

Síðareglur Kvíku eignastýringar hf.

*Samþykkt í janúar 2022
Ábyrgðaraðili: Stjórn*

1. Tilgangur

- 1.1. Reglum þessum er ætla að gera grein fyrir þeim síðferðislegu gildum sem stuðst er við í daglegum störfum Kvíku eignastýringar hf. (*hér eftir „KE“ eða „félagið“*). Reglurnar eru grunnviðmið góðra viðskiptahátta og ber starfsmönnum að hafa þær að leiðarljósi í samskiptum sínum við viðskiptavinum og aðra aðila í tengslum við störf sín fyrir hönd félagsins.
- 1.2. Reglunum er ætlað að tryggja öryggi og hagsmuni viðskiptavina KE og annarra sem eiga hagsmuna að gæta í samskiptum sínum við og í störfum sínum fyrir félagið. Enn fremur er tilgangur reglnanna að tryggja gott starfsumhverfi og stuðla að góðum starfsháttum. Reglunum er jafnframt ætlað að draga úr áhættu, einkum rekstar- og orðsporsáhættu, sem getur haft skaðleg áhrif á félagið.
- 1.3. Við setningu reglna þessara var tekið mið af viðmiðunarreglum EBA um innri stjórnunarhætti fjármálafyrirtækja nr. 11/2017.

2. Gildissvið

- 2.1. Reglurnar gilda um starfsmenn KE, stjórnendur og alla þá sem taka að sér verk fyrir hönd og í þágu félagsins, þar á meðal stjórn KE. Með starfsmönnum er átt við starfsmenn samkvæmt hefðbundnu ráðningarsambandi, hvort sem þeir eru fastir starfsmenn eða tímabundnir, verktakar eða samkvæmt annars konar sambandi sem byggir á vinnuframlagi gegn endurgjaldi.

3. Góður starfsandi

- 3.1. KE leggur metnað í skapa vinnuumhverfi sem einkennist af sveigjanleika, góðri stjórnun, samvinnu og liðsheild, frumkvæði starfsfólks, jöfnum tækifærum, trausti og heilsusamlegu og jákvæðu umhverfi. Þá er áhersla lögð á að hæfileikar starfsfólks fái að njóta sín.
- 3.2. Starfsmönnum KE ber að sýna samstarfsfólki, viðskiptavinum og öðrum sem hagsmuna eiga að gæta sanngirni, virðingu og umburðarlyndi. Starfsfólk á ekki að sæta einelti, smánun, kynbundinni eða kynferðislegri áreitni né ofbeldi af nokkru tagi.

4. Ábyrgð

- 4.1. Framkvæmdastjórum og eftir atvikum forstöðumönnum hvernar viðskiptaeyningar ber að gera undirmönnum sínum grein fyrir stefnum og verklagi sem viðkomandi eining starfar eftir og

skulu sjá til þess að starfsmenn geri sér grein fyrir þeirri ábyrgð sem á þeim hvílir, til hvers sé ætlast af þeim og hvernig brugðist verði við ef starfsmenn fara út fyrir heimildir sínar og sýna annars af sér háttsemi sem er ekki í samræmi við reglur þessar.

- 4.2. Starfsmenn skulu ávallt geta ráðfært sig við næsta yfirmann varðandi hvers konar fyrirspurnir um starfslýsingu sína og verkefni og þá ábyrgð sem viðkomandi starfi fylgir.
- 4.3. Framkvæmdastjórar og eftir atvikum forstöðumenn hvernar viðskiptaæiningar skulu án tafar gera starfsmanni viðvart ef útlit er fyrir að starfmaður sé ekki að sinna starfi sínu með þeim hætti sem ætlast er til af honum og veita viðeigandi leiðbeiningar um starfslýsingu og ábyrgð.

5. Tilkynningar um brot

- 5.1. Starfmaður skal gera regluverði viðvart ef hann verður var við að ekki sé farið eftir ákvæðum þessara reglna. Enn fremur eru starfsmenn hvattir til að tilkynna ef þeir verða varir við hugsanlega óréttmæta viðskiptahætti eða hvers konar misferli sem tengist starfsemi félagsins.
- 5.2. Starfmaður getur tilkynnt um misferli eða brot á reglum þessum bæði nafnlaust og undir nafni í samræmi við „Reglur um verkferil við tilkynningar starfsmanna um brot á lögum eða háttsemi.“

6. Fagleg þjónusta

- 6.1. Starfsmönnum KE ber að tileinka sér samviskusöm vinnubrögð og veita viðskiptavinum félagsins faglega þjónustu í samræmi við lög, innri reglur KE og eðlilega og heilbrigða viðskiptahætti.
- 6.2. Innri reglur KE eru reglulega uppfærðar og eftirlit haft með að þær séu í samræmi við lög og reglur á hverjum tíma.
- 6.3. Starfsmenn skulu fylgja og virða lög sem gilda um samkeppni og aðgang að upplýsingum.
- 6.4. Öll meðferð innherjaupplýsinga skal vera í samræmi við lög og innri reglur KE.
- 6.5. KE tekur þátt í innlendum og alþjóðlegum aðgerðum gegn svikum, spillingu, peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka- og glæpastarfsemi. Starfsmenn KE eiga að kynna sér reglur og innri ferla um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og þekkja þær skyldur sem hvíla á starfsmönnum samkvæmt þeim.

7. Trúnaður

- 7.1. Starfsmönnum KE ber ávallt að gæta fyllsta trúnaðar í störfum sínum og við meðhöndlun upplýsinga. Starfsmenn eru bundnir þagnarskyldu um hagi viðskiptavina sinna og önnur

atriði sem þeir fá vitneskju um í starfi sínu og leynt eiga að fara. Þagnarskylda starfsmanna helst þó látið sé af störfum.

- 7.2. Starfsmönnum KE ber að eiga heiðarleg samskipti við viðskiptavinum og aðra hagsmunaaðila. Starfsmenn skulu ekki nýta sér upplýsingar sem þeir kunna að fá í starfi í eigin þágu eða í þágu tengdra aðila.

8. *Hagsmunaárekstrar*

- 8.1. Innan KE eru gerðar viðeigandi ráðstafanir til að koma í veg fyrir þá hagsmunaárekstra sem upp geta komið í starfsemi bankans. Gætt er að aðskilnaði starfssviða til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra og stýra upplýsingastreymi sem þar fer á milli.
- 8.2. Starfsmenn KE eiga að vera meðvitaðir um hættuna á hagsmunaárekstrum sem upp geta komið í starfsemi félagsins og hvernig eigi að bregðast við þeim. Hætta á hagsmunaárekstrum getur m.a. skapast við eftirtaldar aðstæður:
 - i. milli viðskiptavina;
 - ii. milli viðskiptavinar og félagsins eða starfsmanns og félagsins;
 - iii. milli félagsins og starfsmanna;
 - iv. milli þjónustuveitenda og félagsins eða starfsmanns félagsins;
 - v. milli einstakra eininga félagsins eða annarra félaga innan Kviku samstæðunnar.
- 8.3. Starfsmenn skulu upplýsa regluvörð án tafar um þau atriði sem áhrif geta haft á hlutleysi eða sjálfstæði þeirra í störfum. Komi upp hagsmunaárekstur er leyst úr þeim í samræmi við innri reglur félagsins um ráðstafanir gegn hagsmunaárekstrum.

9. *Upplýsingar til viðskiptavina*

- 9.1. Starfsmenn KE skulu ávallt veita viðskiptavinum áreiðanlegar og skýrar upplýsingar.
- 9.2. KE miðlar ekki ósönnum eða villandi upplýsingum til viðskiptavina, annarra hagsmunaaðila eða almennings.

10. *Áhættustýring*

- 10.1. Viðskiptaeiningar félagsins bera hver um sig ábyrgð á áhættustýringu í daglegri starfsemi viðkomandi einingar í samræmi við þær stefnur, verklag og eftirlit sem um hverja einingu gilda og skulu starfa í samræmi við áhættuvilja, áhættustefnu og langtímamarkmið félagsins.

11. *Sjálfbærni*

- 11.1. Starfsmenn skulu sinna skyldum sínum í samræmi við gildi Kviku samstæðunnar og samfélagsstefnu.
- 11.2. Gildi KE er langtímahugsun, einfaldleiki og hugrekki, og er framtíðarsýn stefnu Kviku að umbreyta fjármálaþjónustu á Íslandi með gagnkvæman ávinning að leiðarljósi. Á meðal

fimm megin leiðarljósa stefnu bankans eru að vera ábyrgur þátttakandi í samfélaginu og að hugsa hutina upp á nýtt, meðal annars út frá UFS þáttum (umhverfi, félagslegum þáttum og stjórnarháttum). Þegar teknar eru ákvarðanir ber starfsmönnum á samstæðugrundvelli þar af leiðandi að taka tillit til þess hvaða áhrif ákvarðanir hafa til lengri tíma lítið, hvort sem um er að ræða innri málefni, málefni viðskiptavina eða málefni samfélagsins.

12. Eftirfylgni

- 12.1. Regluvörður og innri endurskoðandi hafa eftirlit með því að reglum þessum sé framfylgt.
- 12.2. Komi upp siðferðileg álitafni í starfsemi KE skulu starfsmenn ráðfæra sig við regluvörð um úrlausn þeirra. Regluvörður skal skrá álitafni sem upp koma og gera stjórn grein fyrir úrlausn þeirra.

13. Viðurlög

- 13.1. Starfsmönnum skulu gera sér grein fyrir afleiðingum þess fyrir félagið og viðskiptamenn hans ef starfsmaður verður uppvís að broti á þeim lögum og reglum sem um bankann gilda, innri reglum bankans eða siðareglum þessum eða sýnir að öðru leyti af sér óásættanlega hegðun. Afleiðingarnar geta m.a. verið rekstrar- og/eða orðsporstjón fyrir félagið sem getur leitt af sér fjárhagslegt tjón í formi málskostnaðar, sekta, missis viðskiptasambanda.
- 13.2. Gerist starfsmaður brotlegur við reglur þessar eða sýnir að öðru leyti af sér óásættanlega hegðun að mati stjórnar KE geta afleiðingarnar verið áminning eða, eftir atvikum og í samræmi við alvarleika brots eða ítrekuð brot, fyrirvaralaus brottrekstur úr starfi.

14. Birting

- 14.1. Reglurnar skulu kynnar fyrir öllum nýjum starfsmönnum. Regluvörður skal jafnframt þegar tilefni er til og a.m.k. árlega sjá til þess að starfsmenn fái viðeigandi upplýsingar og fræðslu um reglur þessar og staðfesta eftirfylgni við þær.

15. Breyting

- 15.1. Breytingar á reglum þessum verða aðeins gerðar skriflega og taka gildi þegar stjórn KE hefur samþykkt þær. Allar breytingar á reglum þessum skulu kynntar fyrir starfsmönnum félagsins um leið og þær hafa tekið gildi.

Samþykkt af stjórn Kviku eignastýringar hf. þann 20. janúar 2022.