

POLICY MOT KORRUPTION I HANDELSBANKENKONCERNEN

fastställd av centralstyrelsen den 20 mars 2024

Informationsklass: Öppen

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. Syfte och tillämpning

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

Korrupcion 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 mellanhänder och andra tredje parter som agerar för Handelsbankenkoncernens räkning har att följa denna policy.

Det åligger alla chefer att se till att denna policy beaktas i den dagliga verksamheten och i interna instruktioner inom respektive verksamhetsområde.

2. Anställdas uppträdande och Handelsbankens hantering

2.1 Anställdas uppträdande

Handelsbankenkoncernens framgångar är beroende av kunders, anställdas, ägares, myndigheters och andra intressenters förtroende för att koncernen agerar på ett ansvarsfullt sätt. Förekomst av mutor och annan otillbörlig påverkan medför att förtroendet för Handelsbanken påverkas negativt.

Anställda 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.

Anställda ska förutom denna policy även beakta Handelsbankens regelverk om mutor och otillbörlig påverkan. Vidare ska den så kallade Näringslivskoden beaktas i den dagliga verksamheten.

Försiktighet ska iaktas i fråga om det egna handlandet mot kunder i samband med olika säljfrämjande åtgärder och vaksamhet ska iaktas 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 eller en medarbetare inom Handelsbanken med syftet att påskynda eller på annat sätt påverka handläggningen av ett myndighetsärende eller annat ärende i banken alternativt ärende hos annan part (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 ska beaktas.

Kontakt ska tas med lokal juristfunktion eller Handelsbanken Juridik om tveksamhet föreligger avseende hur en situation ska bedömas.

2.2 Utbildning

Samtliga anställda ska i samband med anställning genomföra utbildning om finansiell kriminalitet där korruption ingår med ett separat avsnitt. Konsulter ska genomföra utbildningen innan de påbörjar sitt uppdrag. Anställda och konsulter ska minst årligen genomföra kunskapsuppdatering.

Även styrelsemedlemmar ska genomföra utbildning årligen.

2.3 Mellanhänder och andra tredjeparter

Handelsbanken får aldrig tillåta eller uppmuntra någon som företräder banken att ge eller ta emot mutor eller använda andra korrupta metoder för Handelsbankens räkning.

Mellanhänder som företräder banken, exempelvis konsulter, ska väljas noggrant för att de inte ska riskera att skada bankens anseende. Banken ska genomföra erforderliga kontroller för att skaffa sig en god kännedom om alla mellanhänder som banken ska samarbeta med. Detta gäller även för tredjeparter som exempelvis leverantörer.

2.4 Visselblåsning

Handelsbanken säkerställer att det via särskilt visselblåsarsystem finns möjlighet för anställda och/eller andra uppdragstagare att visselblåsa vid misstanke om korruption.

3. Rapportering och ansvarsfördelning

Vid misstanke om överträdelse av denna policy eller om de interna instruktioner som utarbetats inom respektive verksamhetsområden inte har iakttagits ska anställda kontakta sin närmaste eller högre chef inom egen eller annan enhet.

Centralstyrelsen ska informeras i enlighet med policy för operativa risker och policy för regelefterlevnad.