

Etikpolicy

1 Inledning

Denna policy gäller för SBAB Bank AB (publ) (SBAB) och AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) (SCBC). Med SBAB eller banken avses därmed i det följande såväl SBAB som SCBC om inte annat särskilt anges.

Policyn syftar till att säkerställa att SBAB driver en sund verksamhet och att därigenom skapa förtroende hos kunder, allmänheten, investerare, affärspartners, marknaden och ägare. Policyn syftar även till att ge vägledning till medarbetare.

Etikpolicyn gäller för alla medarbetare inom SBAB och för personer med uppdrag inom SBAB, till exempel konsulter, samt för styrelseledamöter (samtliga innefattas nedan i begreppet medarbetare).

En sund verksamhet och utvecklingen av denna förutsätter bland annat att verksamheten bedrivs på ett etiskt tillfredsställande sätt. Medarbetare ska vid verksamhet i SBAB och vid andra uppdrag uppträda så att förtroendet för bolagen upprätthålls. Företagsledning och chefer ska agera som förebilder i etiskt hänseende.

2 Gällande regelverk

En grundläggande regel är att SBAB och dess medarbetare följer de externa och interna regler som reglerar verksamheten. Regler avseende etiska frågor är spridda inom en rad olika regelverk, exempelvis:

- Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, 6 kap. 4 §
- Lag (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter, 4 kap. 1 §
- Konsumentkreditlagen (2010:1846), 6 §
- Aktiebolagslagen (2005:551)
- Marknadsföringslag (2008:486)
- Marknadsmisbruksförordningen (EU 596/2014)¹
- Dataskyddsförordningen (EU 2016/679)²
- Diskrimineringslag (2008:567)
- Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:22) om riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut, 2 kap. och 4 kap. 1 §
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning
- Europeiska Bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för intern styrning³, GL 11
- Europeiska Bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare GL 12
- Kollegiet för svensk bolagsstyrning - Svensk kod för bolagsstyrning 2020

¹ Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 596/2014 av den 16 april 2014 om marknadsmisbruk (marknadsmisbruksförordning) och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG och kommissionens direktiv 2003/124/EG, 2003/125/EG och 2004/72/EG

² Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning)

³ Eba Guidelines on Internal Governance

- Statens ägarpolicy och principer för bolag med statligt ägande 2020
- Bankföreningens rekommendationer - Riktlinjer för etiska frågor i bank
- Bankföreningens kod för ansvarsfull kreditgivning
- Institutet Mot Mutors Kod mot korruption i näringslivet
- Swedma:s branschregler om god sed samt etiska regler vid direktmarknadsföring
- Global Compacts tio principer som SBAB anslutit sig till
- ICC:s Regler för Reklam och Marknadskommunikation
- ICC:s Regler för bekämpning av korruption

3 Gott omdöme

SBAB:s etik kan sägas vara summan av varje medarbetares uppfattning. Att varje enskild medarbetare agerar moraliskt, det vill säga med gott omdöme och med känsla för vad som är rätt och fel och tar ansvar är grunden för att bedriva verksamheten med god etik. Det är alla medarbetares ansvar att kontinuerligt befästa SBAB:s goda anseende och förtroende genom att agera med integritet och omdöme som inte kan ifrågasättas. Medarbetare får aldrig kompromissa med etiska värderingar för att uppnå lösningar som kan skada SBAB:s anseende och kraven på sund bankverksamhet, god kreditgivningssed och god affärssed ska alltid upprätthållas.

Ett bra sätt att bedöma om ett beslut, underlåten eller vidtagen åtgärd, uppfyller de krav som ställs på den enskilde, är om det kan förklaras och motiveras inför överordnade, kunder och utomstående, se vidare avsnitt 6.

4 Grundläggande etiska principer

SBAB:s dagliga verksamhet, inklusive kontakter med kunder, investerare och andra affärspartners, ska präglas av följande branschgemensamma värderingar och principer⁴:

- Förtroende - SBAB ska med omsorg, korrekt uppträdande och kompetens på bästa sätt tillgodose kundens behov inom ramen för de produkter och tjänster som tillhandahålls. SBAB och dess medarbetare ska alltid agera så att föreslagna samt genomförda affärer kan förklaras för kund, myndighet, massmedia och kollegor med bibehållet anseende och förtroende.
- Långsiktighet – SBAB ska i sitt agerande lägga grunden för en långsiktig relation mellan kunden och banken.
- Kompetens – SBAB och dess anställda ska ha sakkunskap om för kunden relevanta finansiella tjänster och produkter, erbjuda tjänster och produkter som bedöms lämpliga utifrån kundens behov. De anställda ska ha rätt kunskap i förhållande till de produkter och tjänster bolagen erbjuder kunden.
- Öppenhet – SBAB:s information om produkter och tjänster ska vara tydlig och enkel så att kund ges förutsättningar att förstå innebörden av diskuterade och erbjudna finansiella tjänster.
- Respekt – SBAB ska behandla kund korrekt, sakligt och rättvist oavsett t.ex. ålder, kön, religion, och etnisk bakgrund. Klagomål ska hanteras på ett seriöst, snabbt och korrekt sätt. Kund ska ges information om hur klagomålet har tagits om hand.
- Pålitlighet – SBAB ska fullgöra åtaganden på det sätt och inom den tid som utlovats. Uppgifter som kund har lämnat om sina förhållanden ska hanteras med iakttagande av reglerna om banksekretess och skyddet för personuppgifter.

⁴ Riktlinjer för etiska frågor i bank, Svenska Bankföreningen

5 Verksamhetsövergripande regler

För SBAB:s verksamhet finns interna regler i instruktioner och anvisningar som ska iakttas av samtliga medarbetare avseende intressekonflikter, sidouppdrag, jäv, sekretess, åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, behandling av personuppgifter, hantering av insiderinformation, mutor och klagomålshantering.

5.1 Intressekonflikter, sidouppdrag och jäv

SBAB ska bedriva verksamheten så att intressekonflikter i möjligaste mån undviks alternativt hanteras på bästa sätt. Det kan vara intressekonflikter som riskerar att leda till otillbörlig nytta eller otillbörlig skada för part, att part riskerar att vara eller bli jävig, eller att part som ska vara oberoende riskerar att förlora sitt oberoende eller att oberoendet kan ifrågasättas.

Medarbetare får inte delta i eller handlägga frågor i vilka medarbetaren har ett personligt intresse eller i vilka närstående till medarbetaren har ett sådant intresse. Detsamma gäller i frågor där ett företag i vilket medarbetaren eller anhörig till medarbetaren har ett personligt intresse.

Medarbetare ska inte inlåta sig i spekulationsaffärer eller ingå borgen eller andra ansvarsförbindelser i sådan omfattning, som relativt de förutsättningar som rådde vid avtalets ingående, avsevärt kan rubba medarbetarens ekonomiska ställning.

Medarbetare får inte, utan skriftligt medgivande från sin närmaste chef, åta sig annan anställning eller sidouppdrag. Om närmaste chef bedömer att det finns risk för intressekonflikt krävs även dennes chefs godkännande.

VD och styrelseledamot ska, till styrelsens ordförande, anmäla nya uppdrag innan de ingås så att eventuella intressekonflikter kan diskuteras, hanteras och dokumenteras av styrelsen.

Styrelsens ordförande ska vända sig till ordförande i Revisions- och compliancekommittén (RCK) och ägarrepresentant i styrelsen för att anmäla nya uppdrag innan de ingås så att eventuella intressekonflikter kan diskuteras, hanteras och dokumenteras av styrelsen.

I samband med löpande lämplighetsbedömningar ska styrelseledamöter och ledande befattningshavare⁵ rapportera intressekonflikter i enlighet vad som framgår av instruktionen för lämplighetsbedömning av styrelseledamöter, VD och övriga ledande befattningshavare.

5.2 Hantering av insiderinformation

Medarbetare får inte utnyttja insiderinformation som erhållits om SBAB som emittent. Samma gäller för insiderinformation som rör kund till SBAB. Med insiderinformation avses sådan information som är av specifik natur som inte har offentliggjorts, som direkt eller indirekt rör en eller flera emittenter eller ett eller flera finansiella instrument och som – om den offentliggjordes – sannolikt skulle ha en väsentlig inverkan på priset på dessa finansiella instrument.

5.3 Sekretess

Medarbetare bekräftar vid anställningen eller uppdragets påbörjande skriftligen sin kännedom om och respekt för bestämmelserna om sekretess och tystnadsplikt. Den i lagen om bank- och finansieringsrörelse angivna sekretessregeln omfattar såväl handlingssekretess som tystnadsplikt, både mot utomstående

⁵ Med ledande befattningshavare i SBAB avses i instruktionen för lämplighetsbedömning av styrelseledamöter, VD och övriga ledande befattningshavare de personer som från tid till annan ingår i SBAB:s företagsledning, inklusive VD och cheferna för kontrollfunktionerna, d.v.s. Riskchef (CRO), Chef Compliance och Chef Internrevisionen. Med ledande befattningshavare i SCBC avses VD samt de personer som från tid till annan ingår i SCBC:s ledningsgrupp.

men även internt inom SBAB. Upplysning om kund eller kunds relation med SBAB ska aldrig diskuteras om det inte föreligger saklig grund för detta. Den interna e-utbildningen i frågor om banksekretess tillhör de obligatoriska utbildningarna för alla anställda.

5.4 Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Genom att bedriva verksamheten på ett sådant sätt som motverkar penningtvätt och finansiering av terrorism bidrar SBAB till att motverka att det svenska finansiella systemet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare är väl avvägda och fungerande åtgärder mot finansiell brottslighet viktiga för SBAB i syfte att mitigera risken avseende både monetära förluster och bankens anseende.

SBAB ska genom god efterlevnad av tillämpliga regelverk minimera risken för att dess produkter och tjänster utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. SBAB ska vidta effektiva och verksamhetsanpassade åtgärder, t.ex. genom systemstöd och kunskapsuppdateringar i form av interna utbildningar, som står i proportion till SBAB:s bedömda risk.

5.5 Dataskydd och personlig integritet

SBAB ska respektera och skydda de personuppgifter som anförtros banken av kunder och anställda och ska vidta lämpliga åtgärder för att skydda dessa. Alla personuppgiftsbehandlingsåtgärder ska vara motiverade och användas för specifika och berättigade syften. Medarbetare som arbetar med personuppgifter ska alltid hantera information enligt de instruktioner som SBAB har antagit.

5.6 Gåvor, belöningar och andra förmåner

Medarbetare får inte ta emot, godta löfte om, begära, lämna, utlova eller erbjuda någon en otillbörlig gåva, belöning eller förmån för sin tjänsteutövning eller sitt uppdrag. En tillåten gåva, belöning eller annan förmån ska kännetecknas av öppenhet och måttfullhet. Gåvans, belöningens eller förmånens art, natur och transparens samt mottagarens position ska beaktas vid bedömningen. Alla gåvor, belöningar eller förmåner som påverkar, eller riskerar att påverka, en mottagares beslut eller sätt att fullgöra sina arbetsuppgifter är otillåtna. Eftersom SBAB verkar i en förtroendebransch och är statligt ägt är utrymmet för dess medarbetare att ta emot gåvor, belöningar eller förmåner mycket begränsat och restriktivitet ska iakttas.

SBAB ska ha kännedom om och vid behov kontrollera och verifiera integriteten hos samarbetspartners innan avtal sluts eller annat samarbete inleds.

5.7 Marknadsföring

SBAB ska i sin marknadsföring lämna relevant och tydlig information om sina produkter och tjänster. Formuleringar som kan missuppfattas eller uppfattas som kritiska gentemot konkurrenter eller andra ska undvikas.

5.8 Rapportering av oegentligheter

SBAB ska ha en process för visselblåsning som möjliggör för medarbetare att anonymt anmäla misstänkt allvarlig oegentlighet som begåtts av någon i bankens ledning eller av annan nyckelperson i banken.

5.9 Klagomål

SBAB:s kunder ska behandlas respektfullt, rättvist och konsekvent. SBAB ska utreda klagomål snabbt och sakligt. Kund ska alltid få veta skäl till beslut som går emot kundens önskemål.

6 Etiska dilemman

SBAB:s verksamhet ska alltid präglas av en hög etisk standard. Varje chef ansvarar för att lyfta fram och diskutera etiska frågeställningar och problem som uppkommer i verksamheten. Vid osäkerhet av tillämpningen av denna policy, underliggande instruktioner och anvisningar samt därmed sammanhängande frågor ska närmaste överordnad chef konsulteras. Medarbetare har även möjlighet att diskutera tillämpningen av etikpolicy och etiska frågor med Compliance.

Följande frågor kan ställas om det har uppstått ett dilemma:

- Följer det lagar, övriga regler och god sed på finansmarknaden? Att inte känna till de regler som gäller kan i sig leda till ifrågasättande av ditt omdöme. Ligger det i linje med reglernas syfte?
- Överensstämmer agerandet med SBAB:s värderingar, policyer och interna regler?
- Kan det skada SBAB:s förtroende och anseende hos kunder, allmänheten, investerare, affärspartners, marknaden och ägaren eller samhället i övrigt?
- Skulle du öppet kunna tala om handlingen och stå för den (givetvis med beaktande av banksekretessen)?
- Skulle du, och SBAB, kunna motivera agerandet när det kommer till allmänhetens kännedom?
- Har kunders intressen och integritet vägts in och beaktats?