



# Code of Conduct - Adfærdskodeks

# Indledning

Bestyrelsen i Sparekassen Sjælland-Fyn A/S ønsker med dette adfærdskodeks at udstikke en række regler og retningslinjer til sparekassens medarbejdere (inklusive bestyrelse og direktion) for den adfærd, som vi forventer af vores medarbejdere. Reglerne bygger overordnet på almindelig sund fornuft for interaktionen mellem sparekassen og dens medarbejdere i forhold til sparekassens interesser og omverdenen generelt.

Sparekassen har respekt for love og regler og overholder den til enhver tid gældende lovgivning indenfor de områder, hvor sparekassen driver virksomhed.

---

## Formål

Adfærdskodekset er et sæt regler og politikker, der har til formål at hjælpe medarbejderne i deres daglige beslutninger. De indeholder retningslinjer for adfærd over for kunder, leverandører og myndigheder. Reglerne er ikke udtømmende, men de giver eksempler på uacceptabelt adfærd, hvor der er særlig risiko for sparekassen og dens interesser, og skal understøtte en sund og ensartet virksomhedskultur.

Sparekassen har udarbejdet politikker og forretningsgange på en række områder for at sikre, at ambitioner og mål opnås.

Adfærdskodekset gælder for alle afdelinger og medarbejdere i sparekassen – også vikarer og midlertidigt ansatte.

Det er den enkelte leder, der er ansvarlig for, at medarbejderne i hans eller hendes afdeling kender adfærdskodekset og efterlever dem. Lederne er også ansvarlige for at vurdere, om mere detaljerede regler er nødvendige netop i deres afdeling.



## Overtrædelse

Hvis reglerne overtrædes, kan det skade både sparekassens og medarbejdernes omdømme og medføre sanktioner.

Ved alvorlig overtrædelse af gældende lovgivning kan myndighederne give påtale, påbud og bøder, eller de kan tilbagekalde eller suspendere sparekassens tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed.

Hvis en medarbejder er usikker på, om en bestemt adfærd er acceptabel, skal medarbejderen altid kontakte sin chef eller leder for at sikre, at der ikke opstår uacceptabel adfærd.

Eventuelle overtrædelser skal indberettes til Compliance, der er forpligtet til at rapportere væsentlige overtrædelser og andre forhold i forbindelse med Adfærdskodekset direkte til direktionen.

## Forholdet til medarbejderne

Medarbejderne er sparekassens væsentligste aktiv. Den enkelte medarbejder er vigtig for sparekassen, og alle medarbejderne danner grundlaget for, at sparekassen kan levere gode forretningsmæssige resultater.

## Fortrolig viden

Det er ved lov forbudt for medarbejderne at købe og sælge børsnoterede og visse andre værdipapirer samt gældsinstrumenter, hvis medarbejderen har en viden, som ikke er offentliggjort, og som må antages at få mærkbar betydning for kursdannelsen på de pågældende værdipapirer, hvis den blev offentliggjort. Dansk lovgivning forbyder også videregivelse af intern viden om faktorer, der kan påvirke prissætningen.

For at begrænse risikoen for at loven overtrædes, har sparekassen organiseret sine aktiviteter, så kun de medarbejdere, der har et arbejdsbetinget behov for bestemte oplysninger, har adgang til dem.

Alle medarbejdere kan derfor trygt handle Sparekassen Sjælland-Fyn aktier, så længe de handler i overensstemmelse med gældende lovgivning på området og sparekassens interne regler.

## Værdighed og respekt

Det er vigtigt, at medarbejderne behandler alle med værdighed og respekt og i overensstemmelse med sparekassens kerneværdier. Vi accepterer ikke diskrimination på grund af køn, etnicitet, seksuel observans, religion eller alder, ligesom chikane og mobning heller ikke tolereres.

## Gaver og arrangementer

I forbindelse med helt almindelige kundeforhold kan det ske, at kunden tilbyder medarbejderen en gave i form af deltagelse i et arrangement. Alle medarbejdere skal udvise stor forsigtighed, når de får gaver fra kunder eller giver gaver til kunder, leverandører eller andre, som de samarbejder med. Sparekassen har udarbejdet interne retningslinjer for håndtering af gaver mv.

## Interessekonflikter

Interessekonflikter skal undgås, fordi de kan skabe tvivl om sparekassens integritet og medarbejdernes kompetencer og adfærd. Interessekonflikter kan opstå i alle sparekassens afdelinger, når kunder får en service, der samtidig gavner sparekassen, sparekassens medarbejdere eller andre kunder, som sparekassen handler på vegne af, eller direkte skader andre kunder.

Sparekassen har en specifik "Politik om interessekonflikter på værdipapirområdet" samt interne forretningsgange og retningslinjer for at forhindre og håndtere konflikter.



## Fortrolige oplysninger

Alle medarbejdere er lovmæssigt forpligtet til at beskytte fortrolige oplysninger, uanset om oplysningerne kommer fra kunder, samarbejdspartnere, leverandører eller andre afdelinger i sparekassen. Fortrolige oplysninger må ikke videregives til tredjemand uden ejerens samtykke og må heller ikke anvendes uretmæssigt til fordel for sparekassen, dens kunder, forretningsforbindelser, leverandører og medarbejdere. Sparekassen har udarbejdet interne forretningsgange om håndtering af fortrolige oplysninger.

Sparekassen har en specifik "Forretningsgang for deltagelse i møde med andre pengeinstitutter". Forretningsgangen angiver retningslinjer for deltagelse i møder med repræsentanter fra konkurrerende pengeinstitutter og adresserer nogle af de væsentligste faldgruber, man som henholdsvis pengeinstitut og medarbejder skal undgå.

## Personlig adfærd

Sparekassen blander sig ikke i medarbejdernes private anliggender. Dog skal medarbejderne til enhver tid være høflige og vise respekt over for andre, ligesom de skal være ærlige og optræde ordentligt både privat og på arbejde, så sparekassens omdømme ikke skades. Det skal indskærpes over for medarbejderne, at de ikke bør foretage dispositioner, der kan medføre store risici for deres egen økonomi.

## Whistleblowerordning

Sparekassen prioriterer et arbejdsmiljø, der fremmer åbenhed. For at sikre medarbejderne adgang til indberetning af alvorlige brud på reglerne, som de opdager, er der oprettet en whistleblowerordning, der sikrer medarbejderen anonymitet. Indberetninger behandles fortroligt af lederen af Compliance i samarbejde med formanden for sparekassens revisionsudvalg. Sparekassen vil beskytte medarbejdere, der indberetter overtrædelser. Repressalier mod de pågældende medarbejdere tolereres ikke.

## Forholdet til eksterne partnere

Sparekassen bestræber sig på at forbedre og udvikle organisationen mellem medarbejdere, kunder og samarbejdspartnere samt måden at agere på i samfundet – helt i overensstemmelse med sektorens retningslinjer og de lovgivningsmæssige rammer for finansielle institutioner. Til understøttelse heraf har sparekassen defineret seks kerneværdier:

- Samfundsansvar
- Nærhed
- Fællesskab
- Redelighed
- Rummelighed
- Dygtighed

Kerneværdierne er nærmere uddybet i sparekassens forretningsmodel og tjener som rettesnor for sparekassens bestræbelser på at vise samfundsansvar på tværs af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold, og give kunderne den bedst mulige rådgivning og service – både etisk og professionelt.

## Kunder

Sparekassen ønsker langsigtede kunderelationer. Kunderne skal opleve tryghed og ordentlighed samt at blive mødt i øjenhøjde og med forståelse for deres problemstillinger.

Medarbejderne har et særligt ansvar for at sikre, at kunderne får de oplysninger, som de skal have som en del af en ordentlig rådgivning og service. Medarbejderne skal sikre, at kunderne kender konsekvenserne af deres økonomiske beslutninger, herunder risiko for tab. Sparekassen har fravalgt visse finansielle produkter og ydelser af højkompleks karakter.

Rådgivningen af kunderne tager naturligvis udgangspunkt i den gældende lovgivning, herunder skal der hele tiden være fokus på og kontrol af, at kunderne ikke bruger koncernen til kriminelle formål som hvidvaskning og skatteunddragelse.

Sparekassens kommunikation skal være åben, ærlig og utvetydig. Medarbejderne skal søge at give klar og gennemskuelig information til kunderne, og alle væsentlige aftaler dokumenteres skriftligt.

## Klager

Sparekassen skal håndtere klager fra kunder hurtigt og retfærdigt samt i overensstemmelse med gældende love og regler. Sparekassen har interne forretningsgange, der understøtter dette. Klageprocedurerne er udførligt beskrevet på sparekassens hjemmeside [www.spks.dk](http://www.spks.dk)

## Antikorruption, bestikkelse samt hvidvask og finansiering af terrorisme

Sparekassen er imod enhver form for korruption, bestikkelse, hvidvask og finansiering af terrorisme. Dette tolereres ikke, hverken i sparekassen eller hos samarbejdspartnere. Medarbejdere, der er involveret i bestikkelse eller anden form for korruption, skal retsforfølges og drages personligt til ansvar. Sparekassen hjælper med at identificere aktiviteter, der kan tyde på hvidvaskning og finansiering af terrorisme. Sparekassen samarbejder med myndighederne om at forhindre sådanne aktiviteter.

## Menneskerettigheder

Sparekassen er bevidst om, at vores aktiviteter kan påvirke forhold, der vedrører menneskerettigheder. Det gør sig særligt gældende indenfor investeringsområdet, eller når der udlånes til selskaber, der opererer globalt.

Som et regionalt dansk pengeinstitut er langt størstedelen af sparekassens forretningsomfang i Danmark.

Desuden er det sparekassens politik at anerkende, at alle mennesker er omfattet af de rettigheder og friheder, der er indeholdt i FN's Menneskerettighedserklæring.

Endvidere ønsker sparekassen, at alle behandles med respekt og værdighed.

## Leverandører

Sparekassen ønsker at medvirke til at skabe sociale og miljømæssige forbedringer hos vores leverandører. Vi forventer, at vores leverandører lever op til national lovgivning og internationalt anerkendte standarder og konventioner, når det gælder etiske, miljømæssige og sociale forhold.

## Myndigheder

Sparekassen er underlagt tilsyn af en række organer, herunder Finanstilsynet og andre offentlige myndigheder.

Sparekassen respekterer myndighederne og ønsker at have et godt forhold til dem. Sparekassen ønsker på en korrekt og tilstrækkelig måde at give myndighederne vigtige oplysninger inden for de fastsatte tidsfrister.

## Review

Code of Conduct skal revideres og opdateres mindst én gang årligt for at tage højde for ændringer i sparekassens virksomhed. Væsentlige ændringer i sparekassens forretningsstrategi, organisation eller generel lovgivning kan føre til revision af Code of Conduct mellem de årlige opdateringer.

Ændringer af Code of Conduct skal godkendes af bestyrelsen.

**Behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 7. december 2023**

**For mere information besøg venligst [spks.dk](http://spks.dk)**

