

Dokumenttyp	Säkerhetsklass	Ansvarig	Författare	Beslutsfattare	Fastställt
Policy	Intern	Compliance	Nils Lansing	Styrelsen	2013-12-05

## POLICY FÖR HANTERING AV ETISKA FRÅGOR

Aros Kapital AB, 556669-3130

---

**INNEHÅLLSFÖRTECKNING**

<b>1</b>	<b>INLEDNING</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>ÖVERGRIPANDE RIKTLINJER AVSEENDE AROS ETISKA FÖRHÅLLNINGSSÄTT</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>INTRESSEKONFLIKTER</b>	<b>4</b>
<b>4</b>	<b>SEKRETESS</b>	<b>4</b>
<b>5</b>	<b>GÅVOR OCH REPRESENTATION</b>	<b>5</b>
<b>6</b>	<b>SIDOUPPDRAG</b>	<b>5</b>
<b>7</b>	<b>RAPPORTERING AV MISSFÖRHÅLLANDEN - "WHISTLEBLOWING"</b>	<b>5</b>
<b>8</b>	<b>VISSA RIKTLINJER VID TVEKSAMMA SITUATIONER</b>	<b>6</b>
<b>9</b>	<b>ANSVAR, ORGANISATION OCH INTERN INFORMATION</b>	<b>6</b>
<b>10</b>	<b>MARKNADSFÖRING</b>	<b>6</b>
<b>11</b>	<b>IKRAFTTRÄDANDE OCH ÄNDRINGAR</b>	<b>6</b>

## 1 INLEDNING

Aros Kapital AB (nedan "Aros" eller "Bolaget") ska bedriva verksamheten på sådant sätt att ägarens, kundernas, affärspartners och allmänhetens förtroende för Aros och den finansiella marknaden upprätthålls och så att verksamheten kan anses sund. En sund verksamhet förutsätter bl.a. att Aros bedriver verksamheten på ett etiskt tillfredsställande sätt.

Denna etikpolicy är utformad i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd såsom de anges i FFFS 1998:22.

Etikpolicyn utgör grunden för ett gemensamt förhållningssätt i etiska frågor för Aros och dess medarbetare. Etikpolicyn skall underlätta för Aros och dess medarbetares agerande i de situationer då tillämpliga regler saknas eller då regelverket inte innehåller tillräcklig information om hur man bör handla.

Denna etikpolicy och dess underliggande instruktioner gäller för alla medarbetare inom Aros samt för personer med uppdrag för Aros, till exempel konsulter och styrelseledamöter. Det är varje chefs ansvar att se till att dessa instruktioner är kända och efterlevs inom respektive chefs ansvarsområde.

## 2 ÖVERGRIPANDE RIKTLINJER AVSEENDE AROS ETISKA FÖRHÅLLNINGSSÄTT

Aros dagliga verksamhet ska präglas av följande grundläggande värderingar och principer:

- Aros ska följa lagar och föreskrifter som styr den verksamhet som Aros bedriver såväl som interna riktlinjer och instruktioner.
- Aros information om produkter och tjänster ska vara tydlig och enkel så att kunden ges förutsättningar att förstå innebörden av diskuterade och föreslagna produkter och tjänster.
- Aros människosyn innebär respekt för varje individs integritet och lika värde. Aros ska behandla alla personer korrekt och rättvist oavsett till exempel ålder, kön, sexuell läggning, religion och etnisk bakgrund och ska inte gynna en kund framför en annan. Aros arbetar för jämställdhet och mot diskriminering i alla former.
- I enlighet med ovan samarbetar inte Aros med företag vilka huvudsakligen verkar inom något av följande verksamhetsområden: kriminalitet, pornografi, vapenindustri eller liknande verksamheter vars kärnvärden står i strid Aros grundläggande värderingar enligt detta dokument. Aros tar även avstånd från företag som använder sig av barnarbete.

- Aros ska fullgöra åtaganden på det sätt och inom den tid som utlovats och hantera de uppgifter som kunden lämnat om sina förhållanden med iakttagande av reglerna om banksekretess och skyddet för personuppgifter.
- Aros externa relationer bygger på affärsmässiga principer och god sed på bank- och värdepappersmarknaden. Aros strävar efter att dess affärspartners agerar enligt samma etiska riktlinjer som Aros och som framgår av denna policy.
- Aros anmäler samtliga bedrägerier och andra förmögenhetsbrott som bolaget utsätts för.

### **3 INTRESSEKONFLIKTER**

Aros ska i möjligaste mån undvika situationer som kan leda till intressekonflikter och, om sådana inträffar, se till att kundernas intressen inte åsidosätts.

Aros har upprättat en särskild policy för hantering av intressekonflikter.

Anställda inom Aros ska inte handlägga ärenden som berör en närstående. Skulle en sådan situation riskera att uppstå kontaktas närmaste chef.

### **4 SEKRETESS**

Aros kunder och marknadens förtroende är viktigt för Aros verksamhet. En viktig del av förtroendet grundas på att kunder och affärspartners är övertygade om att den information som lämnas till Aros inte förs vidare till obehöriga personer. Alla anställda inom Aros har i sitt anställningsavtal åtagit sig att iaktta tystnadsplikt avseende Konfidentiell Information beträffande Aros kunder. På samma sätt säkerställs motsvarande sekretess för det fall att en uppdragstagare utför arbete för Aros räkning.

Som "Konfidentiell Information" räknas varje upplysning, data och erfarenhet uppvisad för, överlämnad till eller på annat sätt delgiven arbetstagaren bl.a. know-how, utvecklingsarbete, ekonomisk information och kundregister upprättade i förbindelse med Aros verksamhet, handel och produkter tillhörande Aros, Aros ställföreträdare eller leverantörer, agenter, eller kunder som Arbetstagaren kommer i kontakt med i egenskap av anställd hos Aros. Arbetstagaren får inte för eget bruk annat än i Aros intresse använda Konfidentiell Information. Med Aros likställs Aros samarbetspartners.

Som anges under p. 2 ovan omfattas Aros hantering av kunduppgifter mm. av banksekretess vilket samtliga medarbetare och konsulter skall informeras om.

## 5 GÅVOR OCH REPRESENTATION

Aros följer gällande externa och interna regelverk om mutor och anti-korruption. Om kostnader för att motta eller lämna representationen beräknas till ett högre belopp än 1 000 kronor skall anhållan om överskridande göras hos närmaste chef.

I brottsbalken finns regler om mutor och bestickning för egen eller företagets räkning. Varje anställd skall informeras om dessa regler samt den praxis som utvecklats på området och om vilken kännedom sprids bl a genom Institutet mot mutor (IMM). Alla anställda bör ta del av de skrifter som IMM tar fram. T.ex. ”Kod om gåvor, belöningar och andra förmåner i näringslivet” som finns på IMMs hemsida.

Som huvudregel ska gälla att Aros inte ska lämna eller ta emot erbjudanden som riskerar att påverka beslutsfattandet och med god marginal hålla sig ifrån vad som kan betraktas som mutbrott. Är en anställd osäker på hur en situation ska hanteras ska närmaste chef rådfrågas.

Aros ska när det är lämpligt ta hänsyn till de åtgärder samarbetspartnern vidtar för att minimera risken för muta, exempelvis verifiera om det finns en policy som reglerar dessa frågor. Om samarbetspartnern är verksam i en mututsatt bransch eller verkar inom ett mututsatt geografiskt område kan det anses lämpligt vidta åtgärd.

## 6 SIDOUPPDRAG

Anställda ska inte utan skriftligt medgivande från sin närmaste chef åta sig anställning i en annan organisation, sidouppdrag eller annat engagemang som kan inverka på medarbetarens arbete i Aros eller som undergräver Aros förtroende.

## 7 RAPPORTERING AV MISSFÖRHÅLLANDEN - ”WHISTLEBLOWING”

Aros ska ha en intern process som möjliggör för medarbetarna att lämna uppgifter om misstankar eller iakttagelser om att bolagets interna regler om styrning och kontroll inte följs eller att Aros eller anställda agerar i strid mot externa regelverk, utan att riskera repressalier. Denna process säkerställs internt av Compliance som kommer att vara ansvarig för mottagande av uppgifter om missförhållanden i verksamheten samt upprättande av rutiner för densamma. Om missförhållandena avser Compliancefunktionens eller VD:s arbete skall anmälan istället ske direkt till styrelsen.

För att säkerställa att anmälaren inte utsätts för repressalier med anledning av sin anmälan skall anmälarens identitet inte noteras eller föras vidare av anmälningsmottagaren.

## **8 VISSA RIKTLINJER VID TVEKSAMMA SITUATIONER**

Vid osäkerhet inför tillämpningen av Aros etikpolicy, underliggande instruktioner och anvisningar samt därmed sammanhängande frågor ska kontakt tas med närmaste chef för att diskutera vad som är etiskt godtagbart. Alla medarbetare har också möjlighet att diskutera tillämpningen av etikpolicy och etiska frågor med Compliance.

## **9 ANSVAR, ORGANISATION OCH INTERN INFORMATION**

Etikpolicy beslutas årligen av styrelsen som har det yttersta ansvaret för verksamheten. Varje chef har ett ansvar att tillse att de medarbetare som omfattas av chefens ansvar får intern information och utbildning i etiska frågor och rapportera till närmsta chef vid upptäckt av bristande efterlevnad av denna etikpolicy eller dess underliggande instruktioner och anvisningar.

## **10 MARKNADSFÖRING**

Aros följer i sin marknadsföring samt marknadsundersökningar tillämpliga lagar och regler kring reklam och marknadskommunikation.

## **11 IKRAFTTRÄDANDE OCH ÄNDRINGAR**

Denna instruktion träder ikraft dagen för beslut. Instruktionen ska fastställas av Styrelsen och minst en gång per år även om inga ändringar beslutas. Ansvarig för att instruktionen uppdateras är Complianceansvarig.

\*\*\*