

Etikpolicy

1 Inledning

SBAB-koncernen (SBAB eller banken) ska bedriva verksamheten på sådant sätt att ägarens, kundernas, affärspartners och allmänhetens förtroende för SBAB och den finansiella marknaden upprätthålls och så att en sund verksamhet befrämjas. En sund verksamhet förutsätter bl.a. att SBAB bedriver verksamheten med hög etisk standard och att kunders integritet och intressen alltid vägs in och tas hänsyn till vid beslutsfattande.

Denna etikpolicy och dess underliggande instruktioner gäller för alla medarbetare på SBAB samt för personer med uppdrag inom koncernen, till exempel konsulter och styrelseledamöter.

2 Gällande regelverk

Det finns inget enskilt och heltäckande regelverk för etiska frågor utan etiska regler finns utspridda på en rad regelverk, exempelvis:

- lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse
- aktiebolagslagen (2005:551)
- marknadsföringslag (2008:486)
- 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
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning
- EBA:s¹ riktlinjer för intern styrning, GL 44
- Kollegiet för svensk bolagsstyrning - Svensk kod för bolagsstyrning
- Bankföreningens rekommendation med riktlinjer för etiska frågor i bank
- Institutet Mot Mutors näringslivskod
- Swedma:s branschregler om god sed samt etiska regler vid direktmarknadsföring

3 Vad är god etik hos SBAB?

Etik och moral används för att förklara och definiera mänskliga värderingar. I en verksamhet kan man säga att bolagets etik är summan av varje medarbetares uppfattning och agerande vid varje givet tillfälle. Att varje enskild medarbetare har gott omdöme och känsla för vad som är rätt och fel är alltså grunden för god etik i SBAB. Det är alla medarbetares ansvar att kontinuerligt befästa SBAB:s goda anseende och kundernas förtroende genom att agera med integritet och omdöme som inte kan ifrågasättas. Kompromisser med våra etiska värderingar för att uppnå lösningar som kan skada SBAB:s rykte och namn får aldrig göras.

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.

¹ European Banking Authority

4 Grundläggande etiska principer

SBAB:s dagliga verksamhet, inklusive kontakter med kunder och andra affärpartners, ska präglas av följande branschgemensamma värderingar och principer²:

- SBAB ska med omsorg, korrekt uppträdande och kompetens på bästa sätt försöker tillgodose kundens behov inom ramen för de tjänster som tillhandahålls. SBAB och vi medarbetare ska alltid agera så att föreslagna och genomförda affärer kan förklaras för kund, myndighet, massmedia och kollegor med bibehållet anseende och förtroende.
- SBAB ska i sitt agerande lägga grunden för en långsiktig relation mellan kunden och banken.
- SBAB och vi medarbetare ska ha kompetens och sakkunskap om för kund relevanta finansiella produkter och tjänster, erbjuda tjänster och produkter som bedöms lämpliga utifrån kunds behov samt att vi medarbetare har rätt kunskap i förhållande till de produkter och tjänster vi erbjuder kund.
- SBAB:s information om produkter och tjänster ska vara öppen, tydlig och lättfattlig så att kund ges förutsättningar att förstå innebörden av diskuterade och föreslagna finansiella tjänster.
- SBAB ska respektera kund genom att behandla kund korrekt 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 tagits om hand.
- SBAB ska vara pålitligt och fullgöra åtaganden på det sätt och inom den tid som utlovats samt hantera de uppgifter kund lämnat om sina förhållanden med iakttagande av reglerna om banksekretess och skyddet för personuppgifter.

5 Verksamhetsövergripande regler

För SBAB:s verksamhet finns grundläggande regelverk som ska iakttas av samtliga medarbetare vad avser intressekonflikter, sekretess, gåvor och representation, sidouppdrag och egna affärer med värdepapper.

5.1 Intressekonflikter och jäv

SBAB ska bedriva verksamheten så att intressekonflikter som på något sätt kan skada kund eller SBAB förhindras och att alla intressekonflikter som inte kan förhindras hanteras på bästa sätt utan att övertag utnyttjas. Det kan vara intressekonflikter som riskerar leda till otillbörlig nytta eller otillbörlig skada för part, att part riskerar att bli/vara jävig, eller att part som ska vara oberoende riskerar att tappa sitt oberoende.

Medarbetare får inte handlägga frågor i vilka medarbetaren har ett personligt intresse eller handlägga frågor 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.

5.2 Sekretess

Medarbetare ska noga iaktta den i lagen om bank- och finansieringsrörelse angivna sekretessregeln, både mot utomstående men även internt inom SBAB. Upplysning om kund eller kunds relation med SBAB ska aldrig diskuteras om det inte föreligger saklig grund för detta. Alla medarbetare har genom sitt anställningsavtal specifikt åtagit sig att iaktta dessa regler.

² Riktlinjer för etiska frågor i bank, Svenska Bankföreningen

5.3 Gåvor, belöningar och andra förmåner

Medarbetare får inte ta emot, godta löfte om, begära, lämna utlova eller erbjuda någon en otillbörlig förmån för sin tjänsteutövning eller sitt uppdrag. Förmånens natur, mottagarens position, förmånens art och öppenheten ska tas med i en bedömning om tillbörlighet. Eftersom SBAB i sin egenskap av bank och statligt ägt bolag faller inom en kategori som bedöms som särskilt integritetskänsligt i detta avseende ska särskild restriktivitet iakttas.

5.4 Externa uppdrag, bisysslor

Medarbetare får inte för egen eller annans räkning driva agentur- eller affärsrörelse av något slag eller åta sig anställning eller uppdrag som kan inverka på arbete i SBAB utan medgivande.

5.5 Egna affärer med värdepapper

SBAB ska se till att medarbetare inte ägnar sig åt egna affärer med finansiella instrument på ett sådant sätt och i en sådan omfattning att kundernas förtroende för värdepappersmarknaden, SBAB och medarbetarna riskerar att rubbas. SBAB tillämpar regler för anställdas egna affärer med finansiella instrument och valuta m.m. som baserar sig på Svenska Fondhandlareföreningen riktlinjer härom.

Medarbetare ska inte inlåta sig i spekulationsaffärer eller ingå borgen eller andra ansvarsförbindelser i sådan omfattning att medarbetarens ekonomiska ställning därigenom avsevärt kan rubbas.

5.6 Marknadsföring

SBAB ska i sin marknadsföring lämna relevant information om sina produkter och tjänster och inte lämna missledande information om sina konkurrenter.

5.7 Rapportering av oegentligheter

SBAB ska ha en process för s.k. visselblåsning som möjliggör för medarbetare att göra anmälningar om misstänkta överträdelser av bestämmelser som gäller för verksamheten.

6 Vid tveksamma situationer

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

Följande frågor kan användas till stöd för att skapa en uppfattning om huruvida en handling är etiskt tveksam eller inte:

- Överensstämmer handlingen med lagar, förordningar och god sed på bankmarknaden,
- Överensstämmer åtgärden med SBAB:s värderingar, policyer och interna regler,
- Om handlingen genomförs, kan det skada SBAB:s förtroende och anseende hos kunder, anställda, ägare eller samhället i övrigt,
- Kan jag öppet tala om åtgärden och stå för den (givetvis med beaktande av banksekretessen),
- Utifrån den kunskap jag idag har om handlingen, kan jag och SBAB på ett godtagbart sätt motivera den med hänsyn tagen till allas intressen, när den kommer till allmänhetens kännedom eller återges i media.

7 Ansvar, organisation och intern information

Etikpolicyn beslutas årligen av styrelsen. Varje medarbetare och chef svarar för att SBAB:s etikpolicy följs i det dagliga arbetet och chefen har att föregå med gott exempel i frågor som rör etik och förtroende. Respektive enhetschef svarar för att verksamheten bedrivs i med iakttagande av en hög etisk standard och att all personal inom verksamhetsområdet har god kunskap om denna policy.