

Etikpolicy

1 Inledning

Denna policy gäller för SBAB Bank AB (publ) (SBAB eller banken), AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) (SCBC) och i tillämpliga delar för Booli Search Technologies AB (Booli) och Boappa AB (Boappa) Med Bolagen menas SBAB, SCBC, Booli och Boappa om ingenting annat anges.

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

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

En hög etisk standard är viktigt för Bolagen och ska upprätthållas i verksamheten. Medarbetare ska vid verksamhet i Bolagen och vid andra uppdrag uppträda så att förtroendet för Bolagen upprätthålls. Styrelseledamöter, ledamöter i företagsledning/ledningsgrupp verkställande direktörer och chefer ska agera som förebilder i etiskt hänseende.

2 Gällande regelverk

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

- Marknadsmisbruksförordningen (EU 596/2014)¹
- Dataskyddsförordningen (EU 2016/679)²
- Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, 6 kap. 4 §
- Lag (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter, 4 kap. 1 §
- Konsumentkreditlagen (2010:1846), 6 §
- Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution, 4 kap. 1 §
- Aktiebolagslagen (2005:551)
- Marknadsföringslag (2008:486)
- 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 ersättningsystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning
- Europeiska Bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för intern styrning (EBA/GL/2021/05)
- Europeiska Bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare (EBA/GL/2021/06)
- 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)

- Statens ägarpolicy och principer för bolag med statligt ägande 2020
- Bankföreningens rekommendationer - Riktlinjer för etiska frågor i bank, 2019-11-10
- Bankföreningens kod för ansvarsfull kreditgivning
- Institutet Mot Mutors Kod mot korruption i näringslivet (Näringslivskoden)
- 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, 2011
- ICC:s Regler för bekämpning av Korruption, 2011

3 Gott omdöme

Bolagens 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 stärka Bolagens 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 Bolagens anseende och kraven på sund bankverksamhet, god kreditgivningssed och god affärssed ska alltid upprätthållas. Att något inte är uttryckligen förbjudet i styrande dokument innebär inte att det är rätt eller lämpligt. Alla medarbetare ska ta ansvar, tänka själva och agera med gott omdöme.

Ett bra sätt att bedöma om ett beslut eller en 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. Bolagen ska utbilda alla medarbetare i affärsetiska frågor.

4 Grundläggande etiska principer

Bolagens dagliga verksamhet, inklusive kontakter med kunder, investerare och andra affärspartners, ska präglas av följande branschgemensamma värderingar och principer³:

- **Förtroende** – Bolagens medarbetare ska med omsorg, korrekt uppträdande och kompetens på bästa sätt tillgodose kundens behov inom ramen för de produkter och tjänster som tillhandahålls. Bolagen och dess medarbetare ska alltid agera så att föreslagna samt genomförda affärer kan förklaras för kund, investerare, myndigheter, massmedia och kollegor med bibehållet anseende och förtroende.
- **Långsiktighet** – Bolagen ska i sitt agerande lägga grunden för en långsiktig relation med kunden.
- **Kompetens** – Bolagen och dess anställda ska ha, om relevant, sakkunskap om för kunden relevanta finansiella tjänster och produkter, och erbjuda tjänster och produkter som bedöms lämpliga utifrån kundens behov. Medarbetare ska ha rätt kunskap i förhållande till de produkter och tjänster Bolagen erbjuder kunden.
- **Öppenhet** – Bolagens information om produkter och tjänster som relevant Bolag erbjuder ska vara tydlig och enkel så att kund ges förutsättningar att förstå innebörden av diskuterade och erbjudna finansiella tjänster.
- **Respekt** – Bolagen ska behandla kund och medarbetare korrekt, sakligt och rättvist med beaktande av diskrimineringsgrunderna enligt Diskrimineringslagen, d.v.s. 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.

³ Riktlinjer för etiska frågor i bank 2019-11-10, Svenska Bankföreningen

- Pålitlighet – Bolagen 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, om relevant, och skyddet för personuppgifter.

5 Verksamhetsövergripande regler

För Bolagens verksamhet finns externa regler och/eller interna regler i instruktioner och anvisningar som ska iakttas av samtliga medarbetare avseende intressekonflikter, sidouppdrag, jäv, sekretess, dataskydd och personlig integritet, gåvor, belöningar och andra förmåner, marknadsföring, och klagomålshantering. Om det är relevant utifrån Bolagens verksamhet ska även instruktioner och anvisningar avseende hantering av insiderinformation, åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt rapportering av misstänkta missförhållanden iakttas av samtliga medarbetare.

5.1 Intressekonflikter, sidouppdrag och jäv

Bolagen 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, eller dess närstående, har ett personligt intresse. Detsamma gäller i frågor där ett företag i vilket medarbetaren eller närstående till medarbetaren har ett personligt intresse.

Medarbetare ska inte ge sig in 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, ta på 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. Samtidigt som anmälan lämnas till ordförande ska information lämnas tillrelevant styrelses sekreterare och relevant Bolags VD (om det inte rör VD).

Styrelsens ordförande i SBAB och SCBC ska anmäla nya uppdrag innan de ingås till ordförande i Revisions- och compliancekommittén (RCK) och, avseende styrelseordförande i SBAB, ägarrepresentant i styrelsen så att eventuella intressekonflikter kan diskuteras, hanteras och dokumenteras av styrelsen. Styrelsens ordförande i samtliga Bolagsstyrelser ska informera VD samt relevant styrelses sekreterare om uppdragen.

I samband med löpande lämplighetsbedömningar ska styrelseledamöter i SBAB och SCBC och ledande befattningshavare⁴ i SBAB och SCBC rapportera intressekonflikter i enligt vad som framgår av övriga interna instruktioner.

Medarbetare ska inte medverka i samarbeten eller agera på ett sätt som är eller kan uppfattas som konkurrensbegränsande. Det är inte tillåtet att för Bolagens räkning ingå överenskommelser om t.ex. priser

⁴ Med ledande befattningshavare i SBAB avses 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.

eller andra villkor med företrädare för konkurrenter som medför en konkurrensbegränsning. Medarbetare får inte heller delta i diskussioner med eller på annat sätt ha sådan kontakt med företrädare för konkurrenter som innebär att konkurrensen hindras eller begränsas. Detta ska särskilt beaktas vid deltagande i externa arbetsgrupper och kommittéer, inklusive sådana som samordnas av Svenska Bankföreningen.

5.2 Hantering av insiderinformation

Medarbetare får inte utnyttja insiderinformation som erhållits om SBAB och SCBC som emittent. Samma gäller för insiderinformation som rör kund till Bolagen. 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 i SBAB och SCBC ska vid anställningens eller uppdragets påbörjande skriftligen bekräfta 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 gentemot utomstående och internt inom Bolagen. Upplysning om kund eller kunds relation med SBAB och/eller SCBC ska aldrig diskuteras om det inte föreligger saklig grund för detta. Sekretessen gäller även efter det att anställningen eller uppdraget har upphört.

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 och SCBC 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 och SCBC i syfte att mitigera risken avseende både monetära förluster och SBAB:s och SCBC:s anseende.

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

5.5 Dataskydd och personlig integritet

Bolagen ska respektera och skydda de personuppgifter som anförtros Bolagen av kunder och anställda och ska vidta lämpliga åtgärder för att skydda dessa. Alla personuppgiftsbehandlingsprocesser ska vara motiverade, utföras på korrekt sätt och endast användas för specifika och berättigade syften. Medarbetare som arbetar med personuppgifter ska alltid hantera information enligt de instruktioner som Bolagen har antagit och sträva efter att behandla personuppgifter på ett säkert sätt.

5.6 Gåvor, belöningar och andra förmåner

Medarbetare ska inte ta emot, godta löfte om, begära, lämna, utlova eller erbjuda någon en otillbörlig gåva, belöning, evenemang eller förmån vars värde eller karaktär, eller de omständigheter under vilka de ges, kan ses som ett försök att på ett olämpligt sätt påverka affärsbeslut. 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 primärt SBAB och SCBC verkar i en förtroendebransch och då Bolagen är, direkt eller indirekt, statligt ägda är utrymmet för dess medarbetare att ta emot gåvor, belöningar eller förmåner mycket begränsat och restriktivitet ska iaktas. Bolagen ska ha kännedom om och vid behov kontrollera och verifiera integriteten hos samarbetspartners innan avtal sluts eller annat samarbete inleds.

5.7 Marknadsföring

Bolagen ska i sin marknadsföring beakta god marknadsförings sed. Bolagen ska i marknadsföringen vara relevant, korrekt och tydlig om Bolagens produkter och tjänster samt lämna den information som krävs enligt lag. Formuleringar som kan missuppfattas eller uppfattas som kritiska gentemot konkurrenter eller andra ska undvikas.

5.8 Rapportering av misstänkta missförhållanden

Bolagen ska, i den mån det följer av lag, ha en intern rapporteringskanal för visselblåsning som möjliggör för rapportering av misstänkta missförhållanden inom verksamheten som strider mot lag, eller som det kan finnas ett allmänintresse av att det kommer fram. Den som rapporterar ska vara skyddad mot hindrande åtgärder och repressalier samt ha ansvarsfrihet för eventuellt åsidosättande av tystnadsplikt. Den som misstänker sådana missförhållanden ska kunna rapportera detta skriftligen, via telefon eller fysiskt möte. Rapportering ska hanteras av särskilt utsedda oberoende och självständiga personer.

5.9 Klagomål

Bolagens kunder ska behandlas respektfullt, rättvist och konsekvent samt få, om tillämpligt, vägledning om möjlighet till omprövning av vissa beslut. Bolagen ska utreda klagomål snabbt och sakligt. Kund ska alltid få veta skäl till beslut som går emot kundens önskemål, om hinder för detta inte föreligger enligt lag.

6 Etiska dilemman

Bolagens 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 etikpolicyn och etiska frågor med enheterna Juridik och Compliance inom SBAB.

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 Bolagens värderingar och interna regler?
- Kan det skada Bolagens förtroende och anseende hos kunder, allmänheten, investerare, affärspartners, marknaden och ägaren eller samhället i övrigt?
- Kan medarbetaren öppet kunna tala om handlingen och stå för den (givetvis med beaktande av banksekretessen)?
- Kan medarbetaren, och Bolagen, kunna motivera agerandet när det kommer till allmänhetens kännedom?
- Har kunders intressen och integritet vägts in och beaktats?