

Code of Conduct

Adfærdskodeks

Indledning

Bestyrelsen i SJF Bank A/S ønsker med dette adfærdskodeks at udstikke en række regler og retningslinjer til bankens medarbejdere (inklusive bestyrelse og direktion) for den adfærd, som vi forventer af vores medarbejdere. Reglerne bygger overordnet på almindelig sund fornuft for interaktionen mellem banken og dens medarbejdere i forhold til bankens interesser og omverdenen generelt.

SJF Bank har respekt for love og regler og overholder den til enhver tid gældende lovgivning indenfor de områder, hvor banken driver virksomhed.

Formål

Adfærdskodekset er et sæt regler og politikker, der har til formål at hjælpe medarbejderne i deres daglige beslutninger. De indeholder retningslinjer for adfærd over for kunder, leverandører og myndigheder. Reglerne er ikke udtømmende, men de giver eksempler på uacceptabelt adfærd, hvor der er særlig risiko for banken og dens interesser, og skal understøtte en sund og ensartet virksomhedskultur.

SJF Bank har udarbejdet politikker og forretningsgange på en række områder for at sikre, at ambitioner og mål opnås.

Adfærdskodekset gælder for alle afdelinger og medarbejdere i banken – også vikarer og midlertidigt ansatte.

Det er den enkelte leder, der er ansvarlig for, at medarbejderne i hans eller hendes afdeling kender adfærdskodekset og efterlever dem. Lederne er også ansvarlige for at vurdere, om mere detaljerede regler er nødvendige netop i deres afdeling.



Overtrædelse

Hvis reglerne overtrædes, kan det skade både SJF Bank og medarbejdernes omdømme og medføre sanktioner.

Ved alvorlig overtrædelse af gældende lovgivning kan myndighederne give påtale, påbud og bøde, eller de kan tilbagekalde eller suspendere bankens tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed.

Hvis en medarbejder er usikker på, om en bestemt adfærd er acceptabel, skal medarbejderen altid kontakte sin chef eller leder for at sikre, at der ikke opstår uacceptabel adfærd.

Eventuelle overtrædelser skal indberettes til Compliance, der er forpligtet til at rapportere væsentlige overtrædelser og andre forhold i forbindelse med Adfærdskodekset direkte til direktionen.

Forholdet til medarbejderne

Medarbejderne er bankens væsentligste aktiv. Den enkelte medarbejder er vigtig for banken, og alle medarbejderne danner grundlaget for, at banken kan levere gode forretningsmæssige resultater.

Fortrolig viden

Det er ved lov forbudt for medarbejderne at købe og sælge børsnoterede og visse andre værdipapirer samt gældsinstrumenter, hvis medarbejderen har en viden, som ikke er offentliggjort, og som må antages at få mærkbar betydning for kursdannelsen på de pågældende værdipapirer, hvis den blev offentliggjort. Dansk lovgivning forbyder også videregivelse af intern viden om faktorer, der kan påvirke prissætningen.

For at begrænse risikoen for at loven overtrædes, har SJF Bank organiseret sine aktiviteter, så kun de medarbejdere, der har et arbejdsbetinget behov for bestemte oplysninger, har adgang til dem.

Alle medarbejdere kan derfor trygt handle SJF Bank aktier, så længe de handler i overensstemmelse med gældende lovgivning på området og bankens interne regler.

Værdighed og respekt

Det er vigtigt, at medarbejderne behandler alle med værdighed og respekt og i overensstemmelse med bankens kerneværdier. Vi accepterer ikke diskrimination på grund af køn, etnicitet, seksuel observans, religion eller alder, ligesom chikane og mobning heller ikke tolereres.

Gaver og arrangementer

I forbindelse med helt almindelige kundeforhold kan det ske, at kunden tilbyder medarbejderen en gave i form af deltagelse i et arrangement. Alle medarbejdere skal udvise stor forsigtighed, når de får gaver fra kunder eller giver gaver til kunder, leverandører eller andre, som de samarbejder med. SJF Bank har udarbejdet interne retningslinjer for håndtering af gaver mv.

Interessekonflikter

Interessekonflikter skal undgås, fordi de kan skabe tvivl om bankens integritet og medarbejdernes kompetencer og adfærd. Interessekonflikter kan opstå i alle bankens afdelinger, når kunder får en service, der samtidig gavner banken, bankens medarbejdere eller andre kunder, som banken handler på vegne af, eller direkte skader andre kunder.

SJF Bank har en specifik "Politik om interessekonflikter på værdipapiriområdet" samt interne forretningsgange og retningslinjer for at forhindre og håndtere konflikter.

Fortrolige oplysninger

Alle medarbejdere er lovmæssigt forpligtet til at beskytte fortrolige oplysninger, uanset om oplysningerne kommer fra kunder, samarbejdspartnere, leverandører eller andre afdelinger i banken. Fortrolige oplysninger må ikke videregives til tredjemand uden ejerens samtykke og må heller ikke anvendes uretmæssigt til fordel for SJF Bank, dens kunder, forretningsforbindelser, leverandører og medarbejdere. Banken har udarbejdet interne forretningsgange om håndtering af fortrolige oplysninger.

SJF Bank har en specifik "Forretningsgang for deltagelse i møde med andre pengeinstitutter". Forretningsgangen angiver retningslinjer for deltagelse i møder med repræsentanter fra konkurrerende pengeinstitutter og adresserer nogle af de væsentligste faldgruber, man som henholdsvis pengeinstitut og medarbejder skal undgå.

Personlig adfærd

SJF Bank blander sig ikke i medarbejdernes private anliggender. Dog skal medarbejderne til enhver tid være høflige og vise respekt over for andre, ligesom de skal være ærlige og optræde ordentligt både privat og på arbejde, så bankens omdømme ikke skades. Det skal indskræpes over for medarbejderne, at de ikke bør foretage dispositioner, der kan medføre store risici for deres egen økonomi.

Whistleblowerordning

Banken prioriterer et arbejdsmiljø, der fremmer åbenhed. For at sikre medarbejderne adgang til indberetning af alvorlige brud på reglerne, som de opdager, er der oprettet en whistleblowerordning, der sikrer medarbejderen anonymitet. Indberetninger behandles fortroligt af den juridiske chef i samarbejde med formanden for bankens bestyrelse. Banken vil beskytte medarbejdere, der indberetter overtrædelser. Repressalier mod de pågældende medarbejdere tolereres ikke.

Forholdet til eksterne partnere

SJF Bank bestræber sig på at forbedre og udvikle organisationen mellem medarbejdere, kunder og samarbejdspartnere samt måden at agere på i samfundet – helt i overensstemmelse med sektorens retningslinjer og de lovgivningsmæssige rammer for finansielle institutioner. Til understøttelse heraf har banken defineret seks kerneværdier:

- Samfundsansvar
- Nærhed
- Fællesskab
- Redelighed
- Rummelighed
- Dygtighed

Kerneværdierne er nærmere uddybet i bankens forretningsmodel og tjener som rettesnor for bankens bestræbelser på at vise samfundsansvar på tværs af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold, og give kunderne den bedst mulige rådgivning og service – både etisk og professionelt.

Kunder

Banken ønsker langsigtede kunderelationer. Kunderne skal opleve tryghed og ordentlighed samt at blive mødt i øjenhøjde og med forståelse for deres problemstillinger.

Medarbejderne har et særligt ansvar for at sikre, at kunderne får de oplysninger, som de skal have som en del af en ordentlig rådgivning og service. Medarbejderne skal sikre, at kunderne kender konsekvenserne af deres økonomiske beslutninger, herunder risiko for tab. Banken har fravalgt visse finansielle produkter og ydelser af højkompleks karakter.

Rådgivningen af kunderne tager naturligvis udgangspunkt i den gældende lovgivning, herunder skal der hele tiden være fokus på og kontrol af, at kunderne ikke bruger koncernen til kriminelle formål som hvidvaskning og skatteunddragelse.

Bankens kommunikation skal være åben, ærlig og utvetydig. Medarbejderne skal søge at give klar og gennemskelig information til kunderne, og alle væsentlige aftaler dokumenteres skriftligt.

Klager

Banken skal håndtere klager fra kunder hurtigt og retfærdigt samt i overensstemmelse med gældende love og regler. Banken har interne forretningsgange, der understøtter dette. Klageprocedurerne er udførligt beskrevet på www.sjfbank.dk.

Antikorruption, bestikkelse samt hvidvask og finansiering af terrorisme

SJF Bank er imod enhver form for korruption, bestikkelse, hvidvask og finansiering af terrorisme. Dette tolereres ikke, hverken i banken eller hos samarbejdspartnere. Medarbejdere, der er involveret i ovennævnte, skal retsforfølges og drages personligt til ansvar. Banken hjælper med at identificere aktiviteter, der kan tyde på ovenstående og samarbejder med myndighederne om at forhindre sådanne aktiviteter.

Menneskerettigheder

Banken er bevidst om, at vores aktiviteter kan påvirke forhold, der vedrører menneskerettigheder. Det gør sig særligt gældende indenfor investeringsområdet, eller når der udlånes til selskaber, der opererer globalt.

Som et regionalt dansk pengeinstitut er langt størstedelen af bankens forretningsomfang i Danmark.

Desuden er det bankens politik at anerkende, at alle mennesker er omfattet af de rettigheder og friheder, der er indeholdt i FN's Menneskerettighedserklæring. Endvidere ønsker SJF Bank, at alle behandles med respekt og værdighed.

Leverandører

Banken ønsker at medvirke til at skabe sociale og miljømæssige forbedringer hos vores leverandører. Vi forventer, at vores leverandører lever op til national lovgivning og internationalt anerkendte standarder og konventioner, når det gælder etiske, miljømæssige og sociale forhold.

Myndigheder

SJF Bank er underlagt tilsyn af Finanstilsynet og andre instanser.

Banken respekterer myndighederne og ønsker at have et godt forhold til dem. Banken ønsker på en korrekt og tilstrækkelig måde at give myndighederne vigtige oplysninger inden for de fastsatte tidsfrister.

Review

Code of Conduct skal revideres og opdateres mindst én gang årligt for at tage højde for ændringer i bankens virksomhed. Væsentlige ændringer i bankens forretningsstrategi, organisation eller generel lovgivning kan føre til revision af Code of Conduct mellem de årlige opdateringer.

Ændringer af Code of Conduct skal godkendes af bestyrelsen.

**Behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den
4. december 2025**

SJF Bank A/S | Isefjords Allé 5 | 4300 Holbæk | Telefon: 59 48 11 11 | www.sjfbank.dk | info@sjfbank.dk | CVR: 36 53 21 30