

20060901

Etiska riktlinjer för anställda hos ArénPartners, Allians Försäkringsmäklare AB orgnr 556617-2275

1. Inledning

Svenska Bankföreningen har mot bakgrund av Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1995:40 numera [FFFS 1998:22](#)) om riktlinjer i etiska frågor hos företag under inspektionens tillsyn utarbetat följande etiska riktlinjer, som föreningen rekommenderar medlemsföretagen att följa.

2. Syftet

Syftet med riktlinjerna är att verka för att en sund verksamhet befrämjas och att allmänhetens förtroende för den finansiella marknaden upprätthålls.

3. Förtrogenhet med lagregler m.m.

Styrelsen och ledningen i Allians skall tillse att lagregler, föreskrifter m.m, som berör företagets verksamhetsområden iakttas i verksamheten. Det ankommer på företagets ledning att sörja för att kunskaper om ovannämnda lagregler, allmänna råd m m hålls på en tillfredsställande nivå hos de anställda.

Allians skall i sin verksamhet handla med erforderlig skicklighet, omsorg och skyndsamhet. Allians skall inneha och effektivt använda sådana resurser och rutiner som behövs för att rörelsen skall kunna bedrivas på ett riktigt sätt.

4. Etisk måttstock

Etiska värderingar styrs av gott omdöme och individens känsla för vad som är rätt och fel. En god måttstock på om ett fattat beslut eller vidtagen åtgärd uppfyller de krav på etik som ställs på den enskilde är om beslutet eller åtgärden kan förklaras och motiveras inför överordnade, kunder och utomstående.

5. Etisk standard

Verksamheten inom medlemsföretagen skall bedrivas på sådant sätt att en hög etisk standard kan upprätthållas. Företagsledningen skall agera så att den utgör ett föredöme i detta hänseende.

Etiska värderingar skall alltid vägas in vid beslutsfattandet inom företaget. Initiativ som kan höja den etiska medvetenheten skall uppmuntras. Medlemsföretaget skall aktivt verka för att en levande dialog om etiska frågor förs inom företaget.

Uppstår problem, som aktualiserar etiska frågeställningar, skall de tas upp med närmaste chef eller annan, som kan föra frågan vidare i organisationen.

6. Ekonomisk rådgivning

Ekonomisk rådgivning skall ske på ett sakligt och ansvarsfullt sätt utifrån förutsättningarna i det enskilda fallet. Allians skall lämna kunden tillräcklig information om sådana omständigheter som är väsentliga i sammanhanget. Bl a kan eventuella risker som är förknippade med viss tjänst eller produkt behöva påpekas.

7. Marknadsföring

Allians skall i sin marknadsföring lämna kunden relevant information om de tjänster och produkter som erbjuds. Bl a kan eventuella risker som är förknippade härmed behöva påpekas.

8. Konkurrens

Allians får inte i reklam eller på annat sätt lämna missledande information om konkurrent.

9. Egna eller närståendes värdepappers- och valutaaffärer

Allians skall iakttä Svenska Fondhandlareföreningens regler om egna och närståendes värdepappersaffärer.

11. Intressekonflikter

Intressekonflikter mellan Allians och kunden, som inte är att hänföra till den normala affärsrelationen, bör undvikas. Om sådana inträffar skall tillses att kunden behandlas rättvist. En anställd skall förbjudas att handlägga frågor i vilka den anställda har ett personligt intresse eller frågor i vilka sådant intresse finns hos nära anhöriga till den anställda eller hos företag i vilket den anställda eller anhörige har ett väsentligt intresse.

12. Förhållanden som kan hänföras till den anställdes personliga förhållanden

Det skall inte vara tillåtet för en anställd i företaget att inlåta sig i spekulationsaffärer eller ingå borgensförbindelser i sådan omfattning att den anställdes ekonomiska ställning därigenom avsevärt kan rubbas.

Den anställda skall vidare inte tillåtas att utan företagets medgivande, för egen eller annans räkning driva agentur eller affärsrörelse av något slag eller åta sig anställning eller uppdrag som kan inverka menligt på den anställdes arbete i företaget. Där företaget så på fordrar skall den anställda lämna uppgift om syssla eller uppdrag av nämnd art.

13. Gåvor och andra förmåner

Av brottsbalken samt marknadsföringslagen följer att anställda i medlemsföretaget inte får ta emot mutor eller medverka till bestickning, dvs medverka till att ge mutor åt andra, för egen eller företagets räkning. Medlemsföretaget bör ta del av och följa den praxis som utvecklats på området och om vilken kännedom sprids bl.a. genom Institutet mot mutor. Det åligger Allians att ha en tydlig policy på detta område och att informera de anställda om gällande regler