

Policy för etik i Handelsbanken-koncernen

fastställd av centralstyrelsen den 25 mars 2020

Informationsklass: Öppen

Handelsbankenkoncernens framgångar på marknaden är beroende av förtroende hos kunder, motparter, obligationsinvestorer, anställda, ägare, myndigheter och allmänheten i stort. Ett etiskt och moraliskt handlande är därför viktigt.

Handelsbankens sätt att arbeta utgår från en grundläggande människosyn som präglas av tilltro och respekt. Det gäller såväl kunder som anställda. Kunderna står i centrum och långvariga kundrelationer är en målsättning. Detta gäller även synen på anställda där Handelsbanken har en ambition om att utveckla respektive medarbetares kompetens kontinuerligt och därmed skapa långsiktiga anställningar.

Vad avser kunder, leverantörer, anställda och övriga får diskriminering, kränkande särbehandling eller trakasserier inte förekomma, varken på grund av kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning, ålder eller på annan grund. Härav följer också att kvinnor och män ska ha samma möjligheter till yrkesmässigt utveckling i Handelsbanken.

Det åligger alla chefer att se till att denna policy beaktas i den dagliga verksamheten och i interna instruktioner inom respektive verksamhetsområde. De anställda ska beredas tillfälle att diskutera etiska frågor löpande. I samband med intern utbildning ska etiska frågor finnas med som ett naturligt inslag.

Policy för etik omfattar även konsulter och andra uppdragstagare. Dessa uppdragstagare kan av allmänheten uppfattas som representanter för Handelsbanken. Det åligger därför chefer för enheter som anlitar utomstående uppdragstagare att ombesörja att dessa informeras om denna policy och förbinder sig att följa densamma.

1. Centrala styrdokument

Verkställande direktören sammanfattar Handelsbankens grundläggande tankar och idéer i en särskild intern skrift, **Mål och Medel**, som alla anställda erhåller och som utgör grunden för företagskulturen, innefattande decentraliserat kundansvar, decentraliserade beslut och självständigt tänkande och handlande hos de anställda. **Hållbarhetspolicy för Handelsbankenkoncernen** definierar grundläggande principer gällande hållbarhet som gäller för Handelsbankenkoncernens hela verksamhet och de övergripande processer som ska säkerställa att principerna efterföljs i praktiken.

Reglemente för anställda i Handelsbankenkoncernen innehåller regler för hur de anställda ska uppträda. Det fastställs av verkställande direktören.

I de av centralstyrelsen fastställda **Policy mot korruption i Handelsbankenkoncernen** och **Policy för hantering av intressekonflikter i Handelsbankenkoncernen** framgår Handelsbankens syn på korruption och intressekonflikter. **Policy för Handelsbankenkoncernen om åtgärder mot finansiell kriminalitet** fastställer arbetssätt och organisation för att förhindra finansiell kriminalitet, dvs. penningtvätt, finansiering av terrorism, mutor, annan korruption, bedrägerier, skatteflykt och brott mot internationella sanktioner.

Dokumentet **Koncernövergripande riktlinjer för personalförfrågor** behandlar etiska frågeställningar. Alla anställda har sålunda ett tydligt ansvar för sitt handlande i Handelsbankenkoncernen såväl professionellt som för etiska frågor. **Rutinen Anmäla misstanke**

om oegentlighet (visselblåsarrutin) visar på vilka vägar som finns för att anmäla misstanke om oegentligheter i Handelsbanken och vid misstanke om att någon inom Handelsbanken missbrukar sin ställning.

2. Hög etisk standard

Samtliga ledamöter av styrelser i koncernen, anställda och den som utför uppdrag å Handelsbankens vägnar utan att vara anställd i Handelsbankenkoncernen ska i all sin verksamhet i och för Handelsbankenkoncernen uppträda så att förtroendet för Handelsbanken upprätthålls.

All verksamhet inom koncernen ska präglas av hög etisk standard. När frågeställningar av etisk natur uppstår ska dessa tas upp med närmaste chef, som vid behov kan föra frågan vidare i koncernen. Centralstyrelsen ska informeras om väsentligare händelser och överväganden som är av betydelse enligt denna policy för etik.

3. Lagar, föreskrifter och vägledande principer

Banklagstiftningen föreskriver att bankens rörelse ska drivas på ett sätt som är sunt. En grundläggande och självklar regel är att Handelsbanken och de anställda följer de lagar och föreskrifter som på olika sätt reglerar verksamheten.

Föreskrifter, allmänna råd och skriftliga uttalanden från Finansinspektionen och andra myndigheter ska beaktas och inarbetas i rutiner och instruktioner i erforderlig utsträckning. Banklagstiftningens regel om en sund verksamhet innebär även att förhållningsregler och andra vägledande principer som utvecklats inom branschorgan där Handelsbanken är medlem ska beaktas.

4. Förhållande till kunderna

All rådgivning ska syfta till att erbjuda kunden en lämplig lösning utifrån kundens behov. Råden ska baseras på aktuella uppgifter om kundens ekonomiska och personliga förhållanden och ske med utgångspunkt från kundens önskemål och behov samt de risker som kan uppstå till följd av tjänsten eller produkten.

Rådgivningen ska föregås av information om vad rådgivningen avser och vilka avgifter som rådgivningen för med sig. De råd som slutligen lämnas ska vara väl underbyggda och dokumenteras.

Handelsbanken ska inte medverka i transaktioner eller tillhandahålla produkter eller tjänster som kan ifrågasättas med beaktande av gällande skattelagstiftning, konkurrensregler eller lagstiftning om mutor och otillbörlig påverkan. Vid tvetsamhet ska Handelsbanken avstå från att medverka. Den goda etiken ska alltid beaktas.

Kreditgivning ska vara ansvarsfull och till privatpersoner ske i enlighet med god kreditgivningssed. Särskilt i förhållande till privatpersoner ska kundernas intressen tas till vara med tillbörlig omsorg vilket kräver sådan tydlighet att kunderna förstår de risker som finns förenade med kreditgivning och inte skuldsätter sig på ett sätt som är alltför långtgående med hänsyn tagen till deras inkomster samt övriga förhållanden. Att skydda den enskilda kunden från att hamna i ekonomiska svårigheter på grund av alltför hög skuldsättning är till nytta för kunden, Handelsbanken och samhället i stort. Brister i kundens återbetalningsförmåga kan därför aldrig åsidosättas med argumentet att koncernen erbjuder goda säkerheter eller höga marginaler.

Koncernens information till kunden ska vara tydlig, saklig och korrekt samt innehålla samtliga förklaringar som kunderna behöver för att kunna fatta ett välgrundat beslut.

Eventuella klagomål från kunder ska handläggas i första hand av ansvarigt kontor, på ett snabbt och korrekt sätt.

God affärssed, konsekvent agerande och rättvis behandling av kunder är honnörsord i koncernen. Kunderna ska behandlas med respekt.

5. Kompetensutveckling och kompetenssäkring

Anställda ska ha den kunskap och kompetens som krävs för att korrekt kunna fullgöra sina arbetsuppgifter i enlighet med interna och externa regler. Banken ska ha rutiner för att regelbundet följa upp och kontrollera att kompetensutveckling och kompetenssäkring genomförs och upprätthålls utifrån gällande regelverk. Därutöver ska banken ha rutiner för genomförande av kontroller av att anställda, i förekommande fall, uppfyller tillämpliga vandelskrav.

6. Anställdas uppträdande

Det är viktigt att anställda i Handelsbankenkoncernen inte kan misstänkas för att dra otillbörlig fördel av den kunskap om den finansiella marknaden som de får i sin verksamhet. Alla anställda ska vara väl förtrogna med vad som gäller enligt lagar och regler om insiderinformation- och marknadsmissbruk samt mutor och otillbörlig påverkan, och även iaktta Handelsbankens regler beträffande egna och närståendes värdepappers- och valutaaffärer.

Anställda ska såväl i sin verksamhet inom koncernen som privat avstå från affärstransaktioner som strider mot Handelsbankens regler eller gällande lagstiftning. En anställd får inte handlägga frågor i vilka den anställde eller anhörig har ett personligt intresse, ej heller frågor för företag i vilket den anställde eller anhörig har ett väsentligt intresse. En anställd ska också avhålla sig från affärer eller andra åtaganden som allvarligt kan äventyra den egna ekonomin.

För undvikande av beroendeställning till kunder och leverantörer ska anställda iaktta Handelsbankens regler vad gäller såväl mottagande som givande av personliga gåvor samt representation.

Anställda ska anmäla uppdrag utom banktjänsten för godkännande enligt Handelsbankens regler.

Anställda ska inte i någon form medverka i samarbeten eller agera på ett sätt som är eller kan uppfattas som konkurrensbegränsande.

Ett antal samarbeten inom det finansiella området är uttryckligen undantagna från förbudet om samverkan mellan konkurrenter. Däremot är det t.ex. inte tillåtet att för Handelsbankens räkning ingå överenskommelser om priser eller andra villkor med företrädare för konkurrenter som medför en konkurrensbegränsning. Anställda 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.

Anställda som inte följer de regler som gäller för anställdas uppträdande kan bli föremål för åtgärder, inklusive disciplinära åtgärder, och i förekommande fall även rättsliga åtgärder i enlighet med tillämpliga regler.

7. Anmälningar från anställda som misstänker oegentligheter eller andra missförhållanden

I första hand ska en anställd som upptäcker eller misstänker oegentligheter eller andra missförhållanden i koncernen anmäla detta till närmaste chef eller till högre chef inom egen eller annan enhet. Anmälan kan även göras till exempelvis compliance-funktionen eller till Group Audit i Handelsbanken.

Om ovanstående normala kanaler inte är lämpliga kan den anställde använda sig av Handelsbankens särskilda system för visselblåsare (eng. *whistleblower*) där identitetsskydd ska garanteras så långt det är lagligt möjligt.

Identitet och personuppgifter ska alltid skyddas och missgynnande behandling av den som rapporterat missförhållanden får ej förekomma.

8. Sekretess

Den som är eller har varit knuten till Handelsbanken som anställd eller uppdragstagare får inte obehörigen röja eller utnyttja vad han eller hon i anställningen eller under uppdraget har fått veta om någon annans affärsförhållanden eller personliga förhållanden.

Sekretess gäller också uppgifter rörande affärsförhållanden och andra förhållanden i Handelsbanken. Sekretessen gäller även efter det att anställningen eller uppdraget har upphört.

9. Vid tveksamhet

Vid osäkerhet inför tillämpning av denna policy för etik och därmed sammanhängande frågor ska kontakt tas med närmaste chef för att diskutera vad som är etiskt godtagbart.