

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktspolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	

Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank

# Etik- och intressekonfliktspolicy

Ramverksversion

810.002

Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank



<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktspolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	<i>1</i>

---

## Innehåll

Externa regelverk.....	1
Interna regelverk .....	1
1. Syfte och bakgrund .....	2
2. Definitioner .....	2
3. Organisation och ansvar .....	3
4. Etiska principer .....	3
5. Verksamhetsövergripande regler .....	4
6. Särskilda verksamhetsområden.....	7
7. Etik i vardagsarbetet .....	7
7.1 Allmänt.....	7
7.2 Intressekonflikter .....	8
7.2.1 Intressekonflikt som kan påverka kundens eller bankens intressen negativt .....	8
7.2.2 Information till kund inom bankens värdepappers- och försäkringsrörelse .....	8
7.2.3 Identifiering av intressekonflikter .....	8
8. Överträdelser .....	9
9. Uppföljning och rapportering .....	9
10. Instruktioner och anvisningar.....	10
11. Fastställande och uppdatering .....	10

---

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktspolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	<i>1</i>

## Externa regelverk

### Finansinspektionen

- FFFS 1998:22 Finansinspektionens föreskrifter om riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn
- FFFS 2002:8 Finansinspektionens föreskrifter om förteckning över vissa innehav av finansiella instrument
- FFFS 2017:2 Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse
- FFFS 2018:10 Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution
- FFFS 2014:1 Finansinspektionens föreskrifter om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut

### EBA

- Riktlinjer om kreditgivning och övervakning – EBA/GL/2020/06

### Övrigt

- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2359 av den 21 september 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 vad gäller informationskrav och uppföranderegler för distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter.
- Kommissionens delegerade direktiv (EU) 2017/593 av den 7 april 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU i fråga om skydd av finansiella instrument och medel som tillhör kunder, produktstyrningskrav och regler för tillhandahållande eller mottagande av avgifter, provisioner eller andra monetära eller icke-monetära förmåner.

## Interna regelverk

- 320.000.XX.XX Rapportering av regelöverträdelser i tjänsten, whistleblowing
- 420.00X.XXX Kreditinstruktion
- 690.00X.XXX Policy för behandling av personuppgifter
- 695.000.0XX Instruktion för behandling av personuppgifter
- 720.00X.XXX Ersättningspolicy
- 810.000.01.XX Instruktion gällande anställdas och styrelsens egna vp-affärer
- 810.000.01.XX Bilaga till instr. ovan. Sv. Fondhandlareföreningens Regler
- 810.000.03.XX Etikregler – Uppdrag vid sidan om tjänsten bisysslor m.m
- 811.000.XXX Riktlinjer för identifiering och hantering av intressekonflikter
- 820.000.XXX Jävsavtal - Instruktion
- 905.00X.XXX Policy för värdepappersrörelse
- 906.000.XXX Policy MiFID II- Produktstyrning (inkl. Distributionsstrategi)

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktspolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	<i>2</i>

- 930.000.001 Policy IDD – Produktdistributionssystem inkl. bilaga Distributionsstrategi för försäkringsprodukter
- 940.000.001 Policy IDD – Kunskap och Kompetens
- 1010.00X.XXX Policy för information och kommunikation
- 1010.000.02.XX Så svarar du på mediernas frågor
- 1010.000.04.XX Instruktion sociala medier

## 1. Syfte och bakgrund

Syftet med denna policy är att verka för att en sund verksamhet befrämjas och att allmänhetens förtroende för banken upprätthålls.

Denna policy beskriver och ligger till grund för en gemensam syn på etiska principer inom banken och hur banken hanterar etiska frågor och intressekonflikter.

Banken är för sin överlevnad helt beroende av omvärldens förtroende. En hög etisk standard är grunden för bankens förtroende och anseende. Anseende tar lång tid att bygga upp, men kan snabbt förödas av oetiska ageranden.

Förtroende och anseende byggs upp i det dagliga arbetet, i möten med enskilda kunder och genom en ständig dialog bland medarbetarna där ansvarig chef tar en aktiv del i och ansvar för att lyfta fram och diskutera etiska frågeställningar och problem som uppkommer i verksamheten. Omvärlden förväntar sig att banken ska agera och uppträda professionellt. Det måste vara alla medarbetares utgångspunkt, att ingen ska ha sakliga skäl att ifrågasätta bankens och dess medarbetares agerande.

## 2. Definitioner

Med **närstående** menas:

- Make, sambo, partner, förälder, barn, barnbarn, syskon till den anställde;
- förälder, barn barnbarn eller syskon till den anställdes make, sambo eller partner;
- make, sambo eller partner till någon i punkterna ovan angiven person; juridisk person i vilken den anställde eller i punkterna ovan angiven person har ett väsentligt ekonomiskt intresse samt
- tredje man, som den anställde ensam eller tillsammans med annan får företräda.

Med **tjänst** avses tjänster och verksamheter som utförs respektive bedrivs inom bankens värdepappersrörelse och den rörelse som banken bedriver i övrigt.

Med **intressekonflikt** avses omständigheter, en eller flera tillsammans, som uppstår när en eller flera tjänster erbjuds och som innebär en konflikt mellan de intressen som å ena sidan banken

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktspolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	<i>3</i>

företräder och å andra sidan de intressen kunderna å sin sida företräder, eller konflikt uppstår mellan skilda kunders intressen och som kan påverka en eller flera kunders intressen negativt.

### 3. Organisation och ansvar

Alla anställda har ansvar för att denna policy efterlevs i det dagliga arbetet och i enlighet med bankens värderingar.

Alla anställda ansvarar för att:

- Verksamheten bedrivs i enlighet med regler och bestämmelser och med iakttagande av hög etisk standard.
- Vi har god förståelse för denna policy och för gällande regler.
- Nödvändiga åtgärder vidtas när bristande efterlevnad identifieras eller förväntas.
- Tillse att policyn efterlevs och rapportera identifierade eller förväntade avvikelser från de etiska reglerna till Compliancefunktionen.

### 4. Etiska principer

Bankens kontakter med kunder och andra affärspartners kännetecknas av följande grundprinciper:

- **Förtroende** - Genom att tillgodose kundernas behov med omsorg, kompetens, saklighet och professionalism inom ramarna för de tjänster banken tillhandahåller förvärvas och upprätthålls förtroendet. Banken och dess medarbetare agerar alltid så att föreslagna och genomförda transaktioner kan rättfärdigas med avseende på bankens anseende och intressenternas förtroende, och givetvis med beaktande av banksekretessen.
- **Långsiktighet** - Genom sina handlingar lägger banken grunden till en långsiktig relation med varje enskild kund.
- **Affärsförståelse** - Genom att känna till kunderna och deras finansiella behov och förstå olika transaktioner samt även dess syften och olika komponenter.
- **Kompetens** - Genom att se till att medarbetaren som träffar kunden har den kompetens som krävs, inklusive kunskap om de finansiella produkter och tjänster som passar just den kunden.
- **Öppenhet** - Genom att informera om produkter och tjänster på ett så tydligt och lättförståeligt sätt som möjligt, så att kunderna förstår innebörden av de tjänster som diskuteras och föreslås.
- **Respekt** - Genom att behandla kunderna på ett professionellt sätt, oberoende av ålder, kön, religion eller etnisk bakgrund, och ta klagomål på allvar och behandla dem snabbt.
- **Pålitlighet** - Genom att fullgöra åtaganden på det sätt och inom den tid som utlovats och hantera personuppgifter som kunderna lämnar ut i enlighet med reglerna för banksekretess och med hänsyn till den personliga integriteten i allmänhet.

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktspolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	<i>4</i>

- **Sundhet/intressekonflikter** - Genom att alltid vara uppmärksam på intressekonflikter och, om en intressekonflikt uppkommer, vidta åtgärder för att hantera den så att kundens intressen inte skadas. Detta kan bland annat innebära att visa att det föreligger en intressekonflikt och hantera den på ett omsorgsfullt, vederhäftigt och konsekvent sätt.
- **Regelefterlevnad** - Genom att följa lagar och andra bestämmelser, inklusive interna instruktioner som styr verksamheten, inte bara bokstavligen utan även med tanke på syftet bakom och inte dra in banken i affärer som kan vara i strid med gällande bestämmelser. Hög etisk standard innebär mer än att bara avhålla sig från olaglig verksamhet. På det sättet håller sig banken på betryggande avstånd från sådana handlingar.

All verksamhet inom banken ska kännetecknas av hög etisk standard och därför måste banken och dess medarbetare aktivt granska alla affärstransaktioner och etiskt tvivelaktiga situationer baserat på etiska normer och en etisk inställning. För att hålla en hög etisk nivå kan det med andra ord vara nödvändigt att avhålla sig från vissa affärer eller transaktioner, som skulle kunna gynna banken eller en enskild medarbetare på kort sikt, även om de inte bryter mot gällande lag.

Bankens medarbetare avhåller sig medvetet från transaktioner, uppdrag och andra handlingar som är oförenliga med denna policy, instruktioner eller synsätt, eller av annat skäl riskerar att påverka förtroendet för banken på ett negativt sätt.

Etik och förhållningssätt är ett självklart inslag i den interna utbildningen.

## 5. Verksamhetsövergripande regler

Bankens verksamhet täcks av vissa grundläggande regler, bestämmelser och principer som alla anställda ska följa, oavsett inom vilket område de arbetar. Till dessa regler hör bland annat:

### **Sekretess och personuppgifter**

Sekretess innebär att information som banken inhämtat inte får avslöjas utan tillåtelse. Detta gäller såväl personliga ärenden som företagsärenden. Att följa sekretessreglerna och hantera personuppgifter i enlighet med bank- och datalagar är nödvändigt för att banken ska bibehålla allmänhetens förtroende.

Sekretess innebär också att behörig access till kundsystem och andra register inte betyder att man har rätt att undersöka eller på annat sätt leta efter kundinformation eller annan information som inte krävs för att utföra den aktuella arbetsuppgiften.

Anställda inom banken får inte använda informationen för personlig vinning eller på annat sätt, som bryter mot lagen eller är till skada för bankens lagliga och etiska målsättningar.

### **Kompetens**

Anställda ska agera med den framsynthet och kompetens som förväntas av dem och i enlighet med de krav som ställs på deras

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktspolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	<i>5</i>

position. Detta i bankens och dess kunders intresse.

Anställda ska tänka på och ta hänsyn till att de rekommendationer de ger till kunderna, kan ha en stor betydelse för kundernas beslut och finansiella ställning.

### **Gåvor, speciella förmåner och mutor**

En anställd får inte begära eller ta emot något av värde från tredje part (kund, leverantör etc.) i utbyte mot en tjänst från banken eller hemligstämplad information om banken. En anställd får inte heller ta emot något av värde i samband med en tjänst han tillhandahåller, annat än vad som framgår av bankens anvisningar.

Banken och dess anställda får självklart visa gästvänlighet och låta sig bjudas av bankens intressenter, men ska i båda fallen visa måttfullhet och på så sätt hålla sig på behörigt avstånd från opassande och oetiskt beteende.

### **Jäv (Intressekonflikt)**

Ovidkommande omständigheter får inte påverka bedömningen av olika frågor.

En intressekonflikt kan uppstå om en anställd, t.ex. får information om ett ärende, som direkt eller indirekt påverkar den anställde personligen, en släkting eller vän, inklusive ett företag som ägs av en närstående eller en vän.

Anställda ska avhålla sig från att arbeta som underställda till släktingar eller familjemedlemmar och informera sin närmaste chef om sådana förhållanden, eller andra förhållanden som skulle kunna hota den normala arbetsorganisationen.

En anställd får inte handlägga ett ärende, om det finns risk att bli misstänkt för intressekonflikt. Ett enkelt sätt att undvika sådana situationer är att överlåta ärendet till någon annan.

### **Egna affärer**

Anställda får inte handlägga egna affärsärenden av något slag, med undantag för tjänster som normalt erbjuds kunder elektroniskt (t.ex. Internetbanken). En anställd får inte heller handlägga ärenden som rör släktingar, närstående eller vänner - se ovan under Jäv.

Anställda ska hålla sig väl informerade om insiderregler och får aldrig genomföra transaktioner eller ge information till tredje part, som skulle kunna ge intrycket att insiderrinformation utnyttjas.

Anställda får inte heller ge sig in i affärstransaktioner eller göra åtaganden, t.ex. genom spekulation eller borgensförbindelser, i en

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktspolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	<i>6</i>

omfattning som sätter deras privatekonomi på spel.

### **Externa uppdrag och bisysslor**

Externa uppdrag får utföras endast om de inte strider mot bankens intressen, inte riskerar att underminera förtroendet för banken eller inkräktar på den anställdes möjligheter att utföra sina plikter i banken.

Särskilt tillstånd krävs för poster i beslutsfattande organ, t.ex. i ett kundföretag och vissa andra typer av uppdrag i enlighet med bankens regler för *Etikregler - Uppdrag vid sidan av tjänsten/bisysslor*.

### **Allmänt vedertagna seder och bruk etc.**

Banken medverkar inte i affärer som strider mot allmänt vedertagen sed inom bankvärlden eller på värdepappersmarknaden. Särskild uppmärksamhet och återhållsamhet krävs när det gäller transaktioner som genomförs av skatteskal, dvs. transaktioner som leder till avsevärda skatteeffekter och där man på grund av omständigheterna kan anta att denna skattefördel är huvudsyftet med transaktionen.

Banken medverkar inte i transaktioner som kan anses som etiskt tvivelaktiga, och håller sig därigenom på behörigt avstånd från olämplig och oetisk verksamhet.

Banken och dess anställda får inte heller medverka i någon form av samarbete eller handling som kan tolkas som konkurrensbegränsande.

### **Ansvar; respekt för kollegor och lojalitet**

De anställda är ansvariga för sina handlingar och för att bankens verksamhet och kundkontakter bedrivs på ett sätt som kännetecknas av hög kvalitet och professionalism i enlighet med denna policy.

Relationer inom banken och mellan dess anställda kännetecknas av lagarbete, engagemang, tillit och respekt för arbetskollegornas kompetens och yrkesroller.

De anställda är lojala med banken och med kollegor, vilket betyder att de agerar med stor omsorg när de utför sitt arbete och när de använder produkter och tjänster. Detta betyder också att de anställda ska informera ledningen om eventuella brister inom organisationen, system, produkter eller tjänster.



<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktspolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	<i>7</i>

De anställda har tillgång till olika arbetsverktyg som gjorts tillgängliga av arbetsgivaren. Verktygen får som huvudregel inte användas i privat syfte. Detta för att det finns en risk för att det även vid privat användning kan uppfattas av externa parter som om nyttjandet sker i yrkesrollen och att därmed för bankens räkning. I värst fall riskerar att sådant agerande att misskreditera banken.

Beträffande media- och marknadskommunikation mm finns särskilda regler i bankens *Policy för information och kommunikation*.

## 6. Särskilda verksamhetsområden

För vissa områden t.ex. handel med värdepapper, finansiell rådgivning, kreditgivning och försäkringsdistribution finns ett antal särskilda regler som rör förtroende och etiskt korrekt beteende. Dessa regler rör sådant som hur man ska bete sig i olika affärsituationer samt specifika regler för jäv och intressekonflikter inom ramen för viss verksamhet. Exempel på detta är bland annat de anställdas egna värdepappersaffärer, insiderregler, regler för utlåning i spekulativt syfte och miljömässiga hänsynstaganden i kreditgivningen. VD ansvarar för att utfärda instruktioner som har att hantera dessa särskilda verksamhetsområden.

## 7. Etik i vardagsarbetet

### 7.1 Allmänt

Följande frågor kan vara till hjälp för att avgöra om en handling eller åtgärd kan anses som etiskt tveksam:

- Överensstämmer handlingen med lagar, förordningar och god sed på bank-, värdepappers- och försäkringsmarknaden?
- Överensstämmer åtgärden med våra värderingar, policyer och interna regler?
- Kan handlingen, om den genomförs, skada vårt förtroende och anseende hos våra kunder, anställda eller samhället i övrigt?
- Kan jag öppet tala om åtgärden och stå för den (givetvis med beaktande av banksekretessen)?
- Kan jag och banken, baserat på vad jag för närvarande vet om handlingen, på ett godtagbart sätt rättfärdiga den såsom varande i allas intresse när den kommer till allmänhetens kännedom eller rapporteras om i media?

Om det finns den minsta osäkerhet över hur en etiskt tveksam situation ska hanteras, skaffa betänketid. Ta upp frågan med kollegor och närmaste chef. Detsamma gäller om det finns osäkerhet över tillämpningen av denna policy eller etiska regler i allmänhet.

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktspolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	<i>8</i>

Genom att öppet diskutera etiska frågor i vardagen ökas insikten och kunskapen inom området. Samtliga anställda i banken har gemensamt ansvar för att återkommande diskussioner förs i dessa frågor (givetvis med beaktande av banksekretessen) och att se till att våra etiska regler genomsyrar all vår verksamhet.

## 7.2 Intressekonflikter

### 7.2.1 Intressekonflikt som kan påverka kundens eller bankens intressen negativt

På den finansiella marknaden såväl som på andra marknader finns skilda behov, mål och intressen hos de parter som verkar på marknaden. Detta är en förutsättning för marknadens existens och funktion. Att marknadsaktörer har skilda intressen är därför i sig inget märkligt.

När däremot en intressekonflikt uppstår måste åtgärder vidtas för att hantera denna i syfte att förhindra att kundens intressen påverkas negativt. Detta kan bl. a innebära att synliggöra intressekonflikten och i övrigt hantera den på ett genomtänkt, förtroendegivande och enhetligt sätt.

### 7.2.2 Information till kund inom bankens värdepappers- och försäkringsrörelse

Om det inte går att förhindra att kundens intressen kan komma att påverkas negativt ska det finnas regler för hur och på vilket sätt kunden ska informeras om arten av eller källan till intressekonflikten, innan banken åtar sig att utföra en tjänst inom bankens värdepappers- eller försäkringsrörelse för kundens räkning.

### 7.2.3 Identifiering av intressekonflikter

Intressekonflikter kan förekomma inom all verksamhet som banken bedriver.

De intressekonflikter som först och främst behöver identifieras och hanteras är de som riskerar att ha/få en negativ påverkan på bankens kunder. Av den anledningen skall det vid bedömning av möjlig intressekonflikt särskilt tas hänsyn till om banken:

- Sannolikt skulle göra en ekonomisk vinst eller undvika en ekonomisk förlust på bekostnad av kunden.
- Har ett annat intresse än kunden av resultatet av en tjänst som tillhandahålls kunden eller av en transaktion som genomförs för kundens räkning.
- Har ett ekonomiskt eller annat skäl att gynna någon annan kunds eller kundgrupps intressen framför kundens intressen.
- Bedriver samma slags verksamhet som kunden.
- Tar emot eller kommer att ta emot ett incitament av en annan person än kunden, i form av pengar, varor eller tjänster utöver standardkommissionen eller avgiften för den berörda tjänsten.

Även intressekonflikter som innebär att bankens intressen påverkas negativt kan tänkas uppstå och måste därför identifieras och hanteras. Tänkbart scenario som kan uppstå är till exempel att

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktspolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	<i>9</i>

bankens medarbetare ställs inför situationer där de är satta att företräda banken och i dessa situationer träffar kunder som inte bara är kunder utan samtidigt den aktuella medarbetarens närstående eller nära bekanta. I en sådan situation föreligger en hypotetisk risk för att medarbetaren fattar beslut eller gör subjektiva bedömningar som gynnar kunden på bekostnad av banken på ett sätt som inte är affärsmässigt motiverat. Detta skulle till exempel kunna handla om minskade intäkter för banken genom tillämpning av avtalsvillkor som avviker från vad som är gängse. Det skulle även kunna röra sig om en ökad riskexponering för banken genom att kreditbeslut fattas på subjektiva grunder eller att interna värderingar som utförs av egendom som utgör säkerhet för den utlåning som sker inte utförs på ett objektivt sätt.

De interna regler som upprättas i enlighet med denna policy bör ange de särskilda omständigheter som är verksamhetsspecifika och som kan tänkas vara grund för en intressekonflikt.

Identifiering och hantering av intressekonflikter ska ske på ett sätt som leder till ett likartat resultat oberoende av i vilken del av verksamheten de uppkommer.

## 8. Överträdelser

Anställd som bryter mot etikpolicy eller instruktioner respektive anvisningar, som utfärdats på grundval av policyn kan bli föremål för disciplinära åtgärder och riskerar få sin anställning omprövad.

Anställda har möjlighet, men också skyldighet, att rapportera befogad misstanke om oetisk eller tveklaktig handling. Anmälan sker till Compliancefunktionen.

## 9. Uppföljning och rapportering

Banken ska regelbundet utvärdera och bedöma hur denna policy och övriga etiska regler efterlevs.

Löpande ska även behovet av förändringar i de etiska reglerna, beroende på t.ex. lagändringar eller andra värderingar i samhället, ses över.

Compliancefunktionen rapporterar till styrelsen om efterlevnaden av de etiska reglerna. Vid allvarigare händelse ska omgående VD och styrelsen informeras.

Affärschef ansvarar för att uppgifter om intressekonflikter som uppstått och som innebär en väsentlig risk för att en eller flera kunders intressen påverkas negativt, dokumenteras och rapporteras till styrelsen.

Säkerhet innebär att skydda bankens tillgångar och minimera risker för att möjliggöra affärer och säkerställa verksamhetens kontinuitet. Ytterst handlar säkerhet om att upprätthålla omvärldens förtroende för Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank.

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Etik- och intressekonfliktpolicy</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnr</b>	<i>810.002.008</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Ersätter</b>	<i>2020-09-25</i>	<b>Distribution</b>	
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Policy</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-06-24</i>	<b>Sidan</b>	<i>10</i>

---

## **10. Instruktioner och anvisningar**

VD ansvarar för att, vid behov, utfärda eller tillse att interna regler utfärdas i syfte att identifiera och hantera intressekonflikter och andra etiska frågeställningar i enlighet med denna policy.

## **11. Fastställande och uppdatering**

Denna policy ska fastställas av styrelsen minst en gång per år, även om inga ändringar genomförs.

---