

# POLICY FÖR ETIK

fastställd av centralstyrelsen den 25 mars 2026

Informationsklass: Öppen

Ansvarig ägare: Handelsbanken HR (HR)

---

*Policyn ska tillämpas i hela Handelsbankenkoncernen och i tillämpliga delar gälla även för dotterbolag, om inte bindande regler utanför Sverige eller för dotterbolag föranleder avvikelser. Sådana avvikelser ska förankras med ansvarig enhet på koncernnivå.*

## 1. Inledning och omfattning

En förutsättning för Handelsbankenkoncernens framgångar på marknaden är förtroendet hos kunder, motparter, obligationsinvestorer, anställda, ägare, myndigheter och allmänheten i stort. Ett etiskt och moraliskt handlande bidrar till att upprätthålla detta förtroende. Policyn ger vägledning i hur anställda ska uppträda och hur beslut ska tas så att förtroendet för Handelsbanken upprätthålls. Den kompletterar interna regler och externa regelverk och innehåller allmänna principer snarare än en fullständig uppsättning detaljerade regler som täcker alla situationer.

Samtliga ledamöter av styrelser, anställda och den som utför uppdrag för Handelsbankens räkning ska i all sin verksamhet uppträda så att förtroendet för Handelsbanken upprätthålls. Alla har ett tydligt ansvar för sitt handlande såväl professionellt som för etiska frågor. Chefer för enheter som anlitar utomstående uppdragstagare ska se till att dessa informeras om och förbinder sig att följa denna policy.

En grundläggande och självklar regel är att Handelsbanken och anställda följer de lagar och föreskrifter som på olika sätt reglerar verksamheten.

Handelsbankens sätt att arbeta ska präglas av tilltro och respekt för såväl kunder som anställda och genom stark lokal förankring skapa långsiktiga kundrelationer. Ambitionen är att utveckla respektive medarbetares kompetens och skapa förutsättningar för långvariga anställningar.

Ett decentraliserat arbetsätt där kundnöjdhet och tilltron till individen är bärande utgör grunden för bankens kultur och värderingar.

De anställda ska ges tillfälle att diskutera etiska frågor löpande. I samband med intern utbildning ska etiska frågor finnas med som ett naturligt inslag.

## 2. Etiska principer

All verksamhet inom koncernen ska präglas av hög etisk standard och i överväganden och beslut ska hänsyn tas till om det kan påverka bankens anseende och varumärke.

Diskriminering, kränkande särbehandling, sexuella trakasserier eller andra trakasserier på grund av kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning, ålder eller på annan grund

får inte förekomma i banken. Det gäller såväl internt mot och mellan anställda som gentemot kunder, leverantörer och andra externa parter. Alla i banken ska ha samma rättigheter, möjligheter och förutsättningar för yrkesmässig utveckling, oavsett bakgrund.

All rådgivning ska syfta till att erbjuda kunden en lämplig lösning utifrån kundens behov, med beaktande av tillämpliga regelverk för rådgivning. 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 till kund om syfte, omfattning och avgifter. 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 tveksamhet ska banken avstå från att medverka.

Kreditgivningen ska vara ansvarsfull och ske i enlighet med god kreditgivningssed. 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 erbjuds goda säkerheter eller höga marginaler.

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

Alla kunder har rätt att framföra klagomål utan rädsla för negativa konsekvenser. Att lämna ett klagomål ska aldrig medföra försämrade villkor, begränsad tillgång till tjänster eller annan negativ påverkan. Klagomål ska hanteras konfidentiellt och handläggas på ett snabbt och korrekt sätt.

Kunderna ska behandlas med respekt, med beaktande av god affärssed, konsekvent agerande och rättvis behandling.

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

Anställda ska såväl i sin yrkesroll som privat avstå från affärstransaktioner som strider mot bankens regler eller gällande lagstiftning. En anställd får inte handlägga frågor i vilka den anställda eller anhörig har ett personligt intresse, inte heller frågor för företag i vilket den anställda 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 bankens regler vad gäller såväl mottagande som givande av personliga gåvor samt representation.

Anställda ska anmäla uppdrag utom banktjänsten för godkännande.

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.

### 3. Kunskap, kompetensutveckling och kompetenssäkring

Anställda ska ha den kunskap och kompetens som krävs för att korrekt kunna fullgöra sina arbetsuppgifter i enlighet med externa och interna regler. Det innefattar bland annat anställda som arbetar med distribution, exempelvis rådgivning, eller med information kopplat till produkter och tjänster till kund. Dessa områden omfattas av särskilda externa och interna krav på kunskap och kompetens. Krav på kunskap och kompetens ska utvärderas årligen och vid behov uppdateras.

Banken ska ha rutiner för att kontrollera kunskapskrav enligt gällande regelverk och regelbundet följa upp, kontrollera och dokumentera 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 lämplighetskrav.

### 4. Sekretess

Den som är eller har varit knuten till Handelsbanken som anställd eller uppdragstagare får inte obehörigen röja eller utnyttja information som har erhållits i anställningen eller under uppdraget 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.

### 5. Uppföljning och rapportering

En anställd som upptäcker eller misstänker oegentligheter eller andra missförhållanden i koncernen ska i första hand anmäla detta till närmaste chef eller till högre chef inom egen eller annan enhet. Den anställde kan också använda sig av Handelsbankens särskilda system för visseblåsare (eng. *whistleblower*) där identitetsskydd ska garanteras så långt det är lagligt möjligt. Denna möjlighet är även tillgänglig för andra intressenter via bankens externa hemsida. Identitet och personuppgifter ska alltid skyddas och missgynnande behandling av den som rapporterat missförhållanden får ej förekomma.

När frågeställningar av etisk natur uppstår där tveksamhet råder, ska dessa tas upp med närmaste chef, som vid behov kan föra frågan vidare i koncernen. Centralstyrelsen ska

informerar om händelser av väsentlig karaktär och överväganden som är av betydelse enligt denna policy för etik.

Anställda som inte följer de regler som gäller för anställdas uppträdande kan bli föremål för åtgärder, inklusive arbetsrättsliga åtgärder.