

ETIK I ØTØ9 AB

Etik i ØTO9 AB

Inledning

ØTO9 AB ("ØTO9") är för sin verksamhet beroende av omvärldens förtroende. Ett tydligt etiskt förhållningssätt är basen för ØTO9s förtroende och anseende. Anseende tar lång tid att bygga upp, men kan snabbt raseras utifrån oetiska ageranden. ØTO9s interna etiska regler syftar till att skapa en solid grund för ledning och medarbetare inom ØTO9, så att verksamheten alltid bedrivs på ett sätt så att ØTO9 bibehåller det goda anseende som ska känneteckna verksamheten.

ØTO9 har upprättat en Policy för etiska frågor som baseras på Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i Kreditinstitut, Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:22) om riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn samt europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för intern styrning (EBA/GL/2017/11). Utformningen av policyn har även tagit hänsyn till Svenska Bankförningens riktlinjer för etiska frågor. ØTO9 har även andra policys och instruktioner som kompletterar Policyn för etiska frågor, exempelvis i fråga om hantering av intressekonflikter, klagomålshantering och ersättningar.

ØTO9 har även implementerat en uppförandekod (Code of Conduct) som fångar principerna i Policyn för etiska frågor med avseende på hur medarbetare förväntas uppträda internt och externt.

Nedanstående avsnitt utgör en sammanfattning av Policyn för etiska frågor inklusive de etiska principer som gäller för verksamheten.

Grundläggande principer

ØTO9s verksamhet ska bedrivas hederligt, rättvist och professionellt. Verksamheten ska tillvarata kundernas intressen och säkerställa att allmänhetens förtroende för ØTO9 och kreditmarknaden upprätthålls. Verksamheten ska drivas i överensstämmelse med såväl gällande regelverk som den branschpraxis som gäller för den verksamhet som ØTO9 bedriver med ett gott konsumentskydd. ØTO9s kontakter med kunder och affärspartners ska präglas av följande principer och värderingar.

- **Förtroende** Vi tillhandahåller finansiella tjänster till tusentals kunder. Verksamheten bygger på att upprätthålla förtroende från kunder, ägare, myndigheter,

medarbetare, affärsrelationer och samhället i stort. Vi strävar efter att upprätthålla vårt rykte genom att vara pålitliga, ansvarsfulla och kloka samt agera med integritet.

- **Långsiktig syn** Genom vårt agerande lägger vi grunden för en långsiktig relation med våra kunder, kollegor och andra intressenter.
- **Kompetens** ØTO9 har kompetens inom finansiella tjänster och erbjuder produkter som möter kundens behov. Vi strävar efter att ständigt vässa vår egen kompetens.
- **Transparens** Vi vill vara tydliga och lätta att förstå. Detta för att våra kunder ska förstå innebörden av de finansiella tjänster som erbjuds. På så sätt hjälper vi varandra att lyckas.
- **Respekt** Vi agerar och interagerar på ett sätt som bidrar till en öppen, mångsidig, inkluderande och hälsosam arbetsplats. Vi vill ha en välkomnande, inspirerande och hälsosam arbetsplats för alla. Vi tolererar inte trakasserier i någon form. Vi behandlar våra kunder och andra intressenter med samma respekt.
- **Pålitlighet** Vi uppfyller våra åtaganden på det sätt och den tid som utlovats. Vi är riskmedvetna och skyddar företaget från hot mot verksamheten. Vi hantear kunduppgifter med hänsyn till gällande regler om sekretess och skydd av personuppgifter.

Regelefterlevnad

Alla medarbetare ska följa de lagar, föreskrifter samt andra externa och interna regler som gäller för verksamheten. I tillämpliga delar ska ØTO9 även följa förhållningsregler och andra principer som tillkommit i branschen genom självreglering och annan branschpraxis.

Bemötande av tillsynsmyndigheter

ØTO9 ska eftersträva öppenhet och ömsesidig respekt i relation till tillsynsmyndigheter. Förfrågningar från myndigheter ska besvaras snabbt och korrekt från utsedd behörig person.

Marknadsföring och kommunikation

All marknadsföring ska utformas i enlighet med tillämpliga lagar och regler samt ske i enlighet med god marknadsföringssed. ØTO9s marknadsföring ska vara saklig och korrekt samt i övrigt måttfull. ØTO9s marknadsföring ska inte ge en felaktig eller överdriven bild av våra tjänster. Marknadsföring av krediter ska inte utformas på ett sätt som framställer krediterna som en bekymmersfri lösning på kundernas eventuella ekonomiska problem eller locka kunden att fatta ett oöverlagt beslut. Information som lämnas i marknadsföring ska alltid vara relevant, saklig och tydlig. Anställda får inte utan tillstånd från VD uttala sig i ØTO9s namn. Företrädare för ØTO9 ska uppträda på sådant sätt så att ØTO9 kan behålla sitt goda renommé. Medarbetare ska iaktta ett etiskt förhållningssätt i både interna och externa kommunikationskanaler, såsom chattar, bloggar och sociala nätverk.

Kundbemötande

I kontakten med ØTO9s kunder ska medarbetare uppträda på ett hederligt, rättvist och professionellt sätt samt med tillbörlig omsorg om kundens intressen. Information som lämnas till kunder ska alltid vara korrekt, saklig och tydlig. Anställda ska besvara kundernas frågor och ge kunden de förklaringar som behövs för att förstå erbjudandet.

Medarbetares uppträdande och ansvar

Medarbetare ansvarar för att deras uppträdande gentemot kollegor kännetecknas av respekt och professionalism. ØTO9 accepterar inte kränkande särbehandling i någon form. Medarbetarnas uppträdande regleras närmare i ØTO9s Uppförandekod.

Intressekonflikter och jäv

ØTO9 ska bedriva verksamheten på ett ärligt och respektfullt sätt och i möjligaste mån undvika situationer som kan leda till intressekonflikter. För det fall det uppstår en intressekonflikt ska ØTO9 se till att kundens intressen tillvaratas. ØTO9s kunder ska alltid komma i första hand om det uppstår en potentiell intressekonflikt. Det kan exempelvis vara en intressekonflikt mellan en kund och ØTO9 eller till ØTO9 närstående person/bolag. Medarbetare får inte handlägga ärenden för egen eller närståendes räkning eller ingå affärstransaktioner där medarbetarens eller dennes närstående har ett intresse som skulle kunna stå i konflikt med ØTO9s eller ØTO9s kunders intresse.

Detta omfattar även juridiska personer. ØTO9 har upprättat en policy och en instruktion avseende intressekonflikter som närmare beskriver potentiella intressekonflikter och som ligger till grund för hur intressekonflikter ska hanteras.

Tystnadsplikt, sekretess och personuppgifter

Medarbetare får inte obehörigen röja eller utnyttja konfidentiell information om ØTO9 eller ØTO9s kunder. Sekretessbelagda uppgifter får inte lämnas ut till obehöriga eller förvaras på sätt som medför att obehöriga får åtkomst. ØTO9 har upprättat en policy för behandling av personuppgifter som närmare reglerar grunderna för ØTO9s behandling av personuppgifter. ØTO9 informerar även om integritetsskydd på hemsidan.

Affärsrelationer

ØTO9 ska vid val av affärspartner försäkra sig om att potentiell eller varaktig partner är en seriös aktör samt att affärsrelationerna grundar sig på marknadsmässiga villkor. ØTO9 ska inte medverka till någon handling eller samarbete som har till syfte eller resultat i att begränsa konkurrensen.

Anti-korruption

ØTO9 och dess medarbetare ska inte begära eller ta emot mutor eller andra otillbörliga förmåner. De ska inte heller medverka till att sådana förmåner ges eller försöks att ges åt andra. ØTO9 ska följa den praxis rörande mutor som utvecklats och fastställts genom Institutet Mot Mutors kod mot korruption i näringslivet.

Ekonomisk brottslighet

Det finns en risk för att ØTO9 kan utnyttjas för ekonomisk brottslighet. Därför ställs det särskilda krav på att ØTO9 vidtar åtgärder för att förhindra sådana situationer. ØTO9 ska inte delta i affärstransaktioner som kan misstänkt syfta till att undandra skatt, tvätta pengar, finansiera terrorism eller som på annat sätt kan vara olagligt eller etiskt tvivelaktigt. ØTO9 har upprättat ett internt regelverk för att förhindra att ØTO9s tjänster utnyttjas som ett led i att motverka penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Klagomålshantering

Anställda som tar emot ett klagomål ska alltid uppträda sakligt, korrekt och respektfullt gentemot kunden som framför klagomålet. ØTO9 har upprättat ett internt regelverk som behandlar hantering av kundklagomål samt informerar om ØTO9s klagomålshantering på hemsidan.

Visselblåsning

ØTO9 har inrättat ett internt regelverk för medarbetare som vill rapportera misstänkta eller konstaterade lagöverträdelse, oegentligheter, etiskt tvivelaktiga beteenden eller andra missförhållanden i verksamheten. Rapportering kan ske anonymt.

Beslut och implementering

Policyn för etiska frågor beslutas av ØTO9s styrelse och revideras årligen. VD ansvarar för implementering och efterlevnad av Policyn för etiska frågor liksom för de övriga Policies och Instruktioner inklusive Uppförandekoden som kompletterar denna. VD ansvarar även för att medarbetare får information om och utbildning i hanteringen av etiska frågor. VD rapporterar efterlevnad av regelverket till styrelsen.

ØTO9 AB

Box 5131, 102 43 Stockholm

Tel: 08-410 203 04

Org. nr. ØTO9 AB: 556976-4110