

# Hvidbjerg Banks Adfærdskodeks 2019 (Code of Conduct)

## Indledning

Bestyrelsen i Hvidbjerg Bank ønsker med dette Adfærdskodeks at udstikke regler og retningslinjer til bankens medarbejdere, bestyrelse og direktion for den adfærd, som forventes.

Reglerne bygger overordnet på almindelig sund fornuft for interaktion mellem banken og dens medarbejdere i forhold til bankens interesser og omverdenen generelt.

Desuden gælder overordnet bankens respekt for den til enhver tid gældende lovgivning. Ved at overholde love og andre regler beskytter vi vores omdømme og integritet. Derfor er det af stor vigtighed, at vi alle forstår bestemmelserne i bankens Adfærdskodeks og efterlever dem.

## Formål

Adfærdskodekset er et sæt regler og politikker, der har til formål at hjælpe medarbejderne i de daglige beslutninger, indeholdende retningslinjer for adfærd over for interesser som eksempelvis kunder, leverandører og myndigheder. Kodekset er overordnet, men giver eksempler på uacceptabel adfærd, hvor der er en særlig risiko for banken og dens medarbejdere.

En nærmere uddybning af Adfærdskodekset forefindes i banken, hvor en række andre dokumenter er udarbejdet, som eksempelvis politikker, interne forretningsgange m.m., for at sikre at Adfærdskodeksets ambitioner og mål nås. De uddybende dokumenter forefindes på bankens intranet.

Adfærdskodekset gælder for alle medarbejdere i banken i alle afdelinger (både fuld- og deltidsansatte), ligesom Adfærdskodekset også gælder for midlertidigt ansatte i banken.

Det er den enkelte leder for en given afdeling, der er ansvarlig for, at medarbejderne i afdelingen efterlever og kender Adfærdskodekset.

## Overtrædelse

Det kan skade bankens omdømme og medføre sanktioner, hvis reglerne overtrædes.

Ved en alvorlig overtrædelse af gældende lovgivning kan myndighederne give advarsel, bøde eller tilbagekalde eller suspendere bankens tilladelse til at drive bankforretning.

Medarbejderen skal altid kontakte sin nærmeste leder, hvis en medarbejder er usikker på, om en given adfærd er acceptabel, for at sikre at der ikke opstår problemer.

Bankens compliancefunktion er forpligtet til at rapportere om væsentlige overtrædelser og andre forhold i forbindelse med Adfærdskodekset direkte til direktionen.

## Bankens medarbejdere

Den enkelte medarbejder er vigtig for banken, og alle medarbejdere danner samlet grundlaget for at banken kan levere gode resultater. Medarbejderne er bankens vigtigste aktiv.

### **Værdighed og respekt**

Det er af stor vigtighed, at bankens medarbejdere behandler kunder og andre interessenter med værdighed og respekt. Banken accepterer ikke diskrimination på grund af køn, alder, etnisk baggrund, seksuel orientering eller religion, ligesom chikane og mobning ligeledes ikke tolereres på nogen måde.

### **Gaver og arrangementer**

I forbindelse med et helt almindeligt kundeforhold kan det ske, at kunden tilbyder medarbejderen en gave f.eks. i form af deltagelse i et arrangement.

Alle medarbejdere skal udvise forsigtighed, når de enten modtager gaver fra eller giver gaver til kunder, leverandører eller andre samarbejdspartnere.

De nærmere regler fremgår af bankens intranet (gaveregulativ og regler for beskatning af personalegoder).

### **Interessekonflikter**

Interessekonflikter kan skabe tvivl om bankens integritet og medarbejdernes kompetencer og adfærd, og interessekonflikter skal undgås.

Interessekonflikter kan opstå i alle bankens afdelinger, når kunder får en service, der samtidig gavner banken eller dennes medarbejdere eller skader andre kunder.

Banken har en politik for håndtering af interessekonflikter på værdipapirområdet (likviditetsstyring og investorbekyttelse)

### **Fortrolige oplysninger**

Medarbejderne er lovmæssigt forpligtet til at beskytte fortrolige oplysninger, uanset om oplysningerne kommer fra kunder, samarbejdspartnere, leverandører eller andre afdelinger i banken.

Fortrolige oplysninger må ikke videregives til tredjemand uden ejerens samtykke og må ej heller anvendes uretmæssigt til fordel for banken, dens kunder, forretningsforbindelser, leverandører og medarbejdere.

Banken har detaljerede regler om håndtering af fortrolige oplysninger (tavshedspligt).

### **Intern viden**

Det er ved lov forbudt for medarbejdere at købe eller sælge børsnoterede aktier og visse andre værdipapirer, 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.

Banken har indført særlige regler omkring medarbejdernes eventuelle handel med Hvidbjerg Bank aktier (kapitel i forretningsgangen vedr. Personale).

### **Personlig adfærd**

Medarbejderne skal til enhver tid være høflige og udvise respekt overfor andre. Medarbejderne skal være ærlige og optræde ordentligt både privat og på arbejde, så bankens omdømme ikke lider skade.

Det indskærpes overfor medarbejderne, at de ikke bør foretage dispositioner, der kan medføre store risici for deres egen økonomi.

### **Whistleblower-ordning**

Banken ønsker et arbejdsmiljø præget af åbenhed.

For at sikre at vigtige oplysninger ikke tilbageholdes, har banken i overensstemmelse med gældende lovgivning oprettet en intern whistleblower-ordning, der skal hjælpe bankens medarbejdere med at indberette eventuelle alvorlige brud på reglerne i den finansielle lovgivning, som medarbejderne måtte blive bekendt med.

Indberetninger foretaget gennem whistleblower-ordningen vil blive behandlet fortroligt og i overensstemmelse med den udarbejdede forretningsgang herfor (kapitel i forretningsgangen vedr. Organisation).

Banken vil beskytte de medarbejdere, der indberetter overtrædelser for at sikre, at de bliver behandlet med den respekt, de fortjener. Repressalier mod de pågældende medarbejdere tolereres ikke (medarbejderhåndbogen).

### **Forholdet til eksterne partnere**

Banken bestræber sig på at udvikle og forbedre måden at agere på i samfundet og i samarbejdet med kunderne, således helt i overensstemmelse med sektorens retningslinjer og de lovgivningsmæssige rammer, der er vedtaget for finansielle institutioner.

Banken har til understøttelse heraf tre kerneværdier:

- Nærhed
- Tillid
- Troværdighed

Bankens kerneværdier tjener som rettesnor i bankens bestræbelser på at vise samfundsansvar og give kunderne og andre interessenter den bedst mulige service, både etisk og professionelt.

### **Kunder**

Kerneverdierne er også nøgleord i bankens rådgivning.

Målet er, at vores kunder har tillid til os og oplever en imødekommende og værdiskabende rådgivning.

Vor ambition og praksis er samlet i fem bærende udsagn:

- Fremadrettet
- Handlekraftig
- Vedholdende
- Troværdig

- Tilgængelig

Medarbejderne har et særligt ansvar for at sikre, at kunderne får de oplysninger, som de skal have som en del af en ordentlig service, ligesom medarbejderne skal søge at give klar og gennemskelig information til kunderne. Medarbejderne skal endvidere sikre, at kunderne kender konsekvenserne af deres økonomiske beslutninger, herunder en eventuel risiko for tab.

Medarbejdernes kommunikation skal foregå gennem en af banken godkendt kanal, og uanset kommunikationsform skal enhver kommunikation altid være åben, ærlig og utvetydig.

Banken har politikker, der understøtter disse principper (kommunikationspolitik).

### **Klager**

Banken skal håndtere klager fra kunder og tidligere kunder hurtigt og retfærdigt og i overensstemmelse med gældende love og regler.

Banken har forretningsgange til understøttelse af dette (kapitel i forretningsgangen vedr. Kunder).

Klageproceduren er nærmere beskrevet på bankens hjemmeside.

### **Anti-korruption og bestikkelse**

Banken er imod enhver form for korruption og bestikkelse.

Det gælder for banken og dens medarbejdere, at der hverken modtages og/eller betales nogen form for bestikkelse, og at medarbejderne heller ikke hverken giver og/eller tager imod gaver, hvis værdi overstiger det rent symbolske.

Medarbejdere, der måtte være involveret i bestikkelse eller anden form for korruption, kan retsforfølges og drages til personligt ansvar.

Hvis en medarbejder er i tvivl, skal medarbejderen kontakte bankens compliancefunktion.

### **Leverandører**

Banken forventer, at bankens leverandører opfører sig ordentligt, for så vidt gælder etiske, miljømæssige og sociale forhold.

### **Myndigheder**

Banken er underlagt tilsyn af en række organer, herunder Finanstilsynet, andre offentlige myndigheder samt regulerede markeder, hvor banken er markedsdeltager.

Banken respekterer og ønsker at have et godt forhold til myndighederne.

Banken ønsker på en korrekt og tilstrækkelig måde at give myndighederne vigtige oplysninger hurtigt. Bankens medarbejdere skal altid kontakte bankens compliancefunktion ved compliancespørgsmål.

### **Opdatering**

Bankens Adfærdskodeks skal gennemgås ved behov for ændringer dog mindst en gang årligt, og enhver ændring skal godkendes af bankens bestyrelse.