

AKTIA BANK ABP

Upp- förande- kod



Bank | Kapitalförvaltning | Försäkringar

Aktia

Till dig som jobbar på Aktia

Som aktör i finansbranschen är Aktia beroende av kundernas och marknadens förtroende för hur vi bedriver vår verksamhet. Finansbranschen är strängt reglerad och vi är under Finansinspektionens tillsyn. Det är därför ytterst viktigt att du som Aktian känner till och iakttar de regler som gäller dig som medarbetare i Aktia för att bidra till att kundernas, marknadens och myndigheternas förtroende för Aktia upprätthålls.

För att stöda dig i ditt arbete har vi sammanställt de mest centrala reglerna och etiska principer som du ska iaktta när du utför dina arbetsuppgifter. De handlar bland annat om tillträde till arbetsutrymmena och användning av koncernens datasystem, din roll som företrädare för Aktia, handläggning av egna och närståendes angelägenheter i Aktia, antikorrupktion, bisysslor och förtroendeuppdrag, samt om hemlighållande av Aktias företagshemligheter.

Kundförhållandena är det mest värdefulla i vår verksamhet och därför innehåller uppförandekoden också de mest centrala reglerna om sekretessplikt och hantering av eventuella kundklagomål. Kom ihåg att när vi tillhandahåller tjänster åt kunderna ska vi dessutom iaktta alla till ifrågasvarande tjänst relaterade regler.

Eftersom vi jobbar i en koncern, vars moderbolag är börsnoterat, och som dessutom är verksam i finansbranschen, där vi också kan få information om andra börsnoterade bolag, presenteras också de regler som ansluter sig till insiderregleringen som alla, oberoende av arbetsuppgifter, ska känna till. Även regler om förhindrande av penningtvätt och terrorismfinansiering samt regler om efterlevnad av finansiella sanktioner presenteras kort.

Överträdelser av koncernens regler som redogörs i uppförandekoden kan leda till påföljder från arbetsgivarens sida i enlighet med Aktiakoncernens påföljdsförfarande. Om du är osäker på något ska du i första hand fråga din chef. Du kan även vända dig till Compliancefunktionen i frågor om kundskydd, dataskydd, marknadsuppförande, finansiell brottslighet samt tillsyn och tillstånd.

Anssi Huhta
Verkställande direktör

Innehåll

Aktias etiska principer	1
Vi följer god förvaltningssed	1
Vårt kundarbete är ansvarsfullt	1
Vi agerar jämlikt och likvärdigt	1
Vi respekterar de mänskliga rättigheterna	1
Vi tar ansvar	1
Vi agerar som en ansvarsfull långgivare	1
Vi investerar ansvarsfullt	1
Informationssäkerhet, sekretessplikt och integritet samt kommunikation	2
Tillträde till arbetsutrymmena, användning av koncernens datasystem	2
Sekretessplikt	2
Företagshemligheter	3
Behandling av personuppgifter	3
Kommunikation om Aktia	4
Insider- och handelsregler samt anmälan om misstänkta handelsorder och transaktioner med finansiella instrument	4
Person i ledande ställning, insider och insiderinformation	4
Privata transaktioner och handel med Aktia Banks finansiella instrument	5
Intern anmälan av misstänkta handelsorder och transaktioner med finansiella instrument	5
Hantering av intressekonflikter, jävsregler, antikorrupktion samt hantering av kundklagomål	6
Intressekonflikter	6
Jävsregler	6
Antikorrupktion	6
Bisysslor och förtroendeuppdrag	7
Hantering av kundklagomål	7
Förhindrande av penningtvätt och terrorismfinansiering samt efterlevnad av finansiella sanktioner	7
Anmälan av överträdelser	8
Påföljdsförfarandet	8
Kontaktuppgifter till Compliancefunktionen	9

Aktias etiska principer

Vi följer god förvaltningssed

Vi följer god förvaltningssed i all vår verksamhet. Aktia har en effektiv, pålitlig och dokumenterad ram för förvaltning och styrning. Målsättningen är att säkra en effektiv och ansvarsfull ledning inom koncernen och i enskilda koncernbolag, såsom inom processerna för identifiering, förvaltning, begränsning, övervakning och rapportering i fråga om sådana nuvarande och kommande risker som koncernen och dess verksamhet utsätts för. Därutöver stöder och möjliggör Aktia en kultur med god riskhantering och regelefterlevnad.

Vårt kundarbete är ansvarsfullt

Vi agerar ärligt och professionellt, vilket hör till god banksed. Vi fäster särskild uppmärksamhet vid att trygga insättarnas ställning. Kundförhållandet grundar sig på ömsesidig ärlighet och ömsesidigt förtroende. Vi beaktar kundens intresse i vår affärsverksamhet. Vi känner våra kunder och deras ekonomiska ställning i den omfattning som kundförhållandet kräver. Vi svarar på våra kunders behov.

Vi agerar jämlikt och likvärdigt

Mångfald är en väsentlig del av Aktias funktionsförmåga och vi tror att våra medarbetares mångfald skapar konkurrensfördelar både inom affärsverksamheten och i konkurrensen för bästa möjliga medarbetare. Vi strävar efter att främja mångfald och jämlikhet bland alla våra medarbetare.

På Aktia godkänner vi ingen form av diskriminering och vi strävar efter att alla medarbetare ges lika möjligheter och behandlas med respekt. Förfaranden kring arbetsförhållanden ska även vara lika.

Vi respekterar de mänskliga rättigheterna

Aktia har förbundit sig till att iaktta centrala internationella avtal och normer. Samma förutsätter vi även av leverantörer.

Vi tar ansvar

Vi växer och är lönsamma. Vi förbättrar ledarskapet och kund- och medarbetarupplevelsen långsiktigt. Vi placerar och belånar ansvarsfullt. Vi minskar vårt ekologiska avtryck. Till detta har vi förbundit oss till i vår strategi för företagsansvar.

Vi agerar som en ansvarsfull långivare

Vi utesluter finansiering till vissa sektorer på grund av ökad ESG-risk. För företag inom övriga sektorer med förhöjd ESG-risk görs ett ESG-utlåtande som bifogas kreditdokumentationen, vilket beaktas vid kreditbeslutet och prissättningen.

Vi investerar ansvarsfullt

Aktia bedriver ansvarsfull kreditgivning och följer god kreditgivningssed. Vi följer våra principer för ansvarsfullt investering för att uppnå bästa möjliga riskjusterade avkastning på lång sikt för våra kunder och i vår egen investeringsverksamhet. Enligt dessa principer utesluter vi investeringar till vissa kontroversiella sektorer och beskriver våra andra metoder för ansvarsfullt investering. Riktlinjerna för aktivt ägarskap finns också beskrivna i våra ägarstyrningsprinciper.

Informationssäkerhet, sekretess och integritet samt kommunikation

Tillträde till arbetsutrymmena, användning av koncernens datasystem

Aktia har skyldighet att ha en tillräcklig informationssäkerhet för sina nätverk, datasystem och tjänster. Medarbetare i Aktia har tillgång till de lokaler som de arbetar i samt koder till de datasystem som de enligt sin chefs bedömning behöver för att kunna utföra sitt arbete.

Medarbetare ska följa Aktias informationssäkerhetsregler och säkerhetsförfaranden som hindrar obehöriga från att få tillgång till kunduppgifter eller få annan än publik information om Aktiakoncernen.

Personliga koder, nycklar eller andra identifieringsuppgifter får inte överlätas till andra. Utomstående får inte komma in i eller lämnas ensamma i koncernens arbetsutrymmen. Det finns särskilda utrymmen för kunder och gäster i Aktia. Oberoende var arbetsuppgifterna utförs ska material som ska hållas konfidentiellt förvaras så att inte andra får kännedom om innehållet.

Medarbetare får använda Aktias informationstillgångar och datasystem, såsom bärbara datorer, smarttelefoner, system och nätverk, endast i den utsträckning som krävs för att sköta arbetsuppgifterna. Det innebär bland annat att medarbetare inte får skicka, ta emot eller förvara någon personlig information via systemen med undantag av bank- eller försäkringsärenden i Aktia. Tillfällig och sedvanlig användning av bärbara datorer, smarttelefoner och nätverk för privata lagenliga ändamål är dock tillåten i enlighet med de interna reglerna om informationssäkerhet och andra regler. Aktias informationstillgångar får dock aldrig användas för egen affärsverksamhet eller liknande och den ovannämnda privata användning-

en får inte äventyra Aktias informationssäkerhet, konfidentialiteten av sekretessbelagda uppgifter eller det allmänna förtroendet för Aktia.

- Nycklar eller användarkoder får inte överlätas till andra
- Utomstående får inte komma in eller lämnas ensamma i koncernens arbetsutrymmen
- Konfidentiellt material ska förvaras så att endast behöriga har åtkomst
- Datasystemen får användas endast i enlighet med det interna regelverket

Sekretess

Den sekretess som gäller för medarbetare, ledning och förtroendevalda är en av grundstenarna i finansiell verksamhet. Det är viktigt att kunderna har förtroende för att deras ekonomiska och privata angelägenheter hålls hemliga.

Alla Aktias medarbetare har skrivit på en sekretessförbindelse vid anställning. Aktias medarbetare har begränsad tillgång till kunduppgifter. Endast de medarbetare vars arbetsuppgifter så kräver har tillgång till information om kunders och andra personers ekonomiska och andra angelägenheter.

Huvudregeln är att banksekretessen eller motsvarande sekretess gäller alla uppgifter om kunden. Banksekretessen innebär också att medarbetare inte får röja för utomstående om en viss person är kund i Aktia eller inte. Därtill får medarbetare inte inhämta eller undersöka sekretessbelagda uppgifter utöver vad deras egna arbetsuppgifter kräver. Sekretessen gäller också företag och andra sammanslutningar.

Banksekretessen gäller varje medarbetare i Aktia Bank. Motsvarande sekretess som tillämpas på Aktia Bank, tillämpas även på dotterbolagen.

Tystnadsplikten gäller både under arbetstid och fritid samt efter avslutat arbetsförhållande i Aktia. Brott mot sekretessen kan leda till interna påföljder i enlighet med Aktias påföljdsförfaranden och är även kriminaliserat i strafflagen. Kreditinstitutslagens bestämmelser om banksekretess kompletteras av bestämmelser om sekretess i annan lagstiftning, t.ex. i försäkringsbolagslagen, lagen om investeringstjänster, lagen om placeringsfonder, lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder och lagstiftningen om värdeandelssystemet. Också dataskydds- och kreditupplysningslagen innehåller bestämmelser som påverkar sekretessplikten.

- Sekretessen gäller alla uppgifter om kunden
- Uppgifter om en kund kan överlåtas med kundens samtycke eller enligt lag t.ex. till vissa myndigheter och till reglerade bolag i Aktiakoncernen
- Det är på var och ens personliga ansvar att iakttä sekretessen

Företagshemligheter

Alla företag har företagshemligheter som medarbetare inte får avslöja för utomstående utan lov. Till Aktiakoncernens företagshemligheter hör t.ex. utvecklings- och marknadsföringsplaner, detaljerade nyckeltal som beskriver koncernens ekonomiska ställning, ärenden som behandlas i förvaltningsorgan (t.ex. styrelse och ledningsgrupp), interna processer, rutiner och tekniska lösningar (t.ex. inom riskhantering, datasystem, informationssäkerhet och cybersäkerhet) samt dokument avsedda för internt bruk.

Kunduppgifter är särskilt skyddade (närmare information finns till exempel i de avsnitt i uppförandekoden som gäller tystnadsplikt och behandling av personuppgifter), men de klassificeras också som företagshemligheter.

Obehörigt avslöjande av företagshemligheter eller kunduppgifter kan leda till disciplinära åtgärder av arbetsgivaren (såsom varning, uppsägning eller i allvarliga fall avsked utan uppsägningstid), civilrättsliga konsekvenser (såsom skadeståndsskyldighet gentemot arbetsgivaren eller tredje part), skada på anseendet, vilket kan påverka yrkesmässigt förtroende och framtida arbetsmöjligheter samt straffrättsliga påföljder (brott mot företagshemligheter kan leda till böter eller fängelse i upp till två år).

- I princip allt material som inte är avsett för offentlig användning är internt material.
- Undvik att diskutera konfidentiella frågor på offentliga platser eller i öppna kanaler.
- Dela inte företagshemligheter eller kunduppgifter via e-post, molntjänster eller diskussioner utan att säkerställa att mottagaren har rätt till informationen.
- När anställningen upphör, returnera eller förstör arbetsgivarens material före anställningens slut. Använd inte Aktias konfidentiella information för egen vinning eller till förmån för en ny arbetsgivare efter anställningens slut.

Behandling av personuppgifter

I finansbranschen behandlas stora mängder personuppgifter. Personuppgifter är alla uppgifter som anknyter till en identifierad eller identifierbar person. Personuppgifter som behandlas i kreditinstituts- och försäkringsbolagsverksamheten är t.ex. identifieringsuppgifter, såsom namn, adress och personbeteckning, men även uppgifter om en persons tillgångar, inkomster, skulder och försäkringar räknas som personuppgifter.

Personbeteckning är en uppgift som inte ska behandlas i onödan, t.ex. är det inte nödvändigt att nämna personbeteckning i alla kunddokument.

Behandlingen av personuppgifter är noggrant reglerad i syfte att trygga individens integritetsskydd. Enbart uppgifter som är nödvändiga får samlas in och behandlas, t.ex. för kundservice, kommunikation och riskhantering.

Personuppgifter erhålls av kunden själv och dennas representanter och t.ex. från offentliga register som upprätthålls av myndigheter samt kreditupplysningsregister. Mer information om behandling av personuppgifter i Aktia samt koncernbolagens dataskyddsbeskrivningar hittar du på Aktias webbplats.

Inom försäkringsverksamhet behandlas kundernas hälsouppgifter. Det är ytterst viktigt att hälsouppgifter behandlas och överläts endast på lagliga grunder, såsom kundens uttryckliga samtycke. Även elektronisk och traditionell direktmarknadsföring är noggrant reglerat, bl.a. till vilka personer direktmarknadsföring får riktas och i vilken form.

- Personuppgifter är alla uppgifter som anknyter till en enskild person
- Enbart nödvändiga personuppgifter får lagras och behandlas

Kommunikation om Aktia

I fråga om extern kommunikation om ärenden som berör Aktiakoncernen och dess verksamhet ska Aktiakoncernens interna regelverk iakttas. Huvudprincipen är att endast ledningsgruppen och kommunikationsdirektören har rätt att uttala sig i frågor som berör Aktiakoncernen och dess verksamhet. Det är viktigt att särskilja på sin roll som representant för Aktia och som privatperson även i sociala medier.

- Extern kommunikation om ärenden som berör Aktiakoncernen sköts centraliserat
- Reglerna om rätt att representera Aktia gäller även i sociala medier

Insider- och handelsregler samt anmälan om misstänkta handelsorder och transaktioner med finansiella instrument

Person i ledande ställning, insider och insiderinformation

På basen av arbetsuppgifter eller ställning kan en medarbetare vara en person som ska registreras i ett eller flera offentliga eller företagsspecifika insiderregister eller då det gäller Aktia som börsbolag i förteckningen över personer i ledande ställning och deras närstående krets eller i en eller flera insiderförteckningar.

Alla ansvarar själv för att uppgifterna i insiderregistret, insiderförteckningen eller förteckningen över personer i ledande ställning och deras närstående krets är korrekta och anmälda inom tidsfristerna.

Förbud att utnyttja insiderinformation eller annan konfidentiell information gäller alla i Aktia oberoende av om man är registrerad i ett insiderregister/insiderförteckning eller inte. Varje medarbetare kan under sitt arbetsförhållande innehålla insiderinformation och ska veta vad det innebär.

Med insiderinformation avses information av specifik natur som inte har offentliggjorts och som sannolikt skulle ha en väsentlig inverkan på priset på ett eller flera finansiella instrument som är föremål för handel bl.a. på en reglerad marknad (t.ex. finländsk börsaktie) eller på en multilateral

handelsplattform (t.ex. First North) om informationen blev allmänt känd på marknaden.

Utnyttjande eller missbruk av sådan information samt yppande av den till annan är förbjudet med hot om straff enligt strafflagen. Förutom påföljder av arbetsgivaren kan en medarbetare dömas till böter eller fängelsestraff för missbruk av insiderinformation.

- Att hålla uppgifterna i insiderregistret, -förteckningar och förteckningen över personer i ledande ställning och deras närstående krets uppdaterade är på var och ens personliga ansvar
- Allmänt förbud att utnyttja insiderinformation oberoende av om man är registrerad som insider eller inte

Privata transaktioner och handel med Aktia Banks finansiella instrument

Särskilda handelsbegränsningar gäller för privata transaktioner med finansiella instrument (i regel värdepapper) för medarbetare och ledning Aktia Bank och Aktia Fondbolag. I Aktia gäller reglerna relevanta personer i Bankingsegmentet och kapitalförvaltningssegmentet som huvudsakligen ger investeringsrådgivning. Syftet med handelsbegränsningarna är att förhindra utnyttjande av information om kundtransaktioner och missbruk av insiderinformation samt att undvika intressekonflikter. Det finns även särskilda handelsbegränsningar gällande Aktia Banks finansiella instrument för vissa medarbetare och ledningen i Aktia Bank.

Privata transaktioner har begränsats med en månads tidsfrist, s.k. förbud mot kortfristig handel. Om medarbetaren omfattas av handelsbegränsningarna för privata transaktioner, gäller samma tidsfrist alltid även dennas minderåriga barn och ägarkontrollerade samfund. Handelsbegränsning-

arna får inte heller kringgåas genom att ge råd åt någon annan som utför transaktionen.

Privata transaktioner ska rapporteras till Compliancefunktionen om inte informationen erhålls automatiskt via den tjänsteleverantör Aktia använder och det då förs ett register över transaktionerna. I vissa fall kräver handel även ett förhandsgodkännande av medarbetarens chef.

Om medarbetaren omfattas av handelsbegränsningarna gällande Aktia Banks finansiella instrument såsom Aktias aktie gäller en sk. stängd period som börjar 30 dagar före offentliggörande av bokslutskommuniké eller delårsrapport och som löper ut följande bankdag efter att informationen i fråga har offentliggjorts. Under denna tidsperiod får medarbetaren inte handla med Aktias finansiella instrument. Om medarbetaren avser handla med Aktias aktier två (2) veckor efter att resultat publicerats ska denna vara i kontakt med Aktias chefsjurist. En person i ledande ställning är därtill personligen skyldig att meddela både Aktia och Finansinspektionen om transaktioner med Aktia Banks finansiella instrument.

Compliancefunktionen följer upp att regler både gällande privata transaktioner samt regler om stängd period och förhandskonsultation iakttas.

- Särskilda handelsbegränsningar för privata transaktioner och för handel med Aktias aktie
- Förbud mot kortfristig handel

Intern anmälan av misstänkta handelsorder och transaktioner med finansiella instrument

En misstänkt handelsorder eller transaktion är en sådan där det finns skäl att misstänka missbruk av insiderinformation eller kursmanipulation. Aktias medarbetare har ett personligt ansvar att

göra en intern anmälan om misstänkta handelsorder och transaktioner med finansiella instrument till Compliancefunktionen utan dröjsmål. En medarbetare ska göra en intern anmälan då denna i handelsordern eller transaktionen upptäcker något som avviker från det normala.

- Att göra en intern anmälan är på vars och ens personliga ansvar

Hantering av intressekonflikter, jävsregler, antikorruption samt hantering av kundklagomål

Aktia värnar om sitt förtroende bland kunder och på marknaden genom att upprätthålla hög moral och genom att säkerställa att intressekonflikter identifieras, bedöms och förebyggs eller hanteras på ett korrekt sätt. Aktias interna regler klarlägger spelreglerna som gäller intressekonflikter, jäv, antikorruption (gåvor och representation), medarbetarnas bisysslor och förtroendeuppdrag, rapportering om överträdelse samt hantering av eventuella kundklagomål.

Intressekonflikter

Aktia erbjuder sina kunder olika finansierings-, investerings-, försäkrings- och andra finansiella tjänster. I samband med dessa kan det uppstå en intressekonflikt mellan en kund och Aktia, dess medarbetare eller annan kund.

I Aktia tillämpas olika förfaringsätt för förebygga intressekonflikter. Syftet är bl.a. att säkerställa att kunderna får så god och rättvis betjäning som möjligt med beaktande av Aktias rättmätiga affärsmässiga intresse. Alla medarbetare i Aktia ansvarar för

att identifiera, förebygga, hantera och rapportera intressekonflikter.

Ifall en medarbetare i Aktia identifierar eller misstänker en intressekonflikt ska denna omedelbart rapportera situationen till dennas chef och Compliancefunktionen i första hand skriftligen.

Jävsregler

Aktia har jävsregler som medarbetare i Aktia ska iaktta. Jävsreglerna syftar till att förebygga eventuella intressekonflikter som kan uppstå mellan en medarbetare och Aktia eller mellan bolag i koncernen.

Aktias medarbetare får inte sköta om eller utföra ett ärende eller på annat sätt ta del i behandlingen av ett ärende i Aktia som berör denna själv eller någon i dennas närstående krets. Med närstående krets avses bl.a. barn, föräldrar, far- eller morföräldrar och syskon. Till närstående kretsen hör även make och sambo samt deras barn och föräldrar mm.

Antikorruption

I Aktia råder nolltolerans för mutor, korruption och annan otillbörlig påverkan. Aktias vägledande principer är öppenhet och måttfullhet. Medarbetare ska även alltid undvika situationer där en förmån kan påverka mottagaren på ett otillbörligt sätt.

Aktias interna regler om antikorruption (gåvor och representation) gäller samtliga medarbetare och den operativa ledningen i Aktiakoncernen samt konsulter som arbetar för Aktiakoncernen. För att identifiera eventuella intressekonflikter ska särskild uppmärksamhet fästas vid mottagande och givande av förmåner.

Förmåner vars värde överskrider en viss gräns ska anmälas internt. Aktia ska försäkra sig om

att ombud och andra samarbetspartners har effektiva rutiner och införd praxis för att motverka korruption och mutor. Aktia stöder varken direkt eller indirekt politiska partier, enskilda politiker eller kandidater uppställda i politiska val.

- Intressekonflikter ska omedelbart rapporteras till den närmaste chefen och Compliancefunktionen i första hand skriftligen
- Medarbetare får inte sköta om eller utföra ett ärende i Aktia som berör sig själv eller dennas närstående
- Medarbetare ska vara uppmärksamma då förmåner ges eller mottas
- Givna eller mottagna förmåner som överskrider ett visst värde ska internt rapporteras

Bisysslor och förtroendeuppdrag

Aktias medarbetare är skyldiga att anmäla sina bisysslor och förtroendeuppdrag till sin närmaste chef. De bisysslor och förtroendeuppdrag som ska anmälas definieras närmare i internt regelverk.

Bisysslor och förtroendeuppdrag vid sidan av anställningen i Aktia får förekomma endast om de inte äventyrar förtroendet för Aktia eller Aktias medarbetare bland kunder och på marknaden.

Bisysslorna och förtroendeuppgifterna får inte heller strida mot Aktias intressen, ge upphov till intressekonflikter eller påverka medarbetarens förmåga att sköta sina arbetsuppgifter i Aktia.

- Eventuella bisysslor och förtroendeuppdrag ska anmälas till närmaste chef
- Bisysslor och förtroendeuppdrag får förekomma endast om de inte äventyrar förtroendet för Aktia eller Aktias medarbetare bland kunder och på marknaden

Hantering av kundklagomål

Hantering av kundklagomål i bolag som tillhandahåller investeringstjänster och betaltjänster är specifikt reglerad och hanteringen ska vara snabb och effektiv. Inom finansbranschen är det viktigt att kunderna har ett förtroende för Aktias handlingsätt. Därför hanterar Aktia alla kundklagomål på ett enhetligt och rättvist sätt. Medarbetare ska på ett positivt och sakligt sätt ta emot kundklagomålet.

Allmän information om hur Aktia handlägger kundklagomål och annan kundrespons finns på Aktias webbplats.

- Hantera kundklagomål sakligt
- Ersättning till kund enligt Aktias regler

Förhindrande av penningtvätt och terrorismfinansiering samt efterlevnad av finansiella sanktioner

Aktia ställer höga krav på affärsetik och effektiva interna kontroller för att förhindra att koncernen antingen avsiktligt eller oavsiktligt medverkar, direkt eller indirekt, vid finansiella brott såsom penningtvätt, finansiering av terrorism, kringgående av finansiella sanktioner eller skatteflykt. Genom att identifiera och känna våra kunder, förstå arten av deras verksamhet och genom att monitorera kundförhållandet och transaktioner mitigerar och kontrollerar vi i Aktia risken för att koncernbolagen eller de tjänster som Aktia tillhandahåller används för brottsliga syften. Då det är fråga om företagskunder ska de verkliga förmånstagarna identifieras. Uppgifterna om kundkontroll ska dokumenteras sakenligt. På kundens begäran ska det förklaras varför Aktia samlar in information som hänför sig till kundkännedom.

För kunden i fråga ovanliga transaktioner och aktiviteter ska undersökas och vid behov ska de anmälas till koncernens ansvariga enhet som efter ytterligare utredning bedömer huruvida penningtvättsanmälan ska göras till behörig myndighet.

Aktia ska därtill genom effektiva åtgärder, förfaranden och intern kontroll säkerställa att Aktia efterlever finansiella sanktioner, såsom att frysa medel som tillhör de fysiska eller juridiska personer, sammanslutningar eller organ som är föremål för finansiella sanktioner. Även denna skyldighet förutsätter att Aktia har en tillräcklig kundkännedom, för att vi i Aktia bl.a. ska kunna upptäcka försök till kringgående av finansiella sanktioner.

- Man ska identifiera och känna sin kund och det ska dokumenteras
- Misstänkta transaktioner ska anmälas
- Var uppmärksam på försök att kringgå finansiella sanktioner

Anmälan av överträdelser

Aktias medarbetare ansvarar själva för att följa alla regler som gäller dem. Därför är det viktigt att medarbetare är medvetna om de gällande reglerna med tanke på deras arbetsuppgifter. Förutom att de själva följer reglerna, uppmanas medarbetare att vara i kontakt och anmäla ifall de har skäl att misstänka att någon annan bryter mot reglerna i denna uppförandekod eller mot andra regler i Aktiakoncernen. Medarbetare kan vara i kontakt och anmäla till t.ex. sin chef, en annan chef i Aktiakoncernen, Compliancefunktionen eller Intern revision.

Ifall medarbetare upplever att de inte kan anmäla sina misstankar enligt den normala processen, kan de göra en anmälan via Aktias Whistleblowing-kanal. Anmälan kan även göras anonymt via kanalen.

- Om medarbetare har skäl att misstänka att det förekommer överträdelser mot regler, ska de anmäla detta

Påföljdsförfarandet

Arbetsförhållandet i Aktiakoncernen grundar sig på ömsesidigt förtroende mellan arbetstagar och arbetsgivare. Medarbetare ska sköta de uppgifter som hör till det egna ansvarsområdet i enlighet med de mål som uppställts. Medarbetare ska följa de regler och anvisningar som gäller för dem och ska med sitt beteende bidra till att upprätthålla en öppen och konstruktiv gruppanda och en god stämning inom arbetsgemenskapen.

Den egna ekonomin ska även skötas ansvarsfullt och medarbetare ska fullfölja de åtaganden som kommits överens om.

Om förtroendet mellan arbetsgivaren och arbetstagen av någon anledning ifrågasätts, tillämpas det sk. påföljdsförfarandet. Påföljdsförfarandet berör alla medarbetare inom Aktiakoncernen. Påföljdsförfarandet består av samtal mellan chef och medarbetare, anmärkning, styrsamtal och skriftlig varning, uppsägning av arbetsavtal på individuella grunder eller hävning av arbetsavtal. Vid val av tillvägagångssätt måste man ta ställning till omständigheterna i det aktuella fallet. Vid speciellt grov försummelse kan t.ex. skriftlig anmärkning direkt bli aktuell vid första samtalet.

- Arbetsförhållandet grundar sig på ömsesidigt förtroende
- Påföljdsförfarandet tillämpas då förtroendet ifrågasätts

Kontaktuppgifter till Compliancefunktionen

- compliance@aktia.fi
- dpo@aktia.fi (dataskyddsärenden)