Sverigegruppens bild var att de inte agerar på sådan här information. De är ganska stora ägare och om det nu är så att informationsgivningen från Swedbanks sida kanske heller inte är helt klockren. Det är svårt att veta hur mycket av informationen som är ute och i vilket omfång och på vilket sätt.

MN kommer inte från mötet och känner att han är insider, mer med en känsla av att det här var märkligt. Det var inte så att man hade bilden av att det var fel. AP2 agerade inte på informationen, informationen var tveksam. Med att man inte agerade på informationen menar MN att de inte handlar i Swedbankaktien vid det här tillfället.

MN tillfrågas om det var ett beslut som fattades inom AP2, att inte agera utifrån den information som lämnats till honom på mötet den 18 februari.

De agerade inte, dels för att informationen uppfattades som lite tveksam och dels för att de troligtvis ändå inte skulle ha agerat på den typen av information, även om det varit publik information. De är långsiktiga ägare. De kom överens om att inte handla. MN är inte förvaltare och har inte huvudansvaret kring hur de ska handla, men de satt och pratade inom teamet som de alltid gör. De pratade om att informationsgivningen kändes lite hårig vilket även chefsjuristen höll med om. De tillsammans kom fram till att de inte agerar i Swedbank just nu.

På fråga om hur länge det skulle gälla, att de inte skulle agera, så uppger MN att de inte satte något datum på det men programmet kom på onsdagen och sedan var det ingen frågeställning kvar kring om det här var oklar information. AP2 fortsatte tro på det management i Swedbank sa, så de agerade inte heller efter programmet utan var kvar som ägare.

På fråga från förhörsledaren om MN visste att programmet skulle sändas på onsdagen så svarar MN att det nämndes på mötet. Det framgår av mailet att MN också vidarebefordrade den informationen.

Chefsjuristen som var involverad i diskussionen heter Martin Jonasson.

MN tillfrågas om vad han menar med att informationsgivningen kändes lite hårig. MN uppger att när man lyssnar på bolaget när det är ett stort möte med flera ägare, styrelse etc. där man har förberett sig för mötet och vet vad man ska säga och inte. UG kom som en bisatts och intrycket var att de inte var superbekväma med situationen. MN upplevde att Swedbank tyckte att UG var lite jobbigt, att det kändes sådär.

MN visste inte om UG-programmet fanns med i TV-tablån redan innan mötet så han hade dålig koll när han gick från mötet om det var ute att det skulle komma ett program om Swedbank i UG.

Det var inte som att alla var insiders som var på mötet, mer att det kändes lite lustigt kanske. De är insiders ganska ofta i samband med olika händelser såsom nyemissioner, större transaktioner och då brukar det vara ganska uppenbart att det är så. Såsom att det är speciellt event eller händelse som ska komma. Vid sådana tillfällen är det tydlig information som lämnas om belopp etc. Det är alltid uppenbart. Numera brukar bolagen även nämna vid möten med ägare om det är insiderinformation det handlar om. Det var det inte i det här fallet, det är det MN menar med att det var hårig informationsgivning.

Uppdrag gransknings program 20 februari 2019
MN har sett programmet. Han kommer inte ihåg när. Samma vecka, men han minns inte om det var samma dag som det kom ut. Han reagerade på att det kanske inte såg så bra ut för bolaget. Det är penningtvätt det handlar om så det är inget roligt sammanhang. De har diskuterat programmet inom Sverigegruppen men MN kommer inte ihåg vad de sa. Han skulle tro att de alla hade samma typ av upplevelse.

MN tillfrågas om någon från AP2 varit i kontakt med Swedbank med anledning av programmet. MN vet att de hade kontakt med bolaget, han minns inte om det var samma vecka eller veckan efter programmet, för att få veta mer om vad bolaget kunde säga och inte kring de här bitarna.

MN vet att de försökte kontakta Swedbank, men han är osäker på om de fick tag på någon och hade ett riktigt möte. Syftet med att ta kontakten med Swedbank var för att förstå situationen bättre. MN minns inte om de fick några svar, men hans bild är att de gav väldigt lite information i det läget.

MN är inte ansvarig för Swedbank, det är Johan Wadell som har ansvaret på AP2 för bankerna. När det gäller just bankerna är det i och för sig lite blandat. De är en grupp om 6 personer och arbetar i en form av konsensus. De fattar besluten gemensamt, men det är Johan Sjöström och Jonas som är ansvariga förvaltare. De är inne och petar i varandras grejer, de är ett team och bollar tankar och tar varandras möten.

MN tillfrågas om han pratade med någon av de andra närvarande efter ägarmötet. Det gjorde han inte.

På fråga om hur lång tid man pratade om UG på mötet så uppger MN halva mötet inte gick till det. Swedbank nämnde det väldigt kort och sedan var det någon som räckte upp handen och frågade om de sa UG och därefter pratade Swedbank lite mer om det. Bilden är inte att de stannade kvar vid frågan väldigt länge, ett par minuter kanske.

Övrigt
MN tillfrågas om han har något ytterligare han vill tillägga och säger att han har lite anteckningar som han gjort inför förhöret. Han tittar igenom dem och säger att han har kommit igenom det mesta. Han har inte så mycket mer att tillägga.

Yppandeförbud
MN informeras om att åklagaren har beslutat att belägga honom yppandeförbud kring vad som framkommit i förhöret. Han informeras också om att det är straffsanktionerat att bryta mot det och att

han kommer att informeras om när förbudet är hävt.

Förhöret avslutas kl. **14:02**

Genomläst och godkänt av den hörde 200213.

Marcus Neckmar

From: Marcus Neckmar
Sent: Monday, 18 February 2019 11:01
To: Ulrika Danielson; Sverigegruppen
Subject: Ägarmöte på Swedbank

Bifogar några rader från mötet med Swedbank imorse. //M

Saker man förväntas prata om på stämman samt att man kommer vara med i uppdrag granskning på onsdag (man krattar för att det inte kommer se så bra ut..)

1. 2018 - ett fantastiskt år bästa någonsin
2. Kundnöjdheten är inte tillräckligt bra
3. Pengatvättsfrågan - uppdrag granskningen kommer ha ett program på onsdag med uppföljning nästa vecka om pengatvätt i Baltikum med anledning av Danske. Swedbank säger att givet att man har 50 procent marknaden så är man berörda av transaktioner som dessa individer har gjort men att det inte är några misstänkta transaktioner. Man säger att man inte kunde ge journalisterna någon ny info pga banksekretess och att man kontinuerligt rapporterar in misstänkt verksamhet. Slutsatsen var dock att man inte kommer ut väl i programmet och att diskussionen var hetsig.
4. Inga förändringar på eken el IP program. Att bonusar ökar med nästan 40 procent yoy beror på att man 2017 inte lyckades nå målen inom bl.a. large corporates vilket drog ner de siffrorna
5. Förändringar på punkt 4 och 5 för issue of capital instruments with equity feature AT1

Handlingarna till agm och årsredovisning kommer denna vecka..

//Marcus

Skickat från min iPhone

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Diarienr
9000-K564-19

Enhet
Stockholm FMK

Hörd person
Nordström, Dag Olof

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	KK	

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Dag Nordström hörs angående ägarmötet i Swedbank 18 feb 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Camilla Larsten

Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
2020-02-18	09:39	15:09

Förhörsplats
EBMs lokaler Hantverkagatan 15

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
CL

Involverad personal
Emma Axsäter

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Bakgrund
Dag berättar att han är ekonom i grunden och har jobbat inom sparbanker sedan 1989. De sista åren arbetade han på Roslagens Sparbank som ekonomichef och vd. Efter att han gått i pension började han jobba som verkställande tjänsteman för Sparbankernas ägarförening i mars 2015. Han sköter det operativa och praktiska och arbetar med detta ca 50 %. Ägarföreningen har även en styrelse.

Han har inte någon erfarenhet av att sitta i ledning eller i styrelse i något noterat bolag.

Han har styrelseerfarenhet genom att han i tre år suttit i en sparbanksstyrelse. Han tror det var mellan åren 2015-2017.

Ägarmöten i Swedbank
Han har gått på ägarmöten i Swedbank sedan han började på Sparbankernas ägarförening 2015. De som normalt sett är representanter från ägarföreningen på dessa möten är han själv, ordföranden och vice ordföranden. Om de har möjlighet så går de alla tre på dessa möten. Från början var Lennart Anderberg ordföranden i ägarföreningen och de sista åren har det varit Lennart Haglund som varit ordföranden. Vice ordförande har genom åren varit tre olika personer, Sven-Olof Karlsson, Gusten Granström och Gunnar Tidemand.

De brukar vara ca 15 personer med på dessa ägarmöten. De brukar få material utdelat på mötet. Det är allmän information som lämnas vid mötena. Det brukar vara ordföranden, VD, CFO och IR-ansvarig med från Swedbank på mötena.

Efter mötena så återrapporterar de vad som sagts vid mötet till styrelsen i ägarföreningen. Styrelsen brukar också få tillgång till det material som delats ut vid mötet.

Dag säger att han för vissa noteringar vid ägarmötet om något sticker ut men det förs inget formellt protokoll vid ägarmötet. Anteckningarna han gör kan vara ett litet ord bara. Det kan han notera på tex den presentation han fått vid mötet från banken. På fråga om han sparar sina anteckningar så säger han att det är olika hur han gör, om han sparar det eller inte.

De styrelsemöten som hålls i Sparbankernas ägarförening protokollförs och om det är något som ska tas upp med styrelsen av det som framkommit vid ägarmöten i Swedbank så tas det upp i dessa styrelseprotokoll upp i så fall.

Styrelsen i Sparbankernas ägarförening informeras normalt vid kommande styrelsemöte om det är något som ska tas upp från ägarmöte i Swedbank. De har en återkommande punkt när de haft ett sådant möte med Swedbank och det dras då på styrelsemötet. Det är inte alltid som ägarmötena i Swedbank ligger i anslutning till ägarföreningens styrelsemöten.

På fråga vem det är som drar information från ägarmötena på styrelsemötena så säger Dag att han, Gusten och Lennart kompletterar varandra och hjälps åt och drar det muntligt vid styrelsemötet.

På fråga om de andra två representanterna från ägarföreningen för anteckningar vid ägarmötena så säger Dag att han inte vet om de andra två för anteckningar vid ägarmöten.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019

Han var närvarande vid mötet. Även Lennart Haglund och Gusten Granström var närvarande.
Det brukar i övrig vara samma gäng som är med vid mötena. Han minns att Birgitte Bonnesen, Lars Idermark, Anders Karlsson och Gregori Karamouzis var med från Swedbank.

De var säkert 20 personer i rummet. Han kan inte minnas fler från Swedbank än de han nämnt.
Han kan inte säga att han kände igen alla som var närvarande vid mötet. En del kände han igen men han kan inte komma ihåg vilka i övrigt som var närvarande än de han nämnt.

På fråga om det kom upp något under mötet rörande penningtvätt så säger Dag att hans minne är att det första Swedbank presenterade var bokslutet som man gick igenom och att man även gick igenom lite frågor inför årsstämman. Det är hans minne. Han har inte något minne direkt om att det var prat om penningtvätt.

På fråga om man fick material utdelat vid mötet så säger Dag att det fick man och man följde det materialet under mötet. Det är så det brukar vara. Han förde inte anteckningar vid mötet. Dag säger att han inför förhöret har tittat på presentationen som han fick vid mötet. Han hade noterat några stödord på presentationen såg han då. Det var tex något förtydligande av ekonomiskt resultat. Han har presentationen med sina stödord hemma. Han har den inte med till förhöret idag. Han har även fått presentationen digitalt. Inför dagens förhör har han tittat på pappersutgåvan som han fick vid mötet och där hade han skrivit små enstaka ord som noteringar på denna presentation. Dag säger att han inte är den som skriver särskilt mycket anteckningar mer än några stödord vid möten. Han säger att han sparar en del anteckningar i en hög hemma med papper men att han normalt sett inte sparat dessa. På fråga om han har möjlighet att inkomma med en kopia av den presentation som han har hemma med sina anteckningar på så säger han att han ska titta på det men att han kanske inte vill delge oss sina kladdar och det han skrivit på presentationen. Han kan titta på det men han kan inte förstå varför det är nödvändigt.

På fråga om det vid mötet kom upp något om ett kommande tv program så säger Dag att det gjorde det. Precis i slutändan av mötet kom det upp. Då säger Birgitte Bonnesen att det kommer komma ett program med Uppdrag Granskning på onsdagen och där kommer Swedbank att nämnas. Något sådant sa hon som han minns det. Han är osäker på om hon nämnde ordet penningtvätt. Han är helt säker på att hon sa att det kulle komma ett tv program och där skulle Swedbank nämnas. Han är osäker på om penningstvätt nämndes. Det var i avslutningen på mötet och det var Birgitte Bonnesen som sa detta.

Detta med programmet i Uppdrag Granskning fanns inte med som en punkt på mötet.

Birgitte nämnde att det var Uppdrag Granskning och att programmet skulle komma den veckan, möjligen sa hon att det var på onsdagen men det var den veckan som ägarmötet var som programmet skulle vara.
Hon sa inget mer än detta vad han minns. Han vet inte varför hon tog upp det. Ingen ställde frågor kring det. Det blev som en avrundning av mötet.

Det var en kort snutt under mötet, i förbigående som detta med Uppdrag Granskning togs upp. Han upplevde det som att det var i en mening som det togs upp. Han reagerade inte över det. Han upplevde det som att det skulle komma ett program i Uppdrag Granskning och att Swedbank skulle nämnas och att det möjligtvis skulle komma att handla om penningstvätt. Det var inget han reflekterade över.

På fråga om han innan mötet kände till att det skulle komma ett program med Uppdrag Granskning där Swedbank skulle vara med så säger Dag att han inte kände till det innan mötet.

På fråga om han i den presentation som han nämnt i förhöret att han gjort anteckningar i gjort några anteckningar kring detta med Uppdrag Granskning så säger Dag att han nog skrivit något om det men han minns inte den exakta formuleringen han skrivit. Han har skrivit en notering om att det skulle komma ett program om Uppdrag Granskning.

Dag tillfrågas vad anledning var till att han antecknade detta med Uppdrag Granskning. Dag säger att han inte vet men att det var väl för att komma ihåg att titta på programmet.

Han minns inte att det var några som sade något mer på mötet med anledning av detta med Uppdrag Granskning.

På fråga om han och de andra två från ägarföreningen efter mötet pratade om detta. Dag säger att de inte gjorde det mer än att han sa till de andra att "ja ha, då ska man titta på programmet". Han kommer inte ihåg exakt men han sa att då ska man väl titta på programmet. Han minns inte om de åkte tillsammans från mötet. De tre sitter inte tillsammans.

På fråga när nästa styrelsemöte i ägarföreningen var så kontrollerar Dag detta i sin telefon och säger att de hade nästa styrelsemöte i ägarföreningen den 21 februari.
Det var ett möte som var schemalagt och kallelse till styrelsemötena brukar skickas 7 dagar innan mötet så det bör ha skickats en vecka innan 21 feb i detta fall.

Efter ägarmötet i Swedbank så berättade han inte för någon annan om informationen om programmet i Uppdrag Granskning gällande Swedbank. Han såg ingen anledning att berätta det för någon.

Detta med programmet i Uppdrag Granskning kom upp på styrelsemötet den 21 feb men då hade programmet redan sänts. Han tror inte att de som var närvarande på ägarmötet nämnde vid styrelsemötet att de innan hade känt till att programmet skulle sändas.

På fråga om Lennart eller Gusten informerade styrelsen innan programmet sändes så tror han inte det, han vet inte det. Han själv gjorde ingenting i allafall. Han informerade inte styrelsen.

Programmet Uppdrag Gransking 20 februari 2019
Han har sett programmet. Han såg det antagligen på SVT play. Han var borta på kvällen den 20 feb så han såg det senare på kvällen då han var borta när det sändes. Han var på möte på kvällen i Norrtälje där han bor så därför misstänker han att han såg det när han kom hem från mötet.

På fråga vad hans reaktion var när han såg programmet så säger han att det inte var så muntert. Det är alltid svårt att värdera men ur Swedbanks perspektiv var det inte positivt. Dag ifrågasätter hur mycket substans det finns i programmet men för Swedbanks del så var det långt ifrån bra när man presenterar det på så sätt som det gjordes i programmet. Det var negativt för Swedbank.

Förhörsledaren ber Dag jämföra programmet mot den information han fick på ägarmötet. Dag säger att han inte visste vad programmet skulle innehålla så han var ganska nollställd innan programmet. Han hade inte signaler på att det skulle bli dessa reaktioner som det sedan blev.

Förhörsledaren frågar om han vid mötet fick uppfattningen att programmet skulle kunna vara något positivt för Swedbank. Dag säger att han var nollställd, han säger att han skulle titta på programmet och titta på vad det innehöll. Efter programmet så framgick det att det inte såg riktigt bra ut.

Dag säger att informationen om programmet i Uppdrag Granskning kom i slutet när mötet var på väg att avslutas. Det är då Birgitte Bonnesen säger att det kommer att komma ett program där Swedbank kommer att vara med. Det kan vara så att hon sa att det skulle handla om penningsvätt. Han har inte något minne av att någon av ägarna ställer någon fråga kring detta och han själv tänkte att man får se vad programmet ska handla om.

På fråga om han haft några kontakter med Swedbank med anledning av programmet så säger Dag att det blev väldigt uppmärksammat men han kan inte påstå att han haft kontakt med Swedbank efter det. Det uppkom frågeställningar i och med programmet men han gjorde inte något för att ställa frågor till Swedbank kring detta och för att få svar på hans frågor. Dag säger att ägarföreningens styrelse har haft en löpande bevakning med anledning av detta men detta har inte skett via honom.

Dag säger att han och Gusten och Lennart i efterhand har pratat om mötet. Det var diskussioner de hade efter att programmet redan visats. Dag sa till Gusten och Lennart att han har en tydlig minnesbild och att det var den minnesbild som han redogjort för idag. De tre frågade sig om de suttit på information som inte varit publik. Som han minns det så var Gusten och Lennarts minnesbilder ungefär den samma som hans egen minnesbild.

På fråga hur ofta han har kontakt med Lennart och Gusten så är det olika hur ofta de har kontakt. Han och ordföranden Lennart Haglund har en dialog en gång i veckan i alla fall. Dag jobbar hemifrån, han sitter inte på något kontor.

De har styrelsemöten i Stockholm mellan 10-12 gånger per år. De för protokoll vid styrelsemötena. Det var han som skrev protokollet den 21 februari. Han kan titta om det står nämnt något om Uppdrag Granskning och Swedbank i protokollet. Han minns inte det idag.

Yppandeförbud
Dag informeras om att han är belagd med yppandeförbud och vad detta innebär samt att det är straffsanktionerat att bryta mot det. Han informeras om att vi kommer att återkoppla när yppandeförbudet är upphävt.

Avslutas kl 15.09.

Förhörsutskriften är uppläst via telefon 2020-02-19 och efter denna uppläsning så vill Dag göra följande tillägg:

Han har tittat i sina anteckningar från presentationen från ägarmötet 18 feb 2019 och hittat en notering där han skrivit följande:
"onsdag Uppdrag Granskning."
Under detta har han skrivit:
"Har sett och hanterat allt som nämns i programmet"
Han skriver inte något om att det handlar om penningtvätt.
Notering han gjort är på sidan 7 i presentationen. Anledningen till att han noterat detta på sidan 7 av totalt 18 sidor är nog att den sidan låg uppe när de var framme vid slutet av mötet. Han är säker på att det togs upp i slutet av mötet men han måste ha haft sidan 7 uppe och därför gjort noteringen om detta där.

Dag har också tittat på ägarföreningens styrelseprotokoll från den 21 feb 2019. Det finns en punkt i protokollet "Rapport från aktieägarmötet i Swedbank 18 februari" . Där nämns inte något om Uppdrag Granskning. Dag säger att de däremot hanterade programmet och pratade om vad programmet innehöll i en annan punkt enligt protokollet. Det är under en punkt benämnd "Uppdrag Granskning program den 20 feb angående penningtvätt i Swedbank"
Dag berättar att med anledning av programmet i Uppdrag Granskning så var Swedbanks

kommunikationschef Gabriel Francke Rodau inbjuden till styrelsemötet den 21 feb. Gabriel Francke Rodau var närvarande vid styrelsemötet den 21 feb för att kommentera programmet. Han sa att de transaktioner som nämndes i reportaget härrörde från åren 2007-2011. Han sa också att det var viktigt för Swedbank att fokusera på relevant information när det gäller penningstvätt. Han sa att de ville vara transparanta men att banksekretessen kunde hindra det.

Även tillägget till förhörsutskriften är uppläst under telefonsamtalet den 19 feb 2020.

Dag ska maila förhörsledaren den presentation han fått digitalt samt skicka över de två sidor i presentationen som han gjort egna noteringar på. Detta bilägges förhöret.

Camilla Larsten

Från: Larsten Camilla <Camilla.Larsten@ebm.se>
Skickat: den 19 februari 2020 15:55
Till: Camilla Larsten
Ämne: VB: Dag Nordström
Bifogade filer: Swedbank 2019-02-18.pdf; IMG_0006.JPG; IMG_0007.JPG

Från: dag.nordstrom@sparbankerna.se <dag.nordstrom@sparbankerna.se>
Skickat: onsdag den 19 februari 2020 15:45
Till: Larsten Camilla <Camilla.Larsten@ebm.se>
Ämne: Dag Nordström

Hej,

Bifogar enligt överenskommelse de önskade dokumenten.
Bilderna är på de sidor jag antecknat något, dvs sidorna 5 och 7.

Med vänlig hälsning
Dag Nordström

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19
321

Swedbank

Swedbank
Ahead of AGM 2019

Meeting agenda

1. Introduction – Lars Idermark, Chairman, Birgitte Bonnesen, CEO, and Anders Karlsson, CFO
2. Re-occurring mandates – Anders Karlsson, CFO
3. Variable compensation – Birgitte Bonnesen, CEO
4. Other – Lars Idermark, Chairman

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19

322

Strong financial result in 2018 – delivered on strategic priorities

SELECTED 2018 DELIVERIES

Continued digitisation of the mortgage process and digital guiding

Further personalisation of the physical and digital customer interaction - data lake and data analytical tools

Baltic deliveries – instant payments, digital wallet and digital onboarding

16.1%
Return on Equity

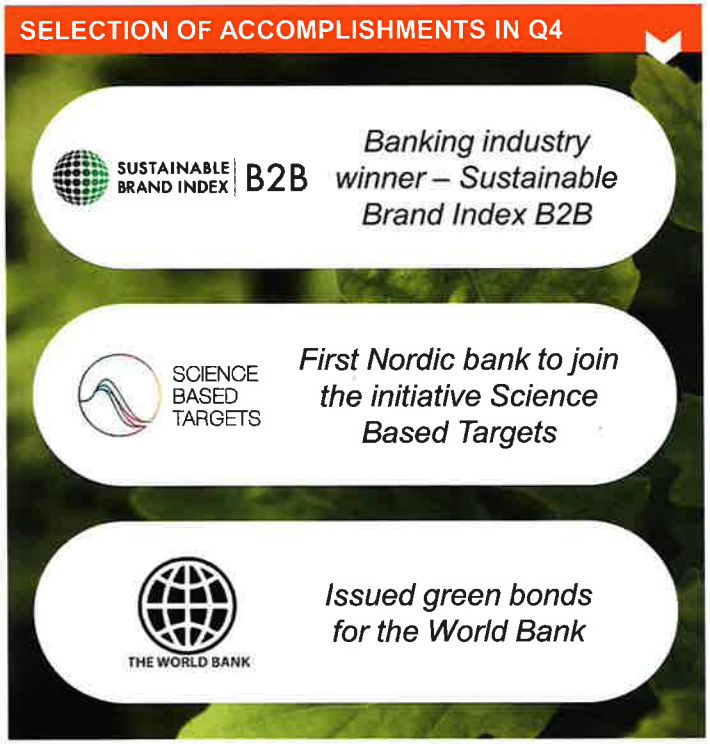
75%
Dividend pay-out ratio

14.2
SEK dividend per share

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19
323

Initiatives in 2018 to further strengthen our sustainable customer offering



© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19
324

Group result – FY 2018

Strong result

SEKm	FY 2018	FY 2017	▲YoY
Net interest income	25 228	24 595	633
Net commission income	12 836	12 206	630
Net gains and losses	2 112	1 934	178
Other income	4 046	3 468	578
Total income	**44 222**	**42 203**	**2 019**
Total expenses	**16 835**	**16 415**	**420**
Profit before impairments	**27 387**	**25 788**	**1 599**
Credit impairments	521	1 285	-764
Other impairments	314	196	118
Tax	5 374	4 943	431
Net profit	**21 162**	**19 350**	**1 812**

Ratios	FY 2018	FY 2017
ROE, %	16.1	15.1
C/I ratio	0.38	0.39
CET1 capital ratio (pro forma) %	16.3	24.6 (16.5)

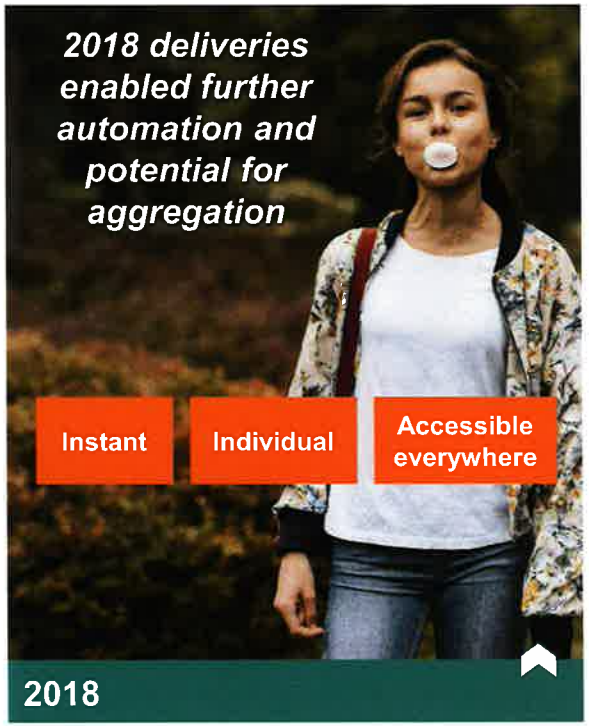
- ROE of 16.1% - target achieved ✓
- Strong income generation reflecting leading position in our home markets
- Expenses in line with guidance ✓
- Strong asset quality
- CET1 capital ratio of 16.3%
  - Solid buffer to requirements
- Board proposal – dividend of SEK 14.20 per share
  - Seven consecutive years of 75% pay-out ratio ✓

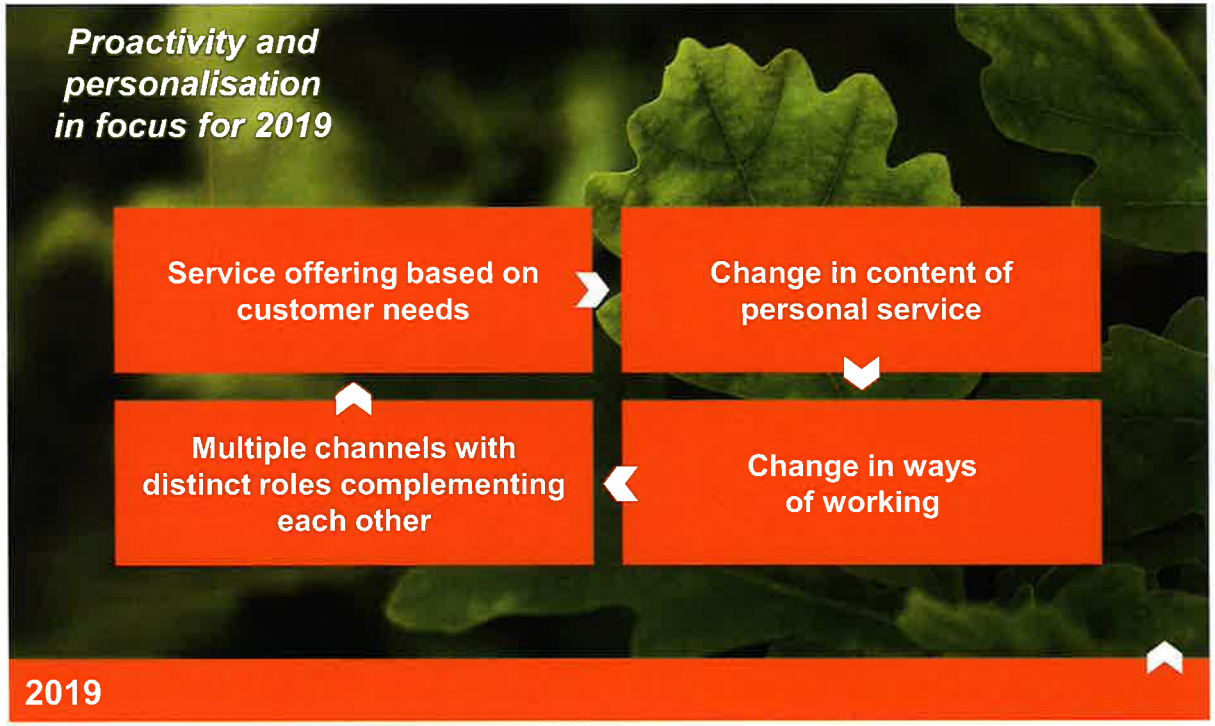
© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19

325

Focus on the customer relationship and friction-free experience





© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19
326

Strategic priorities in 2019 – further increase customer value and improve competitive position

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19
327

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19

Share buy-back mandate

- To provide additional tool for optimization of the capital structure
- Does not signal intention and is structured in the same way each year
- According to the mandate, and as with prior years, the bank's total holdings of its own shares may not exceed 10%
- Swedbank's CET1 capital ratio was 16.3% as per year-end 2018, to be compared to the requirements from the Swedish FSA of 14.6%
- No excess capital given the regulatory uncertainty from Europe

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19

329

Mandate to issue capital instruments with conversion into equity feature

- According to CRR banks may fulfill the capital requirements not only with equity capital, but also with subordinated debt
- The proposed mandate is needed to allow Swedbank to issue subordinated debt with conversion features
- Point 4 and 5 in Conditions for issue have been changed compared to last year
  - The conditions for issue gives the Board authorisation, until AGM 2020, to issue convertibles with cumulative loan size and conditions so that the amount by which the share capital may be increased through conversion of convertibles may amount to ten (10) per cent of the bank's share capital
  - The authorisation is now forward looking and does not consider the current outstanding amount of convertibles
  - A USD 750mm AT1 outstanding with call date in early 2020 may possibly be refinanced during the year 2019

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19

330

Most recent issuance of AT1 capital instruments

Existing Issuances	Max. Shares Resulting from Conversion
USD 750mm Additional Tier 1, February 2015	47 770 701
USD 500mm Additional Tier 1, December 2016	31 847 134
Total	79 617 834

Summary of the transaction in December 2016

- Issuer: Swedbank AB
- Issue Date: December 9, 2016
- Rationale:
  Capital optimisation under CRD IV
  Pre-funding of upcoming calls of legacy instruments (subject to regulatory approval)
  Provide further protection to senior creditors and depositors
  Leverage Ratio inclusion
- Nature of transaction: CRD IV compliant Reg. S Additional Tier 1 Capital Securities
- Structure: Perpetual, callable after 5 years
- Size & Terms: USD 500mm, Reg. S, 6% Coupon
- Loss absorption: Equity conversion, if CET1 capital ratio of the issuer Swedbank AB < 5.125% or 8% for Swedbank Group
- Ratings of AT1 securities: BBB / Baa3 / BBB by Standard & Poor's / Moody's / Fitch
- Conversion Mechanism: Floor price set at approximately 67% of USD equivalent of the share price at the time of issuance

  Upon the trigger of the loss absorption mechanism, the Securities will be converted to shares in Swedbank AB at the higher of the "market price" and a floor of USD 15.70 per share. The market price is calculated as the VWAP (Volume Weighted Average Price) of the common shares on each of the 5 consecutive dealing days prior to the notice date.

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19

331

Variable pay

Variable pay programs

The objective of variable pay programs

attract, keep and motivate the employees and to ensure that Swedbank's remuneration levels are competitive in every submarket

incentivize the employees to make efforts which strengthen the bank in a long-term perspective

to align employees' interests with the shareholders' interest

The variable pay programs in Swedbank

Eken: (100 % deferred shares), introduced 2011 and includes almost all employees in Swedbank Group

Individual program: (40% deferred and 60% upfront), introduced 2010 and covers selected employees in Swedbank Group

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19

333

Outcome of variable pay 2018

Allocations of variable pay programs 2018 (2017) MSEK[1]				
	Share related part	Allocation	Monthly salaries/ employee in Sweden, AVG	Monthly salaries/ emplyee in the Baltics, AVG
Eken[2]	100%	392 (312)	0.6 (0.5)	1.2 (1.0)
IP [3]	40%	233 (137)		
Total [4]		625 (449)		

[1] Share related part (100% in Eken and 40% in Individual Pay) is expensed in P&L over 4 years
[2] Higher allocation in Eken 2018 due to higher ROE 2018 compared to 2017
[2] Higher allocation in IP 2018 due allocations in LC&I have increased significantly compared to 2017
[4] Including social charges and other related costs

Individual program (IP 2018)

- The number of IP participants that have been allotted IP and the distribution of the allotments are significantly higher than 2017
- Three individuals have been allotted more than SEK 2m (excluding social cost)
- The average IP outcome has increased by 72% compared to 2017. Reasons include that allocations in LC&I have increased from last year

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K5664-19

Eken 2019

- The same structure as Eken 2018:
  - Eken covers basically all employees
  - Positive economic profit for Swedbank Group is a condition for allocation to Eken
  - Size directly linked to the ROE of Swedbank Group with a cap
  - Good/bad leaver condition for share delivery ("employment requirement")

- Dividend compensation for Material Risk Takers (MRT) are not to be paid to any MRTs for Eken 2019 due to regulatory requirements

Eken 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Avg monthly salaries/ employee	Outcome	Max
Eken 2011	0.9	603	747
Eken 2012	1.25	690	974
Eken 2013	0.75	440	831
Eken 2014	0.9	556	851
Eken 2015	0.4	257	531
Eken 2016	0.5	328	561
Eken 2017	0.5	312	502
Eken 2018	0.6	392	514
Eken 2019E	0.5	338	541

- Eken 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- Eken 2019E allocation is based on the assumption that the RoE target of 15% is reached

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19

335

Individual Program (IP) 2019

- Essentially same structure as IP 2018:
  - 60% paid direct (upfront) and 40% after 3 years (deferred)
  - Part in shares and part in cash (50/50)
  - Good/bad leaver condition for share delivery
  - Differentiated payout model for Material Risk Takers (MRT) and non-Material Risk takers (non-MRT) as from 2018:

MRT:

- The allotment, both the upfront part (60%) and the deferred part (40%), will be divided into 50% cash and 50% Swedbank shares
- The share part will have one year retention period, during which, the shares will be kept as Performance Rights, and delivered after the retention period ends
- No dividend compensation during deferral period for identified MRTs, except during retention period

Non-MRT:

- The whole amount will be paid out in cash as upfront payment, if the allotment is up to 100 tSEK
- If the allotment is above 100 tSEK, then 40% of the whole amount will be deferred for 3 years

IP in Swedbank 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Outcome	Max
IP 2011	243	1096
IP 2012	325	743
IP 2013	378	743
IP 2014	266	668
IP 2015	238	600
IP 2016	217	607
IP 2017	137	556
IP 2018	228	550
IP 2019E	240	560

- IP 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- IP 2019E allocation is based on preliminary estimates (dependent on actual results)

- There are in total 534 IP eligible positions proposed for 2019 (548 in 2018, and 670 in 2017)

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19

336

Individual Program Asset Management (IPAM) 2018

A program that started in 2017, similar to IP program for approximately 60 individuals working within Asset Management

Will essentially follow the structure and principles of IP 2018 – instead of performance shares the program will partly be paid out in fund units

No approval required by the AGM as there are no Swedbank shares involved

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19

337

Dilution from remuneration programs 2015 – 2019

- Projected ~ 7.0 million performance rights are to be delivered under the outstanding programs 2015-2018, representing ~0.6% of total shares outstanding. In addition, assuming a max outcome on the 2019 program, the total allotted performance rights are not expected to exceed 15 million representing ~1.3% of total shares.
- The share delivery of 2015 program in February-March 2019 will result in a share dilution of ~0.1%.
- Maximum performance right allocation for 2019 program corresponds to a ~0.7% dilution assuming a share price same as floor price SEK100.
- Positive share price development reduces the dilution effect from remuneration programs.

Programs 2015-2018 + 2019	Shares - forecasted, ths	% of outstanding shares
Program 2015 (Eken/IP)	1 627	0,1%
Program 2016 (Eken/IP)	1 581	0,1%
Program 2017 (Eken/IP)	1 464	0,1%
Program 2018 (Eken/IP)	2 309	0,2%
Sum	**6 981**	**0,6%**
Program 2019 (Eken /IP) max outcome	7 739	0,7%
Total	**14 721**	**1,3%**

Program 2019	Performance amount ths	Translation rate	Forecasted performance rights, ths	% of outstanding shares
Estimated Performance amount & share price 200,-				
Eken & IP 2019	370 000	200	2 137	0,2%
Max performance amount at share price 200,-				
Eken & IP 2019	670 000	200	3 870	0,3%
Estimated performance amount & share price 100,-				
Eken & IP 2019	370 000	100	4 274	0,4%
Max performance amount at share price 100,-				
Eken & IP 2019	670 000	100	7 739	0,7%

© Swedbank

2 Bilaga presentation Swedbank 2019-02-18, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19

Q&A

3 Bil Dags egna anteckn på 2 av sid presentationen, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19 340

Group result – FY 2018

Strong result

SEKm	FY 2018	FY 2017	▲YoY
Net interest income	25 228	24 595	633
Net commission income	12 836	12 206	630
Net gains and losses	2 112	1 934	178
Other income	4 046	3 468	578
Total income	**44 222**	**42 203**	**2 019**
Total expenses	**16 835**	**16 415**	**420**
Profit before impairments	**27 387**	**25 788**	**1 599**
Credit impairments	521	1 285	-764
Other impairments	314	196	118
Tax	5 374	4 943	431
Net profit	**21 162**	**19 350**	**1 812**

Ratios	FY 2018	FY 2017
ROE, %	16.1	15.1
C/I ratio	0.38	0.39
CET1 capital ratio (pro forma) %	16.3	24.6 (16.5)

- ROE of 16.1% - target achieved ✓
- Strong income generation reflecting leading position in our home markets
- Expenses in line with guidance ✓
- Strong asset quality
- CET1 capital ratio of 16.3%
  - Solid buffer to requirements
- Board proposal – dividend of SEK 14.20 per share
  - Seven consecutive years of 75% pay-out ratio ✓

3 Bil Dags egna anteckn på 2 av sid presentationen, 2020-02-18 09:39 diarienr: 9000-K564-19 341

Strategic priorities in 2019 – further increase customer value and improve competitive position

1. Offerings based on customer data
2. Excellent digital experience
3. Channel transformation
4. Digital payment and commerce offering
5. Digital lending process
6. Improved savings and pension offering
7. Corporate self-service and cash management

© Swedbank

ONSDAG UPPDRAG GRANSKNING HAR SETT OCH BANKERAT ALLT SOM NÄMNS I PROGRAMMET

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Francke Rodau, Gabriel

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	kk	

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Gabriel Francke Rodau hörs som vittne i sin roll som fd kommunikationschef på Swedbank.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2020-04-28	09:03	11:11

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
EBMs lokaler Hantverkargatan 15	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
CL

Berättelse

Adv Henrik Olsson Lilja närvarande under förhöret.

Rutiner kring insiderinformation på Swedbank
Gabriel ombeds redogöra för vilka rutiner man hade på Swedbank gällande hantering av insiderinformation under februari 2019.
Gabriel berättar att hans minnesbild inte är perfekt men att det var chefsjuristen i banken som fattade beslut om detta men till sitt stöd hade hon ett råd, Council for market insideinformation, CMI. Rådet var ett bollplank och gav råd. I det rådet satt, förutom chefsjuristen Eva De Falck, även Anders Karlsson som var CFO, IR-chefen Gregori Karamouzis samt Gabriel själv i sin roll som kommunikationschef. De hade även en sekreterare i rådet, Nene G. Han minns inte hans efternamn. Han var dock inte en del av CMI-gruppen.

När Anders Karlsson blev tf VD så hoppade Tomas Hedberg in istället i rådet.

Gabriel kom med i rådet någon gång i samband med att han blev tf kommunikationschef 1 juni 2016. Han har för sig att gruppen då leddes av Cecilia Hernqvist. Han kan blanda ihop det men Cecilia var då kommunikationschef och det var henne som Gabriel sedan efterträdde som kommunikationschef. Cecilia var också General Council. Han vet inte vad det innebar. Anledningen till att Eva de Falck sedan blev ordförande i CMI och ersatte Cecilia var att Cecilia blev head of Compliance och då hade hon inte kvar den rollen i CMI.

Angående rutinerna för hantering av insiderinformation så säger Gabriel att det var två huvudscenarier och det första var när det var fråga om kvartalsrapporter. Då upprättade de rutinmässigt en insiderlista som de sedan stängde i samband med att rapporten släpptes. I

andra fall upprättade de en lista när de ansåg det finnas insiderinformation som gjorde att det skulle upprättas en insiderlista men hans minnesbild är att det var hyfsat sällan det hände. Under hans period som han satt i CMI så gissar han att det var ca tre ggr per år som de upprättade insiderlista utöver de fall då det inte rörde sig om kvartalsrapporter. Det eskalerade dock med sådana tillfällen efter detta med Uppdrag Granskning.

Gabriel säger att frågorna de skulle bedöma i CMI kom från olika delar av banken. Han minns t ex att det var något fall som var kopplat till transaktioner angående bankens köp av andra bolag. Detta kom då in från en grupp på banken som hette SAMA. Det var Group Legal som samlade in material för att göra en bedömning om det var insiderinformation eller inte. Group Legal gjorde den initiala bedömningen och tog fram beslutsunderlag.

På fråga hur de i gruppen fick ta del av detta underlag så säger Gabriel att de övriga i CMI fick ta del av detta underlag per mail. De kan även ha hörts per telefon. Hans minnesbild var att de inte hade fysiska möten innan våren 2019, innan detta med Uppdrag Granskning (UG).

Hans minnesbild är att de försökte enas i gruppen men att det var chefsjuristen Eva De Falck som fattade beslutet. Hon lyssnade dock på vad de andra sa.

Rutiner för att lämna insiderinformation externt
Gabriel tillfrågas hur rutinerna såg ut när man lämnade insiderinformation till personer externt. Gabriel säger att när de hade satt upp en insiderlista så blev de personer som sattes upp där informerade via mail. Det var Group Legal som skötte detta. Det gällde både om det var interna personer och externa personer. Han vet att han mailade Group Legal om det t ex var någon konsult som han hade informerat och som skulle tas upp på insiderlistan. Group Legal mailade därefter den upptagana personen ifråga.

Information kring Swedbanks medverkan i Uppdrag Granskning 20 februari 2019
På fråga när han fick kännedom om att Swedbank skulle vara med i programmet UG så är hans minnesbild att intervjun med honom gjordes på fredagen den 15 feb, veckan innan programmet sändes. Han vill minnas att de första gången blev kontaktade av UG ca en vecka innan intervjun, dvs runt den 7 feb.

UG kontaktade först bankens pressavdelning och den initiala kontakten var med Annette Ringius och hon i sin tur pratade hennes chef som var Josefine Uppling. Gabriel fick veta att UG kontaktat banken av antingen Anette eller Josefine. UG skulle göra ett program om penningtvätt och Baltikum. De bad om en intervju med Birgitte Bonnesen. Det var vid någon av de första kontakterna med banken som UG bad om en intervju med Birgitte.

De diskuterade detta inbördes, han och Josefine, och tog sedan frågan till Birgitte. Hans minnesbild var att det skulle handla om penningtvätt i Baltikum och svenska banker generellt. Han minns inte hur BB reagerade på det när de tog upp det med henne.
Deras rekommendation var att de inte skulle ställa upp på intervju om de inte fick mer information från UG. Josefin meddelade UG efter mötet att de inte skulle ställa upp på intervju och UG kom då tillbaka med ett antal punkter med information.

De hade då en ny diskussion om de skulle ställa upp på en intervju eller inte. Han minns inte vilka som blev involverade i detta arbete. Som han minns det så informerade de i detta skede Cecilia Hernqvist som då var compliancechef. Deras bild var att UG skulle granska flera svenska banker, inte bara Swedbank. De hade en diskussion utifrån de värderingar banken hade att de ska vara öppna och ställa upp på intervjuer och de fattade beslut om att ställa upp på intervju. Sedan antar han att de också hade en diskussion om vem som skulle vara talesperson vid intervjun. Han vill minnas att de resonerade som så att det var bättre att ha en

annan talesperson än Birgitte initialt. Han kände själv att i och med att det var en intervju med UG så visste han att det är ett svårt intervjuformat. Han ansåg att det var bättre att ha en mer medievan person, vilket Gabriel var. På fråga vem som beslutade om vem som skulle ta intervjun så säger Gabriel att om VD hade velat ta intervjun så hade hon fått göra det men hans minnesbild var att de var överens om att Gabriel skulle ta den.

De kan ha haft även Cecilia uppe som hypotes men i hennes fall så hade han inte förordat henne, hon hade haft mindre lyckade intervjuer i sin gamla roll som kommunikationschef. De diskuterade inte denna fråga särskilt mycket utan de var överens om att Gabriel skulle ta intervjun. Birgitte gillade inte TV-intervjuer. Hon gjorde ofarliga intervjuer i TV men hon ville hellre ha tidningsintervjuer.

Mailslinga 12 feb 2019 kl 13:36-14:26 där GFR går ut med information om UG och att de vill intervjua BB men att de tackat nej till det och där Josefine Uppling svarar Gabriel och undrar om han varit tydlig gentemot de andra i vad UG säger. Gabriel svarar Josefine att han har varit tydlig men försiktig gentemot BB. **Bilaga 1**

FL pekar på att Gabriel i mailet skriver att de har dialog med SEB och Nordea och att de inte blivit kontaktade av UG. Gabriel berättar att han minns ett samtal som han och Josefin tog tillsammans med UG, det kan ha varit samtalet där de tackade nej till intervju. Han minns att UG sa att det får stå för er om er, om er VD inte är med på programmet och att han upplevde det som att det förstärkte att det var fler banker som skulle granskas i programmet. Gabriel minns att UG sa att de tittade på penningtvätt med utgångspunkt i Danske Bank.

UG sa vid något tillfälle att programmet skulle sändas i nästa vecka. Gabriel säger att han hade en hypotes att de andra bankerna ännu inte hade kontaktats och att det första programmet skulle handla om Swedbank och att det skulle komma fler program senare om andra banker. Han kan inte säga att de vid denna tidpunkt när mailet är skrivet hade landat i att programmet bara skulle handla om Swedbank.

Han minns att han sent på kvällen den 19 feb blev uppringd av en kollega som hade en vän som fått se programmet innan det släpptes. Kollegan talade då om vad programmet skulle handla om och då visste han definitivt att det bara skulle handla om Swedbank. Det är möjligt att de redan innan kände att det bara skulle handla om Swedbank men när han fick samtalet från kollegan så kände han Oh, detta blir inte bra.

Gabriel minns att UG sa innan programmet sändes att de tittade på de svenska bankerna i ljuset av Danske Bank.

På fråga vem som kontaktade SEB och Nordea så misstänker han att kontakterna med SEB sköttes at Josefin Uppling då hon kände en person på chefnivå där. När det gäller Nordea så tror han att det var han som skötte dessa kontakter då han har kontakter där.

FL frågar vad han menar när han skriver att han är lite försiktig med BB och undrar om hon inte var fullt informerad om vilken information de fått från UG. Gabriel säger att han inte minns detta mail men säger att generellt när man går till en VD i en bank så ger man inte varje detalj utan man försöker komprimera. Detta var en viktig medieförfrågan men de kände inte att de var under belägring vid denna tidpunkt.

Mailslinga 13 feb 2019 kl. 14:27-15:00 där Josefin Uppling vidareberfordrar uppgifter från UG till GFR och GFR skriver till bla BBappropå SMS och hänvisar till vad Cecilia bedömning att hon tror att deras gamla svar håller. **Bilaga 2**
Listan som finns i mailet är den punktlista han nämnt tidigare i förhöret.

På fråga om han kände till informationen i listan och om han är påläst på detta så säger Gabriel att han inte är påläst på informationen. Han hade aldrig expertkunskap men han blev ofta briefade vad som hände i banken så han kände till detta med penningtvätt, speciellt givet att Danske Bank varit ett case tidigare och med anledning av artikeln i Bloomberg. Gabriel säger att själva sakfrågorna i punkterna, dessa hade han inte någon djup kunskap om.

Med anledning av dessa punkter från UG så gjordes förfrågningar inom banken. Cecilia Hernqvist och hennes Compliance-funktion tittade på listan. De skulle titta på vilka svar de kunde svara på och om de behövde ytterligare information för att veta hur man skulle kommunicera detta.

Gabriel säger att man upprättade en kommunikationsplan och Q&A, Frågor och Svar. Så brukade de jobba med andra frågor, t ex om Birgitte skulle vara med i en tidningsintervju. Det var de på kommunikationsavdelningen som formulerade frågorna i Q&A och de som sitter på sakkunskapen i banken skriver svaren. I detta fall kan det vara Compliance eller någon annan avdelning som satt på sakkunskapen men han minns inte vilken avdelning som skrev svaren. Gabriel utgick från att den information han fick av kollegorna var sann.

Intervjun med Uppdrag Granskning

Han vet att han och Josefin Uppling närvarade vid intervjun med UG. Det var även en eller två från säkerhet med vid intervjun och det kan ha varit en kollega till Josefin också med men han minns inte riktigt. De satt i entrén till Swedbank, det är en gigantisk entré och de satt mitt i ljusgården där. Det passerade säkert 100 personer från banken som var på väg till matsalen för att äta. Gabriel säger att det inte var en hemlig intervju eftersom många passerade.

På fråga hur han upplevde intervjun så säger Gabriel att han har gjort en del intervjuer tidigare, både i telefon och i TV. Han upplevde detta som ett annorlunda format. Normalt ställs följdfrågor. Detta var ett ganska otrevligt klimat. De var två från UG och en satt mittemot och den andra satt vid sidan av Gabriel. Han framför nickade när Gabriel svarade på frågor men ibland halvskrek personen från sidan saker, t ex att Gabriel skulle vara tydligare. Gabriel hade förberett sig inför intervjun, han hade bla gjort en testintervju internt på Swedbank. Han har inte blivit intervjuad av UG tidigare.

Angående den listan som Gabriel förevisades under intervjun och om han förstod vad det var för lista så säger Gabriel att de pratade om 50 namn på en lista. De hade med sig en väldigt lång utskriven lista och det gjorde de en stor grej av i TV sedan. Han från UG tappade listan på golvet första gången de skulle genomföra intervjun så de fick de ta om den delen. Gabriel säger att det inte hade hjälpt honom någonting även om han hade fått se listan. Det hade inte hjälpt om han hade fått titta på den i en timme. Han hade inte svarat annorlunda. Han bad inte om listan i samband med intervjun.

Det var först efter programmet som de förstod att den var viktig så på torsdagen, dagen efter programmet sänts, började de kommunicera med UG att de ville ha listan. De fick senare fotografera listan på de 50 namnen.

Gabriel säger att hans egen intervjupresentation kändes helt okej men att det inte kändes roligt med själva intervjun. Det var obehaglagt när någon satt och skrek under intervjun, han kände att det inte kommer bli ett kul program för banken. Han kände att hela deras dramaturgi som de byggde upp var fientligt och icke-lyssnande.

På fråga om han rapporterade till någon på banken om intervjun så säger han att de självklart återrapporterade efteråt men han minns inte vem de rapporterade till. Det måste ha varit till den grupp som fått mailet som visats i bilaga 1, dvs Birgitte Bonnesen, Cecilia Hernqvist,

Charlotte Elsnitz som var chef för Baltic Bankning samt Ragnar Gustavii. Han måste ha återrapporterat till Birgitte samma dag. Det är uteslutet att han inte gjort det. Det var en så stor fråga att det måste han ha gjort.

Han tror inte de fick mer info under intervjun än vad de hade sedan tidigare i och med att de fick punkterna mailade till sig från UG som han tidigare nämnt.

På fråga om han förmedlat hans känsla från intervjun till Birgitte så säger Gabriel att han skulle vara förvånad om han inte berättat hur intervjun gick till. De har denna typ av dialog.

På fråga om det gjordes några åtgärder efter intervjun så säger Gabriel att han inte minns då det är ett år sedan. Vad han minns är att kl 06:29 den dag när programmet sändes så blev det ett extremt läge. Han hade 100-tals samtal samma dag. När de släppte programmet så började de första reportrarna att ringa. Det var journalister och även icke journalister som hade fått se programmet innan det släpptes så han fick samtal innan han sett programmet. På fråga säger han att inte fick veta innan av UG när programmet var färdigproducerat.

Mailslinga 16- 17 feb mellan GFR Cecilia Hernqvist och Josefine Uppling angående om Gabriel ska skicka ett förtydligande till UG eller inte. Gabriel skriver bl a att intervjun absolut kommer att vara med i programmet. **Bilaga 3**
Han minns inte slingan. På fråga hur han visste att intervjun absolut kommer att vara med i programmet så säger Gabriel att det var självklart att det skulle vara med i programmet. De riggade inför intervjun och denna tog ca 40 min. Hela intervjun visades inte utan det var klippt till 5 min.

I intervjun mot slutet så säger Gabriel att han får frågan om han eller banken kände till detta med Magnitsky som de tagit upp i intervjun och då svarar Gabriel att han inte gjorde det. De bad honom då att se om någon på banken kan svara på detta och Gabriel sa att de skulle återkomma, vilket de gjorde och sa att de inte hade något att tillägga.

Kommunikationsplan
Generellt sett upprättas kommunikationsplaner när det finns ett behov av det. Det kan t ex vara i samband med stora produkt- eller fondlanseringar. Det görs när det är ett kommunikativt budskap som ska tas fram och som behöver nå ut till många olika målgrupper. De upprättade en kommunikationsplan gällande programmet i UG.

Syftet med att upprätta en kommunikationsplan är att säkerställa att banken har relevanta budskap gentemot alla målgrupper. Han vet inte hur många som upprättas men det upprättas massor av kommunikationsplaner. Det var över 100 personer på kommunikationsavdelningen som arbetade med att ta fram sådana för olika tillfällen.
Gabriel var involverad i att ta fram kommunikationsplaner kring kvartalsrapporterna, och andra större frågor som vid regleringsförändringar och vid sanktionerna i Lettland och Litauen. Det är i de större frågorna som han varit involverad i detta arbete. Om det var frågor där VD var talesperson så var han absolut involverad i kommunikationsplanerna. Det är en del av det löpande hantverket på kommunikationsavdelningen. Det var oftast kommunikationsavdelningen som initierade när det skulle upprättas men det kunde vara andra avdelningar som hörde av sig, det var mer när det gällde produktrelaterade frågor i så fall. Vid organisationsförändringar gjordes också kommunikationsplaner. Han uppskattar att han per år varit med och upprättat kommunikationslaner ca 4 ggr vid kvartalsrapporterna samt ytterligare 10 gånger till utöver det men han vet inte riktigt.

Anledningen till att de upprättade en kommunikationsplan gällande UG var att det var deras verktyg för att sätta budkapet på pränt. Man tog upp vilka målgrupper som behöver

informeras och i vilken ordning. På fråga om man skulle informera innan eller efter programmet så säger Gabriel att han vet att det informerades innan men han minns inte om det fanns en tidsplan i kommunikationsplanen.

Mail 17 februari 2019 kl 22:52 med kommunikationsplanen som Gabriel skickat till bla Birgitte och Gregori Karamouzis. Som bilaga till detta mail finns dokument benämnt kommunikationsplan version 1 daterad 17 feb 2019 där det framgår att ägarna ska informeras på ägarmötet den 18 feb. **bilaga 4**
På fråga vad anledningen var till att han mailade just dessa personer och bifogat kommunikationsplanen till dem så säger Gabriel att det är ungefär denna grupp som varit involverad i frågan kring UG. Han har bett Cecilia om feedback. De känns som självklara mottagare av informationen. Birgitte och Cecilia har varit involverade i dialogen tidigare och Ragnar var hans chef. Om han skickade saker till Birgitte så brukade han lägga till honom.

Det är Gabriel som hållit i huvudpennan och författat kommunikationsplanen men han gissar att han och Josefin gjort den tillsammans.

Ang att han skriver att Birgitte och Gregori bör kunna använda detta när ni träffar ägare imorgon så antar han att det handlar om aktieägarmötet som var den 18 feb. Han kände till att det skulle vara dagen efter. Det är ett stående möte inför årsstämman eller efter att de släppt årsredovisningen.

I punkt 1.1.3 i den bifogade kommunikationsplanen framgår att Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb

På fråga vem som har lagt till den uppgiften så säger Gabriel att han är huvudförfattare. Han hade fått information om att det skulle vara möte med ägarna. Han minns inte vem som beslutade att de skulle informeras. Han minns inte att det skulle ha varit någon diskussion kring denna punkt. Han tror inte att han har initierat att ägarna ska informeras. Det kan vara Gregori, Birgitte eller någon annan i IR-organisationen som sagt till honom eller till Josefin att ägarna skulle informeras.

På fråga vad anledningen var till att de skulle informeras så säger han att han inte vet det. Gabriel säger att de generellt hade diskussioner om att relevanta målgrupper skulle få informationen innan programmet.

Styrelsen informerades den 19 feb och då var Gabriel med på mötet. Vid denna tidpunkt var styrelsens ordförande redan informerad och det var Birgitte som informerade Lars Idermark. Han gissar att det var hon som informerade honom. Han vet inte när Lars informerades men senast den 17 feb på kvällen enligt den kommunikationsplan som bifogats mailet som förevisats.

På fråga varför utvalda delar av ägarna skulle informeras så säger Gabriel att han inte minns att de haft en diskussion om detta. I hans värld kom frågan upp när Dagens Nyheter publicerade en artikel om att ägarna hade informerats, han reflekterade inte innan det.

Han var inte med på ägarmötet den 18 feb 2019. Han brukade inte var med på ägarmöten, förutom i samband med luncher som de hade vid kvartalsrapporter tillsammans med analytiker och investerare. Då brukade han sitta med i publiken.
Han var inte involverad i att ta fram material som togs fram till ägarmötet.

I punkt 1.1.4 står angivet We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)

Angående pressmeddelandet och att det skulle gå ut efter programmet så säger han att då skulle de ha sett programmet och veta hur de skulle förhålla sig till det. De hade vid denna tidpunkt dock inte bestämt sig för om man skulle göra detta.

På fråga om det var någon diskussion om att släppa pressmeddelande innan programmet så säger Gabriel att han inte har någon minnebild av att det skulle ha varit en sådan diskussion.

Gabriel tillfrågas om han fick information om vad som sagts vid ägarmötet, om han fick någon återkoppling. Han minns inte det. Han hade inte någon uppgift med anledning av mötet men han kan ha fått återkoppling. På fråga om han kände till att de hade fått informationen så säger han att han inte minns det.

Mail 19 februari kl 09:20 från Gabriel Francke Rodau till bla Gregori där han skickar en uppdaterad version av kommunikationsplanen V4. **Bilaga 5**

Gabriel tillfrågas om vad han menar med *Men med det sagt kommer programmet inte bli något trevligt inslag*
Gabriel tror att han menar med det han skriver att det kommer vara en negativ vinkel i programmet. Han antog att de tre personer som han mailar, Gregori, Hedberg samt Nacksten kunde komma att få frågor kring detta. De hade mer externa kontakter och då kunde de ibland få sådana kommunikationsplaner i förväg.

Det som inte står i planen, men som kan vara värt att känna till, är att Uppdrag granskning överlag inte kommer med någon information som vi inte haft innan
Han antar att det grundar sig på en dialog med typ Cecilia. Han kunde inte bedöma det själv, han antar att han litade på sina kollegor. Han vet inte vem som sa det men han antar att det var Cecilia.

På fråga vad de förväntade sig för reaktion på programmet så säger han att han tror att de pratade lite om det innan och i efterhand var det uppenbart att de var naiva. Men han blev chockad av den massiva reaktion som uppstod. Det ringde konstant på hans telefon första dygnet, både svenska och utländska journalister. Det väntade de sig inte. Aktiemarknaden och media reagerade i något sorts samspel.

Hans minnesbild är att de inte diskuterade hur aktiemarkanden skulle komma att reagera innan programmet sändes.

FL påpekar att de hade ju ändå upprättat en kommunikationsplan med anledning av UG.
Gabriel säger att de inte var så naiva att de inte trodde att ingen skulle plocka upp det alls men det massiva intresset blev han chockad över.

Anteckning från ägarmöte 18 feb 2019 överlämnad från Swedbank till Ekobrottsmyndigheten i samband med husrannsakan (BG 297-1), förevisas bilaga 6

Gabriel informeras om att minnesanteckningen har överlämnats till Ekobrottsmyndigheten i samband med tillslag mot Swedbank.
Gabriel säger att han inte sett den tidigare. Han känner inte igen handstilen högst upp.
Han kände inte till att det fördes noteringar vid mötet med ägarna.

På fråga om han pratat med Birgitte om ägarmötet så säger Gabriel att det blev en relevant fråga för honom först efter ägarmötet när han fick frågor från DN om detta. Han måste ha pratat med Gregori eller Birgitte då eller båda två. Han minns dock inte vad som sagts kring detta men han måste ha gått till Gregori eller Birgitte och frågat. Det var 100-tals frågor efter

programmet så han har svårt att minnas. Senast vid den tidpunkt när DN publicerat sina uppgifter om ägarmötet och att ägarna där informerats så måste han ha ställt frågan till Gregori eller Birgitte. Han minns inte vad DN frågade och han minns inte vad han frågade vidare till Birgitte eller Gregori för att kunna svara DN.
Han har väldigt dåliga minnesbilder från denna tidpunkt.

Bedömning av insiderinformation
Gabriel tillfrågas om det gjorts någon bedömning internt på Swedbank huruvida UGs program om penningtvätt där Swedbank skulle delta skulle kunna vara kurspåverkande information?
Hans minnesbild är att det inte gjordes någon bedömning av frågan inom CMI.

Han själv funderade inte på det. Det är inte hans huvudperspektiv. Han kan inte minnas att han diskuterat aktiemarknadsfrågan, utan han har fokuserat på kommunikationen och vilka budskap som skulle framföras med anledning av detta.

På fråga vilka i CMI som hade kännedom om detta med UG innan programmet sändes så säger Gabriel att Gregori hade det och att även Anders Karlsson hade det. Eva De Falck hade det senast i samband med styrelsemötet 19 feb. Han vet inte vilken tidpunkt styrelsemötet var men de brukade börja på förmiddagen och kunde pågå en hel dag.
Anders Karlsson var informerad, han brukar alltid vara med på styrelsemötena. Han borde haft informationen. Alla i CMI, som han minns det, hade informationen.

Mailslinga 19 feb 2019 kl 09:25-12:43 mellan EDF, Cecilia Hernqvist, Gabriel Francke Rodau mfl ang insiderlista och huruvida man ska upprätta en sådan eller inte förevisas , **bilaga 7**

Det framgår av slingan att Cecilia undrar om det kan vara insiderinfo och att hon tycker att det är svårbedömt. Det framgår också att Gregori har funderat på det efter ägarmötet. Diskussioner kring att det är 100 personer som fått info och att det inte går att upprätta lista.

Ang att Cecilia väcker frågan om insiderinfo och att Gregori pratat om detta efter ägarmötet. Gabriel minns inte detta. Han minns inte att han och Gregori pratat om det efter ägarmötet.

Gabriel skriver kl 10:16
Aktien kan eventuellt gå ner till följd, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut – är smått omöjligt att sätta upp insiderlistan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
Han kan inte minnas konversationen. Han minns att de senare, efter programmet hade diskussioner kring det men inte vid detta tillfälle.
Han kommer inte ihåg att de skulle haft dessa diskussioner som framgår av mailen.

Angående att Gabriel skriver att aktien eventuellt kan gå ner så minns han inte hur han tänkte. Han minns inte mailet. Det som står om antal människor var väldigt brett. FL frågar om man inte behövde göra någon bedömning då när det var 100 personer som kände till det. Gabriel säger att det var ett av problemen, att så många kände till det, säger GFR.

SBV står för Svensk Bankverksamhet.

Han minns inte att Nene hade kontakt med honom angående detta med att upprätta insiderlista. Han minns att de hade massor med kontakt med varandra men han minns inte just detta.

Eva skriver att hon ägnar sig åt styrelsen för hon var närvarande vid styrelsemötet då. Även han var närvarande på det styrelsemötet. Han var närvarande vid sin punkt som han skulle presentera. Han har inte någon minnesbild av att han och Eva diskuterat detta i samband med styrelsemötet. Gabriel säger att det brukade vara så att man bara blev inkallad till mötet när det var dags att dra sin punkt. Eva var sekreterare och närvarade på hela mötet.

Mailslinga 19 feb 2019 kl 09:25-14:17 mellan Eva de Falck, Cecilia Hernqvist, Gabriel Francke Rodau mfl förevisas **bilaga 8**

Eva De Falck svarar Ok, jag uppfattade att du ändå ville ha en bedömning av om detta är insiderinfo (jag vet ju inte lika mycket som du och Gabriel). Men då dokumenterar vi internt att vi inte öppnar lista på de grunder du nämnde för Nene och nöjer oss så då.

Cecilia Hernqvist skriver det viktiga är att det inte är insider, enligt hennes bästa bedömning och att de dessutom diskuterat det tidigare

Angående att Cecilia skriver det viktiga är att det inte är insider och vilken roll hon hade. Gabriel säger att Cecilia inte var med i CMI- gruppen som han tror. Han kan ha fel. Cecilia var insatt i vad programmet skulle handla om och hon hade tidigare varit bankens chefsjurist. Han antar att hon uttalar sig i frågan utifrån dessa roller och utifrån det perspektivet. Han tolkar det som att hon gjort en bedömning. Han kan inte minnas att han och Cecilia skulle ha haft någon diskussion kring detta.

Styrelsemöte i Swedbank 19 februari 2019
Anledningen till att han var med vid mötet var att han skulle informera om UG. Birgitte tyckte att det var bättre att han gjorde det eftersom han hade tagit intervjun med UG. Han tror att han redogjorde för kommunikationsplanen. Han minns att han fick en fråga vem som skulle ställa upp i intervjuer efter att programmet visats. Han tror att han då informerade om kommunikationsplanen. På fråga om han berättade om intervjun så svarar Gabriel att på någon sätt måste han gjort det. Han var där några minuter. Han minns inte vad han sa. Det var någon fråga hur de skulle hantera media.
Han kan inte komma ihåg om det nämndes att ägarna fått information dagen innan.
Alla andra satt vid bordet när han kom in på mötet och Gabriel stod längst bort i rummet och presenterade.
Han vill minnas att detta var första gången som han var med på ett styrelsemöte. Han var sedan med på möten efter detta möte minns han. Han tror inte att han skrev något manus eller likande inför sin presentation utan att han utgick från kommunikationsplanen.

Mail 21 feb kl 08:14 från Nene innehållande ett utkast på protokoll från CMI möte daterat 20 feb utifrån de diskussioner de hade i tisdags, förevias **bilaga 9**

Ang att Gregori skriver att han inte varit med och fattat beslutet. Han minns att det blev diskussioner i CMI och att det inte var jättebra stämning eller en god ton i diskussionerna. Det var tonen mellan Gregori och Eva som inte var god. Det fanns en hel del frustration kring dessa frågor under våren.

Han vet inte varför Gregori inte var med i diskussionen och fattade beslut.
Han har inte pratat om detta att han inte skulle vara med i protokollet med Gregori. Han minns inte om Gregoris frustaration avsåg sakfrågor. Det blev i alla fall en friktion mellan dessa två personer.

Han har inte något minne av detta protokoll och vad de kom fram till.

Mail 21 feb från Cecilia med förslag till CMI-protokoll hur hon tycker att det ska se ut.
bilaga 10
Gabriel tillfrågas hur det kommer sig att Cecilia kommer med förslag på hur protokollet ska se ut då hon inte är med i CMI och inte är upptagen i protokollet. Han tror att hon ibland tar sin gamla roll som chefsjurist. Han minns att det blev mycket aktivitet kring detta med CMI men han hade så extremt hög arbetsbelastning och hade fokus på sitt eget arbetsområde.

Mail 22 feb kl 12:20 från EDF med slutligt förslag på protokoll CMI daterat 20 feb, förevisas
bilaga 11

Som ordförande är det jag som beslutar enligt mitt mandat och jag hade inte tillgång till informationen när beslutet fattades, även om banken hade informationen.

Han gissar att Eva menar addendum, den info som de fått från UG. I CMI så var det han och Gregori som hade denna info. Han gissar att även Anders Karlsson hade informationen med punkterna från UG. Han gissar att Anders hade det givet att han var Birgittes närmaste person och de satt och jobbade bredvid varandra. Det skulle förvåna honom om han inte var informerad, även om han inte var involverad i det.

Vi får se till att straighta upp processen framöver, så att alla får tillgång till samma info. Anders är satt som frånvarande, eftersom du Anders, inte varit inne i diskussionen och om Gregori vill kan vi göra detsamma med dig. Fortsättningsvis är det dock viktigt att vi är eniga och att alla är med i loopen.
Gabriel tillfrågas varför inte Anders var med i diskussionen. Gabriel minns inte.
Gabriel säger att i tidigare fall hade det bara varit mailkonversationer för att fatta beslut. Det hade inte varit diskussioner. Det hade mer varit synpunkter på hur protokollet skulle utformas då.

Han minns bara att det var jättemycket bråk mellan Eva och Gregori. Han tror att det var dålig stämning hela våren och att det rörde ett antal frågor. Han vet inte om det rörde detta specifika protokoll.
Han hade själv så mycket att göra vid denna tidpunkt så han kan inte minnas det.

Yppandeförbud
Gabriel Francke Rodau och Henrik Olsson Lilja informeras om att åklagaren har beslutat om att de ska beläggas med yppandeförbud och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta förbud. De informeras om vad yppandeförbudet innebär, att de inte får yppa något om vad som framkommit under förhöret till någon annan. Yppandeförbudet gäller tills dess att de får information om att det är hävt.

Förhöret avslutas kl.11:11

Genomläst tillsammans med Advokat Henrik Olsson Lilja 2020-05-04.

From: Josefine Uppling <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/C1BCB802CA99490FBCC515CBC54997F3-P901JVF>
Sent: 2019-02-12 13:26:56 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: SV: VB: Uppdrag granskning

Good

/J

Från: Gabriel Francke Rodau
Skickat: den 12 februari 2019 14:26
Till: Josefine Uppling
Ämne: Re: VB: Uppdrag granskning

Ja. Men är lite försiktig med bb givet vi ingen aning vad scopet är. Men de är mentalt förberedda.

Gabriel Francke Rodau

+46 701 44 89 66

12 feb. 2019 kl. 14:24 skrev Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>:

Från sidan – antar du varit tydlig (are) i dialogen m de som fick mailet nedan att UG säger att det har nya uppgifter som motsäger det Birgitte kommunicerade i samband med Q-rapporten/de tidigare citaten? Och att dessa uppgifter ska röra vår non-residential-portfölj och våra transaktionsflöden.

Bara så att de är mentalt förberedda på vad som kan komma imrn....

/J

Från: Gabriel Francke Rodau
Skickat: den 12 februari 2019 13:36
Till: Birgitte Bonnesen; Cecilia Hernqvist; Charlotte Elsnitz; Ragnar Gustavii
Kopia: Josefine Uppling
Ämne: Uppdrag granskning

Så att alla har samma information kommer nedan status:

Programmets som sänds onsdag nästa vecka kommer ta sin utgångspunkt i historien om Danske Bank och sedan beröra de svenska bankernas kommentarer och eventuella relation till frågan

De vill intervjua Birgitte med anledning av de uttalanden som tidigare gjorts och uppgifter de har kring non-residents och transaktionsflöden

Vi har tackat nej till intervju med hänvisning till att vi inte har något nytt att tillägga så länge vi inte har ny info

Ovan har gjort att Uppdrag Granskning nu gått med på att ge oss ny information under morgondagen (onsdag)

De har också sagt att de kommer besöka oss på fredag oavsett om vi ställer upp på intervju eller ej (vi förbereder i så fall receptionen samt säkerhet)

För att kunna lägga pusslet har vi sammanställt allt vi (ffa Birgitte) sa i samband med Q3-rapporten i höstas (se bifogat dokument). Vi håller också dialog med de andra bankerna (SEB och Nordea) för att se om de får mer information. Än så länge har de inte blivit kontaktade av SVT.

Vi återkommer så snart vi har mer information och/eller får deras underlag.

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

<citat 23-24 oktober.docx>

From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Sent: 2019-02-13 14:00:56 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: RE: RE: Uppdrag granskning

Två saker:

Intressant att de säger att vi har haft en HRNR portfölj, varifrån detta kommer kan man ju fundera, men det kan ju vara fd anställda hos som gått till Danske

Vi har ju sagt att vi trott att Berlinske haft tillgång till dokument om det är från Danske o/e BB är ju mindre intressant och jag tror att genom UGs frågor är detta är bekräftat - appropås internationellt samarbete

Som sagt inget nytt för oss och därför är det bra att vi har gjort lock backs och fortsätter med detta!

// C

From: Gabriel Francke Rodau
Sent: den 13 februari 2019 14:49
To: Birgitte Bonnesen; Cecilia Hernqvist; Ragnar Gustavii; Johan Larsson; Charlotte Elsnitz
Cc: Josefine Uppling
Subject: Fwd: Uppdrag granskning

Apropå sms nyss. Nedan fakta/frågor från SVT.

Cecilias initiala bedömning är som jag skrev att:

- våra tidigare svar håller

- inget nytt för oss

Men svåra frågor.

Hörs senare i em.

Gabriel

Vidarebefordrat brev:

Från: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Datum: 13 februari 2019 14:28:03 CET
Till: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Ämne: Fwd: Uppdrag granskning

Se nedan

Josefine Uppling

Swedbank

+46 76 114 54 21

josefine.uppling@swedbank.com

Vidarebefordrat brev:

> **Från:** Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>
> **Datum:** 13 februari 2019 14:27:08 CET
> **Till:** <josefine.uppling@swedbank.com>
> **Ämne: Uppdrag granskning**
>
> Hej! Se nedan:
>
> **UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019**
>
> **Birgitte Bonnesen**, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.
>
> Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.
>
> Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:
>
> 1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).
>
> 2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till villande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://signatur.svt

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

Message Headers:

```
Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV63091.fspa.myntet.se
 (10.8.31.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Wed, 13 Feb 2019 15:00:57 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV63089.fspa.myntet.se
 (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Wed, 13 Feb
 2019 15:00:56 +0100
Received: from SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634]) by
 SRV62317.fspa.myntet.se ([fe80::4583:8a8:dba3:8634%21]) with mapi id
 15.00.1367.000; Wed, 13 Feb 2019 15:00:56 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Birgitte
 Bonnesen" <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Ragnar Gustavii
      <ragnar.gustavii@swedbank.se>, Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>,
      Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: RE: Uppdrag granskning
Thread-Topic: Uppdrag granskning
Thread-Index: AQHUw5/arGCgkcr6QQub+klH2fZsCaXduKVJgAAF6cSAAAMdYA==
Date: Wed, 13 Feb 2019 15:00:56 +0100
Message-ID: <fb366571da99410e9861bacfb19e12a4@SRV62317.fspa.myntet.se>
References: <CAGNcc+eXCoO9J+pilMthW6Z_ZPs35dOia1-0jQZ0CyRDxz8v_g@mail.gmail.com>,<B96F5B90-DC0C-46DB-9DB(
 <2A8163A8-DC44-4B59-B868-B597B8E1E8B2@swedbank.com>
In-Reply-To: <2A8163A8-DC44-4B59-B868-B597B8E1E8B2@swedbank.com>
Accept-Language: en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <fb366571da99410e9861bacfb19e12a4@SRV62317.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62317.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.33.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: a7ea69f0-96fd-45f2-c204-08d691bbacec
Return-Path: cecilia.hernqvist@swedbank.com
X-MS-Exchange-Organization-Recipient-P2-Type: Bcc
```

From: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Sent: 2019-02-17 13:02:10 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Re: Re: Funderar.

Jag tror inte heller att mer info/förtydligande gör varken från eller till

Trevlig söndag!

Josefine Uppling
Presschef/Group Press Officer
Swedbank
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

17 feb. 2019 kl. 10:01 skrev Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>:

> Jo det jag avsåg, men då kommer ju detta tillägg garanterat inte med - röstar för nej o förtydliga istället om det behövs för andra! Ut i solen:)
>
> Trevlig söndag
>
> Skickat från min IPhone
>
> 17 feb. 2019 kl. 09:51 skrev Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:
>
> > Äh, kanske dumt addera mer content.
> >
> > Och intervjun i fredags kommer absolut vara med i programmet, men kanske inte det du avsåg.
> >
> > Trevlig söndag i solen!
> >
> > Gabriel
> >
> > 16 feb. 2019 kl. 21:31 skrev Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>:
> >
> > Kommer de visa dig i bild o/e kommer man höra din röst?
> >
> > Rädd för att de inte kommer säga det i alla fall?
> >
> > Vi sover på det som sagt:)
> >
> > Skickat från min IPhone
> >
> > 16 feb. 2019 kl. 19:49 skrev Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:
> >
> > > Alltså, rent UG-taktiskt vette tusan om det gör skillnad. Men rent faktamässigt borde jag nämnt meddelandeförbudet som förklaring varför inte kunde säga detaljer och jag hade ju kunnat säga typ samma för Magnitsky som för Danske. Men kanske bara väcker nya följdfrågor inklusive "varför får vi inte intervjua någon vettig person"...
> > >
> > > Vi kan sova på saken till på måndag :)-
> > >
> > > 16 feb. 2019 kl. 19:36 skrev Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>:
> > >
> > > Hej!
> > >
> > > Hm vet inte, spontant tycker jag inte att sms:et tillför så mkt? Utveckla gärna hur du tänker/vad du tror det gör för skillnad?
> > >
> > > Trevlig lördagkväll
> > >
> > > Josefine Uppling
> > > Presschef/Group Press Officer
> > > Swedbank
> > > +46 76 114 54 21
> > > josefine.uppling@swedbank.com
> > >
> > > 16 feb. 2019 kl. 17:36 skrev Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>:
> > >
> > > > Hej,
> > > >
> > > > Jag funderar på om vi (på måndag) ska skicka ett klargörande sms apropå att Magnitsky-delen av intervjun var den som lämnade (mest) frågetecken.
> > > >
> > > > Vad tror ni om det? Och i så fall, kan nedan funka?
> > > >
> > > > Jag vill gärna göra ett förtydligande apropå era avslutande frågor i fredags. Som jag sade under intervjun så agerar vi bl.a. utifrån externa varningssignaler såsom uppgifter kring penningtvätt i media. Ett sådant exempel är Magnitsky-fallet och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

Message Headers: Received: from SRV63092.fspa.myntet.se (10.8.33.65) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Sun, 17 Feb 2019 14:02:10 +0100

Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV63092.fspa.myntet.se
(10.8.33.65) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Sun, 17 Feb
2019 14:02:10 +0100
Received: from SRV63094.fspa.myntet.se ([fe80::2423:cea:ae93:372f]) by
SRV63094.fspa.myntet.se ([fe80::2423:cea:ae93:372f%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Sun, 17 Feb 2019 14:02:10 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject: Re: Funderar...
Thread-Topic: Funderar...
Thread-Index: AQHUxhWzuwxuyR/QQkucWM1WxSwU0aXlwMISgAADySGAABxpJoAAzu9TgAACm9yAAENS7w==
Date: Sun, 17 Feb 2019 14:02:10 +0100
Message-ID: <E2753A8F-765A-4BEB-BE73-4A409528C32D@swedbank.com>
References: <2477B5BC-5DE5-457C-AFA2-1BF6ACBE0935@swedbank.com>,<AF2615E4-4427-4476-A639-B63EA0A8FDD7@s
In-Reply-To: <5F7D9041-5C40-4F8E-B9AE-CCA761634990@swedbank.com>
Accept-Language: en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <E2753A8F-765A-4BEB-BE73-4A409528C32D@swedbank.com>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63094.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: ce6f275d-5791-4bdc-c23a-08d694d820bd
Return-Path: josefine.uppling@swedbank.com

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-17 21:52:46 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
Subject: Komsplan UG
Attachments: 190217-Communication plan UG (v1).docx

Hej,

Se bifogat kommunikationsplan för Uppdrag granskning (inkl budskap). Delvis work in progress, men vi sätter den helt under morgondagen.

@Cecilia, allt grundar sig på våra genomarbetade budskap, men gå gärna igenom och se om all fakta okej. Tack!

@Birgitte/Gregori, ni bör kunna använda detta när ni träffar ägare imorgon. Återkom gärna om ni i dessa samtal märker att vi behöver komplettera budskapen. Tack!

Vi hörs och ses imorgon!

Allt gott,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 88 66

Message Headers:

```
Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV63089.fspa.myntet.se
 (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox
 Transport; Sun, 17 Feb 2019 22:52:47 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV62318.fspa.myntet.se
 (10.8.33.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Sun, 17 Feb
 2019 22:52:47 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by
 SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id
 15.00.1367.000; Sun, 17 Feb 2019 22:52:46 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist
      <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Gregori Karamouzis
      <gregori.karamouzis@swedbank.com>, Ragnar Gustavii
      <ragnar.gustavii@swedbank.se>
Subject: Komsplan UG
Thread-Topic: Komsplan UG
Thread-Index: AdTHCrptqpIW75QJRj+O5EtlqJR0XQ==
Date: Sun, 17 Feb 2019 22:52:46 +0100
Message-ID: <f993d52a8c21407e8125712d6c1c3c3d@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
```

X-MS-TNEF-Correlator: <f993d52a8c21407e8125712d6c1c3c3d@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: cb38dbad-67d1-4420-4831-08d6952240da
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

Swedbank

Communication plan
Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 1
2019-02-17

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - E-mail to GEC, Swedish Banking Management Team, LC&I Management Team and Baltic Banking Management Team (with message to forward if relevant)
  - Intranet article
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)
- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Other authorities should be informed if needed (to be decided)

© Swedbank

1.2 Internal information (mail and article)

Below article in Swedish needs to be translated and adapted to local languages.

Information angående Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- **Penningtvätt är en typ av grov brottslighet** som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

© Swedbank

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.3 Internal Q&A (to be added to Swedish intranet article and internal information)

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag granskning bild av Swedbanks roll i arbetet med att förhindra och förebygga penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annat affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktinsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag granskning anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
   Ja. Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra

© Swedbank

penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

Should also be translated to English. Should be the same, but shorter, as internal messages.

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- **Penningtvätt är en typ av grov brottslighet** som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna, inte kunder i andra banker.

© Swedbank

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

© Swedbank

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 08:20:23 +0000
To: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Tomas Hedberg <tomas.hedberg@swedbank.se>; Gill Nacksten <gill.nacksten-marcusson@swedbank.se>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>; Anette von Troil Kurling <anette.von-troil@swedbank.se>
Subject: Uppdrag granskning onsdag om penningtvätt
Attachments: 190219-Communication plan UG (v4).docx

Hej,

Uppdrag granskning på SVT1 imorgon kommer fokusera på penningtvätt. Programmet tar avstamp i Danske Bank, men har också granskat oss (och intervjuat mig).

Vi är trygga i nedan:

1) What we said in the fall about AML is still valid; we have thorough processes and systems to prevent and avert money-laundering, and if we get signals, we react.

2) Our business model is totally different from Danske Bank's operation in Estonia that focused on non-resident customers with high transaction flows.

Men med det sagt kommer programmet inte bli något trevligt inslag.

Bifogar er den kommunikationsplan vi tagit fram vars budskap ni kan använda till era respektive målgrupper.

Det som inte står i planen, men som kan vara värt att känna till, är att Uppdrag granskning överlag inte kommer med någon information som vi inte haft innan.

Hör av er till mig eller Cecilia (cc) om ni har några frågor.

Tack!

Allt gott,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers: Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox

Transport; Tue, 19 Feb 2019 09:20:24 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63094.fspa.myntet.se
(10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb
2019 09:20:23 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by
SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id
15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 09:20:23 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>, Tomas Hedberg
<tomas.hedberg@swedbank.se>, Gill Nacksten
<gill.nacksten-marcusson@swedbank.se>
CC: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Josefine Uppling
<josefine.uppling@swedbank.com>, Anette von Troil Kurling
<anette.von-troil@swedbank.se>
Subject: Uppdrag granskning onsdag om penningtvätt
Thread-Topic: Uppdrag granskning onsdag om penningtvätt
Thread-Index: AdTIK0k/gkWdsWMBSW21ZklanMgMkg==
Date: Tue, 19 Feb 2019 09:20:23 +0100
Message-ID: <d9ad9bc250a746c699230b45894a2c7b@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <d9ad9bc250a746c699230b45894a2c7b@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.5]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: d008c62f-c551-4448-40cb-08d69643187c
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

Swedbank

Communication plan
Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 4
2019-02-19

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - **Tuesday morning:** E-mail:
    - GEC
    - Swedish Banking Management Team
    - LC&I Management Team
    - Baltic Banking Management Team
    - Customer Centre (Sweden)
    - Client Executives within LC&I
    - Head of Investor Relations
    - Head of Group Treasury
    - Head of Bank Coverage
    - Head of The Savings Banks Association (phone)
  - **Wednesday morning:**
    - Intranet article
  - **Wednesday morning:**
    - Video interview with Head of Group Communication in Banknytt
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)

© Swedbank

- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Head of Baltic Banking will call the following authorities on **Wednesday**:
  - Estonian Central Bank
  - Estonian FSA
  - ECB

1.2 Internal information

1.2.1 Swedish version

Information angående Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. **Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.**
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt.

© Swedbank

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter i media. Ett sådant exempel är **Magnitsky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.2.2 English version

Swedbank and AML in focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, will focus on money-laundering. The program will be based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now. Below you will find some of our most important messages, which we encourage you to use when customers, family members or friends ask you about this topic.

The two most important messages are:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

The program highlights several so-called risk indicators which can suggest money-laundering, such as unclear ownership, the lack of a connection to a country in which Swedbank operates, and the use of so-called gatekeepers. These are exactly the kind of indicators that we at Swedbank look for in our work to prevent and avert money-laundering.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with

© Swedbank

the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

Our efforts to prevent and avert money-laundering mean that we can, for example, take action based on external warning signals, such as information published in the media. One such example is the Magnitsky case, and another is the disclosures about Danske Bank. However, given e.g. bank secrecy and the abovementioned ban on informing customers or third parties that reporting to the financial police service has occurred, we cannot comment on which customers or transactions we have reported to the financial police service.

1.3 Internal Q&A

To be added to Swedish intranet article and internal information in Sweden.

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag granskning's bild av Swedbanks agerande kopplat till att förebygga och förhindra penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annan affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag granskning's anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt.

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

© Swedbank

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
   Ja. Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

The messages below are our key external messages. In addition, we can also use the internal messages (above) in meetings with for example investors, media and other key stakeholders.

1.4.1 Swedish version

Kommentar till Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT (20 februari) handlar om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av Swedbanks huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighet som är en av vår branschs största utmaningar. Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- När vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Att Swedbank inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

1.4.2 English version

Comment on AML focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdrag granskning", the Swedish public television service's news program, focus on money-laundering. The program is based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now:

© Swedbank

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

© Swedbank

Noteringar ägarmöte 18/2-19 BG 297 p1

Lars Idermark hälsade välkommen och beskrev att syftet med mötet var att ta upp viktiga punkter som skulle komma upp på bolagsstämman i mars. Därefter följde en kort beskrivning av vad som hänt under året. Lars Idermark var glad över att styrelsen återigen kunde föreslå en utdelning på 75 procent av aktierna.

Beskrev sedan styrelsens arbete under året och att fokus legat på frågor som den digitala transformationen, makroekonomiska situationen, politiska risker, cybersäkerhet, hållbarhet, samt penningtvättsrelaterade frågor. Det nämndes att det blivit ett ökat fokus på hur banker motverkar penningtvätt och styrelsen kände sig trygga med Swedbanks företagskulter, en affärsmodell inriktad på lokala kunder samt ett systematiskt och proaktivt arbetssätt för att bekämpa penningtvätt.

Även en fördjupningssession nämnde där styrelsen studerade den finansindustrins transformation närmare.

Birgitte Bonnesen beskrev sedan verksamhetsåret för 2018 och hur banken genomfört strategiska prioriteringar samt uppnått finansiella mål. Arbetet med hållbarhetsfrågor nämndes och det lyftes fram att Swedbank som första nordiska bank anslutit till Science Based Targets och att Swedbank lanserat en SDG-fond.

Anders Karlsson summerade det finansiella året med att intäkterna reflekterade Swedbanks affärsmodell på de fyra hemmamarknaderna, att banken har hög kostnadsdisciplin och starkt kreditkvalitet med en komfortabel buffert till myndigheternas kapitalkrav.

Birgitte beskrev sedan hur arbetet med att framtidssäkra banken fortskridit. Att hon etablerat nya enheter och genomfört en omorganisation för att öka snabbheten och jobba mer agilt.

Att Swedbank under 2019 skulle fortsätta investera samtidigt som Swedbank avsåg att bibehålla hög kostnadseffektivitet.

Anders Karlsson gick sedan igenom styrelsens återköpsmandat samt mandat att emittera kapitalinstrument.

Birgitte beskrev bankens ersättningspolicy.

Mötet avslutades med att Birgitte nämnde att då penningtvättsfrågan varit så mycket i fokus under de senaste månaderna så kommer vi att pro-aktivt ta upp den på årsstämman. Hon sade vidare att vi förväntar oss att frågan kommer att fortsätta få medial uppmärksamhet och att som exempel så har banken intervjuats av Sveriges Television inför ett program som kommer att handla om penningtvätt och sändas på onsdagen den 20 februari.

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 11:43:55 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE: RE:

Ok prata ihop er ni, så ägnar jag mig åt styrelsen:-)
Men håll mig i loopen, tack.

Mvh
Eva

-----Original Message-----
From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 19 februari 2019 12:41
To: Eva De Falck
Cc: Gabriel Francke Rodau; Nene Bjerström Galvan
Subject: Re: RE:

Nej det känns inte bra, ringer er sen

Skickat från min iPhone

> 19 feb. 2019 kl. 12:31 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>
> Låter bra!
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 12:28
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Cc: Nene Bjerström Galvan
> Subject: RE:
>
> Jag har pratat med Nene och vi hittat en bra lösning. Vi öppnar en lista, MEN har bara med personer som de facto sett den bakomliggande informationen/fakta som vi fått från Uppdrag Granskning.
>
> På den listan är det i så fall bara följande som ska vara med (någon mer??):
>
> - Birgitte B
> - Ragnar g
> - Charlotte E
> - Cecilia H
> - Josefine U
> - Johan L
> - Gabriel FR
>
> För det är ju den informationen, snarare än det faktum att Uppdrag granskning kommer handla om penningtvätt/Swedbank som kan vara kurspåverkande.
>
> Gabriel
>
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:40
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Har messat Nene (som är på sportlov) och ber honom kontakta dig, Gabriel.
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:39
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Vi håller bla på att skicka ut info till alla chefer inom SBV och kommer imorgon (innan programmet sänds) ta upp ämnet på Banknytt.
>
> För min del inte nödvändigt protkollföra, men jag är inte jurist :-)
>
>
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM

> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:34
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
> I så fall kan jag tycka att det är meningslösta att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:30
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Okej, be Nene kontakta mig.
>
> Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:24
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?
> Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
> Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).
>
> Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.
>
> Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.
>
> Vad säger ni?
>
> Mvh
> Eva
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:16
> To: Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Förstår.
>
> Problemet är följande:
>
> - aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
> - är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
>
> Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:14
> To: Gabriel Francke Rodau
> Subject: RE:
>
> Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).
> Mailа gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:12
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:

> Jag ringer dig Eva.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:10
> To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Hej,
>
> Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
> Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
> Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 09:37
> To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
> -----Original Message-----
> From: Cecilia Hernqvist
> Sent: den 19 februari 2019 09:25
> To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
> Subject:
>
> Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?
>
> Skickat från min IPhone

Message Headers:

Received: from SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 19 Feb 2019 12:43:56 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb 2019 12:43:56 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 12:43:56 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE:
Thread-Topic: RE:
Thread-Index: AQHUyCyr+tXBO0L59E28+1KQTIIM9qXmy8TAgAAIyRCAAAGJQIAAABQwgAAAeoCAAADA8IAAA23wgAABADCAA/
Date: Tue, 19 Feb 2019 12:43:55 +0100
Message-ID: <4ffeba37180049758236974edbb753f@SRV62316.fspa.myntet.se>
References: <6579358E-1B48-45F8-83E2-EEE5EB49D967@swedbank.com>
<bc6a008ad94144ee8931bbb42aa63852@SRV62320.fspa.myntet.se>
<759178880adf4de5883aae38cf1b18c6@SRV62316.fspa.myntet.se>
<890e4c5245d044869d19e9ad5b87fb74@SRV62320.fspa.myntet.se>
<2e5b62b8418441c1b85062aec26cddc5@SRV62316.fspa.myntet.se>
<ec571d82b0114ec08bf26cff05126076@SRV62320.fspa.myntet.se>
<96ed62aa9ae64a558549b49824290ff9@SRV62316.fspa.myntet.se>
<fe2cea5636284613848a67e0ceb42ea7@SRV62320.fspa.myntet.se>
<7148b16afbb14ba9b93491c791bf29d8@SRV62316.fspa.myntet.se>
<841e636e0e254d59ac89d63dcbc30977@SRV62320.fspa.myntet.se>
<4cc507a5951d4850acc686ee71211ae2@SRV62316.fspa.myntet.se>
<2fbca076029647a6abd8bc8ab88d6783@SRV62320.fspa.myntet.se>,<825c21d453d84adba713abd3737d14cb@SRV62316.fs
<D775AE31-7A8B-4FE3-BF3D-72BB101AF611@swedbank.com>
In-Reply-To: <D775AE31-7A8B-4FE3-BF3D-72BB101AF611@swedbank.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <4ffeba37180049758236974edbb753f@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0

X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62316.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: fb79e15f-2cdf-498c-5a81-08d6965f8794
Return-Path: eva.de-falck@swedbank.com

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-19 13:17:34 +0000
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE: RE:

Ok, jag uppfattade att du ändå ville ha en bedömning av om detta är insiderinfo (jag vet ju inte lika mycket som du och Gabriel).
Men då dokumenterar vi internt att vi inte öppnar lista på de grunder du nämnde för Nene och nöjer oss så då.

Ha det bra i Oslo!
Mvh
Eva

-----Original Message-----
From: Cecilia Hernqvist
Sent: den 19 februari 2019 13:53
To: Eva De Falck
Cc: Gabriel Francke Rodau
Subject: Re: RE:

Det viktiga är att det inte är insider, enligt min bästa bedömning och vi har dessutom diskuterat denna fråga tidigare Eva.

Hur som jag har talat m Nenne, han kommer dokumentera det o det var det jag var ute efter för bankens skull!

Trevlig em hälsas från Oslo

Skickat från min iPhone

> 19 feb. 2019 kl. 10:34 skrev Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>:
>
> Listan omfattar ju enbart "interna", men det rör sig alltså om så pass många?
> I så fall kan jag tycka att det är meningslöst att ta upp det för beslut - eller vill ni ändå att vi protokollför detta?
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:30
> To: Eva De Falck
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Okej, be Nene kontakta mig.
>
> Vi kan omöjligt upprätta en lista. Vi vet inte vilka som vet helt enkelt. Utanför vår kontroll.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:24
> To: Gabriel Francke Rodau
> Cc: Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Men det sänds=blir offentligt imorgon, eller hur?
> Det blir i s f bara fram till kl 18 (Börsens stängning) imorgon som listan är öppen. Och vi måste då snabbt notifiera dem som finns på listan.
> Möjligen kan vi fatta ett beslut om att det inte går att öppna lista, eftersom det är för många/okänt antal internt som känner till det (det är ju dessa som måste informeras om att de inte får handla i våra instrument).
>
> Dessutom har vi ju informerat FI, eller hur, så vi behöver inte öppna lista för deras skull s a s.
>
> Eftersom jag sitter i styrelsemöte hela dagen, så kan jag be Nene kontakta dig och Gregori och bilda sig en uppfattning och i s f förbereda protokoll och notifiering till dem som ska registreras på listan, Men då måste någon förse oss med de namn som ska upp på listan.
>
> Vad säger ni?
>
> Mvh
> Eva
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:16
> To: Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Förstår.
>
> Problemet är följande:
>
> - aktien kan eventuellt gå ner till följd av programmet, men det vet vi egentligen inte givet att vi inte vet hur det kommer se ut
> - är smått omöjligt att sätta upp insider-listan eftersom antalet människor som känner till är minst 100 personer vid det här laget och utanför vår kontroll
>
> Så om protokoll snarare symboliskt för att visa att vi tagit ett beslut.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication

> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:14
> To: Gabriel Francke Rodau
> Subject: RE:
>
> Styrelsemöte fram till kl 15 (minst).
> Malla gärna - styrelseutbildning nu, så jag kan kolla mail!
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 10:12
> To: Eva De Falck; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Jag ringer dig Eva.
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
>
> -----Original Message-----
> From: Eva De Falck
> Sent: den 19 februari 2019 10:10
> To: Gabriel Francke Rodau; Cecilia Hernqvist
> Subject: RE:
>
> Hej,
>
> Beror ju lite på vad som framgår - och hur det tas emot. Det är väl nästan upp till Gregori och er att avgöra, som har större insyn, men vi kan absolut titta på det.
> Sänds imorgon, eller, så blir ju en kort lista i s f.
> Vilka ska i s f vara med på listan? (Förutom vi, Birgitte, Gregori ....)
>
> Mvh
> Eva
>
> -----Original Message-----
> From: Gabriel Francke Rodau
> Sent: den 19 februari 2019 09:37
> To: Cecilia Hernqvist; Eva De Falck
> Subject: RE:
>
> Gregori hade samma tanke igår efter ägarmötet, men jag tycker svårbedömt. Eva, vad säger du?
>
> Gabriel Francke Rodau
> Head of Group Communication
> Group Communication
> CEO Office
>
> Swedbank AB (publ)
> SE- 105 34 STOCKHOLM
> Dir: +46(0)8 58 59 21 07
> Mob: +46(0)70 144 89 66
>
> -----Original Message-----
> From: Cecilia Hernqvist
> Sent: den 19 februari 2019 09:25
> To: Eva De Falck; Gabriel Francke Rodau
> Subject:
>
> Har ni funderat på om UG kan vara insider info? Tror inte det men ni kanske behöver göra en bedömning o skriva ett protokoll?
>
> Skickat från min iPhone

Message Headers:

Received: from SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 19 Feb 2019 14:17:34 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb 2019 14:17:34 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 14:17:34 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>
Subject: RE: RE:
Thread-Topic: RE:
Thread-Index: AQHUyCyr+tXBO0L59E28+1KQTiIM9qXmy8TAgAAIyRCAAAGJQIAAABQwgAAAeoCAAADABIAAA23wgAABADCAAI

From: Gregori Karamouzis <MYNTET/EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/RECIPIENTS/P901GRK>
Sent: 2019-02-21 13:53:12 +0000
To: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
CC: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Subject: RE: RE: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Jag är inte nöjd med detta då jag inte varit med och fattat beslutat.

Vi behöver samlas och prata om detta så fort som möjligt.

Cecilia Hernqvist behöver vara med.

Kallar du Nene till möte

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 21 februari 2019 08:14
To: Gregori Karamouzis; Gabriel Francke Rodau
Cc: Eva De Falck
Subject: CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej,

Jag bifogar utkast till protokoll utifrån de diskussioner som var i tisdags för era eventuella synpunkter.

Hör av er om ni har några funderingar.

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Environmentally certified according to ISO 14001

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.

Please consider the environment before printing this e-mail

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification	**Security**	
Council on Managing of Inside Information	Confidential	
Present		
Eva de Falck (Chair), Anders Karlsson, Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis		
Absent		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") has investigated how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be shown in Swedish television on the 20 February at 8 pm.

The question has been raised if information reported in the program or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective as such, is likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares on the Stock Exchange and if information regarding UG should be considered as inside information.

According to the CMI the market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank´s Baltic

operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.

Due to above the CMI´s assessment at this stage is that information that, as far as the bank understands, will be reported in the program and the program as such is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

From:	Cecilia Hernqvist <MYNTET/FIRST ADMINISTRATIVE GROUP/RECIPIENTS/P999CHE>
Sent:	2019-02-21 23:46:29 +0000
To:	Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>; Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Subject:	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx
Attachments:	CMI meeting minutes- Decision no inside information - granskning penningtvätt Estland.docx

Hej Alla,

Sent omsider kommer nu detta protokoll som jag föreslår att det ser ut, har även konsulterat GDA i frågan och bollat det med dem.

Jag noterar att om vi hade kommit fram till att det varit inside info hade vi inte kunnat besluta om att senarelägga det eftersom vi inte kunde garantera att det inte skulle läcka ut, alltså hade vi behövt offentliggöra det på en gång, vad skulle vi då kunnat offentliggöra som skulle kunnat vägleda marknaden? Att det skulle komma ett program, som vi inte vet vad det kommer handla om?

Jag noterar också att Danske under hela året som de utredda sina kunder inte en gång vad jag har kunnat sett har gått ut med ngt enligt MAR... (även om jag inte gjort ngn extensive search).

Detta är ju en situation som lagstiftaren uppenbarligen inte tänkt på överhuvudtaget.

Jag kommer att ringa börsen innan kl 9 imorgon och återrapporterar detta samtal. Jag kommer även att tala med dem hur de tycker att vi ska göra med TV programmet som kommer nästa onsdag.

Återkom om ni har synpunkter eller frågor

Med detta ber jag att få rekommendera mig för kvällen,

hälsar Cecilia

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification Council on Managing of Inside Information	Security Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Anders Karlsson, Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis Absent		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia's work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") is investigating how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be aired on Swedish television on 20 February at 8 pm.

Swedbank has received information in accordance with the following timeline:

- 11 February, 12:00; Swedbank is contacted by Axel Gordh Humlesjö at UG, who asks for an interview with Birgitte Bonnesen.
- 13 February, 14:30; Axel Gordh Humlesjö e-mails the bank's communication department with certain limited information prior to the interview with Gabriel Francke Rodau on 15 February, as per Appendix 1.
- 15 February, 10:00; UG interviews Gabriel Francke Rodau.

- 18 February, 07:00; Axel Gordh Humlesjö e-mails information that another TV show by UG will be aired with focus on Swedbank, Appendix 2.

The question has been raised if the information that the bank has received from UG, or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective as such, should be considered as inside information.

The information provided to the bank by UG is brief, limited and imprecise. Details such as customer names and time data are missing. UG has refused to provide any additional information, although the bank has requested it. The customers referred to in UG's e-mail of 13 February are unnamed. It is unknown what the amount of SEK 40bn relates to and to which period. The four customers named in UG's e-mail of 18 February have been subject to internal searches but all but one needs further searches to get a better understanding. A disclosure of the imprecise information received from UG would not make any sense and help the market.

The CMI's assessment at this stage is that the information received from UG is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares. Hence, the information is not deemed to be inside information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

Appendix 1

Mejl 13 februari

"UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019
Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun."

Appendix 2

Mejl 18 februari

"Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, ökända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många

transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted]. Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning

Axel"

From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
Sent: 2019-02-22 11:20:48 +0000
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Anders Karlsson <anders.karlsson@swedbank.com>
Subject: FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Attachments: CMI meeting minutes- 2019-02-20 Addendum.docx; CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF (2).docx

Hej,

Här kommer ett slutligt förslag till protokoll för 20/2.

Vi har lagt den information som inkom senare som addendum.

Som ordförande är det jag som beslutar enligt mitt mandat och jag hade inte tillgång till informationen när beslutet fattades, även om "banken" hade informationen.

Vi får se till att straighta upp processen framöver, så att alla får tillgång till samma info.

Anders är satt som frånvarande, eftersom du Anders, inte varit inne i diskussionen och om Gregori vill kan vi göra detsamma med dig. Fortsättningsvis är det dock viktigt att vi är eniga och att alla är med i loopen.

Jag har pratat med Cecilia och Åsa och om Åsa fångar upp sådant i processen som kan vara insiderinformation, så kommer hon att kontakta Nene, som i sin tur kontaktar GDA, alt kontaktar Åsa GDA direkt, för en prel. bedömning. Det är dock viktigt att jag och Nene alltid finns i loopen när en bedömning ska göras.

Återkommer med förslag på protokoll från igår under dagen.

Mvh

Eva

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 12:12
To: Eva De Falck
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Bifogar utkast protokoll 2019-02-20 och tillägg.

Hälsningar

/Nene

Best regards

Nene Bjerström Galvan

Corporate Counsel

Group Legal

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 Stockholm

Dir: +46 46 24 27 24

Mob: +46 76 720 96 39

Environmentally certified according to ISO 14001

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachment are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message.

Please consider the environment before printing this e-mail

From: Eva De Falck
Sent: den 22 februari 2019 11:53
To: Nene Bjerström Galvan
Subject: RE: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Är du snäll och skickar båda i samma mail

From: Nene Bjerström Galvan
Sent: den 22 februari 2019 11:46
To: Eva De Falck
Subject: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx

Hej,

Jag har accepterat ändringarna men Gregori står kvar som närvarande.

Fick ditt sms om att datera protokollet. Vilket menar du? Båda är daterade.

Hälsningar

/Nene

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se (10.8.31.62) by SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Received: from SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b]) by SRV62316.fspa.myntet.se ([fe80::70e0:9520:d0aa:3e3b%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Eva De Falck <eva.de-falck@swedbank.com>
To: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Gregori Karamouzis" <gregori.karamouzis@swedbank.com>
CC: Nene Bjerström Galvan <nene.galvan@swedbank.com>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Anders Karlsson

<anders.karlsson@swedbank.com>
Subject: FW: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Thread-Topic: CMI meeting minutes- 2019-02-20 I mu EdF.docx
Thread-Index: AdTKm72mb3s2O51nTeuUWmhRH5gq0AAAQEOgAACWUcAAABc6AA==
Date: Fri, 22 Feb 2019 12:20:48 +0100
Message-ID: <2acb4ea15433471f9941adfaa3e40793@SRV62316.fspa.myntet.se>
References: <bf135cd4fd68428e955b4416771f2f8a@SRV63091.fspa.myntet.se>
<6147740e12e244bab1ba6a7cc6fe43cb@SRV62316.fspa.myntet.se>
<d65fb3a9a2c7439bac9b5783639ffa4b@SRV63091.fspa.myntet.se>
In-Reply-To: <d65fb3a9a2c7439bac9b5783639ffa4b@SRV63091.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <2acb4ea15433471f9941adfaa3e40793@SRV62316.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62316.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 6ed32779-e338-425e-fa92-08d698b7cbb9
Return-Path: eva.de-falck@swedbank.com

Swedbank

Minutes
Per Capsulam

Author	Date and Time	Page
Nene Bjerström Galvan	2019-02-20, 08:00	
Specification Council on Managing of Inside Information	Security Confidential	
Present Eva de Falck (Chair), Gabriel Francke Rodau, Gregori Karamouzis Absent Anders Karlsson		
Attending		

Meeting papers that has been circulated to the members prior to the meeting are incorporated by reference and referred to as the "Papers" at each relevant item below. Any additional documentation circulated or presented at the meeting is referred to as an appendix at each item below and incorporated by reference.

§ 1 Opening of meeting

The Chair opened the meeting.

§ 2 Approval of previous minutes

N/A.

§ 3 Information regarding Swedbank Estonia´s work to prevent money laundry etc.

The Swedish television program Uppdrag Granskning ("UG") is investigating how Swedbank Estonia has been working to prevent money laundering and if the Estonian branch has been used for money laundering. The program will be aired in Swedish television on 20 th February at 8 pm. In connection with the investigation the bank has received certain information from UG.

The question has been raised if information received from UG or the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian operations from a money laundering perspective as such, should be considered as inside information.

According to the CMI the market, especially after the alleged money laundering in Danske Bank´s Estonian branch during fall 2018 and the effect it had on Swedbank and other Nordic banks, is aware of the risks connected to Swedbank and the bank´s Baltic

operations. Swedbank has also during fall 2018 commented on the situation in Estonia and the Baltics in public newspapers e t c.

Due to above the CMI´s assessment at this stage, after consulting Swedbank´s Chief Compliance Officer, is that information received from UG and the fact that UG is investigating Swedbank´s Estonian branch from a money laundering perspective is not likely to have a significant effect on the price of Swedbank´s shares and therefore not deemed to be insider information.

At the minutes:

Nene Bjerström Galvan

Checked by:

Eva De Falck

Swedbank

Addendum

2019-02-21

Addendum to Minutes 2019-02-20 "Information regarding Swedbank Estonia's work to prevent money laundry etc."

Swedbank has received information from UG in accordance with the following timeline:

- 11 February, 12:00; Swedbank is contacted by Axel Gordh Humlesjö at UG, who asks for an interview with Birgitte Bonnesen.
- 13 February, 14:30; Axel Gordh Humlesjö e-mails the bank's communication department with certain limited information prior to the interview with Gabriel Francke Rodau on 15 February, as per Appendix 1.
- 15 February, 10:00; UG interviews Gabriel Francke Rodau.
- 18 February, 07:00; Axel Gordh Humlesjö e-mails information that another TV show by UG will be aired with focus on Swedbank, Appendix 2.

It is noted that the information provided to the bank by UG is brief, limited and imprecise. Details such as customer names and time data are missing. UG has refused to provide any additional information, although the bank has requested it. The customers referred to in UG's e-mail of 13 February are unnamed. It is unknown what the amount of SEK 40bn relates to and to which period. The four customers named in UG's e-mail of 18 February have been subject to internal searches but all but one needs further searches to get a better understanding. A disclosure of the imprecise information received from UG would not make any sense and help the market.

Appendix 1

Mejl 13 februari

"UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019
Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).

2) Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.

3) Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.

4) Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.

5) Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.

6) Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.

7) Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.

8) UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun."

Appendix 2

Mejl 18 februari

"Här kommer information om nästa del av granskningen i vår serie om penningtvätt i Baltikum. Detta program sänds den 27 februari 2019 och ytterligare delar av granskningen kommer också publiceras på svt.se

Vi är medvetna om att banksekretessen gör det svårt för er att kommentera alla detaljer i enskilda fall men det är viktigt att ni får ta del av den information som är relevant för ert gensvar.

Bakgrund:

Uppdrag granskning har, som vi förklarat tidigare, utgått från samma metoder som den danska advokatfirman rörande Danske Bank, men istället tittat på Swedbanks kunder. När vi letar efter högriskkunder hittar vi bolag som har bas i kända offshore jurisdiktioner, och sammanräknat uppgår era non-residentkunder till över 1000 (fram till 2015 då Danske Bank stänger sin NR-portfölj).

Med utgångspunkt från de varningsflaggor vi letat efter har vi specialgranskat de 50 kunder som dragit på sig flest riskindikatorer i Swedbank, respektive Danske bank. Underlaget från Ukio Bank analyseras fortfarande och kommer att publiceras senare i vår.

Vi har med anledning av detta följande frågor:

Frågor:

1) Danske bank får av myndigheterna frågor gällande sin högriskgrupp:

"The report from Group Compliance & AML also mentioned the bank's reply in 2012 to the Danish FSA "regarding the high market share of high risk customers"(Danske Bank-rapporten s.45)

Har motsvarande frågor – om andelen högriskkunder - ställts till Swedbank i Sverige eller de tre baltiska länderna? I så fall när och av vem?

2) När vi analyserar transaktionsmönster och ägande (i de fall det är möjligt) ser vi en rad "kluster". Vi har studerat några av dessa t ex, [redacted] och [redacted], eftersom de utmärker sig avseende omsättning.

Dessa två kluster har en mängd konton i både Danske bank och Swedbank.

Har ni identifierat misstänkt penningtvätt kopplat till dessa två bolagsstrukturer? I så fall när? Vilka åtgärder har ni vidtagit?

I vår research ser vi att en rad av bolagen kan misstänktas för penningtvätt. Många varningsflaggor kommer upp såsom målvakter, skatteparadis, ökända advokatbyråer, gemensamma adresser etc. Ändå fortsätter pengar slussas år efter år. Varför har inte banken agerat?

3) Ett av de bolag i [redacted] som omsätter mest i relation till Danske Bank är [redacted]. På många av de omfattande transfereringarna.. mellan [redacted] och [redacted] står det i vår data endast "Loan agreement" och ett datum, och samma beskrivning återkommer för väldigt många transaktioner. Finns det hos Swedbank underliggande dokumentation som styrker dessa stora återkommande överföringar?

4) UBO bakom [redacted] är enligt vår kartläggning [redacted]. Kände Swedbank till att [redacted] är den egentliga ägaren av [redacted] konto i banken?

5) [redacted] pekas i vår research ut (av åklagare som utrett organiserad brottslighet) som högrisk-kund, med starka kopplingar till organiserad brottslighet och korruption. Vad är er kommentar till det?

6) Vi har specialstuderat transaktioner som gått mellan Swedbank och Danske bank från kunder med bolag i England. Vi kan då se en rad misstänkta fall av penningtvätt. Exempelvis transaktioner till icke-aktiva bolag har genomförts och många av bolagen delar adresser och kan kopplas till tidigare penningtvättshärvor. Hur ser ni på det?

7) Är [redacted] respektive [redacted] (med tillhörande kluster av bolag) fortfarande kunder i Swedbank?

Uppgifterna ovan kommer att publiceras inom kort varför vi hoppas kunna få ett snabbt svar.

Med vänlig hälsning

Axel"

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Sverin, Carina

Personnummer

Den hörde är
Vittne

ID Styrkt
Ja

Sätt
KK

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Hörs om ägarmötet i Swedbank 18 augusti 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare | Godtar den försvarare som rätten förordnar | Försvarare/ombud önskas | Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Emma Axsäter

Förhörsdatum
2020-02-17

Förhör påbörjat
09:31

Förhör avslutat
10:15

Förhörsplats
EBM, Stockholm

Typ av förhör
RB 23:6

Förhörssätt
Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
EA

Involverad personal
Camilla Larsten

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Bakgrund och roll på AFA Försäkring (AFA nedan)
Carina Sverin (CS) är civilekonom och jobbar som aktieanalytiker på AFA sedan 1997. Hon ansvarar för sektorerna banker, fastighetsbolag och byggbolag.

Ägarmöten i Swedbank
CS brukar representera AFA på Swedbanks ägarmöten. Det har hon gjort i 7-8 år. De har ingen speciell som ansvarar för just ägarfrågor på AFA. De sektoransvariga brukar gå på ägarmötena i de innehav där AFA är bland de 10 största ägarna.

Vid ägarmötena går SwB igenom hur det går för banken, de senaste kvartalssiffrorna som är offentliga och strategin framåt. De brukar också ta upp frågor om incitamentsprogrammet och andra eventuella frågor inför stämman.

Deltagarna brukar få en presentation av SwB i samband med ägarmötena. CS gör anteckningar på den under mötet. De flesta andra stora ägarna har ägaransvariga, men CS är analytiker så hon brukar även närvara på de presskonferenser SwB håller i samband med att kvartalsrapporter släpps.

Om det sagts något speciellt rapporterar hon efter mötet till Anders Algotsson som är hennes närmaste chef. Han är aktiechef på AFA. Exempel på vad hon rapporterar är när de tagit upp nya incitamentsprogram. Oftast är programmen återkommande och då rapporterar hon inte till Anders. Rapporteringen sker muntligt. Totalt är de 9 på avdelningen, men det är bara Anders hon rapporterar till från ägarmötena.

CS uppger att AFA har ett internt system för insiderrapportering som deras controller håller i. Det är

en blankett som ska fyllas i och skickas till Helene Ainapuu som är controller. Den ska fyllas i om CS uppfattar det som att hon är insider i något bolag. Det är inte vanligt att hon får den typen av information, d v s insiderinformation. Det är vanligare för Anders, hennes chef, då han får information om kommande emissioner och liknande.

För CS har det bara hänt vid något tillfälle under alla dessa år att hon bedömt sig som insider.

Ägarmötena i SwB hålls en gång per år inför stämman i mars. De brukar ha ytterligare ett ägarmöte under året för att uppdatera dem på hur det går. 2018 hade de 4 möten där de tog upp lite olika ämnen. Digitalisering och produkter & tjänster var två av ämnena. Vid samtliga tillfällen hölls det två möten, ett för analytiker och ett för ägare. Mötena var likadana med samma innehåll. CS var på ett av dem som hölls för marknaden, analytikerna och ett par av dem som hölls för ägarna.

På fråga från förhörsledaren om frågan om penningtvätt var uppe vid något av mötena 2018 så svarar CS nej inte vad hon minns på rak arm.

CS tillfrågas om något av mötena hölls under hösten 2018 när frågan om Danske Bank dök upp. CS uppger att de hade telefonkonferenser för analytiker i samband med det, men det hölls inga ägarmöten som hon var med på. CS rättar sig och säger att det måste ha varit under våren 2019 det hölls telefonkonferenser, efter Uppdrag Granskningprogrammen. Hon kommer inte riktigt ihåg om det var några möten med anledning av det under hösten 2018.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
CS närvarade på mötet. Från Swedbank närvarade VD Birgitte Bonnesen, styrelseordförande Lars Idermark, CFO Anders Karlsson och IR-chef Gregori Karamouzis . Sen var det ett antal ägare med bland annat från Sparbanksstiftelserna, Folksam och Robur. CS antecknade inte vilka som var där, men det var ca 8-10 ägare.

CS tillfrågas om frågan om penningtvätt kom upp. Den kom inte upp under själva mötet. De pratade om resultatet för 2018, strategi för 2019 och punkter som skulle tas upp på stämman.

Under punkten övriga frågor tog Birgitte upp att de bara vill berätta att presschefen blivit intervjuad av Uppdrag Granskning (UG) angående penningtvätt. Birgitte var bortrest och kunde inte själv ta intervjun. Birgitte sa vidare att det inte var något nytt UG kom med som SwB inte visste sedan tidigare och hon sa också att det de sagt under hösten 2018 står fast. När de ser något misstänkt så rapporterar de till myndigheter. Birgitte sa vidare att SwB inte fick behålla materialet som UG hade med sig till intervjun. Materialet var en stor bunt. UG hade förklarat vad det innehöll, men SwB fick inte behålla det. Det hade med penningtvätt att göra och UG hade ställt frågor kring det.

På fråga från förhörsledaren om det nämndes något från SwBs sida om hur intervjun gått så svarar CS att inte vad hon kommer ihåg. Ang om någon av ägarna ställde frågor så uppger CS att det var säkert så, men hon kommer inte ihåg. CS skrev en anteckning under mötet som hon har med sig till förhöret. Den överlämnas till förhörsledaren och biläggs förhöret (bilaga 1).

Under mötet gjorde CS anteckningar på presentationen och sedan när det blev skriverier i media om ägarmötet så renskrev hon dem. Bilaga 1 är de renskrivna anteckningarna. Förhörsledaren efterfrågar själva presentationen med noteringar och CS överlämnar även denna, biläggs förhöret (bilaga 2).

Anteckningarna (bilaga 1) visade CS för sin chef när hon hade skrivit den vilket var den 5 mars 2019. CS har lagt till den uppgiften för hand på dokumentet.

Efter mötet åkte CS till kontoret och gick direkt in till chefens rum. Hon berättade för honom vad som hade tagits upp på mötet om resultat och strategi. Hon berättade också att de hade nämnt att UG intervjuat dem och att programmet skulle sändas på onsdag, men att det inte var något nytt. Hennes chef svarade ok. På fråga från förhörsledaren vad hon menade med att det inte var något nytt så uppger CS att hon citerade Birgitte Bonnesen som sagt så.
Att programmet skulle sändas på onsdag sa de vid ägarmötet. Anledningen till att CS informerade sin chef efter mötet var för att hon brukar gå in direkt till honom och informera efter ägarmöten.

CS tillfrågas om vad hon tänkte själv när man informerade om UG-programmet på mötet. Först blev hon lite förvånad. Sen när Birgitte Bonnesen sa att det inte var något nytt som de inte redan hade hanterat och att de rapporterar allt till finanspolisen som inte är korrekt, vilket de gjort tidigare under åren också, så blev CS lugn av det.

CS berättade inte för någon annan än sin chef om det kommande UG-programmet. Efter att programmet sänts blev det mycket diskussioner internt på AFA kring programmet som sådant. CS pratade med sin chef om det och sa att hon gjort anteckningar från mötet som skulle renskrivas.

CS vet egentligen inte anledningen till att SwB berättade om UG och intervjun vid ägarmötet. De sa bara att de ville berätta om att det kommer på tv på onsdag.

CS kommer inte ihåg vilka av ägarna som ställde frågor, men det var säkert någon fråga. Även om det kom någon fråga så var det ingen ytterligare information som tillfördes.

På fråga om det var någon annan än Birgitte Bonnesen från SwB som pratade kring den här frågan på mötet så svarar CS att hon inte minns om eventuellt Lars Idermark sa någon kommentar, men det var samma budskap. Det var inget nytt och de tar sådana här frågor på stort allvar.

FL hänvisar till bilaga 2 där det i noteringarna på sidan 7 står nämnt penningtvätt, men ingenting är antecknat på sista sidan i dokumentet. Enligt CS har det ingen koppling, hon råkade bara ha den sidan uppe när informationen om UG-programmet lämnades. Som CS kommer ihåg det togs UG upp som sista punkt vid mötet. Hon minns inte om penningtvätt var uppe vid någon tidigare punkt på mötet.

Punkten om UG behandlades i ca 5 minuter. Det var en kort punkt och efter den avslutades mötet. CS pratade inte med någon av de andra deltagarna efter mötet. Inte som hon kommer ihåg i alla fall.

Uppdrag granskning program 20 februari 2019

CS har sett programmet och hon såg det nog på kvällen kl. 20 när det sändes. På fråga om hur hon reagerade så uppger CS att det har varit flera program sedan dess, men hon var efter programmet intresserad av att höra hur Swedbank skulle bemöta det. Samtidigt har hon för sig att hon inte tyckte att det var några direkta bevis för vad som hade pågått. Det var mycket spekulationer i programmet. De visste heller inte i det läget om Swedbank rapporterat något eller upptäckt det. Gabriel Francke hade inte fått se programmet innan så han kunde inte veta vad som skulle tas upp.

CS tillfrågas om AFA som ägare i Swedbank krävde några svar från dem. Initialt gjorde de inte det, men senare kom Swedbank ut med att de skulle göra undersökningar. AFA har inte tryckt på själva. CS tyckte inte att UG hade några konkreta bevis på att det pågått något.

På fråga från förhörsledaren om CS internt insiderrapporterade efter mötet så svarar CS att hon inte gjorde det då hon inte såg sig som insider. Hon tyckte inte att det var insiderinformation som lämnats eftersom SwB sa att det inte var något nytt som de inte redan hade hanterat.

Däremot skrev hon på uppmaning av sin chef en rapport över att hon inte ansåg sig som insider och varför. Den skrevs också i efterhand den 1 mars. Rapporten biläggs förhöret (bilaga 3). CS chef tyckte att det var bra att det fanns information i deras register om varför hon inte ansåg sig vara insider efter mötet. Programmet tog ganska stora proportioner och därför var det bra att ha det nedskrivet. Med stora proportioner menar CS att aktiekursen gick ner ganska mycket med anledning av programmet och att det skrevs mycket i media om det.

CS har inte hittat några mer papper eller anteckningar med anledning av ägarmötet eller UG-programmet.

Anledningen till att Birgitte Bonnesen står som informationslämnare på dokumentet (bilaga 3) är för att det var hon som pratade om UG på ägarmötet.

Yppandeförbud

CS informeras om att åklagaren har beslutat om att belägga henne med yppandeförbud kring vad som tagits upp i förhöret och vad det innebär. Hon informeras också om att det är straffsanktionerat att bryta mot det och att hon kommer informeras om när det är hävt. CS uppger att hon förstår.

Förhöret avslutas kl. **10:15**

Uppläst för den hörde per telefon och godkänt samma eftermiddag.

I samband med uppläsning av förhöret vill CS göra följande tillägg: Vid ägarmötet sa Birgitte att presschefen hade blivit ganska upprörd vid intervjun med UG eftersom reportern hade bombarderat honom med frågor och han hade inte haft möjlighet att svara på dem.

CS mailar uppgift om datum för det ägarmöte som hölls innan 18 februari 2019, vilket biläggs förhöret (bilaga 4).

Minnesanteckningar ägarmöte i Swedbank 2019-02-18

Närvarande från Swedbank: Birgitte Bonnesen, vd
Lars Idermark, ordförande i styrelsen
Anders Karlsson, cfo
Gregori Karamouzis, head of IR m fl

Ägarmöte inför årsstämman 2019

- Resultatet 2018
- Strategiska prioriteringar 2019
- Återkommande punkter på årsstämman
- Övriga frågor

Birgitte nämnde att Uppdrag granskning intervjuat presschefen angående penningtvätt. Birgitte var bortrest så Gabriel Francke blev intervjuad. Det var inte något nytt de kom med som Swedbank inte visste sedan tidigare. Vd framhöll att deras kommunikation från oktober i höstas står fast, när några suspekta transaktioner upptäcks så undersöker vi och rapporterar detta till myndigheterna. Materialet fick inte behållas.

Skapades i Word 5/3-19

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19

Swedbank

Swedbank
Ahead of AGM 2019

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 409

Meeting agenda

1. Introduction – Lars Idermark, Chairman, Birgitte Bonnesen, CEO, and Anders Karlsson, CFO
2. Re-occurring mandates – Anders Karlsson, CFO
3. Variable compensation – Birgitte Bonnesen, CEO
4. Other – Lars Idermark, Chairman

© Swedbank

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 410

Strong financial result in 2018 – delivered on strategic priorities

SELECTED 2018 DELIVERIES

16.1%
Return on Equity

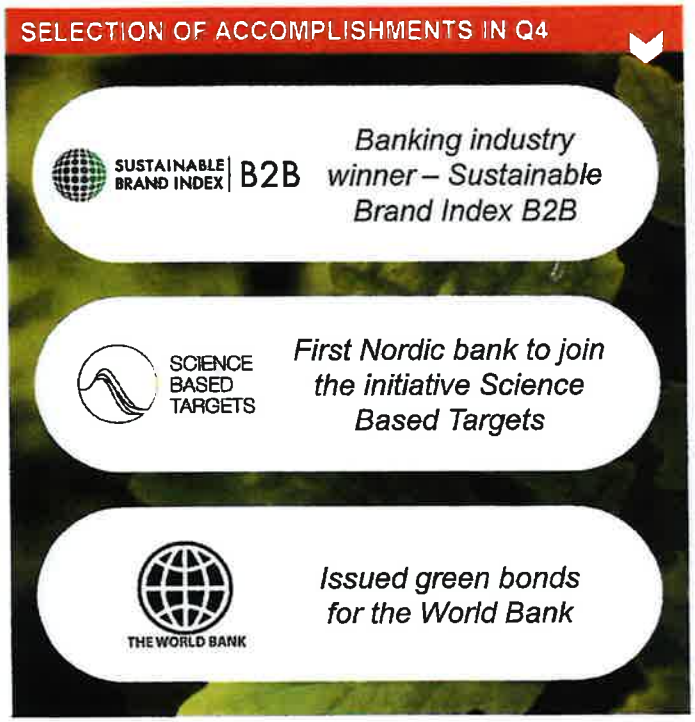
75%
Dividend pay-out ratio

14.2
SEK dividend per share

© Swedbank

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 411

Initiatives in 2018 to further strengthen our sustainable customer offering



© Swedbank

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 412

Group result – FY 2018

Strong result

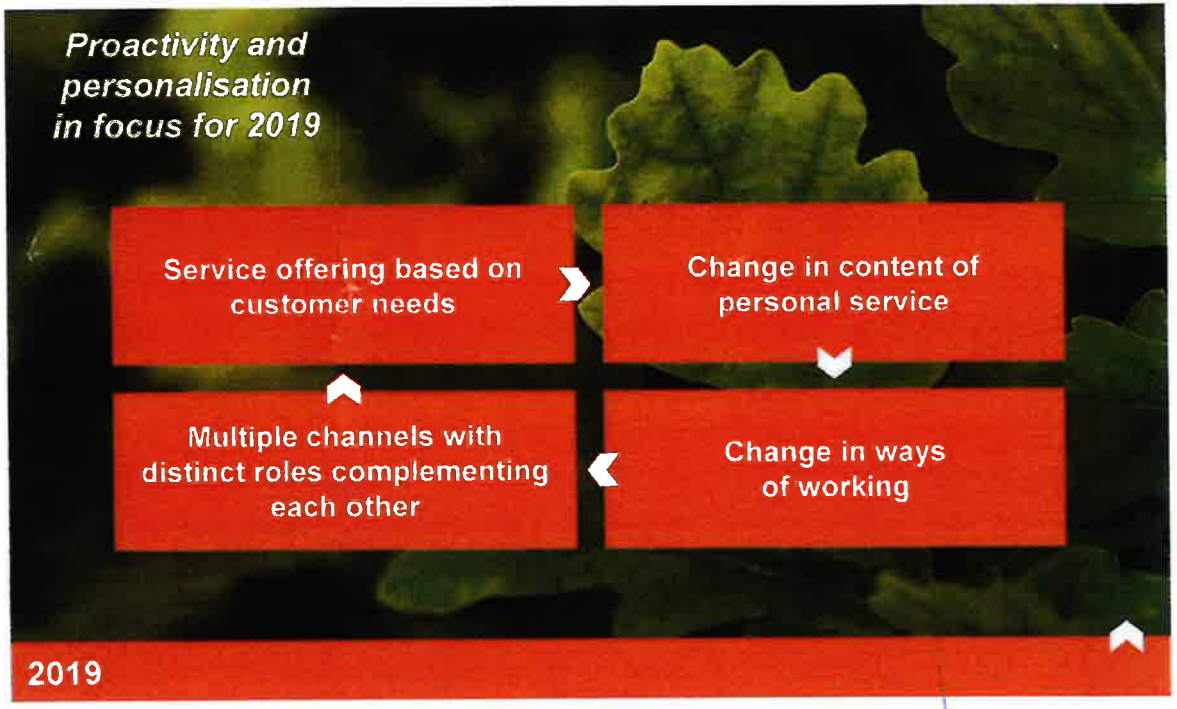
SEKm	FY 2018	FY 2017	▲YoY
Net interest income	25 228	24 595	633
Net commission income	12 836	12 206	630
Net gains and losses	2 112	1 934	178
Other income	4 046	3 468	578
Total income	**44 222**	**42 203**	**2 019**
Total expenses	**16 835**	**16 415**	**420**
Profit before impairments	**27 387**	**25 788**	**1 599**
Credit impairments	521	1 285	-764
Other impairments	314	196	118
Tax	5 374	4 943	431
Net profit	**21 162**	**19 350**	**1 812**

Ratios	FY 2018	FY 2017
ROE, %	16.1	15.1
C/I ratio	0.38	0.39
CET1 capital ratio (pro forma) %	16.3	24.6 (16.5)

- ROE of 16.1% - target achieved ✓
- Strong income generation reflecting leading position in our home markets
- Expenses in line with guidance ✓
- Strong asset quality
- CET1 capital ratio of 16.3%
  - Solid buffer to requirements
- Board proposal – dividend of SEK 14.20 per share
  - Seven consecutive years of 75% pay-out ratio ✓

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 413

Focus on the customer relationship and friction-free experience



© Swedbank

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 414

Strategic priorities in 2019 – further increase customer value and improve competitive position

© Swedbank

Re-occurring mandates

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 416

Share buy-back mandate

- To provide additional tool for optimization of the capital structure
- Does not signal intention and is structured in the same way each year
- According to the mandate, and as with prior years, the bank's total holdings of its own shares may not exceed 10%
- Swedbank's CET1 capital ratio was 16.3% as per year-end 2018, to be compared to the requirements from the Swedish FSA of 14.6%
- No excess capital given the regulatory uncertainty from Europe

© Swedbank

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 417

Mandate to issue capital instruments with conversion into equity feature

- According to CRR banks may fulfill the capital requirements not only with equity capital, but also with subordinated debt
- The proposed mandate is needed to allow Swedbank to issue subordinated debt with conversion features
- Point 4 and 5 in Conditions for issue have been changed compared to last year
  - The conditions for issue gives the Board authorisation, until AGM 2020, to issue convertibles with cumulative loan size and conditions so that the amount by which the share capital may be increased through conversion of convertibles may amount to ten (10) per cent of the bank's share capital
  - The authorisation is now forward looking and does not consider the current outstanding amount of convertibles
  - A USD 750mm AT1 outstanding with call date in early 2020 may possibly be refinanced during the year 2019

© Swedbank

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 418

Most recent issuance of AT1 capital instruments

Existing Issuances	Max. Shares Resulting from Conversion
USD 750mm Additional Tier 1, February 2015	47 770 701
USD 500mm Additional Tier 1, December 2016	31 847 134
Total	79 617 834

Summary of the transaction in December 2016

- **Issuer:** Swedbank AB
- **Issue Date:** December 9, 2016
- **Rationale:** Capital optimisation under CRD IV
  Pre-funding of upcoming calls of legacy instruments (subject to regulatory approval)
  Provide further protection to senior creditors and depositors
  Leverage Ratio inclusion
- **Nature of transaction:** CRD IV compliant Reg. S Additional Tier 1 Capital Securities
- **Structure:** Perpetual, callable after 5 years
- **Size & Terms:** USD 500mm, Reg. S, 6% Coupon
- **Loss absorption:** Equity conversion, if CET1 capital ratio of the issuer Swedbank AB < 5.125% or 8% for Swedbank Group
- **Ratings of AT1 securities:** BBB / Baa3 / BBB by Standard & Poor's / Moody's / Fitch
- **Conversion Mechanism:** Floor price set at approximately 67% of USD equivalent of the share price at the time of issuance

  Upon the trigger of the loss absorption mechanism, the Securities will be converted to shares in Swedbank AB at the higher of the "market price" and a floor of USD 15.70 per share. The market price is calculated as the VWAP (Volume Weighted Average Price) of the common shares on each of the 5 consecutive dealing days prior to the notice date.

© Swedbank

Variable pay

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 420

Variable pay programs

The objective of variable pay programs

attract, keep and motivate the employees and to ensure that Swedbank's remuneration levels are competitive in every submarket

incentivize the employees to make efforts which strengthen the bank in a long-term perspective

to align employees' interests with the shareholders' interest

The variable pay programs in Swedbank

Eken: (100 % deferred shares), introduced 2011 and includes almost all employees in Swedbank Group

Individual program: (40% deferred and 60% upfront), introduced 2010 and covers selected employees in Swedbank Group

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 421

Outcome of variable pay 2018

Allocations of variable pay programs 2018 (2017) MSEK[1]

	Share related part	Allocation	Monthly salaries/ employee in Sweden, AVG	Monthly salaries/ emplyee in the Baltics, AVG
Eken[2]	100%	392 (312)	0.6 (0.5)	1.2 (1.0)
IP [3]	40%	233 (137)		
Total [4]		625 (449)		

[1] Share related part (100% in Eken and 40% in Individual Pay) is expensed in P&L over 4 years
[2] Higher allocation in Eken 2018 due to higher ROE 2018 compared to 2017
[2] Higher allocation in IP 2018 due allocations in LC&I have increased significantly compared to 2017
[4] Including social charges and other related costs

Individual program (IP 2018)

- The number of IP participants that have been allotted IP and the distribution of the allotments are significantly higher than 2017
- Three individuals have been allotted more than SEK 2m (excluding social cost)
- The average IP outcome has increased by 72% compared to 2017. Reasons include that allocations in LC&I have increased from last year

© Swedbank

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 422

Eken 2019

- The same structure as Eken 2018:
  - Eken covers basically all employees
  - Positive economic profit for Swedbank Group is a condition for allocation to Eken
  - Size directly linked to the ROE of Swedbank Group with a cap
  - Good/bad leaver condition for share delivery ("employment requirement")
- Dividend compensation for Material Risk Takers (MRT) are not to be paid to any MRTs for Eken 2019 due to regulatory requirements

Eken 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Avg monthly salaries/ employee	Outcome	Max
Eken 2011	0.9	603	747
Eken 2012	1.25	690	974
Eken 2013	0.75	440	831
Eken 2014	0.9	556	851
Eken 2015	0.4	257	531
Eken 2016	0.5	328	561
Eken 2017	0.5	312	502
Eken 2018	0.6	392	514
Eken 2019E	0.5	338	541

- Eken 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- Eken 2019E allocation is based on the assumption that the RoE target of 15% is reached

© Swedbank

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 423

Individual Program (IP) 2019

- Essentially same structure as IP 2018:
  - 60% paid direct (upfront) and 40% after 3 years (deferred)
  - Part in shares and part in cash (50/50)
  - Good/bad leaver condition for share delivery
  - Differentiated payout model for Material Risk Takers (MRT) and non-Material Risk takers (non-MRT) as from 2018:

MRT:

- The allotment, both the upfront part (60%) and the deferred part (40%), will be divided into 50% cash and 50% Swedbank shares
- The share part will have one year retention period, during which, the shares will be kept as Performance Rights, and delivered after the retention period ends
- No dividend compensation during deferral period for identified MRTs, except during retention period

Non-MRT:

- The whole amount will be paid out in cash as upfront payment, if the allotment is up to 100 tSEK
- If the allotment is above 100 tSEK, then 40% of the whole amount will be deferred for 3 years

IP in Swedbank 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Outcome	Max
IP 2011	243	1096
IP 2012	325	743
IP 2013	378	743
IP 2014	266	668
IP 2015	238	600
IP 2016	217	607
IP 2017	137	556
IP 2018	228	550
IP 2019E	240	560

- IP 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- IP 2019E allocation is based on preliminary estimates (dependent on actual results)

- There are in total 534 IP eligible positions proposed for 2019 (548 in 2018, and 670 in 2017)

© Swedbank

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 424

Individual Program Asset Management (IPAM) 2018

A program that started in 2017, similar to IP program for approximately 60 individuals working within Asset Management

Will essentially follow the structure and principles of IP 2018 – instead of performance shares the program will partly be paid out in fund units

No approval required by the AGM as there are no Swedbank shares involved

© Swedbank

2. Presentation m noteringar från ägarmöte 190218, 2020-02-17 09:31 diarienr: 9000-K564-19 425

Dilution from remuneration programs 2015 – 2019

- Projected ~ 7.0 million performance rights are to be delivered under the outstanding programs 2015-2018, representing ~0.6% of total shares outstanding. In addition, assuming a max outcome on the 2019 program, the total allotted performance rights are not expected to exceed 15 million representing ~1.3% of total shares.
- The share delivery of 2015 program in February-March 2019 will result in a share dilution of ~0.1%.
- Maximum performance right allocation for 2019 program corresponds to a ~0.7% dilution assuming a share price same as floor price SEK100.
- Positive share price development reduces the dilution effect from remuneration programs.

Programs 2015-2018 + 2019	Shares - forecasted, ths	% of outstanding shares
Program 2015 (Eken/IP)	1 627	0,1%
Program 2016 (Eken/IP)	1 581	0,1%
Program 2017 (Eken/IP)	1 464	0,1%
Program 2018 (Eken/IP)	2 309	0,2%
Sum	**6 981**	**0,6%**
Program 2019 (Eken /IP) max outcome	7 739	0,7%
Total	**14 721**	**1,3%**

Program 2019	Performance amount ths	Translation rate	Forecasted performance rights, ths	% of outstanding shares
Estimated Performance amount & share price 200,-				
Eken & IP 2019	370 000	200	2 137	0,2%
Max performance amount at share price 200,-				
Eken & IP 2019	670 000	200	3 870	0,3%
Estimated performance amount & share price 100,-				
Eken & IP 2019	370 000	100	4 274	0,4%
Max performance amount at share price 100,-				
Eken & IP 2019	670 000	100	7 739	0,7%

© Swedbank

Q&A

afa FÖRSÄKRING

Blankett för insiderinformation eller marknadssondering

Ditt namn:	Carina Sverin
Datum och tid för mottaggande av insiderinformation / sondering:	Måndagen den 18 februari 9.30-10.30

Eventuell kommentar till ovanstående:
Ägarmöte i Swedbank inför årsstämman i mars 2019.

Informationslämnare (företag och namn):	Swedbank, Birgille Bonnesen VD
Emittent/företag som informationen gäller:	Swedbank

	Kryssa (X) för hur du betraktar informationen som mottagits	
	JA	**NEJ**
Anser informationslämnaren att den information som lämnats är insiderinformation?		X
Anser du att informationen du fått är att betrakta som insiderinformation?		X

Eventuell kommentar till varför DU uppfattar att informationen är att betrakta som insiderinformation eller ej:
VD, finanschef och styrelseordförande informerade om bankens strategi samt informerade om huvudpunkterna på agendan till årsstämman 2019. I slutet på mötet informerade Birgitte Bonnesen att bankens presschef blivit intervjuad av Uppdrag Granskning angående penningtvätt. Programmet skulle komma att sändas på onsdagen den 20 februari. Hon berättade att de inte hittat någon ny information som inte hanterats redan. Banken håller fast vid att den information som kommunicerats hösten 2018 gäller fortfarande. Inget nytt har framkommit.

Personer som du informerat om sondering/insiderinformation internt hos AFA Försäkring:

Namn	**Klockslag för delgivning**	**Anledning till delgivning av information**
Anders Algotsson	ca kl 11	Informerade om innehållet i ägarmötet för närmsta chef.

Nedanstående avsnitt fylls i av insiderinformationens/sonderingen har upphört:

Datum och tid för upphörande av insiderinformation enligt informationslämnaren:	
Datum och tid för upphörande av insiderinformation enligt dig:	

Eventuell kommentar till varför informationen inte längre är att betrakta som insiderinformation eller ej:
Programmet Uppdrag Granskning sändes i tv onsdagen den 20 februari kl 20, samt kunde ses på svt play på morgonen den 20 februari 2019

Axsäter Emma

Från: Sverin Carina <Carina.Sverin@afaforsakring.se>
Skickat: måndag den 17 februari 2020 14:33
Till: Axsäter Emma
Ämne: Komplettering vittnesförhör om Swedbank

Hej!

Det sista informationsmötet för ägarna i Swedbank innan 18 februari 2019 var den 4 december 2018, där bankens ledning skulle presentera arbetet med att transformera kanalerna de möter kunderna genom.

Hälsningar
Carina Sverin

Med vänlig hälsning
Carina Sverin

Aktieanalytiker, CEFA

AFA Försäkring
Kapitalförvaltningen
106 27 Stockholm
Tel: 08-696 40 70
Mobil: 0708-92 85 25

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Westholm, Emilie

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	kk	

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör
Emilie Westholm hörs angående ägarmötet i Swedbank 18 feb 2019.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande

Förhörsledare
Camilla Larsten

Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
2020-02-03	09:29	10:18

Förhörsplats

Typ av förhör	Förhörssätt
RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
CL

Involverad personal
Emma Axsäter

Funktion
Biträdande förhörsledare

Berättelse

Utskriften nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång

Bakgrund

Emilie berättar att hon har en magister i företagsekonomi. Därutöver har hon även en påbyggnadsutbildning från journalisthögskolan. Hon arbetade, efter att ha gått på Journalisthögskolan, som journalist ett par år. Hon tröttnade dock på det och började på Folksam 2007. På Folksam arbetar hon med ansvarsfullt ägande. Från början var hon bolagsanalytiker och nu är hon chef för ansvarsfullt ägande.
Tidigare hade hon Carina Lundberg Markow som chef, det var innan hon själv blev chef.
Emilie berättar att hon var föräldraledig från maj 2018 fram till 1 feb 2019.

På fråga om hon har någon erfarenhet av att sitta i ledning eller styrelse i något noterat bolag så säger Emilie att hon inte har det.

Ägarmöten i Swedbank

Emilie har varit med på ett par ägarmöten i Swedbank. Hon kan ha varit med vid något tillfälle innan hon blev chef men hon tror inte det. Hon tror att första gången hon var med på ett ägarmöte inför stämman i Swedbank var under 2018. Efter det ägarmötet var hon mammaledig och mötet därpå var det mötet som var 18 feb 2019.

Förutom de ägarmöten hon varit på i Swedbank så har hon har närvarat vid andra ägarmöten gällande andra bolag som Folksam har ett innehav i.

Emilie säger att det inte är några nyheter som presenteras vid ägarmötena. Man går igenom resultat och andra frågor som redan är kända. Anledningen till mötena är mer att de som ägare får chansen att ställa frågor till VD i ett mindre sammanhang.

När det gäller ägarmötet med Swedbank den 18 feb 2019 så gjorde Emilie korta noteringar vid detta möte. Hon gör mer eller mindre alltid anteckningar för eget bruk vid ägarmöten. De ska sedan sparas i en databas i Folksam. De som har tillgång till denna databas är de som arbetar med ansvarfullt ägande. Det är hon själv, Carina samt tre andra personer på Folksam som har tillgång till databasen.
Emilies anteckningar bifogas förhöret, bilaga 1.

Ägarmöte Swedbank 18 februari 2019
Hon och Carina var närvarande på mötet från Folksams räkning. Det var totalt ca 15 personer som var på mötet som hon uppskattar det.
Från Swedbank sida så var ordföranden, VD:n och finanschefen närvarande.

Ordföranden öppnade upp mötet och därefter så var det VD och CFO som talade.
Emilie har till förhöret med sig den PP presentation som drogs på mötet, bilaga 2. Hon vet inte om det fanns en agenda som skickats ut inför mötet då hon själv inte fått inbjudan. Det var Carina som fick inbjudan till mötet då hon själv var föräldraledig när inbjudan skickades.

Emilie säger att ersättningsprogram också kan vara en sådan fråga som tas upp på ett ägarmöte. Emilie ser att frågan om ersättningsprogram togs upp vid mötet den 18 feb i sina anteckningar och att det inte var några förändringar avseende detta.

På fråga från förhörsledaren om frågan om penningtvätt togs upp vid mötet så säger Emilie att de vid mötet sa att det var ett program med Uppdrag Granskning (UG).

Emilie säger att Birgitte Bonnessen nämnde detta som en sista punkt på mötet, detta fanns inte med på agendan. Frågan kom egentligen upp mer som "by the way" när mötet var klart. Hon nämnde då att UG varit på banken och intervjuat banken. Birgitte Bonnessen hade själv varit i Estland så hon tog inte intervjun själv.

Emilie tänkte att det här kommer bli dålig tv för att banken hade gjort journalisterna arga. Journalisterna fick inte de svar de ville ha. Den vinkeln som de var ute efter fick de inte svar på och då blev de arga.
Det var prat om vakter, att det var någon vakt som fick lotsa ut journalisterna.

Emilie har skrivit ner noteringar från mötet. Hon skrev ner noteringarna i hennes telefon och sedan mailade hon dessa till sig själv för att kunna skriva ut dem från datorn. Hon tror att det var så hon gjorde i detta fall då hon brukar göra på detta sätt. Det är dessa noteringar hon haft med sig till förhöret och överlämnat, bilaga 1.

Bonnessen sa att det var UG som hade gjort intervjun och att de kommit med listor till banken. På fråga vad listorna innehöll som UG kom med så säger Emilie att hon tror att det var listor med transaktioner men hon är osäker på om det sades vad listorna innehöll på mötet, det kan vara något hon uppfattat i efterhand.

Bonnessen sa vid mötet att de tagit tag i allt, det var inget nytt som UG kom med. Emilie hänvisar till sina noteringar och vad hon nedtecknat där.

Emilie säger att man förstod av det som framkom på mötet att det var penningtvätt som det skulle handla om, det framgick av det som sades.

Ägarmötet var på måndagen och programmet skulle sändas på onsdagen. Det var VDn som sa detta.
Emilies minne är att det var Bonnessen som sa det. Det var hon som tog upp frågan om intervjun med UG. Det är också så som hon antecknat i sina noteringar från mötet.

Hon vet inte om alla deltagare var kvar när frågan om intervjun med UG togs upp. Mötet pågick i alla fall fortfarande när det togs upp.
Hon minns inte om det ställdes några frågor från andra deltagare med anledning av detta.

Hon minns att hon själv tänkte "Vad blir det här?", "Vilka konsekvenser får det?", "Hur ser det ut för Folksam?" Dessa frågeställningar ställde hon sig i och med att banken inte svarade på journalisternas frågor, att de stängde dörren för journalister och att vakter tog ut dem.
Emilie säger att även om man är i en trängd situation så måste man svara på det man kan svara på eller förklara att man inte kan svara.
Hon tänkte att om banken skulle få skit för att de inte hanterat journalisterna på ett korrekt sätt så skulle det spilla över även på Folksam eftersom de är ägare i Swedbank.

På fråga vad anledningen var att Swedbank berättade om intervjun på mötet så säger Emilie att hon inte kan minans att de sa något om anledningen.
Det var mer att de sa "vi kanske ska nämna att UG gjort en intervju". Det var VDn som sa. På fråga vem hon ställde den frågan till så säger Emilie att det var mer som att Bonnessen frågade sig själv eller någon bredvid henne från Swedbank.
Emilie säger att denna information om att UG gjort en intervju med banken var ny information. Det kände hon inte till innan mötet. På fråga så säger Emilie att Bonnessen sa att det var UG som gjort en intervju med banken.

Förhörsledaren påpekar att hon tycker att det är konstigt att ingen deltagare frågar mer kring detta och hänvisar till det som Emilie själv i förhöret beskrivit att hon kände när hon fick höra om att UG haft en intervju. Emilie säger att hon inte kan minnas om det ställdes frågor från andra deltagare, hon kan inte minnas om andra deltagare ställde frågor kring andra punkter heller under mötet.

Det var inte många minuter som frågan om intervjun med UG var uppe.

Hon har en egen minnesbild av mötet och hon minns att VD tog upp det men hon kan inte säga hur länge hon pratade om det eller om andra ställde frågor kring det men det var inte lång tid av det totala mötet som hon minns det som man uppehöll sig kring denna fråga.

Emilie förklarar att de som ägare kan få information från bolag de har innehav i när det gäller exempelvis kommande program som ska sändas eller om det gjorts en granskning eller om man vet om att man är granskad. Det kan t ex gälla granskning av barnarbete. Bolaget vill då föregå det hela och då får de som ägare veta denna typ av information på förhand för att kunna förbereda sig på det. Det är inte ovanligt att de får den typen av information. De kan få förvarningar om exempelvis att det ska komma granskande rapporter och det kan de få via mail. Det behöver inte vara vid just ett ägarmöte som sådan information lämnas. I och med att det inte är ovanligt att de får denna typ av information från bolagen de har innehav i så reagerade hon i sig inte på att de fick informationen om att UG gjort en intervju med banken. Det hon reagerade på i detta fall var att det varit otrevligheter vid intervjun.

Generellt sett är de försiktiga med den information de får från bolagen. Om det är insiderinformation så får de höra att det är insiderinformation från bolaget men det har hon aldrig varit med om. Om bolaget inte säger något om insiderinformation så är det

uppenbarligen så att det inte ses som insiderinformation. De förlitar sig till det som bolaget säger kring detta. Det är så hon ser hon på det.

Om Folksam får information om att det ska komma en kritiskt granskande rapport eller ett program i ett bolag som de har ett innehav i så förbereder de sig på en mediastorm och hur de ska hantera media.

Emilie säger att hon inte sitter med investeringsbeslut och fattar inga sådana beslut. Det finns ett avstånd mellan henne och de som sköter investeringarna från Folksams sida. Emilie säger att ibland kan det framgå långt senare att det var insiderinformation de fått utan att de förstått att det var det vid det tillfälle de fick informationen. I detta fall gjorde hon ingen reflektion att denna information de fick vid ägarmötet 18 feb skulle påverka resultatet.

På fråga från förhörsledaren om hon reflekterade över hur informationen skulle påverka aktiekursen så säger hon att hon inte gjorde det. Hon tänkte inte alls på det, hon tänkte bara att det skulle bli dålig tv. Hennes fokus ligger på hållbarhetsfrågor.

Emilie säger att det framställdes som att UG hade hoppats på att få något i gengäld men det fanns inget att hämta. Banken sa att de hade tagit hand om allt och att UGs bild var fel och då fick banken köra ut journalisterna och då blev de sura.
På fråga om hon tror att UG ville sända ett program där de inte fått de svar de ville så säger Emilie att om det som UG säger inte stämmer så hindrar det dem ändå inte från att sända programmet.

På fråga hur mötet avslutades så säger Emilie att hon längst ner i sina anteckningar skrivit att det inte var några förändringar i ersättningsprogrammen. Detta kom nog upp efter frågan om UG då hon skrivit ner det efter det andra i anteckningarna. Möjligen var det så att någon ställde en fråga kring detta och att det därför togs upp.

Hon talade inte med någon av de andra deltagarna efter mötet som hon minns det.

Emilie tillfrågas hur känslan var när de tog emot informationen om intervjun med UG under mötet. Emilie säger att det inte är ovanligt med granskningar från journalister. Det är inte så "big deal". Det hon själv reagerade på var hanteringen av journalisterna. Hon vet inte hur de andra reagerade på detta.

Hon och Carina pratade om det med varandra efter mötet. De kommenterade att journalisterna blev utkastade och frågade sig "Vad händer nu?"

När de kom tillbaka till Folksam så skickade Carina ett mail internt till några personer på Folksam om att de varit på mötet och att detta med UG framkom. Mailet bilägges förhöret, bilaga 3.

På fråga om de alltid mailar information till andra på Folksam när de varit på ägarmöten så säger Emilie att det kan vara så att de mailar vidare information då det kan vara sådant som kan dyka upp i media så att de kan förereda sig om de får frågor från media. Det är alla tacksamma att få veta. Hon tror att det var Carinas beslut att skicka detta mail internt. Hon kan inte minnas att de diskuterade detta innan Carina skickade mailet.

Angående att Carina i mailet skrivit "tror inte det kan räknas som kurspåverkande information" så säger Emilie att hon inte minns att de pratade om det.

Mottagarna till mailet är Michael Kjeller som är Emilies och Carinas chef, Robert Andrén

som är aktiechef, Kajsa Forsberg Moström som är presschef samt Helen Cornelius som jobbar med Compliance på kapitalförvaltningen.
På fråga varför mailet går till Compliance och om Helen Cornelius får frågor i media så säger Emilie att hon har ordning och reda på saker och ting men att hon inte vet varför Carina mailat henne. Emilie säger att Helen även är sekreterare i ett antal kommittéer i Folksam.

På fråga om hon har något minne av att hon förmedlat denna information om UG vidare till någon på Folksam så säger hon att hon nämnde det för Michael, hennes chef. De pratade med varandra när de kom tillbaka efter mötet om att det var en intervju med UG och att journalisterna kastades ut från rummet.

Uppdrag gransknings program 20 februari 2019
Hon har sett programmet och hennes reaktion var att de svarade väldigt konstigt på frågorna från journalisterna och det var inte den bild de fått på mötet den 18 februari. Det som inte stämde överens med vad de sa på mötet jämfört med vad som framkommit i programmet var detta med att de sagt att de "tagit hand om allt" och att "det inte var något nytt". Emilie säger att i programmet framstod det som att det var nytt som hade framkommit. Det som stämde överens med vad som framkommit vid ägarmötet var detta med att det var ett dåligt program för Swedbank, det stämde säger Emilie.

Känslan på måndagen vid mötet hon fick var att UG gör ett sådant granskande reportage där Janne Josefsson sticker upp mikrofonen och den som inte svarar framstår som en skurk. Den bilden fick hon i huvudet. Det är det hon menar med dålig tv utifrån Swedbanks synvinkel.

Hon såg programmet på morgonen eller på förmiddagen på onsdagen.
Det blev diskussioner om programmet på Folksam. Emilie säger att börsen reagerade på programmet. Hon minns inte jättemycket mer av den dagen.

Hon minns att hon efter ägarmötet den 18 feb kontaktade kommunikationschefen Gabriel Francke Rodau på Swedbank. Han var inte med på ägarmötet. Hon ringde honom för att fråga "hur dålig TV det var". Bonnessen hade vid mötet antytt att det var vakter eller säkerhet som fick komma in vid intervjun. Hon undrade vad det betydde och om vakterna kastade ut journalisterna. Hon ville veta hur dålig tv det skull vara. Hon tror att hon och Carina stämde av detta med att hon skulle kontakta Gabriel. Gabriel gav henne inget annat svar än att det var en otrevlig situation och att journalisterna inte fick de svar de ville ha, det var samma som Bonnessen sagt under mötet.

Yppandeförbud
Emilie informeras om att hon är belagd med yppandeförbud gällande vad som framkommit under förhöret och att det är straffsanktionerat att bryta mot detta. Emilie upplyses om att hon kommer få information om när detta är upphävt.

Kl 10.18 avslutas förhöret.

Förutom de tre bilagor som hänvisats till i förhöret så har Emilie även med sig ett mail som Carina har skickat den 26 feb 2019 och som bilägges förhöret, bilaga 4.

Utskriften uppläst per telefon 2020-02-03

Ägarmöte Swedbank 18 februari kl 10.00

Närvarande från Folksam: Carina Lundberg Markow och Emilie Westholm

Ordf:

16 styrelsemöten
300-400 sidor varje möte men enl ordf vana vid detta nu
Rekordresultat
Nya kapitalkrav o stresstester. Det sista går numera på rutin
Penningtvättsfrågan. Vi har nolltolerans. Det är ett samhällsproblem att komma åt, vi har det prio o ska även ta upp på stämman. Vi har ordning i den mån man kan ha det. Där det finns pengar finns det även brottslighet.

Vd:
Bra resultat men även bra i förändringsarbetet. Det måste gå hand i hand
Förra året ta fram nya verktyg - för att använda data gäller det att vi har en modern bas där vi kan hämta hela tiden plus verktyg att använda. Det togs fram
58 procent av all försäljning i baltikum sker digitalt

Bästa året någonsin finansiellt för banken

Utgå ifrån kund o inte geografi, alltid kunden ska nå oss oavsett var kunden är
Uppdelat på segment m olika ansvariga
Kanaler egna o 3epartskanaler såsom nordnet o avanza. Växer mycket!

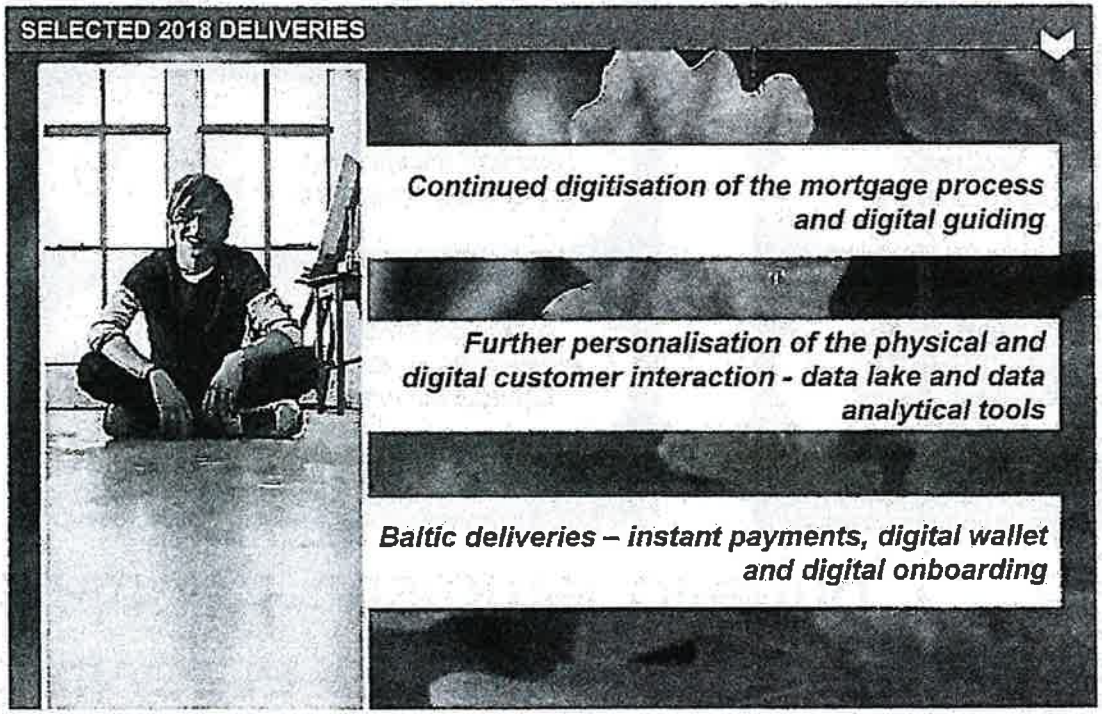
Uppdrag granskning på ons - om banker. Intervju där birgitte inte kunnat kommentera. De har tagit tag i allt som kommit upp o tagit hand om det. Birgitte säger att ug inte kommit m nåt som de inte känner igen. Bara gabriel här, säkerhet fick komma in. Ug gapade o skrek.

Inga förändringar i ersättningsprogrammen mot tidigare år.

Swedbank

2, powerpoint förevisad vid ägarmöte, 2020-02-03 09:29 diarienr: 9000-K564-19 436

Strong financial result in 2018 – delivered on strategic priorities



16.1%
Return on Equity

75%
Dividend pay-out ratio

14.2
SEK dividend per share

2, powerpoint förevisad vid ägarmöte, 2020-02-03 09:29 diarienr: 9000-K564-19 437

Group result – FY 2018

Strong result

SEKm	FY 2018	FY 2017	▲YoY
Net interest income	25 228	24 595	633
Net commission income	12 836	12 206	630
Net gains and losses	2 112	1 934	178
Other income	4 046	3 468	578
Total income	**44 222**	**42 203**	**2 019**
Total expenses	**16 835**	**16 415**	**420**
Profit before impairments	**27 387**	**25 788**	**1 599**
Credit impairments	521	1 285	-764
Other impairments	314	196	118
Tax	5 374	4 943	431
Net profit	**21 162**	**19 350**	**1 812**

Ratios	FY 2018	FY 2017
ROE, %	16.1	15.1
C/I ratio	0.38	0.39
CET1 capital ratio (pro forma) %	16.3	24.6 (16.5)

- ROE of 16.1% - target achieved ✓
- Strong income generation reflecting leading position in our home markets
- Expenses in line with guidance ✓
- Strong asset quality
- CET1 capital ratio of 16.3%
  - Solid buffer to requirements
- Board proposal – dividend of SEK 14.20 per share
  - Seven consecutive years of 75% pay-out ratio ✓

2, powerpoint förevisad vid ägarmöte, 2020-02-03 09:29 diarienr: 9000-K564-19 438

Strategic priorities in 2019 – further increase customer value and improve competitive position

1. Offerings based on customer data
2. Excellent digital experience
3. Channel transformation
4. Digital payment and commerce offering
5. Digital lending process
6. Improved savings and pension offering
7. Corporate self-service and cash management

© Swedbank

2, powerpoint förevisad vid ägarmöte, 2020-02-03 09:29 diarienr: 9000-K564-19 439

Share buy-back mandate

- To provide additional tool for optimization of the capital structure
- Does not signal intention and is structured in the same way each year
- According to the mandate, and as with prior years, the bank's total holdings of its own shares may not exceed 10%
- Swedbank's CET1 capital ratio was 16.3% as per year-end 2018, to be compared to the requirements from the Swedish FSA of 14.6%
- No excess capital given the regulatory uncertainty from Europe

© Swedbank

440
2, powerpoint förevisad vid ägarmöte, 2020-02-03 09:29 diarienr: 9000-K564-19

Most recent issuance of AT1 capital instruments

Existing Issuances	Max. Shares Resulting from Conversion
USD 750mm Additional Tier 1, February 2015	47 770 701
USD 500mm Additional Tier 1, December 2016	31 847 134
Total	79 617 834

Summary of the transaction in December 2016

Issuer:	Swedbank AB
Issue Date:	December 9, 2016
Rationale:	Capital optimisation under CRD IV Pre-funding of upcoming calls of legacy instruments (subject to regulatory approval) Provide further protection to senior creditors and depositors Leverage Ratio inclusion
Nature of transaction:	CRD IV compliant Reg. S Additional Tier 1 Capital Securities
Structure:	Perpetual, callable after 5 years
Size & Terms:	USD 500mm, Reg. S, 6% Coupon
Loss absorption:	Equity conversion, if CET1 capital ratio of the issuer Swedbank AB < 5.125% or 8% for Swedbank Group
Ratings of AT1 securities:	BBB / Baa3 / BBB by Standard & Poor's / Moody's / Fitch
Conversion Mechanism:	Floor price set at approximately 67% of USD equivalent of the share price at the time of issuance Upon the trigger of the loss absorption mechanism, the Securities will be converted to shares in Swedbank AB at the higher of the "market price" and a floor of USD 15.70 per share. The market price is calculated as the VWAP (Volume Weighted Average Price) of the common shares on each of the 5 consecutive dealing days prior to the notice date.

441
2, powerpoint förevisad vid ägarmöte, 2020-02-03 09:29 diarienr: 9000-K564-19

Variable pay programs

The objective of variable pay programs

attract, keep and motivate the employees and to ensure that Swedbank's remuneration levels are competitive in every submarket

incentivize the employees to make efforts which strengthen the bank in a long-term perspective

to align employees' interests with the shareholders' interest

The variable pay programs in Swedbank

Eken: (100 % deferred shares), introduced 2011 and includes almost all employees in Swedbank Group

Individual program: (40% deferred and 60% upfront), introduced 2010 and covers selected employees in Swedbank Group

442
2, powerpoint förevisad vid ägarmöte, 2020-02-03 09:29 diarienr: 9000-K564-19

Eken 2019

- The same structure as Eken 2018:
  - Eken covers basically all employees
  - Positive economic profit for Swedbank Group is a condition for allocation to Eken
  - Size directly linked to the ROE of Swedbank Group with a cap
  - Good/bad leaver condition for share delivery ("employment requirement")

- Dividend compensation for Material Risk Takers (MRT) are not to be paid to any MRTs for Eken 2019 due to regulatory requirements

Eken 2011-2019E

SEKm, incl. social charges	Avg monthly salaries/ employee	Outcome	Max
Eken 2011	0.9	603	747
Eken 2012	1.25	690	974
Eken 2013	0.75	440	831
Eken 2014	0.9	556	851
Eken 2015	0.4	257	531
Eken 2016	0.5	328	561
Eken 2017	0.5	312	502
Eken 2018	0.6	392	514
Eken 2019E	0.5	338	541

- Eken 2011-2018 allocations are based on actual outcome
- Eken 2019E allocation is based on the assumption that the RoE target of 15% is reached

2, powerpoint förevisad vid ägarmöte, 2020-02-03 09:29 diarienr: 9000-K564-19 443

Individual Program Asset Management (IPAM) 2018

A program that started in 2017, similar to IP program for approximately 60 individuals working within Asset Management

Will essentially follow the structure and principles of IP 2018 – instead of performance shares the program will partly be paid out in fund units

No approval required by the AGM as there are no Swedbank shares involved

© Swedbank

Q&A

Helén Cornelius

Från: Carina Lundberg Markow
Skickat: den 18 februari 2019 12:27
Till: Michael Kjeller; Robert Andrén; Kajsa Forsberg Moström
Kopia: Helén Cornelius; Emilie Westholm
Ämne: Info från Sundbyberg

Hej, Emilie och jag fick information idag om att SVT UG har gjort ett uppföljande rep angående penningtvätt, skandinaviska banker och verksamhet i Baltikum. Swedbank är intervjuad och de upplevde det som att intervjun "inte gick så bra". De hävdar dock att de i själva saken är övertygade om att de har agerat på ett helt korrekt sätt. Dvs agerat på misstänkta transaktioner löpande och vid behov rapporterat detta till relevanta myndigheter. Detta, uppger Swedbank, var en missräkning för redaktionen som hade hoppats på mer och de tror därför att banken eventuellt inte framställs i en direkt smickrande dager.
Tror inte det kan räknas som kurspåverkande information då samtliga av de största ägarna fick samma information vi samma möte.
Det finns viss risk för att förnyad uppmärksamhet utlöser spekulationer kring att det trots allt kan finnas några konstigheter. Det är därför bäst att vara försiktig vid kontakter med media den närmsta tiden.

Med vänlig hälsning

Carina Lundberg Markow
Chefstrateg ansvarsfull kapitalförvaltning
Kapitalförvaltning och Hållbarhet
+46 8 772 62 31
+46 708 31 59 71
carina.lundberg.markow@folksam.se

Folksam
Bohusgatan 14
106 60 Stockholm
www.folksam.se

Folksam

Folksam är ett kundägt företag. Vi erbjuder försäkringar och pensionssparande.
Nästan varannan svensk är försäkrad hos Folksam och vi är en av Sveriges största kapitalförvaltare.
Vår vision är att våra kunder ska känna sig trygga i en hållbar värld.

Helén Cornelius

Från: Carina Lundberg Markow
Skickat: den 26 februari 2019 21:19
Till: Kajsa Forsberg Moström; Michael Kjeller; Emilie Westholm; Jens Henriksson
Kopia: Helén Cornelius
Ämne: Angående ägarmöte

Det ägarmöte som ägde rum förra måndagen var planerat seda minst 2 månader. Deltagare var Emilie Westholm och undertecknad från Folksam samt ett flertal av de ca 15 största ägarna i banken. Denna typ av möten håller banken i likhet med andra bolag regelbundet.

Fokus låg på bankens årsresultatet som uppgavs skulle vara det bästa i bankens historia samt prioriterade områden för 2019.

Först i slutet på mötet nämndes att Svt gjort en intervju med presschefen i banken och att man då hade blivit förevisad listor med transaktioner som var svåra för banken att kommntera men att det rörde transaktioner med danske bank. Samma information som banken gav i höstas upprepades i summarisk summariskt form dvs att banken hela tiden haft en kontroll av penningtvätt i linje ned vad som krävts av EU och nationella myndigheter. Det nämndes att journalisterna var lite upprörda eftersom det inte fanns så mycket att kommentera från bankens sida. Inget sades om att någon ny information lagts fram utan att det var samma saker som banken kommenterat och avvisat i höstas. Vi gjorde bedömningen att den information som gavs inte var av kurspåverkande natur.

Med vänlig hälsning,

Carina Lundberg Markow
Chefstrateg ansvarsfull kapitalförvaltning
Kapitalförvaltning och Hållbarhet
+46 8 772 62 31
+46 708 31 59 71
carina.lundberg.markow@folksam.se
Folksam
Bohusgatan 14
106 60 Stockholm
www.folksam.se

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Hörd person
Bonnesen, Birgitte

Personnummer
19560518-1824

Den hörde är
Misstänkt

ID Styrkt
Ja

Sätt
Danskt pass

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

OBEHÖRIGT RÖJANDE AV INSIDERINFORMATION

Birgitte Bonnessen har den 18 februari 2019 i Stockholm röjt insiderinformation vid ett möte med representanter för de större aktieägarna i Swedbank.

Insiderinformationen har bestått i, dels information om att Sveriges Televisions program Uppdrag Granskning den 20 februari 2019 skulle sända ett program om Swedbanks bankverksamhet i Estland och att programmet skulle handla om Danske Bank och Swedbanks roll i penningtvättshärvan i Estland, samt dels att Swedbank blivit intervjuad av Uppdrag Granskning och att innebörden av intervjun var att banken bedömt att intervjun inte gått bra och att banken inte kommer väl ut i programmet och att kommande program inte kommer ge en positiv bild av banken.

Lagrum

3 § Lag (2016:1307) om straff för marknadsmissbruk på värdepappersmarknaden

Underrättelse om att administrativ sanktion kan komma att beslutas

I de fall åklagaren väcker åtal och domstol prövar det straffrättsliga ansvaret kommer åklagaren som huvudregel begära att domstolen ¿ för det fall att den inte dömer till straffansvar ¿ istället beslutar om administrativ sanktion beträffande gärningen om den konstateras vara en överträdelse av artikel 14 eller 15 i marknadsmissbruksförordningen. Domstolen kan då vid samma rättegång, om åtalet ogillas eller läggs ned, besluta om en sanktionsavgift och/eller besluta om återföring av den ekonomiska fördel (vinst eller undviken kostnad) som gärningen har medfört.

Lagrum:
4 kap 1 § lagen (2016:1307) om straff för marknadsmissbruk på värdepappersmarknaden

Underrättad om rätt till försvarare	Godtar den försvarare som rätten förordnar	Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande
		Advokat Per Samuelsson	Ja

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Emma Axsäter	2020-09-07	10:01	12:33
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Ekobrottsmyndigheten, Stockholm	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	**Utskrivet av**		
	EA		

Involverad personal	Funktion
Camilla Larsten	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Nedtecknat i sammanfattande form.

Birgitte Bonnesen (BB) delges gärningsbeskrivning enligt ovan.

Inställning till delgiven brottsmisstanke
BB uppger att hon förstår misstanken. Hon har absolut inte begått något brott. BB pekar på gärningsbeskrivningen och uppger att det som står där inte är korrekt. Det är fel. Det är inte insiderinformation hon har lämnat. De hade inte någon information om att man skulle sända ett program om Swedbanks bankverksamhet i Estland, det är fel. De hade inte den informationen. Det är heller inte korrekt att man visste att programmet skulle handla om Danske Bank och Swedbanks roll i penningtvättshärvan i Estland.

Att Swedbank blivit intervjuad av Uppdrag Granskning och att innebörden av intervjun var att banken bedömt att intervjun inte gått så bra och att banken inte kommer ut väl i programmet var ingenting de visste. De visste ingenting om det.

Att kommande program inte kommer ge en positiv bild av banken stämmer inte heller. De hade ingen aning om att det fanns kommande program. Det här är inte korrekt.

Rutiner för hantering av insiderinformation på Swedbank våren 2019
BB var koncernchef i banken. Hantering av insider är något som bankens CFO och chefen för IR har ansvaret för. Det fanns också en insiderkommitté på Swedbank som hon inte deltagit i. Hur bedömningen görs huruvida något är insiderinformation eller inte är ingenting hon är involverad i.

Gregori Karamouzis var IR-chef. Han är ansvarig för den information som går ut till marknaden. Han ansvarar för att bedöma om något är insider och då ska informationen ut till marknaden via ett pressmeddelande. Bankens CFO Anders Karlsson var Gregoris chef.

Det är insiderkommittén som gör bedömningen av om något är insiderinformation. BB har aldrig tagit del av något protokoll från insiderkommittén. Det funkar inte så.

Insiderkommittén - Council of Managing Inside Information (CMI)
På fråga om vilka som ingick i CMI under våren 2019 så svarar BB att hon vet faktiskt inte. Anders Karlsson och Gregori satt med eftersom de hade ansvaret för bedömningen, men hon vet inte vilka fler som ingick.

Ang hur rutinerna såg ut för kommittén så var deras roll att bedöma all information som fanns i banken. Det kunde röra allt möjligt såsom en stor affär som en kund skulle göra i banken. Det utgår hon ifrån, hon vet faktiskt inte. Alla i banken skulle vända sig till kommittén om

det fanns en oklarhet kring om någon information kunde påverka marknaden.

BB vet inte hur urvalet till kommittén gick till eller vem som tillsatte medlemmarna. För hennes del som VD i banken så lutade hon sig mot CFO och chefen för IR, men hon kan inte komma på att det någonsin uppstått ett sådant problem eller en sådan situation. Det är CFO och IR-chefen som gör en löpande bedömning av om det är insider eller inte.

BB uppger att det måste finnas en instruktion i banken för hur kommittén skulle tillsättas och vilka yrkesroller som skulle ingå i den. Hon är nästan helt hundra på att det måste finnas en sådan instruktion.

BB har själv aldrig lyft någon fråga till insiderkommittén.

Information kring Swedbanks medverkan i Uppdrag Granskning (UG) 20 februari 2020

BB tillfrågas om när hon första gången fick kännedom om det kommande programmet. Det var innan intervjun med Gabriel som var på fredagen. BB minns inte om det var på onsdagen eller torsdagen, men hennes minnesbild är att det var kort tid innan intervjun. Gabriel berättade då för henne att UG kontaktat banken om att man ville göra ett program om penningtvätt med Danske Bank och de svenska bankerna. De sa också att de ville intervjua BB. BB tror att hennes och Gabriels samtal skedde över telefon.

BB och Gabriel förde en diskussion och kom fram till att BB inte hade något nytt att tillföra. Hon hade redan kommunicerat så mycket kring penningtvätt, men det var väldigt bra om de andra bankernas VD:ar gick ut och kommunicerade om sitt arbete i frågan. Gabriel gick tillbaka till UG och sa att BB inte ville ställa upp på intervjun. UG blev jätteförbannade och svarade att BB var den enda VD:n som inte ställde upp i programmet. Det var den information Gabriel vidarebefordrade till BB.

Det BB kände till var att programmet skulle handla om penningtvätt, Danske Bank och de svenska bankerna. Det var den information hon fick från Gabriel och det var det hon visste.

De kom fram till att BB inte skulle ställa upp men om UG ville så kunde Gabriel ställa upp som talesperson för banken. Inställningen från Swedbank var att de skulle bidra, men att de skulle bidra på ett relevant sätt. BB minns inte exakt när det var de kom fram till det, om det var på torsdagen.

På fråga om vad BB menar med att de skulle bidra på ett relevant sätt så svarar hon att hon redan hade kommunicerat så mycket kring penningtvätt och om det nu var ett program som skulle handla om Danske Bank och de svenska bankerna så var det mer relevant att höra de andra VD:arnas arbete med penningtvätt. De hade inte kommunicerat lika mycket kring penningtvätt som hon hade gjort.

BB tillfrågas om vad hennes reaktion var när Gabriel första gången berättade för henne att UG kontaktat banken. BB minns inte att det var något särskilt. Det hade varit så mycket media kring penningtvätt redan. Hon minns inte något särskilt varken kring sin egen reaktion eller kring Gabriels reaktion. Han är väldigt professionell.

BB förevisas mail från Gabriel Francke Rodau till bl a BB 190212 m subject Uppdrag Granskning och tillhörande bilaga citat 23-24 oktober.docx (bilaga 1)

BB kommer inte ihåg det här mailet, men det är i linje med hur kommunikationsavdelningen arbetar. Så fort det kommer in något utifrån så gör man en plan eller kommunikationsplan, men det är inte alltid den sedan används. Det här inte är någon kommunikationsplan.

Bilagan innehåller delar av olika uttalanden som hon gjorde under hösten 2018 i samband med Swedbanks kvartalsrapport. BB minns inte vad anledningen var till att man tog fram och sammanställde de här uppgifterna på Swedbank. Hon minns inget kring det här.

På fråga om BB hade någon egen dialog med SVT inför UG-programmet så svarar BB att hon absolut inte har haft det. Det var Gabriel som skötte de kontakterna.

Förhörsledaren uppger att det framgår av mailet att man håller en dialog med de andra bankerna (SEB och Nordea) och BB tillfrågas om vem som fört de dialogerna. Det måste vara Gabriel eller någon på kommunikationsenheten som höll i dem. BB minns inte att någon sagt till henne att man varit i kontakt med de bankerna, men hon ser ju att hon har fått informationen i mailet.

Förhörsledaren uppger att det vidare framgår av mailet att de andra bankerna inte blivit kontaktade av UG vid det här tillfället och BB får frågan om hon fick kännedom om de kontaktats vid något senare tillfälle. BB minns inte det, hon tror aldrig att hon frågade om det. Hon utgick ifrån att alla bankerna var med eftersom det var den information hon fick av Gabriel från början, att det skulle handla om Danske Bank, penningtvätt och de svenska bankerna. De fick det sedan bekräftat när UG berättade för Gabriel att BB var den enda VD som inte ville vara med i programmet.

BB tillfrågas om hur hon reagerade när hon i det här mailet fick information om att SEB och Nordea inte blivit kontaktade. BB minns inte att det var något hon funderade på, allt gick så fort.

Hon fick ingen mer information om hur dialogen med SEB och Nordea gick och det var heller ingen fråga hon ställde.

Förhörsledaren påpekar att det av samma mail (12 februari) framgår att man redan tackat nej till intervjun vilket borde innebära att hon och Gabriel då redan haft diskussionen om att hon inte skulle vara med på intervjun. BB uppger att det stämmer.

BB förevisas mail från Gabriel Francke Rodau til bl a BB 190213 m subject Fwd: Uppdrag Granskning (bilaga 2)
BB läser igenom mailet. Hon minns inte det här mailet från UG eller att hon skulle ha fått den här informationen från UG. Hon minns inte att hon fick någon kompletterande information om programmet alls, inte mer än den information hon fick muntligt av Gabriel via telefon som hon berättat om tidigare i förhöret.

BB var ute och reste i Baltikum under den här perioden. Hon minns inte om hon åkte dit på torsdagen och hem på fredagen eller om hon åkte dit redan på onsdagen. Hon minns inte att de hade ytterligare diskussioner om det här eller att de haft några diskussioner kring de punkter som UG skickat i mailet.

BB ser i Cecilias svar att uppgifterna från UG inte var något nytt. Det är Gabriel som skriver det i mailet så han och Cecilia verkar ha kommunicerat kring att de inte behöver göra något mer och att det de har bestämt håller. BB kommer inte ihåg att hon var någon del i den diskussionen.

BB minns känslan hon hade. Den var att Swedbank var trygga i hur de agerat och kommunicerat. Känslan var att det var bra om de andra VD:arna kom ut och kommunicerade kring deras arbete med penningtvätt såsom Swedbank redan hade gjort.

UGs intervju med Gabriel Francke Rodau 15 februari 2019
BB tillfrågas om anledningen till att Gabriel tog intervjun och vem som beslutade om det. BBs minnesbild är att Swedbank hade kommunicerat allt kring penningtvätt och att de tyckte att nu får de andra VD:arna kommunicera kring sitt arbete med den frågan. UG ville ändå ha med Swedbank i programmet och därför blev det så att Gabriel skulle ställa upp på intervjun. BB kommer inte ihåg att det var något formellt beslut man fattade, mer ett val man gjorde. Hon minns inte hur diskussionen mellan henne och Gabriel gick.

På fråga om vilken återrapportering BB fick efter intervjun så uppger hon att Gabriel berättade att de hade varit väldigt oförskämda och hade haft med sig en massa papper som de slängt fram som var helt oöverblickbart för honom. Han kunde varken säga till eller från kring materialet. Det var så BB fick det återberättat för sig. Hon vet inte vid vilken tidpunkt Gabriel berättade om intervjun, men det måste ha varit på fredagen efter intervjun. BB hade varit i Baltikum, men hon tror att hon kommit hem tidigare under dagen. Samtalet med Gabriel var oavsett via telefon.

BB tillfrågas om vilken känsla Gabriel förmedlade efter intervjun. Hon minns inte att Gabriel sa om det gått bra eller dåligt. Hon minns att han sa att UG hade varit oförskämda och slängt runt papper. På fråga om Gabriel var upprörd så svarar BB att hon inte minns att han var det, mer att han var tagen över att de varit så oförskämda. UG hade agerat väldigt oprofessionellt. BB har ingen minnesbild av att Gabriel uttryckte något känslomässigt.

BBs egen reaktion på det hon fick höra från Gabriel var att det var förjävligt att en statsfinansierad kanal kunde bete sig på det sättet, men nu hade Gabriel gjort intervjun och då var det klart.

På fråga om intervjun föranledde några åtgärder inom Swedbank så svarar BB att hon inte minns att det var något mer. De hade inte fått någon mer information och visste inte mer om vad programmet skulle handla om. BB tror inte att det sattes igång något mer inom banken, men hon minns inte.

BB visste inte då, efter intervjun, att programmet skulle handla om Swedbank. Som hon minns det var det först efter att programmet sänts som de försökte få tag på UG för att få tillgång till de papper de slängt runt med under intervjun med Gabriel. Swedbank var helt tagna på sängen när programmet kom. Gabriel var den enda i banken som såg programmet på morgonen. BB har en minnesbild av att hon själv satt i bilen på väg till kontoret medan programmet sändes. Hon var helt oförberedd på det. De kunde inte överhuvudtaget föreställa sig att programmet skulle handla om Swedbank och på det sättet. Det kom verkligen som en chock.

Kommunikationsplan
BB tillfrågas om vad syftet är med att upprätta en kommunikationsplan. Det görs inte alltid. Penningtvätt hade varit ett tema under en lång tid och därför låg det olika planer. Syftet med en plan är att säkerställa att alla får tillgång till informationen när man har kommunikation som ska ut. Både interna, externa, styrelsen och inspektionen. Det är väldigt många olika stakeholders som ska ha information. Oftast står alla som ska ha informationen med i planen.

På fråga om vad som avgör om man upprättar en kommunikationsplan eller inte så svarar BB att det är en jättebra fråga. Det upprättas alltid i samband med kvartalen. Det kan också röra ett ämne, som i det här fallet penningtvätt. Man upprättar också en plan inför stämman eller om det är något speciellt. Det är inte BB som gör bedömningen av om det ska upprättas en plan eller inte. Bedömningen görs av kommunikationsavdelningen där Gabriel var chef.

Vid kvartalen och inför stämman är det IR-chefen Gregori och Gabriel som tillsammans ansvarar för kommunikationen. Deras två enheter möts och sköter det arbetet parallellt.

BB förevisas mail från Gabriel Francke Rodau til bl a BB 190217 m subject Komsplan UG och bilaga 190217 – Communication plan UG (V1).docx (bilaga 3)
På fråga från BB förtydligar förhörsledaren att den 17 februari var en söndag och att UG-programmet sändes på onsdagen den 20e.

BB tittar i bilagan och hänvisar till det som står under punkt 1.1.4, där det framgår att man ska pressmeddela efter att programmet sänts. Här hade man redan tagit ställning. Om det hade varit några som helst tveksamheter så hade det här pressmeddelandet (PM) gått ut mycket tidigare.

När man gör en kommunikationsplan så är PM något man går ut med innan man informerar andra. I det här fallet går PM ut efter att allt har gått ut. Här måste man ha gjort bedömningen att det inte var insiderinformation, annars hade man släppt PM som första åtgärd. Det måste man göra. Det är inte säkert att det fattats ett formellt beslut, men det här visar väldigt tydligt att ingen ansåg att det här var någon form av insider.

Det står i planen "to be decided" så det kanske inte skulle gå ut något pressmeddelande, det var inte bestämt. BB var inte med i utformningen av planen eller uppgifterna i den. Hon minns inte att hon vid tidpunkten för mailet fått ta del av något beslut kring huruvida det skulle bedömas som insiderinformation eller inte. Hon minns inte att de berörde frågan.

På fråga om när det beslutades om att upprätta en kommunikationsplan kring UG och vem som fattade beslutet så svarar BB att hon vet faktiskt inte. Det är inte bara så att hon inte minns, hon vet inte. Det är kommunikationsavdelningens ansvar och roll att bedöma om en plan ska upprättas och vilken information som ska ut. BB har aldrig haft någon anledning att lägga sig i deras bedömningar.

Swedbank hade som utgångspunkt att säga så mycket som var möjligt. Det hade de haft hela tiden. De var också väldigt angelägana om att kommunicera kring hur de arbetade mot penningtvätt. Det var massa saker de inte kunde kommentera, men de kunde kommentera hur de arbetade mot penningtvätt i banken.

BB tillfrågas om varför Gabriel skriver "@Birgitte/Gregori, ni bör kunna använda detta när ni träffar ägare imorgon. Återkom gärna om ni i dessa samtal märker att vi behöver komplettera budskapen. Tack!"

BB minns inte exakt men det är för att de har det här ägarmötet inför stämman. Gabriel ger henne och Gregori den här informationen för att ge dem möjligheten att nämna det på ägarmötet eller inte. Det är så här kommunikationsplanen kommer att se ut om de väljer att ta upp det på ägarmötet.

Det var fortfarande så att de inte visste. De visste att det skulle komma ett program som skulle handla om Danske Bank, penningtvätt och de svenska bankerna och att Gabriel hade blivit intervjuad. Det var det BB visste. Det var begränsat med information att ge om det skulle vara så.

BB tolkar Gabriels text idag som att det var upp till henne och Gregori att bestämma vad man ville ta upp på ägarmötet. Hon minns inte hur hon tolkade det då. BB minns inte att de hade någon diskussion inom Swedbank huruvida UG-programmet skulle tas upp på ägarmötet

eller inte.

BB tillfrågas om vem som beslutat om att första punkten under 1.1.3, där det framgår att ägarna ska informeras, skulle stå med i kommunikationsplanen. BB ser vad som står men hon minns inte att det skulle ha varit någon diskussion kring det. De hade lunchen med ägarna inför stämman. BB minns inte vad hon sa där, men hon minns att hon berättade att det skulle komma ett program.

Det är kommunikationsavdelningen som tar fram planen. I det här fallet skulle Gregori kunnat vara med också, men det vet hon inte.

BB tillfrågas om vad anledningen/syftet var med att storägarna skulle informeras i förväg. BB pekar på punkt 1.1.3 i kommunikationsplanen hon har framför sig och säger att det ser ut som att det är en punkt som handlar om investor relations. Då var det här en part och om man ändå bestämt att man ska nämna det för analysts och investerare så kan man lika gärna nämna det för ägarna på mötet, men BB kommer inte ihåg att de diskuterade det här.

På fråga om när analytiker och investerare skulle informeras enligt planen så svarar BB att det inte framgår exakt när de skulle informeras, men hon antar att det fanns en senare plan än den här också.

Utgångspunkten var att om det kommer ett program som handlar om de svenska bankerna, penningtvätt och Danske Bank så är det bra om folk ser det och får en känsla för hur andra banker och marknaden hanterar det. Så var BBs inställning till det här fram till att programmet sändes.

Hon antar att det var därför man ville ha ut det här till de intressenter som finns. De trodde att nu skulle Swedbank sättas i perspektiv till de andra bankerna så att man kunde se hur marknaden fungerade. BB var inte med i diskussionen om vem som skulle informeras och när.

BB tillfrågas om det var det några andra externa parter än ägarna på ägarmötet som skulle informeras innan programmet sändes. Hon vet faktiskt inte, men det framgår av planen att Finansinspektionen skulle informeras, men det finns inga tidsangivelser för när det skulle ske.

På frågan om vilka som hade kännedom om det som framgår av kommunikationsplanen, att ägarna skulle informeras på ägarmötet, så hänvisar BB till det som står under Restricted access längst ner i dokumentet. Hon vet inte vilka som tog del av planen innan ägarmötet, mer än de personer som fått mailet.

BB minns inte om hon innan ägarmötet pratade med någon eller hade någon diskussion med någon om huruvida ägarna skulle informeras eller inte.

Förhörsledaren hänvisar till p 1.2 Internal Information (mail and article) och texten "Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank." BB tillfrågas om varför det här inte nämns någonting om att andra banker än Danske Bank och Swedbank kommer att vara med i programmet.

BB uppger att den här planen bara handlar om Swedbank, oavsett hur lite eller hur mycket Swedbank kommer att vara med i programmet.

Ägarmöte 18 februari 2019
Det är ett möte som hålls varje år inför stämman. Syftet är att gå igenom agendan inför

bolagsstämman och höra om det finns någon fråga. Det är ordföranden i banken, Lasse Idermarks möte. BBs roll på mötet är att berätta lite om banken, ungefär samma information som hon lämnat i samband med den senaste publicerade kvartalsrapporten.

BB tror att det fanns en agenda inför mötet. Det brukar alltid finnas det på de här mötena. Innehållet är alltid samma, det har det varit i alla år. BB minns inte att det delades ut någon dokumentation vid mötet. Ibland har man en presentation uppe, men hon minns inte hur det var vid just det här mötet. Om det inte finns någon presentation så sitter agendan uppe så man kan följa punkterna som ska gås igenom. I de fall man har en presentation så är den sammanställd av IR vilket Gregori ansvarar för.

På fråga om UG-programmet fanns på agendan så uppger BB att det definitivt inte fanns någon punkt om UG på agendan. Det är hon helt säker på. Hon minns inte exakt vad hon sa kring det, men hon minns att det inte var en del av hennes presentation. Det var mer som att när mötet var klart så nämnde hon att det skulle komma ett program i UG. Hon minns inte exakt vad hon sa, men hon minns att hon nämnde det.

BB tror att det förs noteringar från Swedbanks sida på ägarmötena. De som är med från Swedbank och har aktiva roller är Lasse Idermark, Anders Karlsson, Gregori och BB. De för inga anteckningar under mötet. Utöver det är ett antal av Gregoris medarbetare från IR närvarande. Någon av dem kan föra anteckningar, men BB har aldrig tagit del av något protokoll eller några anteckningar från något ägarmöte.

BB tillfrågas om vad hon sa på mötet om UGs kommande program. Hon minns inte vad hon sa. Hon minns att hon nämnde att det skulle komma ett program i UG om penningtvätt och bankerna, men hon minns inte vad hon sa. Med bankerna menar hon de svenska bankerna. BB har försökt dra sig till minnes vad hon sa men hon minns inte hur hon uttryckte sig. Hon minns inte att det var någon stor grej. Hon minns bara att hon nämnde att det skulle komma. Hon minns inget mer kring det.

På fråga om anledningen till att hon nämnde det så svarar BB att det var mer i syfte att det är bra att så många som möjligt ser programmet eftersom hon levde i tron att det handlade om penningtvätt och bankerna. BB tror inte hon nämnde det på mötet, men det var syftet hon hade med att lämna informationen. Hon ville att ägarna skulle se programmet och få reda på att alla bankerna jobbar med det här. Det finns massor av information att ta del av om man bara orkar göra det.

Förhörsledaren frågar om BB lämnar information till ägarna utifrån det syftet, utan att hon vid det tillfället egentligen visste om de andra bankerna blivit kontaktade av UG. BB säger att hon visste att UG hade sagt att hon var den enda VD:n som inte var intervjuad i programmet. Det hade de ju sagt.

BB tillfrågas om UG hade sagt att hon var den enda VD som inte hade intervjuats eller om de hade sagt att hon var den enda VD som inte ställde upp på intervju. BB svarar att hennes minnesbild är det senare.

BB har minnesbilden av att det hon nämnde om UG var kort, typ 3 minuter. Det är så hon minns det. BB minns inte om hon nämnde att programmet skulle röra fler banker.

Som BB minns det så nämnde hon UG när allt det andra mer eller mindre var klart, i slutet av mötet. Det var i alla fall efter att hon pratat om det som ingick i hennes presentation. Det var inte en del av den. Hon minns att hon nämnde att det skulle vara ett program som skulle handla om penningtvätt och bankerna. Hon måste ha nämnt att det rörde fler banker för det

var det enda hon visste. Hon visste ju inget annat.

BB tillfrågas om hur deltagarna reagerade på den information om UG som hon lämnade på mötet. Hon minns inte om det var någon särskild reaktion. Hon sa att det skulle vara ett program och hon tror att hon sa att de blivit intervjuade, men hon minns inte det. Hon tror att hon kan ha sagt det eftersom hon visste att det varit en intervju.

BB minns inte att det skulle ha följt någon diskussion eller att det uppkom några frågor.

Hon visste att programmet skulle handla om penningtvätt och om de svenska bankerna och att Gabriel hade blivit intervjuad. Det var det hon visste.

BB tillfrågas om hon berättade vilket program det rörde, d v s om programnamnet Uppdrag Granskning nämndes. BB svarar ja. Hon minns inte exakt att hon säger det. Det är lätt att efterkonstruera, men hon minns faktiskt inte att hon sa det. Hon svarade ja på frågan först för att det var det programmet som skulle komma.

BB tillfrågas om hon nämnde när programmet skulle sändas. Hon kommer inte ihåg. FL påpekar att hon tidigare nämnt att hon tog upp det på mötet för att hon ville att de skulle titta på programmet. BB säger att det inte var för att alla skulle titta på det, mer att de skulle uppmärksamma alla banker.

På fråga om hon själv visste när programmet skulle sändas vid tillfället för ägarmötet så svarar BB ja, det visste hon.

BB tillfrågas om hon nämnde något om hur intervjun gått och vad som hänt under intervjun. Hon minns inte att hon sa något om det på mötet. Hon kan inte ordagrant säga vad hon sa. Hon vet bara att hon nämnde att det skulle komma ett program.

Minnesbilden är att det var en kort information och att hon sa det efter att de andra punkterna var klara. Hon minns inte exakt vad hon sa, men hon visste det hon visste. Det hon visste när hon gick in i ägarmötet var att det skulle komma ett program om Swedbank, penningtvätt och bankerna, att Gabriel blivit intervjuad och att de hade varit oförskämda och slängt en massa papper under intervjun. Hon visste inget mer.

Det var en kort information, hon vet inte om det var 3 minuter.

BB vet inte om alla deltagarna var kvar på mötet när hon nämnde programmet. Hon minns inte det. Alla satt fortfarande ner, det var ju ett lunchmöte.

BB minns inte att de pratade något om programmet efter mötet.

BB tillfrågas om hon berättade för någon att hon tagit upp informationen om UG på ägarmötet. Hon minns inte att hon berättade det för någon. Både Gregori och Anders satt ju med på mötet så hon behövde egentligen inte göra något. Om något behövde informeras om så skulle de sköta det.

BBs nästa minne är att det kom ut en teaser från SVT senare på måndagen och där var fokus på Swedbank. BB tror det var på måndagen, det var definitivt efter mötet. Hon såg inte själv teasern men hon blev informerad om det av någon. Hon minns inte av vem. Av teasern framgick att Swedbank var med, men de visste inte då vad själva programmet skulle handla om.

Det är inte BBs intryck att det framgick av teasern att någon annan bank skulle vara med.

Hon hade en diskussion med Gabriel om det. Gabriel är den enda hon minns att hon pratade med om det. BB minns inte att teasern föranledde några åtgärder på Swedbank. De var fortfarande väldigt trygga i hur de hade jobbat och kring vad de hade sagt.

BB tillfrågas om hur hennes kollegor på Swedbank som närvarade på ägarmötet reagerade när hon nämnde programmet. BB minns inte att de hade någon reaktion eller att de pratade om det efteråt.

BB tillfrågas om det var någon annan från Swedbank som lämnade någon information eller kommenterade något kring UGs kommande program på ägarmötet eller om all information som lämnades kom från henne. BB minns inte att det var någon annan som sa något.

Information internt på Swedbank

BB förevisas mail från henne till dl.gec@myntet.se m Gabriel på cc 190219 med Subject Swedish TV program on AML (bilaga 4)
BB tillfrågas om vilka mottagarna är och vad anledningen är till att mailet skickas. Det är bankens koncernledning som är mottagare av mailet. Det här skickades efter att teasern gått ut. Det är en del av kommunikationsplanen. Gabriel tar fram det och skickar det till BB som i sin tur skickar det vidare för att ge tyngd. Alla ska veta att det kommer.

BB hänvisar till texten "will have a negative accusing perspective" i mailet och texten "Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank."

Man ville att alla skulle vara medvetna. Det är viktigt att alla som arbetar på Swedbank kan svara på frågor som kan uppkomma, både internt och externt. Det var efter att teasern sänts som det kom fram att programmet hade en negativ approach utifrån Swedbanks perspektiv. Det var ny information som de inte känt till innan. BB vet inte om hon själv hade sett teasern när hon skickade mailet, hon kommer inte ihåg.

Vid det här tillfället visste de fortfarande inte att programmet bara skulle handla om Swedbank och inte de andra bankerna. BB vet inte varför det inte framgår mailet. Syftet med informationen som går ut är att bankens medarbetare ska känna sig trygga i hur Swedbank arbetar mot penningtvätt.

BB minns inte om någon annan bank nämndes i samband med teasern.

BB tillfrågas om det nämns någonstans för koncernledningen att uppgiften om att programmet kommer ha ett "negative accusing perspective" kommer från en teaser. Nej, det kan inte BB minnas Hon skulle aldrig göra det.

Mailet är något hon tagit fram tillsammans med Gabriel. Det är BB som skickar ut det men det är oftast så att hon och Gabriel pratar om innan vilken information som ska ut. BB tycker att mailet var rätt bra.

Styrelsemöte 19 februari 2019
BB minns inte om UG-programmet togs upp på styrelsemötet. Det finns protokoll från mötet där det i så fall framgår.
BB säger att det är klart att hon har nämnt det. Hon är säker på det, men hon minns inte vad hon sa. Det är klart att hon informerade bankens styrelse om vad som hänt. BB minns inte om hon nämnde för styrelsen att hon informerat ägarna om UG-programmet dagen innan.

Förhörsledaren informerar om att det framgår av mötesprotokollet att UG-programmet tagits upp och att Gabriel närvarat och pratat om sin intervju. Det är så det ska gå till säger BB, men hon minns det inte. Styrelsen ska informeras på samma sätt som koncernledningen och Gabriel närvarar på mötet i egenskap av kommunikationschef. Det här var en kommunikationsfråga så det var inte onaturligt att han var med.

BB tillfrågas om hon någon gång har reflekterat över om informationen hon lämnade om UGs kommande program på ägarmötet kunde utgöra insiderinformation eller inte. BB svarar nej, inte förrän den dagen det plötsligt kom upp att Ekobrottsmyndigheten väckt brottsmisstanken mot banken om röjande. Då var de chockade. BB minns inte hur hon fick den informationen till sig, men det var först då hon började fundera på hur någon kunde tro att det var insiderinformation. Inte något i det material som förevisats vid förhöret idag tyder på att Swedbank har tyckt att det var insiderinformation. Inte heller sättet de agerade på tyder på det.

BB förevisas styrelseprotokoll från styrelsemöte i Swedbank 19 februari 2019
BB tillfrågas om §4a CEO Report i styrelseprotokoll daterat 190219 avseende de delar som rör UG.
BB säger att det är väldigt lite som står om det, men det står en sak som hon reagerar på. I första punkten står det att programmet bara skulle röra Estland. BB hade uppfattningen att det skulle röra penningtvätt som begrepp, generellt. Det måste ha tillkommit någon information om Estland inför mötet.

På fråga om styrelsens reaktion så svarar BB att hon inte minns någon reaktion.

BB tillfrågas om hon uppfattade det som att informationen om UGs program var ny information för styrelsen. Lasse Idermark som ordförande kände till det innan, men övriga kan inte rent praktiskt ha haft någon information om programmet innan mötet. Det är möjligtvis så att de kunde ha sett teasern. BB kommer inte ihåg om någon sa att de sett teasern. Den enda minnesbild hon har är att de vid något styrelsemöte haft en diskussion om att BB borde ha tagit intervjun, men hon vet inte vid vilket styrelsemöte.

BB utgår ifrån att hon hade berättat om UG-programmet för Lasse Idermark innan ägarmötet den 18 augusti. De gick ju igenom mötet innan. Han visste vad som skulle tas upp och vad de skulle prata om.

BB uppger att Lasse Idermark, Anders Karlsson och Gregori alla hade stor erfarenhet kring hantering av insiderinformation och om det funnits en minsta antydan kring huruvida det skulle uppfattas som insiderinformaiton eller inte så skulle man ha gått ut med ett PM. Det fanns inte i någons sinnevärld.

Övrigt
BB uppger att innan allt det här hände, d v s innan programmet sändes, så hanterade de informationen kring programmet på ett professionellt och korrekt sätt. Det fanns inte i någons sinnevärld att det här kunde vara insider. När man driver en så här stor bank så har man stor kunskap kring insiderfrågor och när insiderlistor ska sättas upp. Det finns ett strukturerat arbete kring hur det ska gå till och ett professionellt sätt och system för att hantera sådan information. Det var inga sådana åtgärder som kickade igång vid det här tillfället. Det var ingen som lyfte det. BB minns inte att det var någon fråga som var uppe eller som diskuterades. Så var det inte.

BB tillfrågas om hon kände till om frågan var uppe i CMI.

BB uppger att hon i efterhand har fått reda på att det var en insiderkommitté som behandlade frågan, men hon visste inte det då. Det måste ha varit i samband med att förundersökning inleddes som hon ställde frågan om det varit uppe i insiderkommittén. Hon minns inte vem hon ställde frågan till, men hon fick svaret att frågan hade kommit till dem och att de bedömt att det inte var insiderinformation. Annars hade hela systemet kickat igång.

Advokaten har inga frågor.

Förhöret avslutas kl. **12:33**

Ovan utskrift är genomläst och godkänd av den hörde 200914. Advokat Samuelsson tog del av den vid samma tillfälle.

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-12 12:35:31 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Uppdrag granskning
Attachments: citat 23-24 oktober.docx

Så att alla har samma information kommer nedan status:

Programmets som sänds onsdag nästa vecka kommer ta sin utgångspunkt i historien om Danske Bank och sedan beröra de svenska bankernas kommentarer och eventuella relation till frågan

De vill intervjua Birgitte med anledning av de uttalanden som tidigare gjorts och uppgifter de har kring non-residents och transaktionsflöden

Vi har tackat nej till intervju med hänvisning till att vi inte har något nytt att tillägga så länge vi inte har ny info

Ovan har gjort att Uppdrag Granskning nu gått med på att ge oss ny information under morgondagen (onsdag)

De har också sagt att de kommer besöka oss på fredag oavsett om vi ställer upp på intervju eller ej (vi förbereder i så fall receptionen samt säkerhet)

För att kunna lägga pusslet har vi sammanställt allt vi (ffa Birgitte) sa i samband med Q3-rapporten i höstas (se bifogat dokument). Vi håller också dialog med de andra bankerna (SEB och Nordea) för att se om de får mer information. Än så länge har de inte blivit kontaktade av SVT.

Vi återkommer så snart vi har mer information och/eller får deras underlag.

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) by SRV62317.fspa.myntet.se (10.8.31.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 12 Feb 2019 13:35:31 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 12 Feb 2019 13:35:31 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 12 Feb 2019 13:35:31 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>, Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>

SR Ekot 23 oktober
https://sverigesradio.se/artikel/7072940

Vad gäller rapporterna om omfattande penningtvätt i Estland inom Danske Bank vill Birgitte Bonnesen helt avfärda riskerna att det kan spilla över framöver även på Swedbank som ju också är stora i Baltikum.
- Jag säger till alla att man kan vara lugn. Vi driver en stor retail-bank i fyra länder. Det är exakt samma affärsmodell vi har i Estland som i Sverige. Detsamma gäller för Lettland och Litauen. Vi fokuserar på inhemska kunder och det är en jättestor skillnad jämfört med den verksamhet som en av våra konkurrenter drev i Estland.

SVT 23 oktober, 19.30, intervju Kristina Lagerström
Swedbank har ingenting med härvorna i Baltikum att göra var budskapet från Swedbanks vd idag.
När Estland, Lettland och Litauen gick med i EU tog svenska storbanker mer eller mindre över ländernas banksystem. Störst blev Swedbank. När Nordea och Danske Bank anklagas för penningtvätthärvor i Baltikum befarar många att Swedbank också är indraget.
-Kan det finnas penningtvätt i Swedbank som upptäcks framöver?
"Vi har kollat upp alla de här kunderna i Danske Bank och Nordea. Ingen av dem har varit eller är kunder i Swedbank."

-Har inte ni också utländska kunder som flyttar pengar från Ryssland?
"Men inte kunder som inte har en verksamhet i landet."

-Ska man kunna tro att ni i denna fråga är så ansvarsfulla?
"Om du tittar på hur vi agerat från 2008 och fram till i dag så ser du att vi systematiskt har arbetat med vår affärsmodell och våra processer. Vi driver i dag en bank i Baltikum som har högst kundnöjdheten av alla."

TT 23 oktober
Ett starkt resultat som var bättre än väntat och en stigande aktie. Men det mesta i bankvärlden handlar nu om penningtvätt. Swedbanks vd Birgitte Bonnesen **försäkrar att banken inte hittat någon otvättad byk i den baltiska verksamheten.**
Swedbank är först ut bland landets storbanker att visa upp sitt kvartalsresultat. Men i spåren av Danske Banks enorma penningtvätthärva i Estland kommer vinst och intäkter i bakvattnet – det är eventuella otvättade bankbykar som fångar intresset. Och det var också av rädsla för en "baltsmitta" som bankaktierna rasade rejält tidigare i oktober.

En noggrann genomgång har gjorts, men Swedbank har inte hittat något fuffens i den egna verksamheten, enligt Birgitte Bonnesen. **Inte heller har finansmannen Bill Browders anmälningar mot Nordea för penningtvätt dykt upp på motsvarande vis hos Swedbank,** enligt Bonnesen.
Men det viktigaste av allt, för varje gång vi ser något, så agerar vi, och det med kraft, säger Bonnesen.
Försök till penningtvätt märker dock banken av, i alla verksamheter, men det finns också i Sverige.

Som bank måste man vara medveten om att det är en risk som finns, säger hon.

TT: Men ni har inte sett något mer i Baltikum?
Nej, vi har inte det.

TT: Hur säker kan du vara på att ni inte har några otvättade bykar i Baltikum?
Med hela det som kommit upp i den här Danskehistorien, kan jag vara helt säker, vi har gått igenom allting, säger hon.

DI 24 oktober, papperstidningen

Swedbanks resultat för det tredje kvartalet var bättre än väntat, men minst lika välkommet var att banken gav tydliga svar kring oron för penningtvätt i Baltikum.
"Vi har gått igenom allting och det finns ingenting", säger vd:n Birgitte Bonnesen till DI.
Inte minst är banken nu tydlig med att den trots omfattande intern granskning av sin baltiska kundstock och transaktioner mellan Swedbank och Danske Bank inte har hittat några varningssignaler.
"Vi har gått igenom alla de namn som du har sett i medierna och i Danske Bankrapporten, och vi har gått igenom det sedan 2007 och fram till i dag, och det finns inga av dem som har varit kunder i Swedbank", säger Birgitte Bonnesen till Di.
Birgitte Bonnesen inledde även tisdagsmorgonens analytikerkonferens med att gå igenom hur bankens estniska kundstock har sett ut historiskt, med fokus på att banken har haft en liten andel utländska kunder utanför EU. **Hon pekade bland annat på att Swedbank har haft en historiskt stabilt andel av Estlands gränsöverskridande transaktioner.**
Samtidigt **berättade hon att "mindre än en halv procent" av Swedbanks baltiska kunder är hemmahörande i Ryssland och tidigare OSS länder, länder som hamnade i fokus i Danske Banks penningtvättshärva.**
Det innebär att Swedbank i dag har uppemot 15 000 kunder från dessa länder, vilket är ungefär vad Danske Bank hade totalt under åren 2007–2015.
Birgitte Bonnesen uppger dock för DI att hon är trygg med dessa kunder, och påpekar att utländska kunder inte automatiskt ska misstänkliggöras – teoretiskt är hon själv en utländsk kund i Sverige.

SvD 24 oktober, papperstidningen

Danske Banks estniska penningtvättsskandal hängde över Swedbanks koncernchef Birgitte Bonnesen, trots att hon levererade en stark kvartalsrapport som fick aktien att stiga. Swedbank är nämligen väldigt stort i Baltikum.
Så fort Swedbankchefen Birgitte Bonnesen fick höra om Danske Banks penningtvättskandal i Tallinn flög hon dit.
- Jag frågade: "Hur fan kunde det här hända? Varför har ni inte gjort något?"
Hon besökte landets finansinspektion och centralbank samt träffade politiker. Då fick hon veta att den estniska finansinspektionen informerade den danska finansinspektionen 2007, 2009, 2012, 2013 och 2014 - utan att något hände.
Men 2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
2014 kom en ny penningtvättslag i EU som gav den estniska finansinspektionen makt att agera och då gav inspektionen Danske Bank ett föreläggande. Året därpå var det kontakten ur för tvättmaskinen. Det var utlänningar, det vill säga icke-ester, som tvättade pengar via Danske Bank. Swedbank har varit näst störst på transaktioner över den estniska gränsen, efter

Danske Bank, enligt en färsk rapport från den estniska centralbanken.
- Vi ska ha en stor andel, eftersom vi har en stor marknadsandel.
I förhållande till sin marknadsandel gör Swedbank inte överdrivet många sådana affärer, enligt rapporten. Ändå har Swedbank tiotusentals icke-estniska kunder.

Vad skiljer era icke-estniska kunder från Danske Banks?
- Det är en jätteskillnad. För att vara kund i Swedbank måste du ha en fysisk länk till landet. Du måste ha en fabrik där, eller ett försäljningskontor eller någon annan typ av verksamhet. Om du är privatkund måste du till exempel ha en anställning i ett estniskt bolag eller vara inskriven på ett universitet.

Ni har gått igenom era transaktioner med Danske Bank 2007-2015, vad hittade ni?
- Ja. Vi hittade ingenting. Vi har gått igenom alla kunder som var med i mediernas rapportering om Danske Bank och ingen av dem är, eller har varit, kunder i Swedbank. Inte en enda.

Är inte det konstigt?
- Nej, det är inte ett dugg konstigt. Alla de där kunderna är väldigt non-resident. De har inte haft någon verksamhet i Estland. Det är inte konstigt att de inte fanns hos oss.
Men hon medger att myndigheterna i Lettland och Litauen varnade Swedbank för brister i arbetet med att förebygga penningtvätt, 2016 respektive 2017.

Ni har 3,3 miljoner kunder i Baltikum, hur vet ni exakt vad de gör?
- Vi följer upp vårt kundregister hela tiden. Vi delar in i riskklasser och uppdaterar en gång om året. Så vi har koll på om kunderna ändrar beteende. Om ett utländskt bolag slutar tillverka i Estland upptäcker vi det direkt.

Kan ni garantera varenda enskild transaktion?
- Det är det som är målet, att du kan fånga ett avvikande beteende. När jag senast var i Litauen ringer de från banken och säger att "nu är ditt kort spärrat, det har använts i Litauen". Då hade jag inte varit i Litauen på ett år.

Vad säger du om Danske Bankspenningtvätt?
- Jag vet inte vad jag ska säga. Det är jättetråkigt. Det har gjort att Estland ifrågasätts på ett helt onödigt sätt.

DN 24 oktober, papperstidningen

Den senaste tiden har uppmärksamheten inom bankvärlden varit på misstänkta affärer i Estland. Danske Bank misstänks för att ha hjälpt till med penningtvätt och SEB för "skatteplundring" – att ha hjälpt kunder att få igenom skatteavdrag de inte har haft rätt till. Skandalerna har pressat aktiekurserna i alla banker med verksamhet i de baltiska länderna, men Birgitte Bonnesen försäkrar att Swedbank inte har haft de utpekade personerna och företagen som kunder.
– Vi har gått igenom alla de namn som kommit upp och ingen av dem är eller har varit kund i Swedbank. Det kan jag garantera dig, säger hon. Hon understryker att banken har vanliga lokala kunder också i Estland och att de har gått igenom den kundkännedom som banker är ålagda att göra.
–Vi driver exakt samma verksamhet i Baltikum som i Sverige. Vi är en lokal bank där precis som i Sverige, säger hon.

SR Ekot 3 oktober,

Josefine Uppling intervjuades på kvällen när Bloomberg-artikeln publicerats och aktien rasade.

Efter uppgifterna i Bloomberg News tidigare i dag, som bland annat ledde till att flera svenska storbanker föll på börsen, så avvisar nu den estniska centralbanken uppgifterna. Enligt centralbanken så har siffrorna som Bloomberg hänvisar till tolkats fel.

Det var tidigare i dag som nyhetsbyrån Bloomberg News rapporterade att det i Estland under åren 2008 till 2015 gjordes penningtransaktioner på totalt omkring 1 000 miljarder dollar från utländska kunder.

Affären med penningtvätt-skandalen på Danske Bank, som briserade nyligen, skulle då inkludera knappt en fjärdedel av den summan.

De här uppgifterna, menade artikeln i Bloomberg, skulle kunna betyda att många fler storbanker med verksamhet i Estland är inblandade i liknande verksamhet, något som fick marknaden att reagera.

Swedbanks aktie föll med nästan sex procent, bland annat. Även SEB, Nordea och Handelsbanken gick ned något.

Så här sa Josefine Uppling till Ekot tidigare idag:

– Vi vill ju understryka att vi inte känner igen oss i det som Bloomberg rapporterar, säger Josefine Uppling, presschef på Swedbank.

Har ni efter Danske Bank-historien briserade sett över er verksamhet i Estland?

– Vi har arbetat kontinuerligt just för att säkerställa att vi har system och processer som är solida kopplade till bekämpning av penningtvätt.

Men nu menar den estniska centralbanken Eesti Panke att nyhetsbyrån Bloomberg använt siffrorna fel. Totalsumman på närmare 1000 miljarder dollar i penningtransaktioner under perioden stämmer visserligen, men summan är enligt centralbanken en totalsumma av samtliga estniska utrikesaffärer som import och export av varor samt finansiella investeringar.

Påståendet att pengarna skulle komma från utländska kontoinnehavare är därför vilseledande, skriver banken i ett pressmeddelande nu på kvällen.

Cnbc

https://www.cnbc.com/video/2018/10/23/swedbank-ceo-we-are-a-low-risk-bank.html

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-13 13:49:13 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>; Johan Larsson <johan.a.larsson@swedbank.se>; Charlotte Elsnitz <charlotte.elsnitz@swedbank.com>
CC: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Subject: Fwd: Uppdrag granskning

Apropå sms nyss. Nedan fakta/frågor från SVT.

Cecilias initiala bedömning är som jag skrev att:
- våra tidigare svar håller
- inget nytt för oss

Men svåra frågor.

Hörs senare i em.

Gabriel

Vidarebefordrat brev:

Från: Josefine Uppling <josefine.uppling@swedbank.com>
Datum: 13 februari 2019 14:28:03 CET
Till: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>
Ämne: Fwd: Uppdrag granskning

Se nedan

Josefine Uppling
Swedbank
+46 76 114 54 21
josefine.uppling@swedbank.com

Vidarebefordrat brev:

Från: Axel Gordh Humlesjö <axel.humlesjo@svt.se>
Datum: 13 februari 2019 14:27:08 CET
Till: <josefine.uppling@swedbank.com>
Ämne: Uppdrag granskning

Hejl Se nedan:

UPPDRAG GRANSKNING, SVT 1 - 20/2 2019

Birgitte Bonnesen, och Swedbank, har vid många tillfällen, och på olika sätt under det senaste halvåret förklarat att Swedbank inte har haft samma problem som Danske Bank i Baltikum, avseende misstänkt penningtvätt.

Sverige Television har, som part i ett internationellt samarbete, tagit del av transaktionsdata gällande flera svenska storbanker, däribland Swedbank.

Uppdrag granskning har kartlagt delar av transaktionsunderlaget och kommer till följande slutsatser:

1) **Swedbank har, likt Danske Bank, haft en stor non-resident-portfölj (och även en HRNR-grupp).**

2) **Många dessa kontohavare (NR) saknar synlig affärsverksamhet.**

3) **Många av Swedbanks kontohavare (NR), eller deras motparter, är skrivna på adresser som förekommer i rapporter kring korruption och penningtvätt. Över 1200 kontohavare (i Swedbank eller motparter i annan bank) delar adress med andra bolag.**

4) **Ett flertal kontohavare i Swedbank, eller deras motparter i annan bank, finns omnämnda i tidigare penningtvättshärvor.**

5) **Av de specialstuderade kontohavare (NR)/motparter ser vi tecken på falska årsredovisningar, samt transaktioner till vilande bolag.**

6) **Flera av de mest väldokumenterade målvakterna finns i bolag som har konto i Swedbank/Swedbanks motparter.**

7) **Pengar från den sk. "Magnitsky-affären", det väldokumenterade skattebedrägeriet i Ryssland, slussas in i Swedbank.**

8) **UG har granskat de 50 kontohavare i Swedbank som drar på sig flest varningsflaggor för misstänkt penningtvätt. Dessa 50 misstänkta konton omsätter motsvarande 40 miljarder SEK.**

Sveriges Television, Uppdrag granskning, vill intervjua VD Birgitte Bonnesen om slutsatserna i vår kartläggning. Senaste fredag eftermiddag (15/2) kommer vi till Swedbank för att genomföra intervjun.

Vänligen,

Axel Gordh Humlesjö
Producer / Uppdrag granskning

http://slg
natur.svt

Sveriges Television AB
Phone +46705380659
axel.humlesjo@svt.se

PGP Public Key: https://keys.svt.se/vkd/

PGP Fingerprint: 15F2 9A92 9CB2 9EEC C535 F205 E858 A9CC 1FD2 7C30

Message Headers:

Received: from SRV63090.fspa.myntet.se (10.8.33.64) by SRV63094.fspa.myntet.se (10.8.33.66) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Wed, 13 Feb 2019 14:49:13 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV63090.fspa.myntet.se

From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
Sent: 2019-02-17 21:52:46 +0000
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>; Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>; Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>; Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
Subject: Komsplan UG
Attachments: 190217-Communication plan UG (v1).docx

Hej,

Se bifogat kommunikationsplan för Uppdrag granskning (inkl budskap). Delvis work in progress, men vi sätter den helt under morgondagen.

@Cecilia, allt grundar sig på våra genomarbetade budskap, men gå gärna igenom och se om all fakta okej. Tack!

@Birgitte/Gregori, ni bör kunna använda detta när ni träffar ägare imorgon. Återkom gärna om ni i dessa samtal märker att vi behöver komplettera budskapen. Tack!

Vi hörs och ses imorgon!

Allt gott,

Gabriel

Gabriel Francke Rodau

Head of Group Communication

Group Communication

CEO Office

Swedbank AB (publ)

SE- 105 34 STOCKHOLM

Dir: +46(0)8 58 59 21 07

Mob: +46(0)70 144 89 66

Message Headers:

Received: from SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) by SRV63089.fspa.myntet.se (10.8.31.64) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Sun, 17 Feb 2019 22:52:47 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) by SRV62318.fspa.myntet.se (10.8.33.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Sun, 17 Feb 2019 22:52:47 +0100
Received: from SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e]) by SRV62320.fspa.myntet.se ([fe80::747d:7a7:93b3:3a6e%21]) with mapi id 15.00.1367.000; Sun, 17 Feb 2019 22:52:46 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>
To: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>, Cecilia Hernqvist <cecilia.hernqvist@swedbank.com>, Gregori Karamouzis <gregori.karamouzis@swedbank.com>, Ragnar Gustavii <ragnar.gustavii@swedbank.se>
Subject: Komsplan UG
Thread-Topic: Komsplan UG
Thread-Index: AdTHCrptqplW75QJRj+O5EtiqJR0XQ==
Date: Sun, 17 Feb 2019 22:52:46 +0100
Message-ID: <f993d52a8c21407e8125712d6c1c3c3d@SRV62320.fspa.myntet.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1

X-MS-TNEF-Correlator: <f993d52a8c21407e8125712d6c1c3c3d@SRV62320.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV62320.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.6]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: cb38dbad-67d1-4420-4831-08d6952240da
Return-Path: gabriel.francke.rodau@swedbank.com

Swedbank

Communication plan
Uppdrag granskning

Communication plan - Uppdrag granskning
Specification/Version: 1
2019-02-17

1.1 Communication approach

1.1.1 Internally

- We communicative proactively before the TV program through:
  - E-mail to GEC, Swedish Banking Management Team, LC&I Management Team and Baltic Banking Management Team (with message to forward if relevant)
  - Intranet article
- Information is published in local language on all intranets
- Information in Sweden should include Q&A for customer-facing staff
- If needed, we update the article and material after the program

1.1.2 Board

- The board is informed during Board Meeting on 19 Feb (Chair is already informed)

1.1.3 Investors and analysts

- Major owners are informed during already planned meetings on 18 Feb
- Investor relations department uses external messages (below) for other proactive and reactive contacts with investors and analysts

1.1.4 Media

- We issue a press release with our comment Wednesday night after the TV program has aired, 9 pm CET (to be decided)
- We take potential media interviews on reactive basis
- Head of Group Communication is the key spokesperson
- Media inquiries in Baltics should be directed to Group level

1.1.5 Authorities

- SFSA already pre-informed
- Other authorities should be informed if needed (to be decided)

Restricted access (if applicable): CEO, Communication staff and other staff with the approval from CEO and/or Head of Group Communication

© Swedbank

1.2 Internal information (mail and article)

Below article in Swedish needs to be translated and adapted to local languages.

Information angående Uppdrag granskning

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- **Penningtvätt är en typ av grov brottslighet** som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

© Swedbank

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

1.3 Internal Q&A (to be added to Swedish intranet article and internal information)

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**
   Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag granskning bild av Swedbanks roll i arbetet med att förhindra och förebygga penningtvätt.

   Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

   Vi var också tydliga med att vi har en helt annat affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktinsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag granskning anklagelser?**
   Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**
   Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**
   Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**
   Ja. Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra

© Swedbank

penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

1.4 External messages

Should also be translated to English. Should be the same, but shorter, as internal messages.

Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank. Vi har ställt upp på intervju i programmet.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- **Penningtvätt är en typ av grov brottslighet** som är en av vår branschs största utmaningar. Att upptäcka och förebygga penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi**. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med att vi har en affärsmodell, en kultur samt system och processer som gör vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt starkt. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grov brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att ställa upp på intervju för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att upptäcka och förebygga penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna, inte kunder i andra banker.

© Swedbank

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter media. Ett sådant exempel är **Magntisky-fallet** och ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

From: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Sent: 2019-02-19 06:25:06 +0000
To: _DL.GEC <_dl.gec@myntet.se>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>; Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Subject: Swedish TV program on AML

Hi,

On Wednesday this week, the Swedish TV program Uppdrag Granskning will air a report on money-laundering focusing on Danske Bank and potential connections to us. The report will have a negative accusing perspective. But I want you to know and feel comfortable with a couple of things:

1) What we said in the fall about AML is still valid; we have thorough processes and systems to prevent and avert money-laundering, and if we get signals, we react.

2) Our business model is totally different from Danske Bank's operation in Estonia that focused on non-resident customers with high transaction flows.

Gabriel (cc) has been interviewed by the TV program. This decision was taken to show that we have nothing to hide and to secure that our perspective is present in the TV program.

We have prepared several communication activities this week including internal articles (below in both Swedish and English) and stakeholder outreach.

Please share these important messages with your Management Teams. Broad internal communication will be published on Wednesday.

If you have any questions, please contact myself, Cecilia or Gabriel. And let us know if you get any questions you cannot answer, or if you miss any information.

Many thanks!

Birgitte

Internal article, English version
Swedbank and AML in focus in Swedish media
On Wednesday, February 20, "Uppdraggranskning", the Swedish public television service's news program, will focus on money-laundering. The program will be based on disclosures related to Danske Bank, but will also focus on Swedbank.

One of our main messages in the dialogue with "Uppdrag granskning" has been that what we said last autumn about money-laundering remains true now. Below you will find some of our most important messages, which we encourage you to use when customers, family members or friends ask you about this topic.

The two most important messages are:

- Money-laundering is a serious crime that is one of the toughest challenges faced by our industry today. Preventing and averting money-laundering is one of our top priorities.
- When we get warning signs from our systems and processes, we take action. That was true when we said it last autumn and it remains true today.

"We are confident with our systems and processes we have to prevent and avert money-laundering. When we get signs, we take action. At the same time, we recognise that this kind of serious crime is one of the toughest challenges that our industry faces today," says Gabriel Francke Rodau, Head of Group Communication.

The program highlights several so-called risk indicators which can suggest money-laundering, such as unclear ownership, the lack of a connection to a country in which Swedbank operates, and the use of so-called gatekeepers. These are exactly the kind of indicators that we at Swedbank look for in our work to prevent and avert money-laundering.

Swedbank is unable to comment on all of the information in the program. This is partly due to bank secrecy, but also because of the fact that, in accordance with the Swedish Act on Measures against Money-Laundering and Terrorist Financing, it is illegal to inform a customer or a third party that reporting to the financial police service has occurred.

Our efforts to prevent and avert money-laundering mean that we can, for example, take action based on external warning signals, such as information published in the media. One such example is the Magnitsky case, and another is the disclosures about Danske Bank. However, given e.g. bank secrecy and the abovementioned ban on informing customers or third parties that reporting to the financial police service has occurred, we cannot comment on which customers or transactions we have reported to the financial police service.

Internal article, Swedish version
Information angående Uppdrag granskning
Uppdrag granskning på SVT kommer onsdagen den 20 februari att sända ett program om penningtvätt. Programmet tar sitt ursprung i avslöjandena kring Danske Bank, men kommer också att fokusera på Swedbank.

Ett av våra huvudbudskap i dialogen med Uppdrag granskning har varit att det vi sade i höstas kopplat till penningtvätt fortfarande gäller. Nedan följer några av våra viktigaste budskap som du gärna får använda vid frågor från kunder, familj eller vänner.

De två viktigaste budskapen är:

- Penningtvätt är en typ av grov brottslighetsom är en av vår branschs största utmaningar. **Att förebygga och förhindra penningtvätt är en av våra viktigaste prioriteringar.**
- **När vi får signaler** från våra egna system och processer eller utifrån så **agerar vi.** Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

- Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar, säger Gabriel Francke Rodau, kommunikationschef.

Programmet går att se på SVT1 onsdagen den 20 februari kl. 20.00. Uppdrag granskning lägger även ut mer information på sin hemsida; www.svt.se/ug.

- Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt, fortsätter Gabriel Francke Rodau.

I programmet belyses ett antal så kallade **riskindikatorer** som kan tyda på penningtvätt, exempelvis oklara ägarförhållanden, obefintlig koppling till land där vi verkar samt användandet av så kallade målvakter. Det är precis den sortens indikatorer vi letar efter i vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt.

I programmet används begreppet **motparter**. Det är bra att känna till att vår skyldighet och fokus i arbetet med att förebygga och förhindra penningtvätt gäller våra egna kunder, inte kunder i andra banker.

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat **meddelandeförbud**. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

Vårt arbete med att förebygga och förhindra penningtvätt gör att vi exempelvis agerar utifrån externa varningssignaler, såsom uppgifter imedia. Ett sådant exempel är **Magnitsky-falletoch** ett annat är avslöjandena om Danske Bank. Men givet bl.a. banksekretess samt meddelandeförbudet (se ovan) kan vi inte kommentera vilka kunder eller transaktioner vi rapporterar till finanspolisen.

Q&A, in Swedish

1. **Stämmer det som sägs i programmet?**

Programmet beskriver den grova brottslighet som penningtvätt är samt hur banker har utnyttjats av kriminella för att tvätta pengar. Men vi delar inte Uppdrag granskning bild av Swedbanks agerande kopplat till attförebygga och förhindra penningtvätt.

Därför var vi tydliga i dialogen med Uppdrag granskning kring att Swedbank, när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån, agerar. Det gällde när vi sade det i höstas och det gäller fortsatt.

Vi var också tydliga med att vi har en helt annan affärsmodell än den som Danske Bank hade i Estland. Medan vi är en retailbank för vanliga privatpersoner och företag fokuserade Danske Bank på icke-inhemska kunder (non-residents) med höga transaktionsflöden.

2. **Varför kan vi inte tydligare avfärda Uppdrag granskning anklagelser?**

Att vi inte kan kommentera alla uppgifter i programmet beror bl.a. på banksekretess, men också på så kallat meddelandeförbud. Det betyder att det är förbjudet enligt penningtvättslagen att tala om för kund eller för utomstående att en rapportering till Finanspolisen har skett.

3. **Varför ställde vi upp i programmet om vi ändå inte kan berätta allt?**

Uppdrag granskning står för en tuff granskande journalistik. Men för oss var det naturligt att medverka i programmet för att ge vår bild av denna viktiga fråga och för att understryka att det vi sade i höstas fortfarande gäller. I Swedbank råder nolltolerans mot penningtvätt.

4. **Hur arbetar vi med penningtvätt?**

Som vi flera gånger informerat om under hösten arbetar vi kontinuerligt med att förebygga och förhindra penningtvätt. Och när vi får signaler från våra egna system och processer eller utifrån så agerar vi. Viktiga verktyg i detta arbete är processer kring kundkännedom samt transaktionsmonitorering.

5. **Kan man som medarbetare eller kund vara trygg med att Swedbank tar frågan om penningtvätt på allvar?**

Ja. Vi är trygga med de system och processer vi har för att förebygga och förhindra penningtvätt. När vi får signaler agerar vi. Samtidigt är vi ödmjuka inför det faktum att den här sortens grova brottslighet är en av vår branschs största utmaningar.

Message Headers:

Received: from SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) by SRV62320.fspa.myntet.se (10.8.33.63) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3 via Mailbox Transport; Tue, 19 Feb 2019 07:25:06 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se (10.8.31.65) by SRV62315.fspa.myntet.se (10.8.31.61) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 15.0.1367.3; Tue, 19 Feb 2019 07:25:06 +0100
Received: from SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de]) by SRV63091.fspa.myntet.se ([fe80::6573:d29b:1568:61de%23]) with mapi id 15.00.1367.000; Tue, 19 Feb 2019 07:25:06 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Birgitte Bonnesen <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
To: _DL.GEC <_dl.gec@myntet.se>
CC: Gabriel Francke Rodau <gabriel.francke.rodau@swedbank.com>, "Birgitte Bonnesen" <birgitte.bonnesen@swedbank.se>
Subject: Swedish TV program on AML
Thread-Topic: Swedish TV program on AML
Thread-Index: AQHUx8QYdx+KwjfsIUiqw6MJfZaSlqXmp7WA
Date: Tue, 19 Feb 2019 07:25:06 +0100
Message-ID: <73ed24e2013a4434897727ac98e98ecc@SRV63091.fspa.myntet.se>
References: <4D81B57A-BDEC-4231-905E-DEAA9B533885@swedbank.com>
In-Reply-To: <4D81B57A-BDEC-4231-905E-DEAA9B533885@swedbank.com>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: en-US
X-MS-Has-Attach:
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <73ed24e2013a4434897727ac98e98ecc@SRV63091.fspa.myntet.se>
MIME-Version: 1.0
X-MS-Exchange-Transport-FromEntityHeader: Hosted
X-MS-Exchange-Organization-MessageDirectionality: Originating
X-MS-Exchange-Organization-AuthSource: SRV63091.fspa.myntet.se
X-MS-Exchange-Organization-AuthAs: Internal
X-MS-Exchange-Organization-AuthMechanism: 04
X-Originating-IP: [10.8.31.4]
X-MS-Exchange-Organization-Network-Message-Id: 642acd57-8a58-4b70-f7da-08d69632fd96
Return-Path: birgitte.bonnesen@swedbank.se

Protokoll över husrannsakan

Husrannsakan Järnvägsgatan 18 i sundbyberg

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm POE

Signerat av
Thomas Birath
Signerat datum
2019-03-28

Diarienummer
9000-K564-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan	Datum och tid för verkställighet
Swedbank JÄRNVÄGSGATAN 18 , SUNDBYBERG	2019-03-27 09:35
Husrannsakan sker hos misstänkt	**Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande**
Nej	Nej
Beslutat av	**Verkställt av**
Langrot, Thomas	Edlund, Lars-Åke Oja, Leif Lindahl, Magnus
Ändamål med åtgärden	**Brott**
• Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott	5080 - Obehörigt röjande av insiderinformation

Omfattning/direktiv
Eftersöka föremål som är underkastat beslag/förvar, Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning av brott, Annat syfte: Undersökning av servrar, datorer eller annan elektronisk informationslagringsenhet.

Övriga närvarande vid åtgärden
EBM-personalen ovan sammanträffade med Jan Willekens/ chef SIRT, på Swedbank och Jan Fecho/informationssäkerhetschef Swedbank. På platsen begärde EBM ut informationssäkring av 18 mailkonton.

Övriga uppgifter om verkställighet
På platsen överlämnade EBM lagringsmedia tillhörande EBM för säkring av begärda mailkonton.(Hårddisk och USB-minne).

Beslag

Nej

Åtgärder

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm POE

Protokoll över husrannsakan

Husrannsakan Järnvägsgatan 18 i sundbyberg

Signerat av
Thomas Birath
Signerat datum
2019-03-28

Diarienummer
9000-K564-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Thomas Langrot.	Thomas Birath	2019-03-28 11:09
Signerat	Thomas Birath	2019-03-28 11:22
Verkställd av Lars-Åke Edlund, Leif Oja och Magnus Lindahl den 2019-03-27 09:35.	Thomas Birath	2019-03-28 11:22
Signerad	Thomas Birath	2019-03-28 11:22

Beslagsprotokoll

Beslag Järnvägsgatan 18 i Sundbyberg

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Verkställande enhet
Stockholm POE

Handläggande enhet
Stockholm FMK

2019-9000-BG294

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

Misstänkt person	
Plats för verkställan Swedbank Swedbank Järnvägsgatan 18, Plan 9 i konferens-rum. , JÄRNVÄGSGATAN 18 , SUNDBYBERG	Datum och klockslag för verkställighet 2019-03-28 14:08
Beslutat av Oja, Leif	Verkställt av Oja, Leif Birath, Thomas
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 5080 - Obehörigt röjande av insiderinformation
Domstol för överklagan Stockholms Tingsrätt	Beslag taget från Swedbank

Föremålspunkter		
	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG294-1 Hårddisk (1 st) Fabrikat : WD Elements 2 TB	Jan Willikens/chef SIRT, Swedbank,överlämnade till personal från EBM, två st hårddiskar tillhörande EBM, en med informationssäkrade mailkonton, samt en tom hårddisk. Advokat Carl-Johan Allansson, Nordia, var närvarade under mötet.	Fastställd

Protokoll över husrannsakan

Signerat av
Ann-Christin Sandén
Signerat datum
2019-03-28

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm FMK

Diarienummer
9000-K564-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan	Datum och tid för verkställighet
Swedbank SWEDBANK HUVUDKONTOR , SWEDBANK HUVUDKONTOR, LANDSVÄGEN 40 , SUNDBYBERG	2019-03-27 09:00
Husrannsakan sker hos misstänkt	**Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande**
Nej	Nej
Beslutat av	**Verkställt av**
Langrot, Thomas	Kaleem, Asim Sandén, Ann-Christin Lindberg, Abraham
Ändamål med åtgärden	**Brott**
• Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott • Eftersökande av föremål som är underkastad beslag	5080 - Obehörigt röjande av insiderinformation

Omfattning/direktiv
Eftersöka föremål som är underkastat beslag/förvar. Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning av brott. Annat syfte: Undersökning servrar, datorer eller annan elektronisk informationslagringsenhet.

Övriga närvarande vid åtgärden

Övriga uppgifter om verkställighet
Se PM med uppgifter över husrannsakan.

Beslag

2019-9000-BG297

2019-9000-BG298

Åtgärder

Protokoll över husrannsakan

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Enhet
Stockholm FMK

Signerat av
Ann-Christin Sandén
Signerat datum
2019-03-28

Diarienummer
9000-K564-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Thomas Langrot.	Ann-Christin Sandén	2019-03-28 15:47
Signerat	Ann-Christin Sandén	2019-03-28 15:49
Verkställd av Ann-Christin Sandén, Asim Kaleem och Abraham Lindberg den 2019-03-27 09:00.	Ann-Christin Sandén	2019-03-28 15:49
Signerad	Ann-Christin Sandén	2019-03-28 15:49
Resulterade i Beslagsprotokoll: 2019-9000-BG297.	Ann-Christin Sandén	2019-03-29 09:44
Resulterade i Beslagsprotokoll: 2019-9000-BG298.	Ann-Christin Sandén	2019-03-29 11:18

Beslagsprotokoll

Swedbank Huvudkontor

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Verkställande enhet
Stockholm FMK

Handläggande enhet
Stockholm FMK

2019-9000-BG297

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

Misstänkt person	
Plats för verkställan Swedbank SWEDBANK HUVUDKONTOR , SWEDBANK HUVUDKONTOR, LANDSVÄGEN 40 , SUND-BYBERG	Datum och klockslag för verkställighet 2019-03-27 09:00
Beslutat av Sandén, Ann-Christin	Verkställt av Kaleem, Asim Sandén, Ann-Christin Lindberg, Abraham
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 5080 - Obehörigt röjande av insiderinformation
Domstol för överklagan Stockholms Tingsrätt	Beslag taget från Swedbank

Föremålspunkter		
2019-9000-BG297-1 Handling (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank.	Status Fastställd
Anteckningar:	Flera handlingar gällande aktieägarmöte 2019-02-18, kallade samt närvarolista. Noteringar från ägarmötet.	
2019-9000-BG297-2 Handlingar (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Status Fastställd
Anteckningar:	Information 2019-02-19 till personal på interna hemsidan ang kommande programmet Uppdrag Granskning inkl frågor och svar om Penningtvätt.	
2019-9000-BG297-3 Handlingar (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Status Fastställd
Anteckningar:	Mejl 2019-02-19 från Birgitte Bonnesen till DL GEC (koncernledningen) gällande kommande programmet Uppdrag Granskning.	

Beslagsprotokoll

Swedbank Huvudkontor

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Verkställande enhet
Stockholm FMK

Handläggande enhet
Stockholm FMK

2019-9000-BG297

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

Föremålspunkter		
2019-9000-BG297-4 Rapport (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank.	Status Fastställd
Anteckningar: Rapport FRA, Project Matterhorn, Phase 1 - Initial and preliminary update, March 20, 2019.		
2019-9000-BG297-5 Mail (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank.	Status Fastställd
Anteckningar: Mail daterat 2019-02-13 från Axel Humlesjö SVT till Josefine Uppling Swedbank.		
2019-9000-BG297-6 Promemoria (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank, i tre plastmappar märkt Swedbank.	Status Fastställd
Anteckningar: daterad 2018-09-20, "Follow up on Swedbanks exposure in relation to the investigation of ML issues in Danske Bank, Estonia. Inkl 2 bilagor (Appendix 1 och 2).		
2019-9000-BG297-7 Handlingar (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank.	Status Fastställd
Anteckningar: Sammanställning möten Insiderkommittén, protokoll från 5 möten daterade 2019-02-20, 2019-01-22 (fel datum enl sammanställningen), 2019-03-03, 2019-03-14, 2019-3-20.		
2019-9000-BG297-8 Insiderförteckning (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank.	Status Fastställd
Anteckningar: Kvartal 2, 2018		
2019-9000-BG297-9 Insiderförteckning (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank.	Status Fastställd
Anteckningar: Kvartal 3, 2018		
2019-9000-BG297-10 Insiderförteckning (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank.	Status Fastställd
Anteckningar: Kvartal 4, 2019-01-29		
2019-9000-BG297-11 Insiderförteckning (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank.	Status Fastställd
Anteckningar: Kvartal 1, 2019-03-26		

Beslagsprotokoll

Swedbank Huvudkontor

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)
Verkställande enhet
Stockholm FMK
Handläggande enhet
Stockholm FMK

2019-9000-BG297

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

Föremålspunkter		
	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG297-12 Handling (1 st)	Överlämnades av personal på Swedbank tillsammans med insiderförteckningarna för kvartal 3, 4 och 1.	Fastställd
Anteckningar:	kvittens gällande insiderförteckningen, daterad 12 mars 2019, S&P Global Ratings, Antonio Rizzo.	
	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG297-13 Protokoll (3 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plast mapp märkt Swedbank.	Fastställd
Anteckningar:	Swedish Group Recovery Committee daterade, 2019-02-21, 2019-02-22 och 2019-02-27.	
	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG297-14 Protokoll (4 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Fastställd
Anteckningar:	Swedbank Group Crisis Management Team (GCMT), daterade 2019-02-25, 2019-02-26, 2019-02-27 och 2019-02-28.	
	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG297-15 Protokoll (4 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Fastställd
Anteckningar:	The Group Excutive Committee (GEC), daterade 2018-09-12, 2018-10-10, 2018-12-06 och 2019-01-17.	
	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG297-16 Protokoll (10 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Fastställd
Anteckningar:	The Board of Directors, daterade 2019-01-28, 2019-02-19, 2019-02-21, 2019-02-22, 2019-02-25, 2019-02-26, 2019-02-28, 2019-03-04, 2019-03-12, 2019-03-15, 2019-03-21.	
	Platsbeskrivning	Status
2019-9000-BG297-17 Protokoll (15 st)	Överlämnades av personal på Swedbank, i en plastmapp märkt Swedbank.	Fastställd
Anteckningar:	The Board of Directors, daterade 2018-02-05, 2018-02-15, 2018-02-22, 2018-03-21, 2018-03-22, 2018-04-23, 2018-05-25, 2018-06-20, 2018-07-17, 2018-08-03, 2018-08-30, 2018-09-27, 2018-10-22, 2018-11-26, 2018-12-12, 2018-12-20.	

Beslagsprotokoll

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Verkställande enhet
Stockholm FMK

Handläggande enhet
Stockholm FMK

2019-9000-BG298

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

Misstänkt person	
Plats för verkställan Swedbank SWEDBANK HUVUDKONTOR , SWEDBANK HUVUDKONTOR, LANDSVÄGEN 40 , SUND-BYBERG	Datum och klockslag för verkställighet 2019-03-27 09:00
Beslutat av Sandén, Ann-Christin	Verkställt av Kaleem, Asim Sandén, Ann-Christin Lindberg, Abraham
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 5080 - Obehörigt röjande av insiderinformation
Domstol för överklagan Stockholms Tingsrätt	Beslag taget från Swedbank

Föremålspunkter		
2019-9000-BG298-1 Kuvert (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger.	Status Fastställd
Anteckningar: förseglat, märkt Swedbank, med text: Innehållet omfattas av advokatsekretess. Handlingar i kuvertet låg i plastmapp märkt Swedbank.		
2019-9000-BG298-2 Rapport (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger.	Status Utlämnad till ombud
	Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 1	
Anteckningar: High Risk Non-Resident customers of Swedbank Estonia. Draft Preliminary Status Report on AML to Swedbank AB, 10 December 2018. To: Chief Compliance Officer, Swedbank AB, From: Erling Grimstad, lawyer, Date 10 December 2018.		

Beslagsprotokoll

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten (EBM)

Verkställande enhet
Stockholm FMK

Handläggande enhet
Stockholm FMK

2019-9000-BG298

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K564-19

Föremålspunkter		
2019-9000-BG298-3 Handling (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 1	Status Fastställd
Anteckningar:	Engagement Letter For AML - Services, från Advokatfirmaet Erling Grimstad AS, till Swedbank AB Compliance, Att: Håkan Bengtsson, datum 02.02.2017.	
2019-9000-BG298-4 Handling (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 1	Status Fastställd
Anteckningar:	Confirmation Of Engagement, från Erling Grimstad, till Swedbank AB, att: Håkan Bengtsson, datum 2.10.2018.	
2019-9000-BG298-5 Handling (3 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 1	Status Fastställd
Anteckningar:	Data processor agreement pursuant to the Personal Data Act, från Advokafirmaet Erling Grimstad AS.	
2019-9000-BG298-6 Handlingar (10 st)	Platsbeskrivning Överlämnades av personal på Swedbank, bland annat Eva De Falck tillsammans med advokat Olle Kullinger. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 1	Status Fastställd
Anteckningar:	Fakturor och betalningsunderlag.	

Bilaga - Skäligen misstänkt

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm FMK

Diarienr
9000-K564-19

Skäligen misstänkt person	Identifierad	Anledning	Personnr
Bonnesen, Birgitte	Nej		19560518-1824

Misstankeuppgift

Rubricering

Händelse inträffad
2019-02-18 :

Brottskod(Misstanke)
5080

Brottsplatsadress
Stockholm,

Områdeskod
9600

Brottsmisstankenr
EB-BM2020-10176-ON

Diarienr
9000-K564-19

Status	Brottskod	Brottsbeskrivning
FU/Utredning pågår	5080	Obehörigt röjande av insiderinformation

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats

- -

Underrättelse om misstanke

- -

Lagrum
2 kap 3 § lagen (2016:1307) om straff för marknadsmissbruk på värdepappersmarknaden

Beslutsdatum misstankebeslut	Beslutsfattare misstankebeslut
2020-05-20	Langrot, Thomas

Personalia och dagsbotsuppgift

Utskriftsdatum
2021-12-07

Namn
Bonnesen, Birgitte

Personnummer
19560518-1824

Tilltalsnamn | Kallas för | Öknamn | Kön
Kvinna

Födelseförsamling | Födelselän | Födelseort utland
Odder

Medborgarskap
Danmark

Hemvistland

Telefonnr
0708150490: Mobiltelefon

Adress
Lyngsåsa 11 LGH 1001
137 70 Dalarö

Folkbokföringsort
Dalarö

Senast kontrollerad mot folkbokföring
2021-11-01

Föräldrars/Vårdnadshavares namn och adress (beträffande den som inte fyllt 20 år)

Utbildning

Yrke / Titel

Arbetsgivare

Telefonnr

Anställning (nuvarande och tidigare)

Arbetsförhet och hälsotillstånd

Kompletterande uppgifter

Uppgiven inkomst | Bidrag

Hemmavarande barn under 18 år

Försörjningsplikt

Skulder

Förmögenhet

Kontroll utförd

Taxerad inkomst
13114400

Taxeringsår
2020

Taxeringskontroll utförd av
Insp Ann-Christin Sandén

Datum
2021-01-28