

Etikpolicy

1 Inledning

Denna policy gäller för SBAB Bank AB (publ) (SBAB eller banken) och AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) (SCBC), som tillsammans i det följande benämns (bolagen), och syftar till att säkerställa att bolagen driver en sund verksamhet och att därigenom skapar förtroende hos kunder, allmänheten, investerare, affärspartners, marknaden och ägaren för bolagens värderingar. Policyn syftar även till att ge vägledning till medarbetare.

Etikpolicyn, dess 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 sund verksamhet och utveckling av denna förutsätter bland annat att verksamheten bedrivs på ett etiskt tillfredsställande sätt. Medarbetare ska vid verksamhet i bolagen 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 bolagen 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 om verksamhet med bostadskrediter, i 4 kap. 1 §
- konsumentkreditlagen (2010:1846), 6 §.
- aktiebolagslagen (2005:551)
- marknadsföringslag (2008:486)
- marknadsmissbruksförordningen (EU 596/2014)
- personuppgiftslagen (1998:204)
- diskrimineringslag (2008:567)
- Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:22) om riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn
- 2 kap. och 4 kap. 1 § 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
- Europeiska Bankmyndighetens (Eba) riktlinjer för intern styrning¹, GL 44 och GL 11²
- Kollegiet för svensk bolagsstyrning - Svensk kod för bolagsstyrning
- Statens ägarpolicy och riktlinjer för bolag med statligt ägande
- Bankföreningens rekommendationer - Riktlinjer för etiska frågor i bank
- Bankföreningens kod för ansvarsfull kreditgivning
- Institutet Mot Mutors näringslivskod
- 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

¹ Eba Guidelines on Internal Governance

² GL 44 upphör att gälla den 30 juni 2018 då de ersätts av GL 11.

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 befästa 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.

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

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

- **Förtroende** - Bolagen 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, myndighet, massmedia och kollegor med bibehållet anseende och förtroende.
- **Långsiktighet** - Bolagen ska i sitt agerande lägga grunden för en långsiktig relation mellan kunden och banken.
- **Kompetens** – Bolagen 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** - Bolagens 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** – Bolagen 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** – 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 och skyddet för personuppgifter.

5 Verksamhetsövergripande regler

För bolagens verksamhet finns interna regler i instruktioner och anvisningar som ska iakttas av samtliga medarbetare avseende intressekonflikter, sidouppdrag, jäv, sekretess, hantering av insiderinformation, mutor och klagomålshantering.

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

³ Riktlinjer för etiska frågor i bank, Svenska Bankföreningen

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 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.

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 medgivande av chefs chef, för egen eller annans räkning, driva affärsrörelse av något slag eller åta sig anställning eller uppdrag som kan inverka på arbete i bolagen.

5.2 Hantering av insiderinformation

Medarbetare får inte utnyttja insiderinformation som erhållits om bolagen som emittent. Samma gäller för insiderinformation som rör kund till bolagen. Med insiderinformation avses sådan information som väsentligen kan påverka priset på 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 men även internt inom bolagen. Upplysning om kund eller kunds relation med bolagen ska aldrig diskuteras om det inte föreligger saklig grund för detta.

5.4 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 transparens ska tas med vid bedömning. Eftersom bolagen verkar i förtroendebransch och har statligt ägande är utrymmet för att ta emot förmåner begränsat och restriktivitet ska iakttas.

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

5.5 Marknadsföring

Bolagen 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.

5.6 Rapportering av oegentligheter

Bolagen ska ha en process för visselblåsning som möjliggör för medarbetare att anmäla misstänkta överträdelser av bestämmelser som gäller för verksamheten.

5.7 Klagomål

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

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 chef konsulteras. Medarbetare har även möjlighet att diskutera tillämpningen av etikpolicyn och etiska frågor med Compliance.

Du kan ställa dig följande frågor om du har ett dilemma:

- Följer det lagar, övriga regler och god sed på finansmarknaden? Har du kontrollerat – 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, policyer och interna regler?
- Kan det skada bolagens 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 bolagen, kunna motivera agerandet när det kommer till allmänhetens kännedom?
- Har kunders intressen och integritet vägts in och beaktats?