Styrelsens policy för hantering av etiska frågor

Inledning

Bakgrund
Grunden för AMF:s hantering av etiska frågor i verksamheten är kravet på god tjänstepensionsstandard i 4 kap. 4 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag och Finansinspektionens allmänna råd om hantering av etiska frågor hos institut som står under dess tillsyn (FFFS 1998:22). Denna policy, som utgår från Koden mot korruption i näringslivet och Svensk Försäkrings rekommendationer för branschen, kompletterar de kraven.

Syfte och mål
AMF:s värdegrund handlar om att se till kundernas bästa, vara en ansvarsfull samhällsaktör och en bra arbetsgivare. Syftet med denna policy är att tydliggöra vikten av ett etiskt förhållningssätt och hur detta kopplar till AMF:s värdegrund och förtroendet för AMF. AMF:s värdegrund och denna policy ska styra AMF:s förhållningssätt i relationer med exempelvis kunder, leverantörer, samarbetspartners, innehavsbolag och myndigheter.

Målet med policyn är att säkerställa att AMF håller en hög nivå i affärsetiska frågor, att AMF alltid sätter kundernas intressen först och att bidra till att AMF bibehåller ett gott anseende.

Förhållningssätt och grundläggande handlingsregler i frågor om etik
AMF ska iaktta god affärssed och bedriva verksamheten med en hög affärsmoral. AMF ska ställa motsvarande krav på innehavsbolag, leverantörer och samarbetspartners.

AMF ska bedriva sin verksamhet på ett ärligt, professionellt och transparent sätt. AMF ska handla med erforderlig skicklighet, omsorg och skyndsamhet. AMF ska i sina kundkontakter uppträda ärligt och ge kunden saklig och korrekt information.

AMFs medarbetare ska utföra arbetsuppgifter med gott omdöme och med hänsyn till kunder, AMF:s ägare och andra medarbetare. Alla som företräder AMF har en lojalitetsplikt gentemot AMF:s kunder, vilket bland annat innebär att personliga intressen aldrig får sättas före AMF:s kunders eller AMF:s rättmätiga intressen.

För att inte riskera att lojaliteten till kunderna påverkas negativt eller kan ifrågasättas ska AMF agera med försiktighet i relation till externa parter.

AMF ska ha inom ramen för systemet för intern kontroll ha åtgärder på plats för att förebygga och upptäcka överträdelser av reglerna i denna policy. AMF ska ha rutiner för att hantera sådana överträdelser. Finns det misstanke om brott ska AMF skyndsamt vidta åtgärder.

I situationer då det är oklart vad som är lämpligt etiskt handlande eller om den enskilde medarbetaren känner osäkerhet över sitt agerande eller hur beslut bör fattas ska medarbetaren söka råd och stöd, i första hand hos närmaste chef. Vid osäkerhet om tolkning eller tillämpning i övrigt av bestämmelserna i denna policy ska närmaste chef eller vd, alternativt den som vd utser, tillfrågas.

Medarbetare som får information om eller uppfattar att en annan medarbetare eller någon som företräder AMF agerar oetiskt i förhållande till lagar, föreskrifter och etiska branschregler eller denna policy, ska i första hand informera närmaste chef eller den funktion som ansvarar för

frågorna. Om det inte är lämpligt aska medarbetarenvända sig till vd, HR-chef, chefsjurist, stabschef eller funktionen för regelefterlevnad. Medarbetaren kan även göra en visselblåsning.

Sekretess

AMF ska tillämpa sekretess om enskilda kunders personliga information, affärer eller strategier, med undantag för uppgiftsskyldighet enligt lag. Genom hänvisning till försäkringsrörelselagens regler om sekretess i 4 kapitlet 14-16 §§ stadgas i 4 kapitlet 8 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag uttryckliga sekretessregler för förmånstagarförordnanden och i fråga om genetisk undersökning eller genetisk information som avser en enskild person. Därutöver ska AMF följa rådande praxis när det kommer till sekretess.

AMF ska säkerställa sekretess hos uppdragstagare (juridisk person) vid ingående och uppföljning av avtal.

Marknadsmissbruk och anställdas egna affärer

Medarbetare och personer som företräder AMF ska inte dra, och ska heller inte kunna misstänkas dra, otillbörlig fördel till exempel för egen vinning av de kunskaper om de finansiella marknaderna som de kan få i sitt arbete.

Ansvarstagande och hållbarhet

AMF ska bedriva verksamheten med omtanke om samhälle, människor och miljö. AMF:s hållbarhetsarbete ska vara förebyggande och inriktat på kontinuerlig förbättring.

AMF ska följa internationella riktlinjer för hållbart företagande inkluderande FN:s Global Compacts principer om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

AMF ska beakta hållbarhet vid val av samarbetspartner och vid investeringsbeslut och inköp. AMF:s

Intressekonflikter

AMF ska identifiera och hantera intressekonflikter. AMF ska vidta alla rimliga åtgärder för att förhindra att kunders intressen påverkas negativt och se till att kunder behandlas rättvist. AMF ska alltid beakta att verksamheten bedrivs enligt ömsesidiga principer.

Bisysslor kan innebära att en anställd i AMF eller en styrelseledamot har intressen som står i konflikt med AMF:s eller AMF:s kunders intressen. AMF ska identifiera, hantera och följa upp bisysslor.

Representation

AMF:s representation ska ske med omdöme och måttfullhet. AMF ska iaktta försiktighet vid ofta återkommande representation riktad mot en och samma person eller grupp av personer inom AMF.

Vd ansvarar för att AMF har interna instruktioner för hur representation ska hanteras.

Mutor och korruption

För att förhindra och beivra korruption finns bestämmelser om straff för tagande och givande av muta i 10 kap. brottsbalken (1962:700).

Reglerna som redogörs för nedan utgör de grundläggande förhållningsregler som AMF:s medarbetare ska följa och beskriver hur tveksamma situationer ska hanteras. Vd ansvarar för att AMF har interna instruktioner för hur gåvor, belöningar och andra förmåner ska hanteras.

AMF ska – inom ramen för sin verksamhet och i relation till innehavsbolag, leverantörer och samarbetspartners – arbeta för att motverka alla former av korruption. AMF ska följa Koden mot Korruption i Näringslivet.

Det är särskilt viktigt att AMF kontrollerar integriteten hos leverantörer och samarbetspartners som verkar i en bransch eller inom ett område där det finns en högre risk för korruption. AMF ska inrikta kontrollen på leverantörers och samarbetspartners eventuella policy för motverkande av korruption samt om samarbetspartnern eller leverantören tidigare förekommit i korruptionssammanhang.

För att minska risken för mutbrott och undvika att AMF:s anseende ifrågasätts ska AMF ha en restriktiv hållning till gåvor, belöningar och andra förmåner. Det är inte tillåtet för någon som företräder AMF att lämna eller ta emot en förmån som kan anses påverka mottagarens beteende.

En medarbetare får inte ta emot, godta ett löfte om eller själv begära en otillbörlig förmån, för att påverka någon annans beslut eller åtgärd. Det gäller i en affärsrelation, vid myndighetsutövning och vid offentlig upphandling. Medarbetare ska iaktta särskild försiktighet då mottagaren av förmånen har arbetsuppgifter som innefattar myndighetsutövning eller offentlig upphandling. Det är förbjudet för medarbetare att erbjuda förmåner till anställda i offentlig verksamhet och deras närstående.

AMF ska identifiera, analysera och rapportera risker för mutbrott i verksamheten inom ramen för hanteringen av intressekonflikter.

Likabehandling

AMF ska verka för mångfald, inkludering och en jämställd arbetsmiljö samt motverka diskriminering och kränkande särbehandling.

Vd ansvarar för att AMF har en policy för likabehandling.

Uppföljning, kontroll och rapportering

Vd ansvarar för att AMF:s verksamhet bedrivs i linje med denna policy och att det finns ändamålsenlig intern uppföljning av AMF:s hantering av etiska frågor. Vd ansvarar för att styrelsen får regelbunden information om principiella, och andra viktiga, etiska frågor som rör AMF.

Vd ansvarar för att AMF, med utgångspunkt i denna policy, har en uppförandekod för leverantörer. Vd avgör etiska frågor av principiell eller viktig beskaffenhet.

Vd ansvarar för att AMF:s medarbetare fortlöpande får information om och utbildning i dessa regler och de etiska principer som gäller för AMF. Sådan utbildning ska ske löpande.