

Code of Conduct

UPPFÖRANDEKOD



Norion Bank Group har tre värdeord
som präglar vår kultur och vilka vi är:

affärsmässighet • engagemang • omtanke

Innehållsförteckning

Inledning	04
Norion Banks visseblåsarfunktion	05
Grundläggande etiska principer	06
Våra värdeord och vår kultur	07
Norion Bank som arbetsplats	08
Norion Bank och affärsetik	10
Hur vi följer uppförandekoden	19

Inledning

För att du ska känna dig trygg i ditt dagliga arbete och ta rätt beslut har vi upprättat denna Uppförandekod (Code of Conduct). Du ska veta att du väljer rätt i alla lägen. Vi vill leva upp till de förväntningar som våra kunder, ägare och medarbetare har på oss och skapa en god företagskultur och arbetsgemenskap; fri från diskriminering och trakasserier. Du förväntas slå larm om misstänkt brottslighet och rapportera avsteg från vår Uppförandekod.

Allmänhetens förtroende för Norion Bank och den finansiella marknaden ska upprätthållas. En sund utveckling av verksamheten förutsätter bland annat att Norion Bank bedriver verksamheten på ett etiskt tillfredställande sätt. Vi strävar efter högsta nivå när det gäller etiskt uppförande och denna Uppförandekod ska följas i alla lägen som berör vårt arbete och vår verksamhet.

Uppförandekoden gäller för alla medarbetare i Norion Bank (oavsett roll eller position, inklusive styrelseledamöter och inhyrd personal) och på alla marknader där Norion Bank har verksamhet. Genom Uppförandekoden sammanfattar vi de regler, värderingar, riktlinjer och åtaganden som alla medarbetare ska arbeta efter för att skapa förtroende. Alla medarbetare har ett ansvar att känna till vad Uppförandekoden innebär och förväntas agera och utföra sitt arbete i enlighet med koden.

Uppförandekoden ska utvärderas löpande och uppdateras mot bakgrund av utvecklingen inom den finansiella sektorn och de erfarenheter som fås i olika delar av verksamheten. Chefer inom Norion Bank har ett särskilt ansvar för att stödja Norion Banks värderingar och föregå med gott exempel.

Har du några frågor? Vänd dig till din närmaste chef, Chief HR eller Head of Compliance.



Om banken

Norion Bank är en affärsnära nordisk finansieringsbank. Genom koncernens varumärken Norion Bank, Walley och Collector erbjuds kundanpassade finansieringstjänster som möter distinkta kundbehov inom tre kundsegment: medelstora företag och fastighetsbolag, handlare och privatpersoner. Som specialist på finansieringslösningar är Norion Bank ett ledande komplement till traditionella storbanker, med visionen att vara den främsta nordiska finansieringsbanken inom de utvalda segmenten.

Norion Banks erbjudande omfattar företags- och fastighetskrediter samt factoring för medelstora företag och fastighetsbolag. Genom varumärket Walley erbjuds flexibla betal- och checkoutlösningar till handlare och privatpersoner. Varumärket Collector tillhandahåller privatlån och kreditkort till privatpersoner samt sparkonton för privatpersoner och företag.

Norion Bank (tidigare Collector Bank) grundades 1999 och har kontor i Göteborg, Stockholm, Helsingborg, Oslo och Helsingfors. Verksamheten bedrivs genom Norion Bank AB (publ) som är noterat på Nasdaq Stockholm.

Norion Banks visselblåsarfunktion

Allvarliga oegentligheter är inte förenligt med Norion Banks värderingar och för oss är det mycket viktigt att information om missförhållanden kommer fram. Vi har därför inrättat ett system för uppgiftslämnande (visselblåsarssystem). Syftet är att du ska ha möjlighet att rapportera eventuella misstankar om oegentligheter som inte ligger i linje med denna Uppförandekod eller andra av Norion Banks policyer eller om du misstänker oegentligheter som strider mot lag eller där det finns ett allmänintresse av att det uppdagas.

Norion Bank ser visselblåsarssystemet som ett verktyg för att bevara en hög standard för bolagsstyrning och för att upprätthålla medarbetarnas, kundernas och allmänhetens förtroende för verksamheten genom att information om missförhållanden kommer fram och kan hanteras. Läs mer om Norion Banks visselblåsarfunktion och hur du rapporterar under avsnittet om Hur vi följer Uppförandekoden på sidan 19.

Att använda visselblåsarssystemet är alltid frivilligt och medarbetare rekommenderas att i första hand vända sig direkt till närmaste chef, eller Head of Compliance såsom sammankallande av Visselblåsarkommittén. Norion Bank står för ett öppet företagsklimat med ambitionen att missförhållanden snabbt kan uppmärksammas och åtgärdas innan de underliggande orsakerna växer och blir ohanterliga.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Policy för visselblåsning



Grundläggande etiska principer

Norion Bank har undertecknat UN Global Compact. Vår Uppförandekod grundar sig därmed på UN Global Compacts 10 principer och dess underliggande konventioner och deklarationer, samt för banken relevanta lagar och regleringar. Dessa principer innehåller krav för bolag att bedriva verksamheten på ett sätt som upprätthåller grundläggande krav inom områdena mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion. Därtill har Norion Bank sju grundläggande etiska principer som ska präglade Norion Banks kontakter med kunder, leverantörer och samarbetspartners:

- **Förtroende** – genom att med omsorg, korrekt uppträdande och kompetens på bästa sätt tillgodose kundens behov inom ramen för de produkter och tjänster som erbjuds. Medarbetare agerar alltid så att föreslagna och genomförda affärer kan förklaras för kunden, myndigheter, massmedia och kollegor med bibehållet anseende och förtroende.
- **Långsiktighet** – genom att Norion Bank i sitt agerande lägger grunden för en långsiktig relation mellan kunden och banken.
- **Kompetens** – genom att Norion Banks medarbetare har sakkunskap om för kunden relevanta tjänster och produkter, samt erbjuder tjänster och produkter som bedöms lämpliga utifrån kundens behov.
- **Öppenhet** – genom att Norion Banks information om produkter och tjänster är tydlig och lättförståelig så att kunden ges förutsättningar att förstå innebörden av diskuterade och föreslagna finansiella tjänster.
- **Respekt** – genom att Norion Bank behandlar kunden korrekt och rättvist oavsett till exempel ålder, kön, religion och etnisk bakgrund samt att klagomål hanteras på ett seriöst, snabbt och korrekt sätt. Kunden ges information om hur klagomålet tagits om hand.
- **Pålitlighet** – genom att Norion Bank uppfyller åtaganden på det sätt och inom den tid som utlovats, samt hanterar de uppgifter kunden lämnat om sina förhållanden utifrån reglerna om banksekretess och skyddet för personuppgifter.
- **Ärlighet** – genom att Norion Bank agerar på ett ärligt och rättvist sätt, handlar med skicklighet, omsorg och skyndsamhet, undviker intressekonflikter och, om sådana inträffar, ser till att kunderna behandlas rättvist.



Våra värdeord och kultur

Vi har valt att låta företagskulturen vila på samma grundpelare som vårt hållbarhetsarbete gör. Våra värdeord affärsmässighet, engagemang och omtanke ligger dels till grund för vårt agerande och den kultur vi vill skapa på Norion Bank och dels för att efterleva de grundläggande etiska principerna.



Affärsmässighet

Affärsmässighet står för tillit, kompetens och kundfokus. Det innebär att vi är lyhörda, lösningsorienterade och alltid har affären i fokus. Genom sund kreditgivning och med stor förståelse för våra kunders behov bidrar vi till en hållbar samhällsutveckling.

”Vi är flexibla och tänker på bankens bästa.”

”Vi är stolta över vår expertis.”

”Vi är professionella och håller våra löften.”



Engagemang

Engagemang står för ansvar, drivkraft och utveckling. Det innebär att vi gärna tar det extra steget för att tillsammans nå våra uppsatta mål. Med ett starkt självledarskap och ett inkluderande arbetssätt säkerställer vi långsiktig framgång för alla parter.

”Vi hjälper teamet och affären framåt.”

”Vi har en positiv inställning och en vilja att förändra.”

”Vi tar ansvar och berömmar varandra.”



Omtanke

Omtanke står för respekt, trygghet och tydlighet. Det innebär att vi är en pålitlig partner som investerar i långsiktiga relationer där vi växer och utvecklas tillsammans. Vi är transparenta mot kollegor, kunder, intressenter och det samhälle vi verkar i.

”Vi tar ansvar för vår roll i samhället.”

”Vi respekterar kunder och kollegor.”

”Vi hjälper våra kunder att göra rätt.”

Norion Bank som arbetsplats

Arbetsmiljö och hälsa

Du har rätt till en trygg arbetsplats och Norion Bank värnar om en god arbetsmiljö och arbetar systematiskt för att förebygga ohälsa och olycksfall. VD fördelar arbetsmiljöuppgifter till chefer med personalansvar i organisationen. Samtliga chefer ska genomgå utbildning inom området. Alla medarbetare ansvarar för att vara delaktiga i att skapa en trivsamt arbetsmiljö och minimera risker.

Råkar du ut för en skada eller ohälsa i arbetet ska du alltid kontakta din närmaste chef och följa aktuella instruktioner som finns angivna på intranätet. Genom en hälsoförsäkring kan du få hjälp av hälso- och rehabvägledare som tar fram en plan för att du ska må bättre.

Kränkande särbehandling

Norion Bank har nolltolerans mot kränkande särbehandling, trakasserier, mobbning och diskriminering. Om du upplever dig utsatt för detta eller upptäcker att en annan medarbetare kränker, trakasserar eller diskriminerar en kollega eller extern kontakt har du ett ansvar att agera genom att kontakta Chief HR. HR ansvarar för att utreda situationen och tillsammans med berörda parter skapa en handlingsplan för vidare åtgärder.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Arbetsmiljöpolicy

Mänskliga rättigheter

Alla människors lika värde och möjligheter är en självklarhet. Norion Bank respekterar internationellt erkända mänskliga rättigheter och arbetar för att upprätthålla den respekten genom hela sin verksamhet. Alla våra medarbetare ska behandlas i enlighet med vår policy för inkludering och mänskliga rättigheter som tar sin utgångspunkt i FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna. Detta innebär att vår verksamhet inte ska bidra till kränkningar av mänskliga rättigheter och vi ska agera för att förhindra sådana.

Mångfald och jämställdhet

Norion Bank arbetar aktivt för att vara en arbetsplats som präglas av mångfald och inkludering. Vår utgångspunkt är att skapa ett inkluderande och innovativt arbetsklimat där alla behandlas med värdighet och respekt oavsett kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, ålder, etniskt ursprung, funktionsvarians, sexuell läggning, religion eller annan trosuppfattning.

Rekryteringsprocessen är kompetensbaserad, vilket innebär att den definierade kompetensen ska styra. Vi arbetar aktivt för att säkerställa att diskriminering inte ska förekomma och det är individens samlade kompetens som ska vara avgörande vid beslut om anställning. Chefer med personalansvar ska genomgå bankens rekryteringsutbildning.

Vi vill vara en jämställd arbetsplats med en jämn fördelning av könsidentiteter på alla nivåer i vår organisation. Skillnader i lön som inte kan förklaras med annat än kön ska åtgärdas. Det ska finnas likvärdiga utbildnings- och kompetensutvecklingsmöjligheter för både kvinnor och män. Vi ska på olika sätt underlätta för våra medarbetare att förena privatliv och arbetsliv.

På Norion Bank har vi ett gediget utvecklat paket av villkor och förmåner som står sig väl jämfört med relevanta kollektivavtal. Samtidigt står vi bakom medarbetarnas rätt att organisera sig fackligt.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Policy för inkludering och mänskliga rättigheter

Exempel:

Du är på en firmafest och hör en kollega skämta på ett opassande sätt om en persons sexuella läggning.

Vad gör jag?

Säg till eller säg ifrån! Norion Bank har nolltolerans mot kränkande särbehandling, trakasserier, mobbning och diskriminering.

En medarbetare som får reda på att en annan medarbetare kränker, trakasserar eller diskriminerar en kollega eller extern kontakt har ett ansvar att agera genom att kontakta närmaste chef eller HR-avdelningen.

Alkohol, droger och spel

Vår verksamhet omfattar känsliga moment vilket ställer särskilda krav på säkerhet och tillförlitlighet. Alkohol-, drog- och spelproblem kan bland annat innebära personligt lidande, kostnader för sjukfrånvaro och en ökad risk för felaktiga beslut.

Konkret ska du som medarbetare:

- vara nykter under arbetstid,
- helt avstå från bruk av droger,
- helt avstå från spel på arbetsplatsen/under arbetstid,
- undvika att dricka alkohol eller spela på fritiden på ett sådant sätt att det påverkar arbetet negativt.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Instruktion mot alkohol-, drog- och spelmissbruk

Brottslighet

All form av brottslighet som sker på vår arbetsplats ska polisanmälas. Medarbetare får inte hota eller använda sig av dolda hot i förhandlingar och avtal med kunder.

Skydda Norion Banks tillgångar

Norion Bank har både fysiska (maskiner, utrustning etc.) och intellektuella tillgångar (datorsystem och program, koncept, affärshemligheter, varumärke m.m). Norion Banks tillgångar, inklusive kommunikationssystem, får enbart användas för legitima affärsändamål och inte för egen eller andras vinning. Den utrustning som vi har i vår miljö ska värnas om och värdefull utrustning såsom bärbara datorer och mobiltelefoner ska skyddas.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Policy för IT & Policy för Informationssäkerhet

Exempel:

Jag är orolig för min kollega. Han tar långa luncher, missar möten och ber mig ofta om lån.

Vad gör jag?

När du är orolig för någon kollega ska du alltid berätta din oro för närmaste chef, chefens chef eller för någon på HR-avdelningen. Det handlar om en säker arbetsmiljö, att hjälpa personen ifråga och vara en god medmänniska. Och kom ihåg, du har möjlighet att bidra till en livsavgörande beteendeförändring för din kollega!

Exempel:

Jag upplever att en kollega blir utsatt för mobbning av sin närmaste chef.

Vad gör jag?

Om du upplever att du själv eller någon annan blir illa behandlad, kom ihåg att det är du som avgör vad som känns fel och inte hur någon annan uppfattar eller upplever situationen. Det är din känsla och upplevelse som är det viktiga. Du kan vända dig till HR-avdelningen eller göra en anmälan via visselblåsarsystemet vid allvarliga fall av missförhållanden som berör personer i ledande befattningar (t.ex. chefer).

Tänk på att du som medarbetare ansvarar för:

- Att säga till eller att säga ifrån!
- Att ta ansvar för en god arbetsmiljö – hur gör du för att trivas och hur får du andra att trivas?
- Att följa ordnings- och säkerhetsföreskrifter.
- Att påtala risker i arbetsmiljön – t.ex. fysiska risker, eller organisatoriska och sociala risker, såsom hög arbetsbelastning, stress, kränkande särbehandling osv.

Norion Bank och affärsetik – nyckeln till förtroende

En sund utveckling av verksamheten förutsätter att Norion Bank bedriver verksamheten på ett etiskt tillfredställande sätt. Det är en självklarhet för oss att vårt arbete alltid ska följa gällande lagstiftning, regler, policyer och processer.

Etiska kommittén

Om ett etiskt dilemma, eller konflikt med anledning av denna Uppförandekod eller lagstiftning, uppkommer i relationen med kunder eller medarbetare, tas det upp i Norion Banks Etiska kommitté. Exempel på ärenden kan vara när det kommer till vår kännedom att en kund eller leverantör uppträtt eller gett uttryck för värderingar som inte delas av Norion Bank, eller eventuella missförhållanden eller intressekonflikter som kan skada banken. Den Etiska kommittén ska fatta vägledande beslut för affärsverksamheten i syfte att säkerställa att Norion Bank tydliggör verksamhetens värdeord affärsmässighet, engagemang och omtanke.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Instruktion för Etiska Kommittén

Hantering av personuppgifter

Personlig integritet är viktig för Norion Bank och banken tar sitt ansvar som personuppgiftsansvarig på största allvar. En personuppgift utgörs av all information som direkt eller indirekt kan härledas till en specifik individ i livet. Behandling är allt som man kan tänkas göra med en personuppgift. Exempelvis hantera, registrera, läsa, radera etc. Vanligt förekommande personuppgifter hos Norion är namn, personnummer, mailadress, kontonummer och ärendenummer. Alla medarbetare ska behandla personuppgifter i enlighet med gällande dataskyddslagstiftning och i enlighet med Norion Banks Personuppgiftspolicy och underliggande styrdokument.

Detta innebär att medarbetare bland annat ska säkerställa att det finns en rättslig grund för personuppgiftsbehandlingen och att personuppgifter inte samlas in i onödan, inte lagras under längre tid än vad som är nödvändigt samt att personuppgifterna skyddas på ett ändamålsenligt sätt. Om du har några frågor gällande hantering av personuppgifter kan du alltid kontakta Privacyfunktionen eller Norion Banks dataskyddsombud.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Personuppgiftspolicy

Banksekretess

I all bankverksamhet råder sekretess. Det innebär att alla som arbetar på bank har tystnadsplikt som omfattar kunder.

Banksekretess omfattar alla uppgifter som rör en kund oavsett om uppgiften är skriftlig eller muntlig; det kan vara uppgifter av ekonomisk art men också uppgifter om personliga förhållanden såsom sjukdom, upprättande av testamente eller skilsmässa. Även uppgifter som du har fått kännedom om utanför tjänsten omfattas, exempelvis om du fått reda på viktig information om en kund i ett privat sammanhang. Till och med uppgiften om att någon är eller inte är kund hos Norion Bank omfattas av banksekretessen. Banksekretessen upphör inte för att någon slutar att vara kund utan gäller utan begränsning i tiden. För dig som arbetar på bank gäller också tystnadsplikten utan begränsning i tiden, dvs den upphör inte att gälla för att du slutar arbeta på banken.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Head of CEO Office

Exempel:

En leverantör ringer till dig och vill ha kontouppgifter rörande en person som ska vara kund hos Norion Bank. Leverantören uppger att han har talat med kunden och att det är helt i sin ordning att vi lämnar ut uppgifterna.

Vad gör du?

Du får inte lämna ut någon information till leverantören om inte kunden har gett sitt samtycke till detta genom sitt medgivande i förväg. Du får inte ens bekräfta att kunden är en kund hos Norion Bank utan detta medgivande. Kontakta din närmaste chef om du är osäker.

Vi skyddar Norion Banks information

Information om Norion Banks verksamhet, resultat, strategier, affärstransaktioner, affärsplaner, affärsprocesser och liknande är konfidentiell information. Norion Bank kräver att medarbetare och andra som utför tjänster åt Norion Bank, när detta är relevant, undertecknar en sekretessförbindelse. Är du anställd finns denna sekretessförbindelse i ditt anställningsavtal. Åtagandet att skydda konfidentiell information och iaktta banksekretess gäller även efter det att en anställning eller ett konsultuppdrag har upphört.

Tänk på att du som medarbetare ansvarar för:

- Att hantera personuppgifter på ett lagligt och korrekt sätt.
- Att inte lämna ut uppgifter till obehöriga.
- Att skydda, och inte lämna ut, konfidentiell information om Norion Bank.



Intressekonflikter och externa aktiviteter (bisysslor)

Alla medarbetare ska uppträda på ett sådant sätt att kundernas och allmänhetens förtroende för banken upprätthålls. En förutsättning för detta förtroende är att intressekonflikter identifieras, rapporteras och hanteras. En intressekonflikt kan exempelvis finnas om man har:

- en ledande befattning eller bisyssla i en annan verksamhet ("extern aktivitet").
- släktskap eller nära relation till en annan person i Norion Bank
- en affärsmässig eller personlig relation till en leverantör, kund eller samarbetspartner.

För att säkerställa att intressekonflikter identifieras och hanteras måste du rapportera eventuella eller faktiska intressekonflikter i samband med nyanställning, årligen och snarast vid eventuella förändringar. Detta sker i HR-systemet. Du som anställd har också ett ansvar att löpande rapportera eventuella omständigheter som kan ge upphov till intressekonflikter. Det är inte alltid helt enkelt att avgöra om något utgör en potentiell intressekonflikt, kontakta Head of Compliance om du är osäker.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Policy för hantering av intressekonflikter

Exempel:

Jag har fått ett jobberbjudande om ett extrauppdrag hos ett försäkringsbolag. Tanken är att uppdraget ska börja om två månader och att jag ska arbeta några timmar under helgerna.

Vad gör jag?

Extrauppdraget hos försäkringsbolaget kommer att bli en bisyssla, även om det är något du endast kommer att göra under helgerna. Du ska rapportera den tilltänkta bisysslan i HR-systemet även om uppdraget inte påbörjats ännu.

Exempel:

Jag har ett styrelseuppdrag i min bostadsrättsförening. Min kollega nämnde i förbifarten att jag inte behöver rapportera detta då det inte är en intressekonflikt, vilket jag inte heller tycker.

Vad gör jag?

Alla befattningar utanför Norion Bank ska rapporteras. Att man rapporterar en eventuell bisyssla behöver inte nödvändigtvis betyda att det finns en intressekonflikt, men det är VD tillsammans med Head of Compliance som godkänner eller avslår en potentiell eller faktisk intressekonflikt.

Tänk på att du som medarbetare ansvarar för:

- Att inte låta dina beslut präglas av personliga intressen.
- Att inte handlägga ett ärende om dig själv eller någon närstående.
- Att rapportera eventuella intressekonflikter i HR-systemet.
- Att kontakta Head of Compliance om du är osäker.

Hållbarhet

Vi värnar om en hållbar utveckling. Klimatförändringar och sociala klyftor blir alltmer påtagliga i världen och en omställning behöver genomföras för att vi ska kunna uppnå Parisavtalet och de Globala målen. Norion Bank ska därför bedriva en verksamhet som i alla delar skapar ett hållbart ekonomiskt, socialt och miljömässigt värde, både för nuvarande och kommande generationer. Det är naturligt för Norion Bank att vara engagerad i samhällets långsiktiga utveckling och att ta ansvar för att bidra till en hållbar framtid. Därför integrerar vi hållbarhetsaspekter i allt vi gör. Vi arbetar ständigt med att förändra och utveckla arbetssätt och processer för att uppnå minsta möjliga negativa påverkan på klimat- och sociala aspekter. Som medarbetare på Norion Bank ska du ta ansvar för att i största möjliga mån välja hållbara lösningar i ditt dagliga arbete, exempelvis genom att välja det mest miljövänliga alternativet vid resor eller prioritera teamsmöten. Parallellt med det jobbar vi med att energieffektivisera våra kontor och att ställa om våra tjänstebilar till mer miljövänliga alternativ för att minimera Norion Banks direkta påverkan på omvärlden och på så sätt nå vårt mål om att vara en klimatneutral verksamhet 2025.

Vi har som bank även ett ansvar som sträcker sig längre än påverkan från vår egna verksamhet. Vår största negativa och positiva påverkan på omvärlden ligger i kreditportföljen, det vill säga vilka affärer vi gör. Norion Bank vill stå för en ansvarsfull kreditgivning både när det gäller till privatpersoner och företagsutlåning. Därför integrerar vi hållbarhetsrelaterade risker i samband med nya lån- och kreditprocesser. Vi hoppas därigenom medverka till minskning av klimatutsläpp och bidra till ökad respekt för mänskliga rättigheter, samt bistå våra kunder och samarbetspartners att göra detsamma.

HÅLLBARHETSRAPPORTEN HITTAR DU HÄR:
www.Norion.se/om-Norion/hallbarhet/

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:
Norion Banks Hållbarhetspolicy & Miljöpolicy



Tänk på att du som medarbetare ansvarar för:

- Att ta initiativ till att välja det mest hållbara alternativet.



Varumärket och dess ambassadörer

Alla medarbetare är en del av Norion Banks varumärke, både på och utanför arbetet och i alla kommunikativa sammanhang där vi förknippas med varumärket (såsom i möten, presentationer och sociala medier). Det inkluderar Norion Banks samtliga varumärken (Norion Bank, Walley och Collector) samt bolaget Norion Bank i sin helhet.

Externa kommentarer eller inlägg på sociala medier (exempelvis Facebook, Instagram, Twitter, LinkedIn) får inte avslöja någon konfidentiell information.

Banken har särskilt utsedda talespersoner som får uttala sig för Norion Bank i officiella och mediala sammanhang, primärt VD men även andra ledningspersoner med delegerat mandat, såsom CFO och Head of IR. Som börsnoterat bolag har vi ett ansvar att kommunicera information som skulle kunna påverka bolagets aktiekurs, på ett ansvarsfullt sätt enligt särskilda informationsregler för noterade bolag. Uppstår situationer där du som medarbetare känner dig det minsta osäker så rådgör med någon av nämnda funktioner.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Kommunikationspolicy

Sund konkurrens

Norion Bank värnar om en marknad med sund konkurrens mellan företag och vi konkurrerar alltid på ett ärligt och lagenligt sätt. Vi följer gällande konkurrenslagstiftning på de marknader där vi verkar och undviker alla otillåtna konkurrensbegränsande åtgärder.

Antikorruption

Att ge eller ta emot gåvor och förmåner (korruption)

Norion Bank har nolltolerans mot mutor och korruption. Det är förbjudet att såväl erbjuda, utlova eller lämna som att begära, godta ett löfte om eller ta emot en muta. Du ska undvika alla situationer där en gåva, representation eller annan förmån kan påverka ditt arbete eller skada Norion Banks anseende och rykte.

Generellt finns det några grundläggande krav på om en gåva eller förmån kan anses vara acceptabel:

- Det sker öppet; kravet på öppenhet innebär att du ska informera din närmaste chef. En gåva eller förmån ska även normalt riktas direkt till det andra företaget, vara godkänd av det företaget eller vara förenlig med det företagens etablerade policy i fråga om förmåner.
- Gåvan eller förmånen är måttfull; kravet på måttfullhet innebär att förmånen inte får framstå som beteendepåverkande för mottagaren. Förmånens ekonomiska eller personliga värde ska alltså ställas i relation till den anställdes integritets, känslighet och personliga påverkbarhet, varvid faktorer som befogenhet, befattning, arbetsuppgifter, ålder och erfarenhet kan utgöra en del av den helhetsbedömning som ska göras.
- Gåvan eller förmånen ska inte heller i övrigt vara sådan att den kan anses vara beteendepåverkande.

Det är alltså inte enbart gåvans eller förmånens värde som avgör lämpligheten, utan en helhetsbedömning måste alltid göras. Följande gåvor eller förmåner är det helt förbjudet att ge eller lämna:

- En gåva eller förmån till den som ägnar sig åt myndighetsutövning eller beslutar om offentlig upphandling.
- Penninggåva, presentkort och liknande som är att jämställa med kontanter.
- Penninglån, ställande av säkerhet (borgensåtagande), eftergift av fordring, amortering, ränta och liknande – på villkor som inte är marknadsmässiga.
- Arbete hos mottagaren eller leverans av varor eller tjänst för privat ändamål och på villkor som inte är marknadsmässiga.
- Något som är förenat med villkor om motprestation och inte är godkänt av mottagarens arbets- eller uppdragsgivare.
- Dold provision till anställd eller uppdragstagare (dvs. annan än banken).
- Förfogande över fordon, båt, fritidsbostad eller liknande för privat bruk.
- Helt eller delvis betald nöjes- eller semesterresa.

- Erbjudande som är allmänt oetiskt, till exempel besök på porrklubb.
- Gåvor eller förmåner till motparter Norion Bank har pågående affärsförhandlingar med.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Antikorruptionspolicy

Exempel:

En samarbetspartner har bjudit in mig till ett medlemskap i en klubb för att säkerställa ett fortsatt bra samarbete med Norion Bank. Medlemskapet i klubben gör att jag bland annat får låna en lägenhet till ett rabatterat pris men även andra bra erbjudanden som verkar intressanta. Jag vet inte om jag ska tacka ja, det är ingen annan på banken som har fått denna inbjudan.

Vad gör jag?

Du ska tacka nej till inbjudan och informera din närmaste chef om detta. Inbjudan sker inte öppet utan är endast riktad till dig och för privat bruk. Ställ frågan till dig själv på vilket sätt det kan påverka hur du och Norion Bank gör affärer med samarbetspartnern. Tänk på att undvika alla situationer där en gåva eller inbjudan kan påverka ditt arbete och kontakta din närmaste chef vid osäkerhet.

Tänk på att du som medarbetare ansvarar för:

- Att fråga dig själv om en gåva, förmån eller annan inbjudan kan påverka ditt arbete.
- Att hellre tacka nej än ja till en gåva eller förmån om du är osäker.
- Att informera din närmaste chef om du har tagit emot, vill ge eller har tackat nej till en gåva.
- Att vara medveten om att vissa gåvor eller förmåner är helt förbjudna att ge eller ta emot.

Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Norion Bank arbetar aktivt med att förebygga, upptäcka och förhindra att vi utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

De produkter och tjänster som vi och andra banker tillhandahåller kan utnyttjas av kriminella personer och nätverk för att dölja vinster från brott, generera nya brottsvinster och begå brott.

En viktig del i vårt arbete att förhindra att vi utnyttjas för penningtvätt och finansiera terrorism ligger i att uppnå aktuell och tillräcklig kundkännedom. Vi bär alla ett ansvar för att tillsammans se till att vi har god kundkännedom om våra kunder. Genom att inhämta och dokumentera information om våra kunder lär vi känna dem och kan förstå och förutsäga på vilket sätt de kommer att använda våra produkter och tjänster. Detta i sin tur hjälper oss att upptäcka avvikelser som kan vara ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism. Den kundkännedom vi har bidrar till att förstärka vår möjlighet att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Norion Bank utvärderar löpande hur våra produkter och tjänster skulle kunna utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism och följer noga regelverksutvecklingen. Det är genom att lära känna våra kunder och förstå de risker som kan förknippas med penningtvätt och finansiering av terrorism som vi kan förstärka vår förmåga att motverka detta. Utbildning är en annan viktig hörnsten för att vi ska förstå och veta hur vi ska agera.

En del i vårt arbete handlar om att övervaka och granska transaktioner som avviker från det vi förväntar oss. Även andra beteenden som skulle kunna vara tecken på att vi utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism ska vi vara uppmärksamma på. Vi kan i dessa fall behöva inhämta ännu mer information för att förstå varför en kund agerar på ett visst sätt för att kunna utesluta eller rapportera en misstanke om att vi utnyttjas. Norion Bank rapporterar alla misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism till Finanspolisen, vilket är en enhet inom Polismyndigheten som ansvarar för underrättelseverksamhet om penningtvätt och finansiering av terrorism.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Policy avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Marknadsmissbruk

Norion Bank är börsnoterat vilket innebär att vem som helst kan köpa och sälja Norion Banks aktier över börsen. Men innan man som anställd eller uppdragstagare hos Norion Bank köper eller säljer Norion Banks aktier finns det en del saker att ta hänsyn till.

Den mest centrala regeln är att du inte får handla med Norion Banks aktier när du känner till så kallad insiderinformation. Insiderinformation är information som ännu inte offentliggjorts till marknaden, men som, om den offentliggjordes, sannolikt skulle kunna ha en väsentlig inverkan på priset på Norion Banks aktier.

Det kan exempelvis röra sig om information om en stor affär som Norion Bank ännu inte offentliggjort eller de senaste finansiella och operativa resultaten som ännu inte offentliggjorts. Norion Bank för så kallade insiderförteckningar över personer som från tid till annan har tillgång till insiderinformation. När du tas upp i en insiderförteckning informeras du skriftligen om detta.

Under tiden du är upptagen i insiderförteckningen är du förhindrad att handla med Norion Banks aktier. Du får inte heller sprida vidare insiderinformationen till någon annan.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Insiderpolicy

Tänk på att du som medarbetare ansvarar för:

- Att arbeta för att motverka att banken utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- Att se till att vi känner våra kunder väl.
- Att agera när kund uppvisar ett avvikande beteende.
- Att kontakta din närmaste chef eller AML Office vid osäkerhet eller om du har frågor.

Exempel:

Jag har deltagit i ett större projekt och där fått information som gör att jag vill köpa aktier. Jag vet inte om det är information som gör att aktien kommer att gå upp, och är inte heller uppsatt på någon insiderförteckning.

Vad gör jag?

Du är förhindrad att handla med Norion Banks aktier när du känner till insiderinformation; även om du inte skulle vara upptagen i en insiderförteckning. Information som du har behöver inte heller rent faktiskt ha en väsentlig inverkan på priset, utan det räcker att det är sannolikt.

Vid minsta osäkerhet om du är tillåten att köpa eller sälja aktier vid viss tidpunkt – kontrollera alltid med Norion Banks General Counsel innan du gör transaktionen.

Skatt

Norion Bank betalar, redovisar och rapporterar skatt baserat på gällande regelverk i de länder där verksamhet bedrivs. Det gäller såväl bankens egna skatter och skatter som betalas in och rapporteras för anställdas räkning. Banken anser att det är oacceptabelt beteende att utifrån anställningen medverka till eller bedriva skattefusk av någon form.

Exempel:

Vi har en kund som ansöker om nya lån väldigt ofta. Kunden sköter sina inbetalningar och betalar i tid. Men, med viss regelbundenhet ringer kunden in och är orolig. Han berättar att han ofta får hjälp av sin pappa med sina inbetalningar då han själv inte har den ekonomiska möjligheten. Jag ser av kundens kreditvärdighetsrapport att han har rätt så goda inkomstförhållanden.

Vad gör jag?

Det verkar som att kunden, trots goda inkomstförhållanden, inte har möjlighet att kunna betala tillbaka sina lån. Vi vill göra affärer på ett schysst sätt och vill inte att våra kunder ska hamna i ekonomiska svårigheter. Här bör vi överväga att inte betala ut något nytt lån till kunden. Tala med din närmaste chef om hur du ska gå vidare.

Norion Banks produkter och marknadsföring

Förtroendekapital är en grundförutsättning för vår verksamhet. Vi ska vara tillgängliga, visa respekt och erbjuda attraktiva lösningar. Affärer ska göras på ett sunt och hållbart sätt och med respekt för det ansvar vi har i relationerna med våra intressenter och med samhället vi verkar i. Marknadsföring av Norion Bank och våra produkter ska ske i enlighet med gällande marknadsrättsliga bestämmelser. Det innebär bland annat en återhållsamhet i marknadsföring av kreditprodukter, där användande av lån och krediter inte får framställas som bekymmersfria. I vår marknadsföring ska Norion Bank inte heller uppmuntra till överdriven konsumtion finansierad av krediter.

Ansvarsfull och etisk kreditgivning är en central aspekt för ett långsiktigt och därmed hållbart värdeskapande för banken och dess intressenter. Norion Bank beviljar till exempel endast privatlån (blancolån) till personer som bedöms kunna betala tillbaka sina lån. Norion Bank lägger stor vikt vid att skydda den enskilda kunden från att hamna i ekonomiska svårigheter. Överlåtelse av krediter får bara ske under förutsättning att överlåtelsen kan ske utan nackdel.

Alla avtal som Norion Bank utformar ska vara klara och överskådliga och samtliga villkor som påverkar kundens betalningsskyldighet ska tydligt framgå.

Det är även viktigt att säkerställa att våra kunder smidigt och enkelt kan kontakta oss vid behov. Eftersom det är viktigt att kunna bemöta kunden med rätt kompetens och samtidigt få förståelse för kundens behov har Norion Bank en egen kundservicefunktion.

Ett etiskt förhållningssätt är också en del av kreditbedömningen av Norion Banks företagskunder. Innan Norion Bank beviljar en kredit eller påbörjar en affärsrelation med ett nytt företag ska verksamheten granskas utifrån ett finansiellt perspektiv och etiska krav. Det är inte endast illegala branscher som utesluts, utan även t.ex. pornografisk verksamhet. Norion Bank ska inte medverka till att finansiera och stödja osund näringsverksamhet.

Klagomålshantering

Hantering av klagomål är viktig för att upprätthålla allmänhetens förtroende för både Norion Bank och för den finansiella marknaden. En god hantering av klagomålen ger också Norion möjlighet att fånga upp problem på området, att åtgärda dessa samt att vidta förebyggande åtgärder.

Med klagomål menas att en kund eller annan framför ett konkret missnöje med hanteringen av våra tjänster och produkter. Klagomål kan komma till följd av felaktigt beslut eller handläggning.

När du som medarbetare tar emot ett klagomål ska närmaste chef upplysas om detta med information om bakgrund och händelseförlopp. Klagomålet ska också dokumenteras utförligt och objektivt. Närmaste ansvarig chef ska ta ställning till om ärendet hanterats på ett felaktigt sätt från Norion Banks sida. Klaganden ska informeras om att klagomålet har tagits emot, vilka åtgärder som vidtagits och varför dessa åtgärder har vidtagits. Återkoppling till personen som riktat klagomålet ska ske inom 14 dagar fr.o.m. att klagomålet kommit Norion Bank tillhanda.

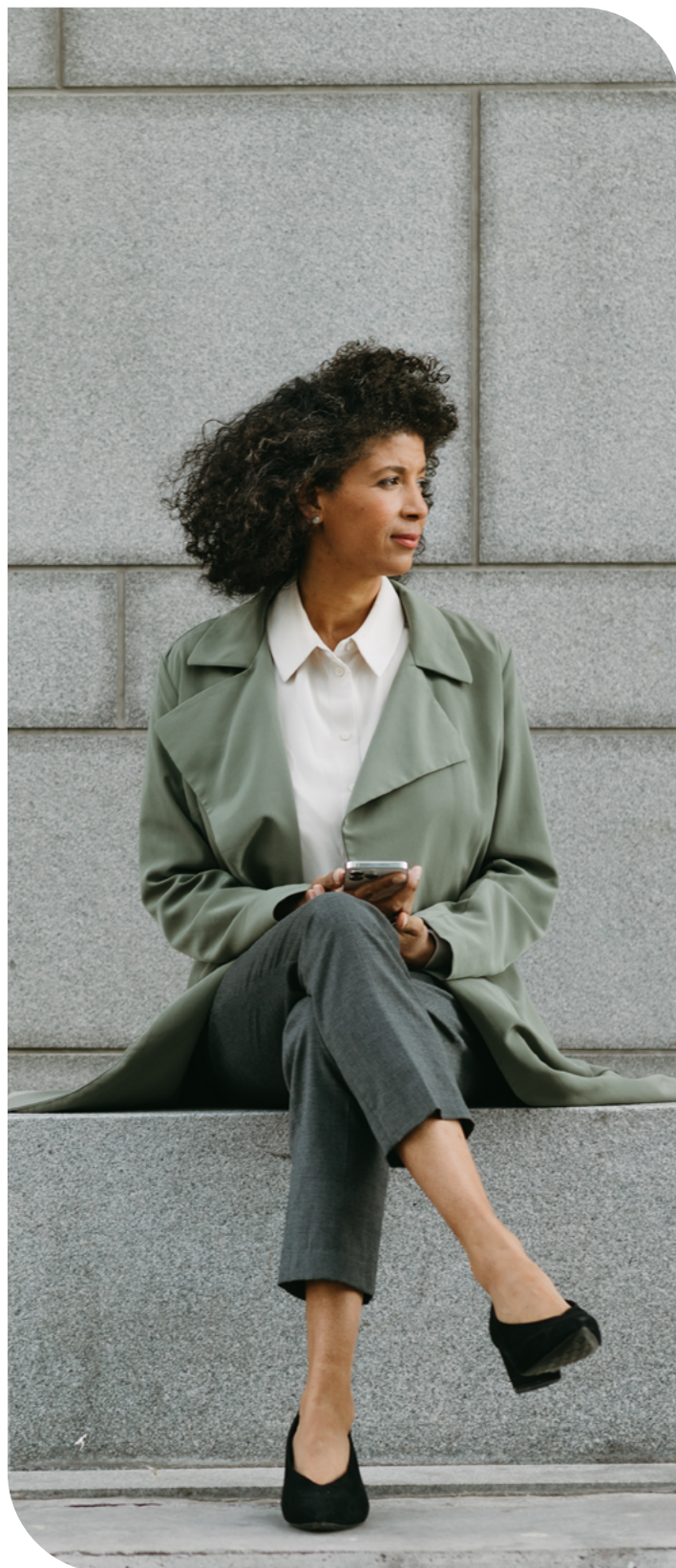
Har klaganden fortsatt invändningar eller vidhåller klagomålet ska klaganden hänvisas att kontakta Klagomålsansvarig. Det är av stor vikt att Klagomålsansvarig vid begäran ges tillgång till samtlig dokumentation avseende klagomålsärendet. Vid handläggningsfel ska rättelse göras så snart felet har upptäckts även om kunden inte har framfört ett klagomål.

FÖR YTTERLIGARE INFORMATION:

Norion Banks Klagomålspolicy samt Instruktion för Klagomålshantering.

Tänk på att du som medarbetare ansvarar för:

- Att informera närmaste chef om du tar emot ett klagomål.
- Att bemöta kunden som har riktat klagomålet på ett objektivt och hjälpsamt sätt.
- Att arbeta proaktivt med att hitta förbättringsområden inom verksamheten.



Hur vi följer Uppförandekoden

För att säkerställa att hela organisationen känner till, förstår och följer vår Uppförandekod har vi ett ramverk med policyer och processer för information, uppföljning och kontroll. Dessa ingår i bankens arbete med att skapa god intern styrning och kontroll. Alla medarbetare får en Compliance-utbildning vid anställning, som inkluderar ämnen som antikorruption och antipenningtvätt. Årligen genomförs e-learning i Compliance, Banksekretess och insiderregler, Informations säkerhet, Antikorruption, Incidentrapportering, GDPR, Grundutbildning om penningtvätt och finansiering av terrorism, Klagomåls- hantering samt av denna Uppförandekod. Cheferna erbjuder utbildning i bland annat arbetsmiljö och rekrytering. Vissa avdelningar eller roller kräver specifika utbildningar såsom försäkringsförmedling och kreditgivning.

Styrelsen är ytterst ansvarig för Uppförandekoden och du ansvarar för att följa den. Att inte följa koden kan i värsta fall få disciplinära konsekvenser för dig, såsom varning eller risk för uppsägning och även konsekvenser för Norion Bank såsom utredningar av myndigheter, risk för Norion Banks rykte och att aktiekursen påverkas negativt.

Innan du som medarbetare fattar ett beslut, eller om du är tveksam – ställ dig följande frågor:

- Vilka konsekvenser kan mitt agerande eller beslut få?
- Strider det mot lagar eller interna regelverk?
- Sätter jag Norion Banks bästa först?
- Kan jag stå för beslutet inför en kollega, myndighet, media eller annan extern part?
- Är det etiskt korrekt?
- Har mitt beslut påverkats av mina eller närståendes personliga intressen?
- Kan det skada Norion Banks rykte?
- Strider det mot Norion Banks värdeord?
- Kan jag få mer vägledning av min chef eller någon kollega?

Kontakta din närmaste chef, Chief HR eller Head of Compliance om du känner dig osäker eller har några frågor. Vi uppmanar alla medarbetare att rapportera förhållanden som kan stå i konflikt med Uppförandekoden. Om du inte vill vända dig till nämnda personer kan du rapportera oegentligheter via Norion Banks visselblåsarsystem, se information som följer.

Rapportera oegentligheter via Norion Banks visselblåsarfunktion

Norion Bank har inrättat ett system för uppgiftslämnande (visselblåsarsystem). En visselblåsare är en person som uppmärksammar oegentligheter i ett företag eller en organisation. Via visselblåsarsystemet kan du anmäla missförhållande som strider mot lag eller där det finns ett allmänintresse av att missförhållandet uppdagas.

Att använda visselblåsarsystemet är alltid frivilligt och medarbetare rekommenderas att i första hand vända sig direkt till närmaste chef och om det ej är lämpligt till Head of Compliance såsom sammankallande av Visselblåsarkommittén. För att möjliggöra anonymitet vid uppgiftslämnning tillhandahålls Norion Banks visselblåsarsystem av en utomstående och oberoende aktör, 2Secure. Uppgiftsinlämningen kan antingen ske via en av 2Secure dedikerad webbportal eller via telefon. Det krypterade systemet och ärendehanteringens garanterar ett fullständigt identitetsskydd för uppgiftslämnaren om denne så begär. Via den oberoende aktören har det säkerställts att inga telefonsamtal ska spelas in och ingen registrering av IP-adresser eller liknande, ska ske.

Norion Bank står för ett öppet företagsklimat med förhoppning att missförhållanden snabbt kan uppmärksammas och åtgärdas innan de underliggande orsakerna växer och blir ohanterliga.

Ärenden såsom tvister, fel, reklamationer, missnöje med lön hanteras inte genom visselblåsarsystemet, utan ska rapporteras till närmaste chef, HR-avdelningen eller på sådant sätt som Norion Banks andra policyer, instruktioner och riktlinjer anger.

FÖR YTTRELIGARE INFORMATION:

Norion Banks Policy för visselblåsning

Använd visselblåsarsystemet via webb: wb.2secure.se

Följande kod ska användas för att registrera ärende i visselblåsarsystemet: **KHY306**

Använd visselblåsarsystemet via telefon: **077 - 177 99 77**

