

---

# Sydbanks adfærdskodeks 2018

---

# Sydbanks adfærdskodeks

## Indledning

Dette adfærdskodeks fastlægger et sæt overordnede retningslinjer for den forretningsmæssige adfærd i Sydbank og gælder for ledelsen og alle medarbejdere.

Adfærdskodekset bliver lagt frem for omverdenen, så kunder, leverandører, myndigheder og andre interessentgrupper kan se, hvad de kan forvente af Sydbank.

Retningslinjerne i adfærdskodekset er overordnet beskrevet og indgår mere udførligt og uddybende i bankens interne dokumenter, politikker og forretningsgange.

Medarbejdernes og ledelsens adfærd skal være indenfor rammerne af Sydbanks værdier, hvor banken tillægger dygtighed, relationer og værdi stor betydning. Det betyder, at bankens adfærd skal være karakteriseret ved ansvarlighed, ordentlighed og respekt for mennesker.

## Sydbank i det omgivende samfund

Sydbank deltager i det omgivende samfund og tager et medansvar for den rolle, som en finansiel virksomhed udfylder i samfundet.

Sydbank har respekt for love og regler og overholder den til enhver tid gældende lovgivning indenfor de områder, hvor banken driver virksomhed. Herved opfylder banken ikke alene omverdenens forventninger, men skaber også tillid og beskytter bankens integritet og omdømme.

Vores samfundsmodel bygger på et velfærdssamfund, som både private og virksomheder bidrager til i form af deres skattebetalinger. Sydbank tager sit ansvar i den relation meget alvorligt. Det gælder såvel i forhold til bankens egen skattebetaling, som i forhold til bankens kunder. Rådgivning om eller hjælp til skatteunddragelse er ikke en del af bankens forretning.

Finansielle virksomheder har en væsentlig opgave i at forhindre, at det finansielle system bliver misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering. Sydbank tager denne opgave alvorligt og indretter sig i overensstemmelse med reguleringen og med henblik på en effektiv forebyggelse af, at banken bliver misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering.

Det danske samfund er kendetegnet ved en meget lav forekomst af korruption. Sydbank er modstander af enhver form for korruption og bestikkelse og tolererer ikke forekomsten heraf i sit forhold til offentlige myndigheder eller i forretningsforholdet til samarbejdspartnere.

På værdipapirmarkederne omsættes store værdier, og det er væsentligt, at markederne er beskyttet mod misbrug. Banken deltager aktivt i at hindre markedsmisbrug, såvel i relation til ulovlig benyttelse af intern viden som i relation til kursmanipulation. Det gælder i forhold til håndtering af intern viden i banken, hos ledelsen og medarbejdere samt i forhold til kundernes benyttelse af banken.

## Sydbanks relationer til mennesker

Sydbank har relationer til mange mennesker, som er kunder, medarbejdere, samarbejdspartnere og andre interessenter.

Alle mennesker skal behandles respektfuldt og i en ordentlig tone, uanset om vi indgår forretninger eller afviser forretninger med kunder eller forretningsforbindelser. Banken accepterer ikke diskrimination på grund af køn, etnisk baggrund, seksuel orientering, religion eller alder, ligesom vi heller ikke tolererer chikane. Det gælder for både medarbejdere, kunder, leverandører, samarbejdspartnere og andre relationer.

Det er en fast del af Sydbanks fundament at være bank for ryggraden af dansk erhvervsliv og for de privatkunder, som sætter pris på professionel rådgivning. Sydbank ønsker at gøre forretninger med kunderne baseret på langvarige kunderelationer samt på gensidige og gennemsigtige vilkår. Gennem professionelle relationer yder vi service og rådgivning til nuværende og potentielle kunder.

For banken er det vigtigt, at kunderne er tilfredse. Det har banken vedvarende fokus på. Hvis det sker, at banken ikke kommer overens med en kunde, er der en nem mulighed for at klage. Banken håndterer derfor klager fra nuværende og tidligere kunder hurtigt og retfærdigt.

---

# Sydbanks adfærdskodeks

Gennem kunderelationerne opnår banken stor indsigt i private forhold. Banken behandler persondata i overensstemmelse med lovgivningen og behandler oplysningerne om kundeforhold fortroligt.

Medarbejderne er bankens vigtigste aktiv. De danner grundlaget for, at banken kan levere gode forretningsmæssige resultater og medvirker til at skabe og uddybe professionelle relationer til kunderne. Derfor bestræber banken sig på at være en arbejdsplads med et godt fysisk og psykisk arbejdsmiljø.

Banken værdsætter et arbejdsmiljø, som fremmer åbenhed. Men selv når det ikke er tilstrækkeligt, ønsker banken, at vigtige oplysninger ikke tilbageholdes. Derfor har banken etableret en whistleblowerordning, som hjælper medarbejderne til at indberette alvorlige brud på regler, som de opdager. Banken beskytter medarbejdere, som indberetter overtrædelser, og sikrer, at de bliver behandlet respektfuldt. Repressalier mod medarbejdere, som indberetter overtrædelser, accepteres ikke.

## Sydbank på markedspladsen

Banken er underlagt tilsyn af offentlige myndigheder. Sydbank er åben og samarbejdende med offentlige myndigheder, når de udøver deres tilsyn.

De finansielle virksomheder konkurrerer med hinanden om at levere finansielle ydelser til kunder. Sydbanks deltagelse heri er i overensstemmelse med de konkurrenceretlige regler. Bankens produkter og rådgivning er af høj kvalitet og bygger på langvarige relationer til kunder.

Interessekonflikter undgås, da det kan skabe tvivl om bankens integritet og medarbejdernes kompetencer og adfærd.

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

Alle medarbejdere udviser stor forsigtighed, når de får tilbudt deltagelse i arrangementer, gaver fra kunder eller giver gaver til kunder, leverandører eller andre samarbejdspartnere. Der skal udvises speciel agtsomhed ved modtagelse af gaver eller arv fra ældre kunder. Medarbejdere i banken modtager ikke gaver i usædvanligt omfang fra kunder.

## Vedtagelse og ajourføring

Dette adfærdskodeks er vedtaget af Sydbanks bestyrelse.

Adfærdskodekset gennemgås løbende og mindst en gang om året med henblik på eventuel opdatering.