

Policy mot korruption i Handelsbankenkoncernen

fastställd av centralstyrelsen den 25 mars 2020

Informationsklass: Öppen

1. Syfte

Genom denna policy fastslår centralstyrelsen vikten av att förebygga och aldrig acceptera korruption, samt att alltid agera vid misstanke om korruption.

2. Tillämpning

Denna policy är vägledande i Handelsbankenkoncernens verksamhet när det gäller att motverka korruption.

Korruption är ett samlingsbegrepp som bl.a. inbegriper att ge och ta emot muta, trolöshet mot huvudman och att utnyttja sin ställning för att uppnå otillbörlig fördel för egen eller annans vinning.

Vad som sägs i policyn ska tillämpas av samtliga bolag i Handelsbankenkoncernen dock med iakttagande av att gällande lag eller myndighetsföreskrift såväl i Sverige som utomlands kan kräva annan tillämpning.

Samtliga ledamöter av styrelser i koncernen, medarbetare och tredje part som agerar för Handelsbankenkoncernens räkning har att följa denna policy.

3. Mutor och otillbörlig påverkan

3.1 Allmänt om mutor och otillbörlig påverkan

Handelsbankenkoncernens framgångar på marknaden är beroende av förtroende hos kunder, kontraktsparter, obligationsinvestorare, anställda, ägare, tillsynsmyndigheter och allmänheten i stort. Förekomst av mutor och annan otillbörlig påverkan medför att förtroendet för Handelsbanken påverkas negativt.

Med mutor och annan otillbörlig påverkan avses gåvor, belöningar och andra förmåner som syftar till att påverka mottagarens sätt att fullgöra sina arbetsuppgifter eller sitt uppdrag där denna påverkan är otillbörlig.

3.2 Hantering i Handelsbanken och anställdas uppträdande

Anställda i Handelsbankenkoncernen ska i all sin verksamhet i koncernen och vid utförande av andra uppdrag uppträda så att förtroendet för Handelsbanken upprätthålls och därför inte medverka vid transaktioner som kan innebära muta eller annan otillbörlig påverkan. I en affärsrelation är det en självklarhet i Handelsbankenkoncernen att aldrig försöka vinna fördelar genom användande av mutor eller annan otillbörlig påverkan.

Det åligger alla chefer att se till att Handelsbankens syn på muta och otillbörlig påverkan beaktas i den dagliga verksamheten.

Samtliga anställda ska förutom denna policy även beakta Handelsbankens regelverk om mutor och otillbörlig påverkan. Vidare ska även i den dagliga verksamheten beaktas den av Institutet Mot Mutor utarbetade "Kod om gåvor, belöningar och andra förmåner i näringslivet" den s.k. Näringslivskoden. Kontakt ska även tas med Group Legal om tveksamhet föreligger avseende hur en situation ska bedömas.

Försiktighet ska iakttas i fråga om det egna handlandet mot kunder

i samband med olika säljfrämjande åtgärder och vaksamhet ska iakttas i fråga om gåvor, förmåner m.m. från kunder. Flera faktorer kan ha betydelse vid bedömningen av om förmånen är otillbörlig.

Handelsbanken tillämpar inte några bestämda värdegränser för vad som ska anses tillåtet när det gäller gåvor, rabatter, gästfrihet eller andra förmåner. Vad som kan godtas beror på förmånens art och det sammanhang i vilket förmånen förekommer. En gåva till eller från Handelsbanken med syftet att påskynda eller på annat sätt påverka handläggningen av ett myndighetsärende (i internationella sammanhang ibland refererat till som *facilitation payment*) är att betrakta som muta. All konferensverksamhet och representation ska präglas av måttfullhet och kostnadsmedvetenhet.

Gåvor, belöningar och andra förmåner som ges eller tas emot av medarbetare i koncernen inom ramen för sin anställning ska anmälas till enhetschefen eller närmast överställd chef och vid behov dokumenteras. Även gåvor i anslutning till tjänsten bör beaktas.

4. Utbildning

Medarbetare ska i samband med anställning genomföra av Handelsbanken anvisad utbildning i korruption och åtgärder mot mutor och otillbörlig påverkan. Samtliga medarbetare ska minst årligen genomföra kunskapsuppdatering. Genomförande av grundutbildning och uppdatering ska dokumenteras. Ansvar för genomförande av ovanstående åligger chef enligt separat instruktion.

Ovanstående angående utbildning gäller i tillämpliga delar styrelsemedlemmar.

5. Uppdragstagare eller ombud

Den som utför uppdrag åt Handelsbankens vägnar utan att vara anställd i Handelsbankenkoncernen har därvid att iaktta Handelsbankens regler angående frågor om korruption och åtgärder mot mutor och otillbörlig påverkan. Personer som avses enligt denna punkt ska senast i samband med påbörjandet av uppdraget erhålla tydlig information om Handelsbankens regler angående frågor om korruption, intressekonflikter och åtgärder mot mutor och otillbörlig påverkan och förbinda sig att följa bankens regler. Ansvar för genomförande av ovanstående åligger chefen för enheten vilken kontrakterar uppdragstagaren eller ombudet.

6. Rapportering och ansvarsfördelning

Anställd ska kontakta närmaste chef och centralt funktionsansvarig enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism vid misstanke om överträdelse av denna policy eller om de interna instruktioner som utarbetats inom respektive verksamhetsområden inte har iakttagits. Centralstyrelsen ska informeras i enlighet med Policy för operativa risker i Handelsbankenkoncernen samt genom rapporter från Group Compliance.

Verkställande direktören ska uppdraga åt den särskilt utsedde befattningshavaren avseende bekämpning av finansiell kriminalitet att löpande följa upp Handelsbankens regelverk avseende korruption samt vidta sådana åtgärder som anses vara påkallade.