

Uppförandekod



Om dokumentet

Uppförandekoden beskriver SEB:s sätt att arbeta och vägleder oss i våra affärsrelationer. Koden hjälper oss att alltid agera ansvarsfullt och etiskt för att kunna bygga sunda och långvariga relationer med kunder och andra intressenter. Detta är också vår policy för hantering av etiska frågor.

Det är alla SEB-medarbetares ansvar att följa innehållet i det här dokumentet och att vid behov söka vägledning eller be om hjälp.

Uppförandekoden gäller för alla medarbetare i SEB-koncernen – på alla marknader där SEB har verksamhet – och för alla dem som företräder bolag inom koncernen, inklusive styrelseledamöter och konsulter.

Innehåll

Om dokumentet	2
Ditt ansvar – fråga dig själv	4
SEB:s syfte	5
Våra beteenden	5
Vår VD och koncernchef har ordet	6
Vår roll i samhället, för en hållbar framtid	7
Ansvarsfulla och etiska beteenden	8
Våra kundrelationer	9
Finansiell brottslighet	11
Hur vi hanterar information och sekretess	12
Hur vi kommunicerar	14
Hur vi hanterar intressekonflikter	15
Våra relationer till leverantörer, andra affärspartners och konkurrenter	17
SEB som arbetsplats	18
En säker och sund arbetsmiljö	19
Att upprätthålla koden	21
Efterlevnad av koden	21
Disciplinära åtgärder vid överträdelser	21
Rapportera oegentligheter (sk whistleblowing)	22

Ditt ansvar – fråga dig själv

Är mitt agerande lagligt, rättvist och etiskt?

Är mina handlingar förenliga med SEB:s syfte och beteenden?

Gynnar mina handlingar kunden och är det säkert för banken?

Skulle en kund, kollega eller min chef betrakta mitt beteende som lämpligt?

Skulle mitt handlande tåla att granskas av media utan att SEB:s varumärke skadas?

Är jag beredd att ifrågasätta något jag anser är fel, och välkomnar jag att själv bli utmanad av andra?

Vill du ta upp en fråga?

Vänd dig till din chef eller kontakta din lokala Compliance Officer. Du kan också använda vår visselblåsarkanal.

Läs mer i avsnittet Rapportera oegentligheter (s k whistleblowing).

Vårt syfte

SEB:s övertygelse har alltid varit att framtiden är beroende av förverkligande av goda idéer. Vårt syfte är att forma en positiv framtid, med ansvarsfull rådgivning och kapital – idag och för framtida generationer.

Vi har en stark ambition att öka takten mot en hållbar framtid för människor, företag och samhälle. Vi vill vara en ledande katalysator i den hållbara omställningen. Vi har ett långsiktigt perspektiv i allt vi gör, och står vid våra kunders sida i såväl goda som dåliga tider, eftersom vi vet att vår affär bygger på relationer och på det förtroende vi får.

Nyckeln till framgång är vårt team med duktiga medarbetare och deras drivkraft att leverera bästa möjliga kundupplevelse. Allt handlar om att skapa värde genom finansiella produkter och tjänster som möter våra kunders behov i en föränderlig värld.

Våra beteenden

För att förbli trogna vårt arv, vårt syfte och vår strategi förväntas vi leva upp till våra SEB-beteenden – Skapa värde, Agera långsiktigt och Bygga positiva relationer. Vi använder dem i allt vi gör, vid affärer och när vi interagerar med kollegor och andra intressenter. Våra beteenden sätter en ram för och ingår i våra processer för uppföljning av medarbetarnas resultat och utveckling.

Skapa värde

- Vi förutser kundernas behov och agerar proaktivt
- Vi skapar tillsammans på nya sätt, experimenterar och använder data
- Vi lyssnar och inkluderar olika perspektiv
- Vi omfamnar förändring och lär oss av misstag
- Vi framtidssäkrar oss själva och delar med oss av kunskap

Agera långsiktigt

- Vi fattar ansvarsfulla beslut
- Vi vågar stå upp för det vi tror på
- Vi tar ägarskap för att få saker gjorda
- Vi förenklar – och minskar ineffektivitet
- Vi fortsätter driva på och utmanar status quo

Bygga positiva relationer

- Vi jobbar i team för en bättre kundupplevelse
- Vi samarbetar över teamgränser
- Vi inspirerar dem omkring oss
- Vi hjälper och bryr oss om varandra
- Vi ger positiv feedback och firar framgångar



Kära kollega,

På SEB verkar vi inom en bransch som bygger på tillit. Vi är alla beroende av att våra kunder, aktieägare och andra intressenter har förtroende för oss – detta är avgörande för att vi ska kunna bedriva vår verksamhet framgångsrikt.

Det handlar i grund och botten om hur vi agerar och betar oss gentemot våra kunder, aktieägare och samhället i stort, liksom mot varandra inom banken.

Jag brukar tala om "gott affärsmannaskap". För mig innebär det långsiktiga relationer, att agera utifrån en stark etisk kompass, nära kopplad till vårt syfte och våra beteenden. Vi måste alltid agera professionellt och behandla kunder rättvist, med lämplig rådgivning och kapital. Det är så vi fortsätter att bygga långsiktiga relationer, skapa långsiktigt värde och positivt forma framtiden – idag och för framtida generationer.

Världen är i ständig förändring och blir allt mer komplex, liksom omgivningen som vi verkar i. Oavsett om det gäller regulatoriska frågor, nya tekniska möjligheter eller hantering av de risker som det finansiella systemet utsätts för måste vi göra vårt yttersta för att försöka hantera detta på bästa sätt. Vi anpassar och utmanar kontinuerligt våra rutiner och arbetssätt, och ifrågasätter alltid hur våra handlingar påverkar kunder, aktieägare, kollegor och samhället över tid, med det ständiga målet att försöka bli en ännu bättre bank.

Denna Uppförandekod sätter standarden för hur vi agerar, och detta tillsammans med vårt syfte och våra beteenden förenar oss alla. Om en person bryter mot koden kan det påverka förtroendet för hela SEB och därmed oss alla. Vi har därför var och en av oss ett ansvar att föregå med gott exempel, inklusive det affärsmässiga ansvaret för att hantera bankens resurser på ett sunt sätt. Vi måste alla göra vårt yttersta för att värna förtroendet från våra intressenter och säga ifrån om vi ser beteenden och ageranden som inte är lämpliga eller tillåtna.

Oftast handlar det om sunt förnuft, men om du är osäker eller behöver mer vägledning har du ett ansvar att vända dig till din chef eller relevant specialist. Du kan också vända dig till våra kollegor på Compliance.

Jag är övertygad om att vår inre kompass i de allra flesta fall fungerar bra. Men vi kan inte lita oss tillbaka, vi måste fortsätta att utveckla vårt affärsmannaskap.

Verkställande direktör och koncernchef

Vår roll i samhället, för en hållbar framtid

Som bank spelar SEB en viktig roll i samhället. De tjänster vi tillhandahåller är väsentliga för att skapa ekonomisk tillväxt och socialt värde. SEB gör det möjligt för hushåll, entreprenörer och företag att finansiera, investera och hantera betalningar och sparande. Vi identifierar och hanterar både risker och möjligheter och på så sätt främjar vi ekonomisk utveckling, tillväxt, nya jobb och internationell handel och bidrar till ekonomisk trygghet.


Vi har en stark ambition att öka takten mot en hållbar framtid för människor, företag och samhälle. Verksamheten ska alltid stödjas av stark styrning, etik och långsiktiga relationer. Genom att engagera oss med våra kunder i deras omställning och genom att erbjuda ansvarsfull rådgivning och hållbara produkter och tjänster tror vi att vi kan ha

störst positiv påverkan. Innovation och ansvarsfulla beteenden går hand i hand, och det är också så vi vill bedriva vår verksamhet. Vi tar aktiv del i samhällsutvecklingen, men stödjer aldrig politiska partier genom donationer eller på annat sätt.

SEB har anslutit sig till flera globala initiativ och internationella uppförandekoder som vägleder våra affärsbeslut. Till dessa hör FN:s Global Compact, FN:s Allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna, FN:s Vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, UNEP FI Principer för ansvarsfull bankverksamhet, Net-Zero Banking Alliance, Principerna för ansvarsfulla investeringar och Net Zero Asset Managers initiative.



Ansvarsfulla och etiska beteenden

A photograph of a man with a grey beard and hair, wearing a dark suit, white shirt, and dark tie. He is sitting and looking down at a tablet computer he is holding in his left hand. In his right hand, he holds a white pen. To his right, a woman with long, light-colored hair is partially visible, wearing a light-colored blazer. The background is a dark, textured wall with a framed abstract artwork. A lamp with a white shade is visible on the left side of the frame.

Bankverksamhet bygger på relationer och förtroende. Därför är det viktigt för oss att inte bara följa alla lagar och förordningar i de länder där vi bedriver verksamhet utan också att upprätthålla en hög etisk standard. Våra interna regler och rutiner finns för att uppnå detta och alla beslut ska vara i överensstämmelse också med dessa. Vi tillhandahåller också utbildning till all personal så att alla som arbetar på SEB vet hur man ska agera i olika situationer.

Våra kundrelationer

För oss kommer alltid våra kunder först. Genom att bygga långsiktiga relationer med våra kunder ökar vi vår förståelse för deras finansiella behov och affärsmässiga utmaningar så att vi kan hjälpa dem att uppnå sina ambitioner. Vi behöver ta hänsyn till flera olika aspekter när vi bygger våra kundrelationer, vilket beskrivs här nedan.

Känna och förstå våra kunder

Vi måste alltid känna och förstå våra kunder för att kunna ge dem bra service. Vi behöver ha viss grundläggande information om alla våra kunder. Ju mer komplex relationen och kundens organisation är, desto bättre behöver vi förstå kunderna och deras affärsverksamhet, bland annat hur och varför de vill göra affärer med oss. Kan vi inte det ska vi välja att inte ingå någon affärsrelation. Dessutom finns det lagar som ålägger oss att göra detta.

Verksamheten inom SEB kräver vissa tillstånd (till exempel för bank-, försäkrings- och fondverksamhet). Med dessa tillstånd följer många lagkrav och andra externa regler som måste följas, bland annat att vi ska ha grundlig kännedom om våra kunder. Sådana krav på känn-din-kund (KYC) finns till exempel i lagar om investeringstjänster och om åtgärder mot penningtvätt och terroristfinansiering.

Vi ska alltid, genom att tillämpa känn-din-kundprocessen, kontrollera våra kunders identitet liksom identiteten för dem som agerar för en kunds räkning. För juridiska personer måste vi också förstå ägarskap och kontrollstruktur, och veta vem som är verklig huvudman. För alla kunder måste vi förstå syftet och arten av affärsförhållandet och när det är relevant bedöma ursprunget till deras förmögenhet och medel.

Vi tillämpar fördjupade åtgärder för kundkännedom vid affärsrelationer som utgör högre risk, exempelvis för personer i politiskt utsatt position eller kunder som bedöms utgöra hög risk på grund av andra riskfaktorer, till exempel engagemang med länder eller branscher som anses innebära en förhöjd risk. Vid en förhöjd risk måste kunden föredras i kundkommittén. Kommittén fastställer inte bara lämplig kundkännedomsnivå utan avgör också om det är lämpligt att inleda eller upprätthålla en affärsförbindelse med kunden, och i så fall hur risken i affärsrelationen bör hanteras.

Vi följer upp kundrelationer löpande genom att verifiera och utvärdera att de transaktioner som utförs stämmer överens med den information vi har om kunden, bland annat kundens affärs- och riskprofil och, när det är relevant, medlens ursprung.

Dokumentationen och informationen om kunden ska alltid vara aktuell och relevant.

Vi beviljar bara krediter om det finns välgrundade skäl att anta att kunden kommer kunna fullgöra sina åtaganden enligt låneavtalet.

Rådgivning till kunder

Vi värnar om våra kunders intressen och baserar alltid våra råd till kunder på vår förståelse för deras behov, aldrig något annat.

Vår relation till kunderna får inte påverkas av andra ovidkommande hänsyn. Exempelvis får vi inte rekommendera en kund en produkt enbart för att vi tjänar mer på den produkten. Vi måste också se till att våra kunder förstår de produkter vi rekommenderar, inklusive de risker som är förknippade med dem.

Skatter

SEB spelar en viktig roll i samhället och bidrar till ekonomisk tillväxt och välbefinnande både som arbetsgivare och genom att tillhandahålla kunderna produkter och tjänster. I alla dessa sammanhang är styrning och hantering av skattefrågor relevant och viktigt. SEB bedriver verksamhet i mer än 20 länder och ser ett föränderligt skattelandskap från lagstiftare och i samhället i stort, och SEB lägger stor kraft vid att säkerställa att gällande skattelagar och förordningar efterlevs.

Produkter och tjänster som SEB erbjuder påverkar skattesituationen för SEB och våra kunder och måste alltid vara motiverade av affärsskäl. SEB får inte använda, uppmuntra eller facilitera produkter eller tjänster som står i strid med skattelagstiftning eller skatteflyktlagstiftning. SEB får inte heller samarbeta med externa parter för att facilitera produkter eller tjänster i strid med skattelagstiftning eller skatteflyktslagstiftning.

Fråga dig själv!

Skulle de råd jag ger till kunder tåla att granskas?

Hur vi hanterar klagomål

Vi strävar alltid efter att bli bättre och att förbättra våra tjänster. Vi värdesätter att våra kunder delar med sig av hur de uppfattar både vårt bemötande och de produkter och tjänster vi erbjuder. Därför informerar vi kunderna om hur de kan lämna synpunkter. När vi får kundklagomål hanterar vi dem snabbt och professionellt och om möjligt inom två bankdagar. När detta inte är möjligt ska kunden informeras om hur klagomålet kommer att hanteras..

Finansiell brottslighet

Som en del av det finansiella systemet är det viktigt för oss att förebygga, upptäcka och rapportera finansiell brottslighet som penningtvätt, terroristfinansiering, bedrägeri, mutor och korrupktion, liksom insiderbrott och otillbörlig marknadsmanipulation.

För att förebygga, upptäcka och rapportera ekonomisk brottslighet har vi strikta procedurer och system på plats i hela koncernen. SEB arbetar kontinuerligt för att leva upp till och anpassa sig till nya lagar och regler inom området för penningtvätt och terroristfinansiering. Vi kontrollerar offentliga register över individer och organisationer som skulle kunna ha koppling till penningtvätt, bedrägeri och terrorism. Vi vidtar kontinuerligt åtgärder för att stärka vår förmåga att inte oavsiktligt underlätta finansiell brottslighet och vi strävar ständigt efter att förbättra och utveckla rutiner för att förhindra att vi utnyttjas för kriminella syften. Vi använder också transaktionsövervaknings-system för att upptäcka misstänkta beteenden och högrisktransaktioner, och vi anmäler misstänkt verksamhet till berörda myndigheter.

Fråga dig själv!

Har jag vidtagit nödvändiga åtgärder för att fullt ut förstå situationen och känner jag mig bekväm med kunden och dess aktiviteter?

Penningtvätt och terroristfinansiering

Penningtvätt innebär att vinster från brottslig verksamhet omvandlas till medel som ger intryck av att vara legitimt förvärvade. Detta inbegriper vinster från organiserad brottslighet såsom intäkter från narkotika och människohandel. Terroristfinansiering innebär att både lagligt som olagligt förvärvade medel används för att finansiera terrorism och annan allvarlig brottslighet. För att SEB ska kunna bidra till finansiell stabilitet och för att hålla banken säker är det avgörande att identifiera, förstå och hantera de risker vi står inför när det gäller penningtvätt och terroristfinansiering.

Marknadsmissbruk

Marknadsmissbruk är insiderhandel, marknadsmanipulation eller försök därtill. Vi är skyldiga att upptäcka och rapportera misstänkt marknadsmissbruk. Om vi misstänker att en person handlar med insiderinformation, exempelvis genom att handla precis före en kursrörelse, eller om en person otillbörligt påverkar utbudet eller efterfrågan av finansiella instrument exempelvis genom handel mellan egna konton, måste vi rapportera det till relevanta myndigheter. Om vi skulle komma i kontakt med insiderinformation måste den hanteras strikt konfidentiellt och det är förbjudet att fatta investeringsbeslut baserade på den. Detta gäller insiderinformation beträffande SEB liksom annan insiderinformation som vi kan ha.

Hur vi hanterar information och sekretess

Kunderna anförtror oss sin information och vi vårdar det förtroendet genom att se till att informationen fortsätter att vara konfidentiell. Dessutom skyddar vi SEB genom att se till att intern information om våra egna affärsprocesser, produkter etc förblir konfidentiell.

Därför ska alla medarbetare, konsulter och alla andra som tillhandahåller tjänster till SEB underteckna en sekretessförbindelse. Skyldigheten att bevara information konfidentiell gäller även utanför arbetstid samt efter att anställningen hos SEB har upphört. Det finns flera aspekter av hur vi hanterar information och sekretess, såsom beskrivs nedan.

Konfidentiell kundinformation – banksekretess

All information om våra kunder är konfidentiell. Det gäller även information om att det finns eller har funnits en relation mellan oss och en kund. Sekretessen gäller också internt. Detta innebär att vi bara delar och diskuterar konfidentiell information med kolleger som har behov av att känna till den för att kunna utföra sitt arbete.

Vi förhindrar också otillåten spridning av konfidentiell kundinformation, till exempel genom att förvara den på ett säkert sätt, kryptera information som skickas via e-post och tillämpa restriktiva behörighetsrutiner.

Vi får bara lämna ut information som skyddas av banksekretess med kundens uttryckliga samtycke, eller där vi är skyldiga i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar.

Fråga dig själv!

Försäkrade jag mig om att kollegan som begärde information om min kund behövde den informationen för att utföra sina arbetsuppgifter? Skulle en kund, kollega eller min chef betrakta mitt beteende som lämpligt?

Skydd för personuppgifter – integritet

Vi har särskilda principer för hur vi skyddar och behandlar personuppgifter.

Vi samlar bara in, använder och vidarebefordrar personuppgifter om de behövs för vissa föreskrivna ändamål, till exempel för att fullgöra ett avtal eller en rättslig skyldighet, eller om personen i fråga har lämnat sitt samtycke. Särskilt strikta regler gäller om uppgifterna är känsliga, till exempel om de rör en persons hälsa.

Huvudregeln är att vi informerar kunderna om hur vi kommer att behandla deras personuppgifter i samband med att vi samlar in dem. Personuppgifter får i princip bara användas för de ändamål som de ursprungligen samlades in för.

I de flesta länder har våra kunder rätt att granska de personuppgifter vi har om dem och har rätt att få reda på hur vi skaffat dem, hur de används och vem vi har vidarebefordrat dem till.

SEB har utsett ett dataskyddsombud.

SEB:s etikpolicy för kunddata (Customer Data Ethics Policy) beskriver ramverket för etisk hantering av kunddata, definierat som ansvarsfull och hållbar hantering av kunddata, vilket innefattar dataetik, AI-etik och digital etik.

Fråga dig själv!

När jag skriver anteckningar om kundkonversationer i våra interna system – uttrycker jag mig då så att jag kan stå för dem om kunden skulle läsa dem?

Våra tillgångar och konfidentiell information

SEB:s namn (även på företagets trycksaker eller i e-postmeddelanden), relationer, information eller annan egendom får bara användas för legitima affärssyften. Du får lov att i enstaka fall använda ditt SEB-e-postkonto för privata ändamål men aldrig för egen vinning. Vi skyddar också SEB genom att hålla den interna informationen konfidentiell och se till att rätt beslutsfattare avgör om någon annan ska få använda SEB:s egendom.

Fråga dig själv!

Har jag använt min SEB-mejl för personlig vinning?

Hur vi kommunicerar

Vi vill att våra kunder, aktieägare, medarbetare, investerare och andra berörda parter ska kunna skaffa sig en nyanserad och riktig bild av SEB. För att säkerställa att vi lever upp till denna övergripande ambition ska kommunikationen kännetecknas av snabbhet, proaktivitet, trovärdighet och transparens.

Det finns flera aspekter av öppen kommunikation, till exempel:

Rätt information i rätt tid

Som börsnoterat företag offentliggör vi våra finansiella rapporter och annan viktig information när det är befogat eller föreskrivet. Vi ägnar oss inte åt olämpligt, selektivt offentliggörande. Vi har interna regler för att säkerställa att viktig information på ett enhetligt sätt sprids till investerare, aktiemarknader, analytiker och media och att informationen är korrekt, relevant, pålitlig och tillgänglig för alla i rätt tid.

Kommunikation med tillsynsmyndigheter

Vi upprätthåller goda och öppna relationer med tillsynsmyndigheterna i de länder där vi är verksamma. Alla kontakter med tillsynsmyndigheter ska samordnas med Group Compliance. Som medarbetare ska du alltså alltid vända dig till Group Compliance innan du tar kontakt med eller kommunicerar med en tillsynsmyndighet.

Medarbetarnas kommunikation

Som medarbetare på SEB representerar vi alla företaget. Den som i sin professionella roll kommunicerar via till exempel sociala medier kommer alltid att ses som representant för hela SEB. Därför måste all kommunikation ligga i linje med SEB:s kommunikationsprinciper och vara förenlig med hur vi kommunicerar i andra kanaler. Som medarbetare måste vi också dra en tydlig gräns mellan vår privata och professionella närvaro på internet och i sociala medier. När vi kommunicerar internt förväntas vi alla kommunicera på ett professionellt sätt.

Fråga dig själv!

Är jag säker på att det jag uttrycker på sociala medier inte skadar SEB?

Frågor från media

SEB blir dagligen tillfrågat av media att uttrycka åsikter i olika frågor. Media Relations & External Communication-teamet har det övergripande ansvaret för kontakter med media och kan ge vägledning i alla medierelaterade frågor. SEB har också utsedda talespersoner som uttrycker SEB:s ståndpunkt och synpunkter. SEB-medarbetare kan uttala sig i media inom sina respektive ansvarsområden men som allmän princip gäller att chefen för Group Brand Marketing & Communication, chefen för Media Relations & External Communication eller delegerade kommunikationsansvariga bör konsulteras före kontakter med media.

Fråga dig själv!

Är jag rätt person att svara på den här frågan från media?

Hur vi hanterar intressekonflikter

Allmänhetens förtroende för finansmarknaden har stor betydelse för SEB. En intressekonflikt uppstår när affärsmässiga eller personliga förhållanden påverkar den professionella bedömningen och förmågan att agera i kundernas, aktieägarnas eller SEB:s bästa intresse.

Det finns flera aspekter av att hantera intressekonflikter, och som beskrivs nedan.

Undvika potentiella intressekonflikter och informera om de uppstår

Våra affärsbeslut, liksom vårt agerande i övrigt, ska aldrig vara grundade på personliga hänsynstaganden eller privata relationer. Vi behandlar våra kunder rättvist och undviker intressekonflikter med dem. Vi vidtar alla rimliga åtgärder för att identifiera eventuella intressekonflikter och organiserar verksamheten så att vi kan undvika dem och förhindra att de uppstår. När en potentiell intressekonflikt inte går att undvika, får kundens intressen inte bortses från och den berörda kunden ska informeras.

För att säkerställa tydliga informationsgränser är delar av SEB där viss verksamhet bedrivs fysiskt och systemmässigt avskilda från övriga delar av SEB.

En medarbetare som identifierar en potentiell intressekonflikt i något annat sammanhang ska rådgöra med sin närmaste chef eller Group Compliance och vidta nödvändiga åtgärder.

Medarbetares egna affärer

Våra medarbetare får aldrig använda sin ställning i SEB för att ingå personliga affärsrelationer eller göra andra personliga ekonomiska transaktioner med SEB:s kunder eller partners. Våra anställdas egna affärer får inte heller strida mot våra kunders intressen. Om en intressekonflikt inte går

att undvika har våra kunders och SEB:s intressen företräde.

Dessutom, för att undvika en intressekonflikt mellan den anställda och SEB eller våra kunder får en medarbetare inte handlägga bankaffärer eller frågor som han eller hon har ett personligt intresse i. Det gäller också till exempel bankaffärer eller frågor i vilka en anhörig eller bekant, eller ett företag i vilket medarbetaren, anhöriga eller bekanta till medarbetaren, har ett väsentligt intresse.

Privata transaktioner i finansiella instrument

Nästan alla anställda omfattas av restriktioner kring transaktioner som görs för egen räkning på värdepappersmarknaden. Om du omfattas av dessa regler måste du beakta kravet på en innehavsperiod på en månad innan du realiserar en vinst och du är skyldig att anmäla dina innehav och transaktioner i finansiella instrument till SEB. Du kan också vara skyldig att begära tillstånd från SEB innan du handlar med finansiella instrument.

Uppdrag utanför SEB

Våra medarbetares engagemang och ansvar för SEB ska vara oklanderligt. Ett externt uppdrag kan t ex gälla att ta anställning utanför SEB (på del- eller heltid), sitta i styrelsen eller andra liknande organ för ett annat företag eller en annan organisation och att äga eller driva affärsverksamhet av något slag. Engagemang i externa verksamheter ska anmälas till och godkännas av medarbetarens närmaste chef samt därefter av chefens chef enligt den så kallade farfarsprincipen.

Externa uppdrag som innebär en intressekonflikt mellan medarbetaren och SEB eller en kund till SEB kommer inte att godkännas. Medarbetarna får inte heller ge sig in i affärer eller andra åtaganden som allvarligt kan äventyra den egna ekonomin.

Medarbetarna ska meddela sin närmaste chef om ändringar i godkända externa uppdrag. En gång per år ska varje chef påminna sina medarbetare om skyldigheten att anmäla nya externa uppdrag samt om förändringar i omständigheter som kan påverka redan godkända uppdrag.

Fråga dig själv!

Har jag några externa uppdrag som inte har godkänts av SEB?

Gåvor, representation och mutor

Vi använder oss inte av och tolererar inte olagliga eller omoraliska affärsmetoder såsom mutor. Vi strävar efter att förhindra korruption och tolererar inte under några omständigheter att SEB blir involverat i eller förknippat med mutor. Ingen medarbetare i SEB, styrelse-ledamot i bolag i SEB-koncernen, konsult eller annan part som kan förknippas med SEB får direkt eller indirekt erbjuda, utlova, lämna, be om eller ta emot en muta.

Med en muta avses betalning eller annan förmån som är avsedd att eller rimligen kan förväntas påverka hur en person utför sitt uppdrag. SEB betalar inte heller så kallade facilitation payments. Med facilitation payments menas normalt betalningar till offentliga tjänstemän för att få en tjänst utförd eller för att skynda på en process eller ett beslut.

Mutor, eller misstankar om mutor, innebär en ryktesrisk och att SEB:s varumärke kan skadas. En medarbetare som upptäcker mutor ska rapportera dem till sin närmaste chef och Group Compliance.

Det kan vara svårt att avgöra om en förmån i form av en gåva eller ett erbjudande om att delta i ett evenemang kan klassas som muta eller är ett acceptabelt inslag i en affärsrelation. Om du känner dig osäker ska du därför:

- informera din närmaste chef innan du agerar
- se till att förmåner som du lämnar och tar emot endast har ett ringa värde
- undvika förmåner som skulle kunna påverka givarens eller mottagarens beteende i tjänsten

Tänk på att en förmån som riskerar att uppfattas som en muta kan orsaka problem, inte bara för oss utan även för våra kunder.

Om du som chef får information om förmåner och är osäker på hur du ska agera ska du alltid kontakta Group Compliance och din närmaste chef.

SEB:s Antikorruptionspolicy beskriver ramverket för arbetet mot korruption i SEB och fastställer principer för analysen av korruptionsrisker liksom åtgärder för att motverka korruption.

Fråga dig själv!

Jag är inbjuden till en konferens och middag av en leverantör.

Skulle mitt deltagande på något sätt påverka hur jag och därmed SEB gör affärer med leverantören?

Våra relationer till leverantörer, andra affärspartners och konkurrenter

Vi strävar efter att på ett rättvist och ärligt sätt överträffa våra konkurrenter. Vi når konkurrensfördelar genom högsta kvalitet på våra prestationer, aldrig genom oetiska eller olagliga affärsmetoder. Vi gör aldrig affärer med någon som vi tror kan skada SEB:s rykte.

Det finns flera aspekter av våra relationer till leverantörer, andra affärspartners och konkurrenter, såsom beskrivs nedan.

God affärsetik

Vi har hög affärsetik och följer de regler som gäller i de länder där SEB bedriver verksamhet. För att använda våra tillgångar och köpkraft på bästa sätt i syfte att skapa värde för våra kunder och aktieägare köper vi alla varor och tjänster på ett samordnat sätt baserat på objektiva faktorer som kvalitet, pris, tillgänglighet, leverans, tillförlitlighet och service. Vi avtalar med våra leverantörer om att de måste följa våra interna regler där de är tillämpliga, iaktta sekretess och godkänna att hålla affärsrelationen med SEB konfidentiell, om vi inte har kommit överens om något annat.

Sund konkurrens och undvikande av konkurrensbegränsande åtgärder

Vi följer alla regler som gäller för sund konkurrens och så kallade konkurrensbegränsande åtgärder i de länder där vi är verksamma. Reglerna är ofta komplexa och skiljer sig betydligt från land till land. De är i allmänhet utformade för att värna en sund konkurrens mellan företag. Om reglerna inte följs kan det leda till höga sanktionsavgifter för företag och i vissa länder kan även inblandade personer bötfällas personligen. Därför undviker vi situationer som kan leda till olagligt konkurrensbegränsande beteende, till exempel:


- förslag från konkurrenter om att dela prisinformation eller annan konkurrens- eller marknadsföringsinformation eller att dela upp marknader eller kunder

- försök av befintliga eller potentiella kunder att hindra oss från att ha affärsrelationer med eller ingå avtal med annan kund
- diskussioner om konkurrensmässigt känsliga ämnen, som priser, prissättnings- metoder, kostnader och marknads- föringsstrategier.

När någon är både kund och leverantör

I de fall vi köper varor och tjänster från leverantörer som också är kunder i SEB hanterar vi de olika relationerna separat för att undvika intressekonflikter.

SEB som arbetsplats



Tillsammans bidrar vi till att SEB är en bra arbetsplats. Som arbetsgivare har SEB ett ansvar att säkerställa att alla medarbetare behandlas lika och med respekt och med lika möjligheter för alla. Alla ska känna sig inkluderade och ges samma möjligheter till professionell och personlig utveckling. Vi vägleds av vårt syfte och våra beteenden i allt vi gör.

SEB:s beteenden – skapa värde, agera långsiktigt, bygga positiva relationer – vägleder oss i det dagliga arbetet. Hur vi beter oss och agerar bör också tjäna SEB:s företagssyfte.

Vi förväntar oss att våra ledare ska skapa en stark känsla av en meningsfull verksamhet och möjlighet för medarbetare att nå sin fulla potential. Vi värdesätter våra medarbetares engagemang, förmåga att leda sig själv, ansvarskänsla och att samarbeta och vara omtänksam mot kollegor, liksom viljan att ge service till våra kunder.

SEB arbetar aktivt med hela organisationen, ledare och team för att kunna möta en föränderlig miljö och göra vad som krävs för att fortsätta skapa långsiktigt värde för våra kunder, aktieägare och andra intressenter. Vi främjar en inkluderande kultur där medarbetarna känner sig respekterade och värderade. För att spegla vår kundbas och mångfalden i samhället strävar vi alltid efter att våra team och ledningsgrupper är balanserade när det gäller kön, ålder, kompetens och geografiskt ursprung. Vi tar avstånd från alla former av diskriminering och trakasserier, och strävar efter att säkerställa att alla medarbetare, oavsett etniskt eller nationellt ursprung, kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, hudfärg, tro, religion, medborgarskap, ålder, funktionsnedsättning, civilstånd eller sexuell läggning behandlas med respekt och att alla ges lika möjligheter. Detta är lika viktigt i förhållande till våra kunder och andra intressenter som i förhållande till våra kollegor.

En säker och sund arbetsmiljö

På SEB arbetar vi förebyggande med att skapa en trygg arbetsplats. En sund arbetsmiljö leder till friska medarbetare och ökad trivsel, vilket skapar förutsättningar för bra affärsresultat och långsiktigt värde.

Vi är alla varandras arbetsmiljö och vi har ett individuellt ansvar att se till att vi har en attraktiv och säker arbetsmiljö där varje medarbetare uppskattas och respekteras.


Vi är ansvariga att reagera om vi upptäcker beteenden som inte är förenliga med våra etiska riktlinjer, och vidta lämpliga åtgärder om till exempel en kollega ägnar sig åt missbruk eller oansvarigt beteende.

Vi är också alla ansvariga för att bidra till en sund balans mellan arbete och fritid för att undvika stressrelaterade problem.

Fråga dig själv!

Agerar jag alltid i enlighet med våra beteenden? Vad kan jag göra för att bidra till teamets prestation som helhet och till företagskulturen?

Att upprätthålla koden



Vår uppförandekod vägleder oss i våra affärsrelationer och hjälper oss att bygga långvariga relationer med kunder och andra parter. Vi måste alla kunna koden och följa principerna i den i vårt dagliga arbete. För att hjälpa oss att göra detta har vi utbildningsprogram som är obligatoriska för alla medarbetare.

Om du är osäker på hur du ska tillämpa koden är du alltid välkommen att diskutera frågan med din närmaste chef, HR-kontakt eller Group Compliance. Vi vidtar aldrig några åtgärder mot någon för att ha lyft befogade misstankar eller frågor rörande etik, diskriminering eller trakasserier eller för att ha rapporterat misstänkta överträdelser.

Du kan också rapportera eventuella eller faktiska överträdelser av regulatoriska eller interna krav via vår process för visselblåsning.

Mer information hittar du under Rapportera oegentligheter (s k whistleblowing) på följande sida.

Det finns flera aspekter av att upprätthålla koden, vilka beskrivs nedan.

Efterlevnad av koden

Kodens allmänna efterlevnad diskuteras regelbundet och mindset och beteenden utvärderas i de årliga utvecklingssamtalen. Innehållet i koden diskuteras även i workshops och ett antal andra fora inom SEB.

Disciplinära åtgärder vid överträdelser

SEB kommer att vidta åtgärder mot den som bryter mot koden, andra interna regler eller lagar och förordningar. Sådana överträdelser kan till exempel resultera i erinran, varning, omplacering eller, i allvarliga fall, uppsägning.

Eventuella incidenter kopplade till korruption och annan olaglig verksamhet kräver självklart omedelbart ingripande. Om tillämpligt kommer också anmälan att göras till relevanta myndigheter.

Rapportera oegentligheter (s k whistleblowing)

Att agera etiskt och vidta åtgärder för att förhindra oegentligheter är en viktig del av vår kultur. Därför har vi en process för rapportering av oegentligheter, så kallad visseblåsning.

Om du som medarbetare eller annan part som berörs av vår verksamhet skulle upptäcka eventuella eller faktiska överträdelser av regulatoriska eller interna krav, oetiskt eller olagligt beteende ska du rapportera dina iakttagelser.

Chefen för Group Compliance och chefen för Group Internal Audit ska när det är lämpligt, med beaktande av tystnadsplikten och regler till skydd för personuppgifter, informera styrelsens Audit and Compliance Committee och VD om rapporterade händelser.

Hur gör man för att rapportera

I första hand ska en rapport göras till det bolag inom SEB koncernen som är berört. Du kan också välja att rapportera direkt till SEB på koncernnivå.

Visseblåsningsskanal för SEB-koncernen och SEB

Vänligen använd den digitala tjänsten WhistleB. Gå till Visseblåsning på SEB:s intranät eller till SEB:s externa webbsida sebgroupp.com/Visseblåsning.

SEB:s chef för Group Compliance och chef för Internal Audit är mottagare av visseblåsningssrapporter och kommer att få ett meddelande när en rapport har kommit in och kan logga in i den digitala tjänsten WhistleB. De kommer att läsa rapporten och vidta lämpliga åtgärder.

Du kan också rapportera muntligen eller be om ett fysiskt möte med chefen för Group Compliance eller chefen för Group Internal Audit.

Visseblåsningsskanaler för dotterbolag i SEB-koncernen

Vänligen använd den digitala kanalen WhistleB för relevant dotterbolag. Gå till Visseblåsning på SEB:s intranät eller till SEB:s externa webbsida sebgroupp.com/Visseblåsning. Välj relevant dotterbolag.

Ansvarig Compliance officer eller chef för Internal Audit för relevant dotterbolag är mottagare av visseblåsningssrapporten och kommer att få ett meddelande när en rapport har kommit in och kan logga in i den digitala tjänsten WhistleB. De kommer att läsa rapporten och vidta lämpliga åtgärder.

Du kan också rapportera muntligen eller be om ett fysiskt möte med ansvarig Compliance officer eller chef för Internal Audit för respektive dotterbolag.

Hur hanteras en visseblåsningsrapport

Mottagare av visseblåsningsrapporten är de två oberoende kontrollfunktionerna Group Compliance och Group Internal Audit.

Du kan rapportera under eller utanför kontorstid och du kan rapportera anonymt. Om du har valt att inte rapportera anonymt kommer din identitet att hållas hemlig under uppföljningen av ärendet såvida vi inte är skyldiga enligt lag att röja din identitet. Skulle så vara fallet kommer du att informeras.

WhistleB-tjänsten som SEB använder uppfyller höga krav på datasäkerhet och skydd för visseblåsarens identitet.

Inom sju dagar kommer du att få en bekräftelse på att rapporten har mottagits om det kan ske utan att din identitet riskerar att röjas.

Om du har rapporterat till ett dotterbolag kan informationen i utredningssyfte komma att delas med moderbolaget i SEB-koncernen under förutsättning att du inte har motsatt dig att informationen delas.

Vi uppmuntrar till visseblåsning och vidtar inte några åtgärder mot någon som har rapporterat, varken vid tiden för rapporten eller därefter.

Extern rapportering – Finansinspektionen

Det finns också möjlighet att rapportera externt till Finansinspektionen. Gå till fi.se och sök Visseblåsare.

För dotterbolagen ska en visseblåsningsrapport ställas till relevant tillsynsmyndighet.