

Uppförandekod

Juni 2021

Bakgrund och syfte

Uppförandekoden ("Koden") beskriver och utvecklar Avanzas värderingar och affärsetik. Koden ger bland annat vägledning till anställda om hur de ska bidra till Avanzas framgång i att bygga långsiktiga relationer med sina kunder.

Koden syftar till att uppnå följande huvudsakliga mål.

- Att beskriva det ansvar som följer av att vara anställd i Avanza.
- Att beskriva Avanzas affärsetik.
- Att vägleda Avanzas anställda i hur de löser potentiellt svåra etiska situationer.
- Att fastställa rutiner för rapportering av frågor som rör Koden.
- Att visa andra intressenter att Avanza agerar etiskt och professionellt.

Omfattning och ikraftträdande

Koden gäller för styrelseledamöter, chefer och samtliga medarbetare inom Avanza oavsett anställningsform, inklusive uppdragstagare som exempelvis konsulter.

Vid utförandet av arbetsuppgifter ska Avanzas interna regelverk följas, inkluderat de rutinbeskrivningar och andra interna regler som vid var tid gäller för den specifika arbetsuppgiften. Det är den enskildes ansvar att hålla sig uppdaterad om och förstå de interna regler, lagar och övriga externa regelverk, som är relevanta för dennes arbete.

Koden gäller från den dagen den fastställs.

Tillämpning

I de flesta situationer är det relativt enkelt att avgöra hur Koden ska tillämpas, dock kan vissa situationer vara mer komplexa. Företagskulturen och medarbetarnas goda omdöme och sunna förnuft är därför en förutsättning för att vi ska upprätthålla en hög etisk standard inom Avanza. Som vägledning kan dessa grundläggande frågor ställas:

- Vad säger lagar och interna regler om mitt agerande?
- Är det rättvist och etiskt?
- Hur skulle ett föredöme agera?
- Kan jag stå för mitt agerande?
- Kan mitt agerande påverka Avanzas rykte?
- Hur påverkas våra kunder av mitt handlande?
- Skulle du godta denna situation om du var kund, kollega, aktieägare eller annan intressent?
- Har jag sökt vägledning och lyssnat till råd från kollegor, chef och relevanta funktioner?

Att arbeta på Avanza

Avanza värderar sina anställda mycket högt. Vi tror att en kombination av olika kompetenser och en engagerad personal är avgörande för vår framgång. Vi tror också att ett engagerat och situationsanpassat ledarskap är viktigt för fortsatt tillväxt och framgång.

Att arbeta på Avanza innebär att agera i en miljö av ständig förändring och utveckling. Vi söker samarbete och utbyte av erfarenheter mellan kollegor, för att kunna erbjuda kunderna de bästa lösningarna på det mest kostnadseffektiva sättet.

Ledstjärnor

På Avanza har företagskultur och företagets ledstjärnor alltid varit i fokus och ligger till grund för det företag Avanza är i dag. Att hålla företagets ledstjärnor levande är ett konstant arbete alltifrån när vi rekryterar nya medarbetare till det dagliga arbetet i till exempel hur vi förhåller oss till varandra och våra externa kunder.

A= Alla på Avanza

K= Vi hjälper en kollega att hjälpa en kund.

A= Vi tar ansvar.

N= Vi utmanar och tänker nytt.

k= Vi känner att det är kul att gå till jobbet.



Rekrytering, mångfald och jämställdhet

Avanza eftersträvar att vara en attraktiv arbetsgivare för såväl presumtiva som befintliga medarbetare. Medarbetare med rätt kompetens är en förutsättning för att Avanza ska kunna erbjuda den höga nivå på kvalitet och service till våra kunder som vi önskar i vår verksamhet. Detta gör rekrytering till en viktig strategisk fråga.

För Avanza är det en självklarhet att alla medarbetare har samma möjligheter och lika villkor att utvecklas oavsett kön, könsidentitet eller könsuttryck, etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning och ålder.

Avanza anser att grupper som består av medarbetare med skilda erfarenheter och perspektiv är mer effektiva och dynamiska än grupper som består av alltför lika individer. Detta leder i sin tur till ett mer effektivt och mer lönsamt Avanza. Arbetet med att åstadkomma väl sammansatta grupper är en viktig del av chefsansvaret på Avanza och ingår som en naturlig komponent i den långsiktiga kompetensförsörjningen inom koncernen.

Syftet med mångfald- och jämställdhetsarbetet på Avanza är dels att säkerställa att ingen diskriminering förekommer och dels att öka kvalitén i vårt arbete, skapa ett bra arbetsklimat och därmed hela tiden förbättra Avanza.

Diskriminering och trakasserier

Ingen medarbetare får utsättas för trakasserier, diskriminering eller kränkande särbehandling. Kränkningarna kan antingen vara riktade mot en enskild individ eller mot en grupp. Avanzas ledning och chefer har som representanter för arbetsgivaren ansvar för att ingen utsätts för trakasserier, diskriminering eller kränkande särbehandling. Varje medarbetare förväntas ta ansvar för sina egna handlingar och då inte kränka någon. Den som utsätts för trakasserier, diskriminering eller kränkande särbehandling har tolkningsföreträde i definition av vad som upplevts som kränkande.

Politiska och religiösa åsikter

Avanza vill inte på något sätt påverka medarbetare i deras personliga övertygelse. Därför vill vi inte att anställda personligen engagerar sig i politisk verksamhet på arbetsplatsen eller i Avanzas namn. Det

innebär också att vi aldrig ger bidrag från Avanzas tillgångar eller resurser för att stödja någon politisk eller religiös organisation eller politisk kandidat.

Avanza tar avstånd från all politisk eller religiös aktivitet som väcker extremism eller utmanar vårt engagemang för individuell och kulturell mångfald samt lika möjligheter för alla.

Drogfri och säker arbetsplats

För att uppfylla sitt ansvar mot medarbetare, kunder, aktieägare och andra intressenter, upprätthåller Avanza en frisk och produktiv arbetsplats. All hantering av droger, eller att vara under påverkan av droger på arbetsplatsen är förbjudet.

Anställdas säkerhet på arbetsplatsen är en prioriterad fråga. Detta gäller alla aspekter av arbetsförhållandet. Vi är alla ansvariga för att upprätthålla en säker arbetsplats genom att följa gällande regler kring arbetsmiljö, hälsa och säkerhet.

Avanzas tillgångar

Avanza har utöver den stora tillgång som personalen, med sitt kunnande och sin erfarenhet utgör, fysiska tillgångar såsom teknisk utrustning och andra inventarier, samt immateriella tillgångar såsom datorprogram, koncept, varumärken etc. Alla system, information eller processer som inte är allmänt kända för allmänheten och ger Avanza en konkurrensfördel, såsom företags- och strategiska planer, erhållna ersättningar, finansiell information och affärshemligheter, utgör hemlig information.

Avanzas tillgångar, inklusive kommunikationssystem, får endast användas för legitima affärsändamål och inte för personlig vinning. Avanza vidtar alla rimliga åtgärder för att skydda tillgångar som ägs av, eller har anförtrotts Avanza, mot förlust, stöld eller skada eller missbruk. Det omfattar till exempel att inte avslöja affärshemligheter och inte tillåta andra att använda Avanzas tillgångar utan medgivande från behörig beslutsfattare inom Avanza.

Avanzas namn, mejladress, system, lokaler eller affärsrelationer får inte användas för personligt bruk.

Informationssäkerhet

För att skydda såväl kommunikationssystem som informationstillgångar i processer, IT-system och molntjänster har Avanza ett regelverk för informationssäkerhet som måste efterlevas av alla medarbetare. Regelverket syftar till att värna informationstillgångarnas konfidentialitet, integritet och tillgänglighet på ett sådant sätt att informationen är tillgänglig när den behövs, åtkomlig för rätt individer, samt att vi säkerställer att den är korrekt och fullständig. Detta är viktigt utifrån ett verksamhets och kundperspektiv, men också p.g.a. de lagar och externa regelverk som åligger Avanza att efterleva.

Sekretess

Som anställd inom Avanza är det viktigt att skydda konfidentiell information som skapats i samband med verksamhet för Avanza. Konfidentiell information kan innehålla information om Avanzas:

- verksamhet, resultat och strategier,
- affärsplaner och affärsprocesser,
- teknik och system,
- all kundinformation (nuvarande, tidigare och potentiellt nya kunder)

Avanza kräver att anställda och andra som utför tjänster för Avanzas räkning ska underteckna en sekretessförbindelse. Skyldigheten att hålla information konfidentiell gäller även efter att du har avslutat din anställning eller uppdrag hos Avanza.

Avanza skyddar med integritet och sekretess samtliga anställdas personalregister. Sådana register får inte delas eller diskuteras, förutom efter godkännande av den anställde eller om det följer av lag eller föreskrift, eller på begäran av domstol.

Kollektivavtal

Avanza står bakom medarbetarnas rätt att organisera sig fackligt och förhandla kollektivt. Avanza tror på individens förmåga och delaktighet och har valt att inte ingå kollektivavtal. Avanza har likvärdiga eller erbjuder bättre villkor för medarbetarna jämfört med relevanta kollektivavtal.

Hantering av intressekonflikter

Allmänt

Affärsbeslut och andra åtgärder måste alltid utgå från Avanzas, dess aktieägares och kundernas bästa intresse, och kan aldrig motiveras av personliga hänsynstaganden eller relationer. Det är viktigt att relationer med blivande eller befintliga kunder, leverantörer, konkurrenter eller tillsynsmyndigheter inte påverkar vår oberoende ställning och vårt goda omdöme. Det är också viktigt att undvika uppkomsten av intressekonflikter mellan Avanzas intressen och individens personliga intressen, eller någon av närståendes intresse. Av den anledningen får du inte delta i hanteringen av frågor där du eller någon närstående till dig, har ett väsentligt intresse som kan strida mot Avanzas intressen.

Avanza måste vidta alla rimliga åtgärder för att identifiera eventuella intressekonflikter och organisera verksamheten på ett sådant sätt att vi undviker och förebygger intressekonflikter. När sådana åtgärder är otillräckliga och intressekonflikter uppstår, ska information om intressekonflikten lämnas till kunderna. I situationer där intressekonflikter kan uppstå, förlitar sig Avanza på att du använder gott omdöme, att du ber om råd när det är lämpligt och att du använder högsta etiska standard i dina professionella och personliga kontakter.

Insiderhandel

Den som innehar insiderinformation får inte handla med värdepapper i bolag vars aktier är upptagna till handel på en marknadsplats. Förbud mot insiderhandel gäller för värdepapper utgivna av Avanza Bank Holding, samt för värdepapper utgivna av andra bolag. Förbudet gäller oavsett hur personen fått tillgång till informationen.

Med insiderinformation avses kurspåverkande information som ännu inte har offentliggjorts, dvs. icke-offentliggjord information som är av specifik natur och som en förnuftig investerare sannolikt skulle använda sig av i sitt investeringsbeslut. Förbudet mot insiderhandel återfinns i marknadsmissbruksförordningen. Enligt marknadsmissbruksreglerna är det även förbjudet att röja insiderinformation för någon annan, rekommendera någon annan att handla på insiderinformation eller att vidarebefordra en rekommendation om att handla som bygger på insiderinformation.

Medlemmar i Avanza Bank Holdings styrelse och ledning förutsätts, från tid till annan, inneha insiderinformation om bolaget. På grund av detta ska sådana personer anmäla sitt och sina närståendes innehav i Avanza-aktien och eventuella förändringar i sådant innehav till Finansinspektionen.

Anställdas egen handel

För samtliga anställda inom Avanza, vissa uppdragstagare, samt konton som anställd/uppdragstagare har fullmakt på och närståendes affärer som anställd/uppdragstagare har insyn i, gäller de handelsregler som framgår av i *"Policy för anställdas och uppdragstagares egna värdepappersaffärer"*, med tillhörande bilaga från Svenska Fondhandlareföreningen.

Handelsreglerna innebär i korthet att värdepapper måste behållas i minst en kalendermånad innan de kan säljas med vinst. Därutöver råder handelsförbud i Avanza-aktien under en period om 30 dagar före varje ordinarie delårsrapport.

Bisysslor m.m.

Som anställd i Avanza, är det viktigt med klanderfritt engagemang vid externa aktiviteter. Att ta ett jobb utanför Avanza eller ett uppdrag som styrelseledamot eller liknande tjänst (gäller ej uppdrag i bostadsrättsföreningar eller motsvarande), kräver därtill förhandstillstånd från närmaste chef.

Gåvor och underhållning

Avanza följer den anti-korruptionslagstiftning och praxis som finns i Sverige. Avanza accepterar inte under några omständigheter erbjudande om, eller mottagande av, mutor eller några andra liknande otillbörliga betalningar till eller från någon person eller enhet i Avanza.

Kundrelationer

Långsiktiga kundrelationer är nyckeln till vår framgång. Avanzas framgångar och goda rykte bygger på de värden som skapas av alla Avanza-anställda i vår dagliga interaktion med kunderna.

Vägledande principer

Respekt för kundernas integritet är nödvändigt för att bygga starka kundrelationer. Att hålla kundinformation säker, och att använda den på lämpligt sätt, är därför av central betydelse. Inom Avanza använder vi inte otillbörliga affärsmetoder som tvivelaktiga försäljningsmetoder eller kommersiell bestickning. Vi agerar rättvist och professionellt. Vi strävar efter att förbättra samarbetet inom olika delar av Avanza för att kontinuerligt uppfylla eller överträffa våra kunders förväntningar. Vi söker feedback från våra kunder så att vi ständigt kan förbättra våra erbjudanden.

Känn din kund

Det blir allt viktigare för finansiella institut att känna sina kunder. Ur ett affärsperspektiv är den främsta anledningen att identifiera våra kunders behov så att vi kan förse kunderna med lämpliga produkter och tjänster. Det underlättar också uppföljningen av våra kunders åtaganden gentemot Avanza. Från en juridisk synvinkel är de legala enheterna i Avanza ansvariga för att kunderna är identifierade och legitima samt att kundens beteende kan förstås (vilket uppnås genom exempelvis kundkännedomsprocessen).

Förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Penningtvätt är ett sätt att omvandla illegala intäkter till att framstå som legalt intjänade. Avanza är en finansiell koncern som erbjuder banktjänster, värdepapper och försäkringsprodukter till kunder runt om i Sverige och till viss del i utlandet, varför risk finns att Avanza utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Avanza vidtar därför åtgärder för att se till att Avanza inte avsiktligt utnyttjas för finansiering av terrorism genom exempelvis att bevaka officiella listor över individer och organisationer som kan kopplas till terrorism. Avanza utför även löpande uppdateringar för att

effektivisera förfaranden för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. När misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism uppstår rapporteras misstänkta aktiviteter till relevanta myndigheter.

Hantering av kundinformation

Medarbetare inom Avanza ska endast ha tillgång till och får endast använda den kundinformation som är nödvändig för att medarbetaren ska kunna utföra sina arbetsuppgifter. Det innebär bl.a. att anställda inte får söka efter information om en kund, annat än om det är nödvändigt för fullgörande av en arbetsuppgift.

Som medarbetare inom Avanza får du aldrig avslöja kundinformation till någon som inte är behörig att ta emot den. Detta gäller även till andra anställda inom Avanza, som inte är i behov av sådan information för att kunna fullgöra sina arbetsuppgifter. Kunden själv kan ge samtycke till att kundinformation lämnas ut till annan, t.ex. med användande av Avanzas fullmakt. Utlämnande kan också ske till myndighet med stöd av lag eller föreskrift.

Varje medarbetare har ansvar för att vidta försiktighetsåtgärder mot obehörigt röjande av kundinformation. Som medarbetare inom Avanza diskuterar man inte känsliga frågor eller konfidentiell information på offentliga platser och inte heller i övrigt med sina kollegor, om det inte krävs för att kunna utföra sitt arbete.

Personuppgifter

Personlig information får samlas in, användas eller lämnas ut endast med vetskap och tillstånd av den person som uppgifterna gäller, om inte annat krävs till följd av avtal, lag, föreskrifter eller på begäran av domstol. I princip får personuppgifter endast användas för det ändamål för vilken den ursprungligen samlats in. Tillgång till personuppgifter inom Avanza är begränsad till de anställda som har ett legitimt behov att få tillgång till den.

Avanzas kunder har rätt att fråga om Avanza har någon personlig information om dem och i så fall rätt att granska denna information. Kunderna har också rätt att veta hur Avanza fått informationen, hur bolaget använder den och till vem informationen har lämnats.

Dokumentation och avtal

Det är viktigt att den dokumentation Avanza erbjuder till kunderna är faktamässigt korrekt, lätt att förstå och uppfyller höga krav på professionalism. Alla avtal och överenskommelser med kunder måste vara tillräckligt dokumenterade.

Reklamationer och klagomål

Det är av största vikt för Avanza att missnöjda kunder omhändertas på ett bra sätt och tas på största allvar. Det är de missnöjda kunderna vi kan lära oss mest av. Lär vi oss av våra missnöjda kunder och ser varje missnöjd kund som en möjlighet till förbättring så kommer vi höja kundupplevelsen för alla kunder.

Med en reklamation avses att en kund i ett enskilt ärende framfört konkret missnöje med hanteringen av en av Avanza tillhandahållen finansiell tjänst eller produkt. En reklamation ska besvaras sakligt och korrekt utan onödigt dröjsmål.

Med klagomål avses en tidigare reklamation där det framgår att kunden inte anser att Avanza tillmötesgått ett ersättningskrav eller en begäran om rättelse i fråga om tjänsten. Klagomål hanteras av särskilt utsedda klagomålsansvariga för respektive tillståndspliktigt bolag i Avanza.

Hantering av leverantörer, andra affärspartners och konkurrenter

Avanza strävar efter att överträffa sina konkurrenter på ett rättvist och ärligt sätt. Avanza strävar också efter konkurrensfördelar genom överlägsen professionell prestanda, aldrig via oetiska eller olagliga affärsmetoder. Avanza gör inte affärer med någon som eventuellt skulle kunna skada Avanzas goda rykte.

Sunda affärsmetoder och vägledande principer

Avanza ska följa tillämpliga lagar inom de verksamheter som den verkar i. Dessutom ska koncernbolagen följa lämpliga internationella och nationella uppförandekoder i branschen, och sina egna ställda etiska krav.

Transaktioner mellan företag eller andra enheter inom Avanza ska utföras på en armlängds avstånd och ska överensstämja med marknadens principer och tillämplig lag. Leverantörer och konsulter måste uppfylla Avanzas interna regler till den del de är tillämpliga på uppdraget, och samtycka till att relationen med Avanza hålls konfidentiell, såvida inte Avanza har samtyckt till att relationen avslöjas.

Hantering av konkurrenter och rättvis konkurrens

Avanza använder genomgående legala och etiska metoder för att samla information om konkurrenter. Det är förbjudet att stjäla skyddad information, inneha affärshemlig information som erhållits utan ägarens samtycke eller framkalla sådant utlämnande av tidigare eller nuvarande anställda i andra företag.

Avanza är skyldig att följa konkurrenslagstiftningen i Sverige. Dessa regler är komplexa, men i allmänhet syftar de till att säkerställa konkurrens mellan företag och att skydda konsumenter från otillbörliga affärsmetoder. Bristande efterlevnad av dessa regler kan leda till att höga böter utdöms.

Avanzas anställda måste undvika situationer som kan leda till olagligt och konkurrensbegränsande beteende. Dessa inkluderar, till exempel:

- förslag från konkurrenter att komma överens om priser, eller att fördela marknader eller kunder mellan sig,
- otillbörligt försök av befintliga eller potentiella kunder att hindra Avanza från att göra affärer med, eller ingå avtal med, en annan kund,
- diskussioner på branschmöten om konkurrenskänsliga ämnen, såsom priser, prissättningspolicyer, kostnader och marknadsföringsstrategier.

Dokumentation och avtal

Alla avtal med leverantörer, konsulter och andra affärspartners ska vara tillräckligt dokumenterade. Avtalen ska klart definiera de avtalsslutande parterna, de produkter och tjänster som tillhandahålls, samt andra viktiga villkor.

Branschgrupper

Avanza stöder medlemskap i branschorganisationer, som syftar till att upprätthålla en sund verksamhet och förbättra hela branschen. När medarbetare representerar Avanza i en branschorganisation eller annan organisation, föreligger sekretess för företagshemligheter och kundinformation som alltid. Dessa diskussioner ska aldrig användas som medel för konkurrerande företag att nå någon förståelse som skulle kunna begränsa konkurrensen.

Extern kommunikation

Avanzas ambition är att vara transparent, öppen och proaktiv i vår kommunikation med andra, utan att avslöja känslig information som kan skada Avanzas nuvarande eller framtida konkurrenskraft eller kundrelationer. Målet är att kunder, aktieägare, anställda, potentiella investerare och andra intressenter kan bilda sig en balanserad och betryggande bild av Avanza.

Offentliggörande av information

Som börsnoterat bolag offentliggör Avanza Bank Holding information om Avanzas verksamhet för allmänheten, inklusive finansiella rapporter, när sådant röjande är befogat eller krävs enligt lag. Olämpligt selektivt utlämnande av information får inte förekomma. Väsentlig information ska distribueras till investerare, börser, analytiker eller media på ett konsekvent och legalt korrekt sätt. Informationen ska vara korrekt, relevant, tillförlitlig och tillgänglig för alla i god tid.

Avanza Bank Holding ska kunna ge fullständig, rättvis, noggrann, aktuell och förstäelig information i alla rapporter som bolaget är skyldig att publicera, eller presentera för aktieägare och tillsynsmyndigheter, och i all annan kommunikation som Avanza publicerar. Inga dolda eller oregistrerade intäkter, kostnader, tillgångar eller skulder kan uteslutas. I synnerhet krävs att Avanza håller rätt bokföring och andra handlingar som ger en rättvisande bild av dess finansiella ställning, resultat, affärstransaktioner, tillgångar och skulder.

Intern kommunikation

Avanza ser intern kommunikation som ett viktigt verktyg för att skapa förståelse, förtroende och engagemang för övergripande affärsstrategier. Intern kommunikation spelar en avgörande roll för Avanzas framgång med att nå sina affärsmål.

Avanza använder ett urval av kommunikationsmedier, för att säkerställa att alla anställda är uppdaterade med affärsutveckling och klara över sina individuella roller och mål. Vi uppmuntrar relevant utbyte och lärande mellan kollegor inom hela företaget. Vi tror på återkoppling som ett medel för ständig förbättring.

Mediakommunikation

Vi är alla ambassadörer för varumärket Avanza. Förutom vardaglig kommunikation med externa parter kommer Avanza ibland höras om sina åsikter i media.

För att säkerställa en sammanhållen och professionell närvaro för Avanza i sociala medier finns det ett begränsat antal personer inom bolaget som har behörighet att publicera inlägg och kommentera i Avanzas namn.

Vad gäller kontakter med journalister är det som huvudregel VD som uttalar sig. Avanzas sparekonom uttalar sig i sparrelaterade frågor. Kontakter med analytiker och investerare sköts av IR, VD och CFO. All övrig personal ska hänvisa frågor från journalister, analytiker och investerare till IR.

Varumärkeskommunikation

Avanzas ambition är att kommunicera en konsekvent bild av varumärket Avanza. All slags kommunikation påverkar varumärket (anställda i deras dagliga interaktion med kunder, produkter och tjänster, marknadsföring, årsredovisningar osv). Avanzas varumärkesstrategi och grafiska profil ska säkerställa att kundernas behov och förväntningar på Avanza beaktas i all vår kommunikation.

Kommunikation med tillsynsmyndigheter

Vi strävar efter att ha goda relationer med våra tillsynsmyndigheter. I syfte att uppnå en enhetlig och kontrollerad kommunikation ska alla kontakter med tillsynsmyndigheter ske genom eller i samarbete med Compliance.

SwedSec-licensiering

Som en aktör på den finansiella marknaden har Avanza en skyldighet att bidra till att förtroendet för marknaden upprätthålls. Som en del av detta har Avanza anslutit sig till SwedSec Licensiering AB (SwedSec).

SwedSec arbetar för höga kunskaper och regelefterlevnad hos anställda på finansmarknaden. Detta görs genom licensiering baserat på kunskapskrav och tester, samt genom ett disciplinärt förfarande vid regelöverträdelser. För att säkerställa att de SwedSec-licensierade fortlöpande uppfyller kunskapskraven ställs även krav på årlig kunskapsuppdatering. Den licens SwedSec tillhandahåller kan erhållas via fyra olika yrkesanpassade tester:

- Rådgivare (ej aktuellt för Avanzas anställda)
- Specialister
- Ledning och kontrollfunktioner
- Bolån

Uppföljning

Det åligger varje chef att säkerställa att ovanstående krav efterlevs. Den årliga kunskapsuppdateringen upphandlas centralt och distribueras till de anställda som är SwedSec-licensierade.

Compliance ansvarar för beslut om och hantering av anmälningar till SwedSecs disciplinnämnd avseende regelöverträdelser.

Visselblåsning

Att agera etiskt och vidta åtgärder för att förebygga oetiskt eller olagligt beteende är en viktig del av Avanzas kultur. Om du upptäcker eller befarar oetiskt eller olagligt beteende, uppmanas du därför att rapportera dina iakttagelser. Visselblåsning är reglerat i lag och ger alla anställda (inklusive konsulter), som rapporterar om allvarliga missförhållanden, särskilt skydd mot repressalier från arbetsgivaren. Detta skydd erhålls bland annat genom möjligheten att göra rapportering anonymt.

Visselblåsning kan användas för att uppmärksamma Avanza om allvarliga risker eller brister, som kan skada Avanza som bolag, Avanzas medarbetare, kunder och andra intressenter eller allmänhetens förtroende för finansmarknaden i stort, såsom

- brott eller misstänkt brott mot någon av Avanzas interna regler, denna kod eller andra för Avanza centrala regelverk,
- brottslighet inom bank- och finansväsendet, bristfällig eller tvivelaktig bokföring/revision, mutor eller andra otillbörliga transaktioner,
- andra allvarliga oegentligheter som rör bolagets eller koncernens vitala intressen eller enskildas liv och hälsa, som till exempel allvarliga miljöbrott, stora brister i säkerheten på arbetsplatsen och mycket allvarliga former av diskriminering och trakasserier.
- intressekonflikter,
- andra överträdelser av affärsetisk karaktär, eller överträdelser av juridiska krav.

En anställd som i god tro rapporterar in berättigad oro för olagligt eller oetiskt beteende har Avanzas fulla stöd och Avanza kommer att sträva efter att hålla identiteten på den som rapporterar hemlig. Lagkrav eller föreläggande i domstol kan emellertid föranleda att informationen måste lämnas ut.

Interna regelverket

Det är av yttersta vikt att verksamheten inom Avanza bedrivs i enlighet med lagar och andra bestämmelser och i enlighet med god sedvänja i branschen och med iakttagande av högsta etiska och moraliska standard. För att säkerställa detta antar styrelse och VD interna regler för verksamheten (Interna regelverket).

I utförandet av arbetsuppgifter ska Avanzas vid var tid gällande Interna regelverk följas, inkluderande de rutinbeskrivningar och andra interna regler som vid var tid gäller för den specifika arbetsuppgiften. Det är den anställdes/medarbetarens ansvar att hålla sig uppdaterad om och förstå de interna regler, samt lagar och övriga externa regelverk, som är relevanta för dennes arbete.

Underlåtenhet att följa eller att sätta sig in i det Interna regelverket kan under inga förhållanden accepteras och överträdelse kan leda till arbetsrättsliga åtgärder. Vid tveksamhet om hur innehållet i en specifik regel ska tolkas ska medarbetaren tillfråga sin chef.