	Dokumentnamn / Innehåll	Dokument nummer	Version	Dokument typ
	Instruktion för hantering av etiska frågor			Instruktion el policy från styrelse
	Upprättad av	Upprättad datum	Avser enhet	
	VD	2019-11-04	IKC Capital	
Godkänd av	Giltig från datum	Uppdaterad senast	Sekretess (tillåten spridning)	
Styrelsen	2019-11-04		Bolaget	

Instruktion för hantering av etiska frågor

IKC Capital AB ("Bolaget") har, mot bakgrund av Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:22) om riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn, och 9 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och 4 kap 1 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution fastställt följande övergripande instruktion.

Hög etisk standard

Styrelsen, företagsledningen och de anställda i Bolaget måste i all verksamhet, såväl inom som utom Bolaget, agera så att förtroendet för Bolaget upprätthålls. Verksamheten i Bolaget ska överensstämma med såväl de skrivna som de "tysta" regler som gäller i det slag av verksamhet som Bolaget utför. Ett förhållande som kan påverka förtroendet för Bolaget är hur de som är anställda i Bolaget uppträder vid sidan av sin tjänst. Varje anställd bör dessutom tänka på att den anställdes uppträdande påverkar omvärldens syn på såväl Bolaget som värdepappersmarknaden i sin helhet.

Lagar och förordningar

Det är en självklarhet att Bolaget och dess anställda i all sin verksamhet följer de lagar och föreskrifter som på olika sätt styr verksamheten. I verksamheten ska också beaktas allmänna råd och uttalanden gjorda av Finansinspektionen och andra myndigheter.

Också de genom självreglering inom branschen tillkomna förhållningsreglerna och andra vägledande principer som anammats i branschen ska i tillämpliga delar iakttas av Bolaget och alla som arbetar i Bolaget.

Uppföranderegler

I 9 kap. 1 § lag (2007:528) om värdepappersmarknaden anges vissa principer som tjänar till ledning för hur Bolaget ska behandla sina kunder. Enligt bestämmelsen ska Bolaget tillvarata sina kunders intressen när det tillhandahåller investeringstjänster eller sidotjänster till dessa och handla hederligt, rättvist och professionellt. Bolaget ska även i övrigt handla så att allmänhetens förtroende för verksamheten upprätthålls.


I 4 kap 1 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution anges grundläggande krav vid försäkringsdistribution. En försäkringsdistributör ska bedriva sin verksamhet enligt god försäkringsdistributionssed och med tillbörlig omsorg ta tillvara kunderans intressen. En försäkringsdistributör ska handla hederligt, rättvist och professionellt.

Tveksamma åtgärder

All verksamhet inom Bolaget ska präglas av professionalism och en hög etisk standard. När problem uppstår, som kan ha etiska implikationer, ska dessa tas upp med Bolagets VD.

För att bedöma om uppträdandet i en enskild situation uppfyller de krav som ställs i föregående stycke kan den anställda ställa sig själv följande frågor om en tänkt åtgärd:

"Kan jag ge en ärlig och fullständig beskrivning av åtgärden för mina överordnade, för mina kunder, för massmedia och se det omskrivet i morgon". Om svaret på sådana tänkta frågor ger anledning till tveksamhet bör saken tas upp med Bolagets VD. Det finns i sådant fall också anledning att avstå från åtgärden. Mycket oftare än

	Dokumentnamn / Innehåll	Dokument nummer	Version	Dokument typ
	Instruktion för hantering av etiska frågor			Instruktion el policy från styrelse
	Upprättad av	Upprättad datum	Avser enhet	
	VD	2019-11-04	IKC Capital	
	Godkänd av	Giltig från datum	Uppdaterad senast	Sekretess (tillåten spridning)
	Styrelsen	2019-11-04		Bolaget

vad som man gärna räknar med bör det dessutom vara lämpligt att skaffa betänketid, vilken bör utnyttjas för att få en bedömning av en åtgärd från en överordnad.

Insiderinformation

Ett viktigt inslag när det gäller att upprätthålla förtroendet för verksamheten är att de anställda i Bolaget inte kan misstänkas dra otillbörlig fördel, till exempel för egen vinning, av de kunskaper om den finansiella marknaden som de kan få i sin verksamhet. Bland de lagar som kan påverka Bolagets anställda är marknadsmissbrukslagen.

Som ett led i att Bolaget ska anses oklanderligt med avseende på insiderhandel och liknande ska alla i Bolaget anställda och närstående beträffande sina egna värdepappers- och valutaaffärer iaktta Svenska Fordhandlareföreningens regler om sådana affärer.

Upptredande

Förtroendet för Bolaget är också i övrigt i hög grad beroende av hur alla som företräder Bolaget uppträder. Alla som är verksamma i Bolaget ska därför vinnlägga sig om ett korrekt och professionellt uppträdande grundat på kunskap om verksamhet som Bolaget bedriver.

Jäv

De anställda i Bolaget ska i sin verksamhet såväl inom som utom Bolaget inte inlåta sig på affärstransaktioner, vilka inte är försvarbara eller korrekta. En anställd får således inte handlägga frågor i vilka den anställda har ett personligt intresse eller frågor i vilka ett sådant intresse finns hos anhörig till den anställda eller hos företag i vilket den anställda eller anhörig till den anställda har ett väsentligt intresse.

Gåvor och andra förmåner

Bolaget eller anställda i Bolaget får inte ta emot mutor eller medverka till bestickning, det vill säga medverka till att ge mutor åt andra. Detta följer av lagstiftning. Det bör dock erinras om att till exempel representation, resor och tjänster ibland kan vara förtäckta former av bestickning. De anställda i Bolaget ska därför vara vaksamma när de blir erbjudna att delta i sådant eller annat som kan vara att anses som bestickning. Så snart någon som helst tvekan kan råda om att ett erbjudande kan ha karaktär av muta ska den anställda avböja deltagande, mottagande av gåva eller liknande. Den som i sin verksamhet i Bolaget får känslan av att "vara köpt" ska omedelbart avböja fortsatt medverkan i den affär eller åtgärd som berörs.


Bolaget ska följa den praxis som utvecklats på området och om vilken kännedom sprids bland annat genom Institutet mot mutor.

Rubbande av ekonomisk ställning

En anställd i Bolaget ska avhålla sig från att ge sig in på affärer eller göra andra åtaganden som allvarligt kan äventyra den egna ekonomin.

Skatteplanering

Det är viktigt att alla befattningshavare i Bolaget håller den goda etiken i minnet i samband med transaktioner, vilka har påtagliga skatteeffekter av ett för den skattskyldige onormalt slag. Värdepappersaffärer bör exempelvis inte göras på det sättet att alla risker i en affär är uteslutna och den enda effekten av affären är skattemässig.

	Dokumentnamn / Innehåll	Dokument nummer	Version	Dokument typ
	Instruktion för hantering av etiska frågor			Instruktion el policy från styrelse
	Upprättad av	Upprättad datum	Avser enhet	
	VD	2019-11-04	IKC Capital	
Godkänd av	Giltig från datum	Uppdaterad senast	Sekretess (tillåten spridning)	
Styrelsen	2019-11-04		Bolaget	

Här erinras om Svenska Fondhandlareföreningens styrelse beslutade ”Vägledning till etiska riktlinjer i värdepappersinstitut” av den 18 juni 2013.

Dokumentation

En god dokumentation av vidtagna åtgärder är ett uttryck för ett gott uppträdande. En god dokumentation är till fördel såväl för Bolaget självt som för dess kunder. Åtgärder av större vikt eller av principiellt slag eller om det föreskrivs i författning (exempelvis vid investeringsrådgivning) ska därför dokumenteras. Om det inte sker genom avtal, inspelning av telefonsamtal eller på annat sätt kan minnesanteckningar lämpligen göras. Sådana underlättar möjligheten att i efterhand klargöra vad som förekommit. Att på band spela in samtal med kunder är etiskt godtagbart.

Bisysslor

Den ordningen ska iakttas i Bolaget att de anställda informerar och med närmaste chef eller företagsledningen diskuterar lämpligheten av sina eventuella bisysslor och annan sidoverksamhet. En anställd ska inte ägna sig åt sidoverksamhet innan närmaste chef eller Bolagets ledning informerats om detta och tagit ställning till lämpligheten av uppdraget. En anställd ska avhålla sig från sådan verksamhet som på något sätt konkurrerar med Bolagets verksamhet.

Saklig information

Bolaget ska i sina kundkontakter uppträda ärligt och ge kunderna en saklig och riktig information.

Sekretess/tystnadsplikt

Enligt lagen om värdepappersmarknaden gäller att den som är eller har varit knuten till Bolaget som styrelseledamot eller annan befattningshavare inte obehörigen får röja eller utnyttja vad han eller hon i anställningen eller under uppdraget har fått veta om någon annans affärsförhållanden eller personliga förhållanden.

Sekretess gäller också uppgifter rörande affärsförhållanden och andra förhållanden i Bolaget. Sekretessen gäller även efter det att anställningen har upphört. För att ytterligare understryka vikten av sekretess ska de anställda underteckna och iaktta en sekretessförbindelse.

Intern information och utbildning


VD ansvarar för att samtliga anställda minst en gång per år får information och utbildning i etiska frågor och innehållet i dessa riktlinjer.

Anställds anmälningsplikt

Anställd som ställs inför ett etiskt ställningstagande där tveksamhet råder om hur situationen bör lösas är skyldig att i förväg rapportera detta till VD. VD kan i sin tur vända sig till funktionen för regelefterlevnad för att få vägledning.

Uppföljning

Funktionen för regelefterlevnad ansvarar för uppföljning av efterlevnaden av dessa riktlinjer. Uppföljningen ska ske genom att VD informerar om de etiska frågor som anställda rapporterat eller som VD observerat och hur dessa frågor lösts. Uppföljning ska även ske vid misstanke om att verksamheten inte sköts på ett etiskt godtagbart sätt.

	Dokumentnamn / Innehåll	Dokument nummer	Version	Dokument typ
	Instruktion för hantering av etiska frågor			Instruktion el policy från styrelse
	Upprättad av	Upprättad datum	Avser enhet	
	VD	2019-11-04	IKC Capital	
Godkänd av	Giltig från datum	Uppdaterad senast	Sekretess (tillåten spridning)	
Styrelsen	2019-11-04		Bolaget	

Rapportering till styrelsen

Funktionen för regelefterlevnad ska till VD och styrelsen rapportera om principiella ställningstaganden eller övriga etiska frågor av betydelse som rör verksamheten när sådana föreligger. Rapporten ska innehålla information om hur de anställda agerat i etiskt tveksamma situationer.