

**”CODE OF CONDUCT”, ETISKA
VERKSAMHETSPRINCIPER Etiska
avsikter som fastställs av
Finansinspektionens direktion**

24.4.2024

Innehåll

Sammanfattning	3
1 Inledningsord	4
2 De etiska verksamhetsprincipernas bakgrund och syfte	5
3 Omfattning	6
4 Lagenlighet, de etiska verksamhetsprincipernas förhållande till de lagstadgade kraven	7
5 Iakttagande av de etiska verksamhetsprinciperna samt förhållandet till andra riktlinjer	8
6 Jämställdhet, icke-diskriminering och sakligt beteende	9
7 Kommunikationsprinciper som gäller Finansinspektionens egen verksamhet	10
8 Intressekonflikter, jäv och mutor	11
9 Insiderinformation	12
10 Finansinspektionens tillgångar	13
11 Informationshantering	14
12 Verkställandet av de etiska verksamhetsprinciperna, meddelanden, rådgivning och eventuella påföljder	15
13 Kommunikation om de etiska verksamhetsprinciperna.	16

Sammanfattning

Allmänna strategiska avsikter som säkerställer att Finansinspektionen handlar etiskt i alla förhållanden.

1 Inledningsord

Syftet med Finansinspektionens verksamhet är att kreditinstituten, försäkringsanstalterna, pensionsanstalterna och andra företag under tillsyn bedriver en stabil verksamhet som är en förutsättning för finansmarknadens stabilitet, att de försäkrade förmånerna tryggas och att det allmänna förtroendet för finansmarknadens funktionssätt upprätthålls.

Våra etiska verksamhetsprinciper beskriver de allmänna etiska grundkraven i vår verksamhet, som alla anställda hos Finansinspektionen ska följa. De utgör grunden för den etiska verksamheten på principnivå, ”The Voice from the Top”.

Syftet med de etiska verksamhetsprinciperna är således att uttrycka allmänna etiska avsikter, inte att lösa detaljerade etiska problem i vardagslivet. Principerna återspeglar även Finansinspektionens värderingar som styr vår verksamhet och vårt dagliga beslutsfattande.

Jag vill för egen del och på hela direktionens vägnar förmedla ett starkt budskap till alla om att såväl medlemmarna i Finansinspektionens direktion som Finansinspektionen samtliga tjänstemän oberoende av ställning ska följa dessa etiska verksamhetsprinciper som fastställs av Finansinspektionens direktion.

Marja Nykänen
direktionens ordförande
Finansinspektionen

2 De etiska verksamhetsprincipernas bakgrund och syfte

De etiska verksamhetsprinciperna bygger på Finansinspektionens värderingar. Värderingarna styr vår verksamhet och vårt dagliga beslutsfattande.

Finansinspektionens fyra värderingar är:

FÖRNYELSEINRIKTAD

Vi förutser förändringar i omvärlden och på tillsynsfältet och utvecklar löpande vår verksamhet. Vi följer med vår tid och deltar i den internationella utvecklingen.

ANSVARSFULL

Vår verksamhet är konsekvent, konstruktiv och av hög kvalitet. Vi inser konsekvenserna av våra handlingar. Vi kommunicerar öppet, väl medvetna om vårt ansvar.

RESULTATINRIKTAD

Vi fokuserar på det väsentliga. Vi känner ansvar för vårt eget och hela arbetsgemenskapens resultat. Vi är vaksamma och redo att ingripa.

TILLSAMMANS

Vi bildar en sporrande arbetsgemenskap. Vi utvecklar oss själva och stöder varandras utveckling. Vi skapar en god gruppanda. Vi verkar i samförståelse med våra intressegrupper.

De etiska verksamhetsprincipernas viktigaste syfte är att erbjuda gemensamma etiska spelregler på allmän nivå om vad som är tillåtet och vad som inte är tillåtet i organisationen samt vilket som är det gemensamma sättet att handla. Syftet med principerna är således att redogöra för organisationen vad som avses med verksamhet enligt värderingarna på principnivå. Syftet är också att organisationen ska uppfatta hurdan typ av etisk synvinkel som förväntas av den och vilket ansvar den har.

Genom principerna kommunicerar Finansinspektionen även utanför organisationen om sina avsikter att förbinda sig till en etisk verksamhet.

3 Omfattning

De etiska verksamhetsprinciperna gäller Finansinspektionens samtliga tjänstemän samt medlemmarna och suppleanterna i Finansinspektionens direktion. Finansinspektionen utgår dessutom från att dess samarbetspartner, såsom konsulter, externa tjänsteleverantörer och andra motsvarande instanser följer dessa verksamhetsprinciper.

4 Lagenlighet, de etiska verksamhetsprincipernas förhållande till de lagstadgade kraven

Finansinspektionens tjänstemän ska följa gällande lagar, vilket konstateras i Finlands grundlag: *”All utövning av offentlig makt skall bygga på lag. I all offentlig verksamhet skall lag noggrant iakttas.”*

Grunderna för god förvaltning beskrivs i förvaltningslagen: *”Myndigheterna ska bemöta dem som uträttar ärenden hos förvaltningen jämligt och använda sina befogenheter enbart för syften som är godtagbara enligt lag. Myndigheternas åtgärder ska vara opartiska och stå i rätt proportion till sitt syfte. Åtgärderna ska skydda förväntningar som är berättigade enligt rättsordningen.”*

Dessa krav bildar de ovillkorliga ramarna för Finansinspektionens verksamhet. Lagbestämmelser kräver emellertid alltid tillämpande på enskilda tjänstemäns handlingar, vilka styrs av de etiska verksamhetsreglerna.

5 Iakttagande av de etiska verksamhetsprinciperna samt förhållandet till andra riktlinjer

De etiska verksamhetsprinciperna upphäver inte andra interna eller externa riktlinjer och regler som fastställts för Finansinspektionens tjänstemän, såsom Finansinspektionens handelsregler och ECB:s riktlinjer (EUROPEISKA CENTRALBANKENS RIKTLINJER (EU) 2021/2256 av den 2 november 2021 om principerna för det etiska ramverket för den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM), ECB/2021/50, omarbetning. De etiska verksamhetsprinciperna ska följas då interna riktlinjer och regler utarbetas.

6 Jämställdhet, icke-diskriminering och sakligt beteende

All form av diskriminering, mobbning och trakasserier är förbjuden.

I Finansinspektionen följs jämställds- och likabehandlingsprincipen oberoende av ålder, ras, födelseort, kön, religion, politisk övertygelse, socioekonomisk ställning, eller ursprung.

Finansinspektionen respekterar alla sina tjänstemäns rätt att organisera sig samt rätt att ansluta sig till ett fackförbund eller andra representativa organ.

7 Kommunikationsprinciper som gäller Finansinspektionens egen verksamhet

Finansinspektionen har höga kvalitetskrav när den kommunicerar om finansiella och andra uppgifter om sin verksamhet. Alla transaktioner som gjorts för Finansinspektionens räkning ska klart och sanningsenligt framgå av Finansinspektionens bokföring.

Finansinspektionen är etiskt skyldig att ha en transparent verksamhet och således ska den informera om betydande faktorer som ansluter sig till dess verksamhet och som kan inverka på verksamhetens offentliga tillförlitlighet. Detta beror på syftet med Finansinspektionens verksamhet, dess myndighetsställning och förtroendeställning i samhället.

Finansinspektionen publicerar varje år en separat utredning om sitt bolagsstyrningssystem.

8 Intressekonflikter, jäv och mutor

Finansinspektionen ska alltid handla opartiskt i sin verksamhet och sitt beslutsfattande. Finansinspektionens tjänstemän ska i sitt tjänsteutövande bevara sin opartiskhet och objektivitet och följa principen om likabehandling. Om sammanträden med utomstående parter ska mötesprotokoll upprättas.

En intressekonflikt kan uppstå bland annat i följande situationer:

- en tjänsteman har ett personligt förhållande till en person eller ett betydande intresse i ett bolag som omfattas av Finansinspektionen tillsyn;
- en tjänstemans arbetsuppgifter har anknytning ett företag under Finansinspektionens tillsyn som tjänstemannen tidigare varit anställd hos;
- en nära släkting till tjänstemannen omfattas av Finansinspektionens tillsyn, är en av Finansinspektionens varu- eller tjänsteleverantörer eller anställd i ett sådant företag eller;
- tjänstemannen har ett personligt förhållande till sin chef eller en underordnad

Finansinspektionens tjänstemän ska känna igen intressekonflikter och undvika sådana, och de ska anmäla möjliga intressekonflikter enligt Finansinspektionens regler.

Den rekryterande chefen ska se till att den som söker en tjänst hos Finansinspektionen meddelar om eventuella intressekonflikter under pågående ansökningsprocess. Innan en person utnämns, ska den rekryterande chefen också kontrollera om till exempel den sökandes tidigare arbetsuppgifter, förmögenhet, privata åtgärder eller personliga relationer kan ge upphov till intressekonflikter i samband med tjänsteutövandet. Om intressekonflikter konstateras vid prövningen, ska den rekryterande chefen också skriftligen besluta om handlingsmodeller för att undvika intressekonflikter innan den sökande utnämns till tjänsten.

En tjänsteman ska utan obefogat dröjsmål meddela sin chef om hen kommer att bli utnämnd till en ny arbetsuppgift utanför Finansinspektionen och om utnämningssprocessen och/eller den nya arbetsuppgiften kan ge upphov till en intressekonflikt, eller om en intressekonflikt uppkommer under en oavlönad tjänstledighet. Tjänstemannen ska vara medveten om att en intressekonflikt kan uppkomma redan av hens deltagande i en ansökningsprocess.

Finansinspektionens tjänstemän ska själva identifiera eventuella jävsituationer som gäller dem. En tjänsteman som är jävig i ett ärende får inte delta eller vara närvarande i behandlingen av ärendet.

Finansinspektionen och dess tjänstemän får inte i någon som helst form ge, be om eller godkänna mutor.

Mutor i vilken form som helst är en förmån vars syfte är att inverka på hur mottagaren handlar. Gåvor, måltider eller gästfrihet som bjuds eller mottas sporadiskt till skäligt pris betraktas inte som mutor om de överensstämmer med Finlands Banks regler och tål en offentlig granskning utan att skada Finansinspektionens anseende.

[Etiska riktlinjer för Finansinspektionens personal](#)

9 Insiderinformation

Finansinspektionens tjänstemän ska ta del av och följa de interna riktlinjerna och normerna om skyldigheten att lämna insideranmälan, om insiderhandel och om försäkringsinvesteringar.

10 Finansinspektionens tillgångar

Finansinspektionens tjänstemän ska på lämpligt sätt skydda Finansinspektionens tillgångar, som bland annat inkluderar Finansinspektionens anläggningstillgångar, de tillgångar som reserverats för verksamhetskostnader samt faktureringen av intäkter.

Finansinspektionens tillgångar ska på lämpligt sätt skyddas från skador, olovlig användning och försvinnande. Finansinspektionens tillgång får inte användas utan lov för personliga syften eller för annat syfte utanför Finansinspektionen.

11 Informationshantering

I Finansinspektionen har konfidentiell information ett särskilt skydd, vilket beror på syftet med Finansinspektionens verksamhet, myndighetsställning och förtroendeställning i samhället. Finansinspektionens tjänstemän ska skydda nämnd information som de besitter så att den är tillförlitlig, intakt och tillgänglig.

Finansinspektionens tjänstemän får behandla, utnyttja, publicera och dela Finansinspektionens sekretessbelagda uppgifter endast på det sätt som lagen om Finansinspektionen tillåter. All icke offentlig information som tillsynsobjekten samt varu- och tjänsteleverantörerna anförtror Finansinspektionen ska behandlas enligt lagar och avtalsförbindelser.

Lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet ska styra informationens offentlighet och konfidentialitet.

12 Verkställandet av de etiska verksamhetsprinciperna, meddelanden, rådgivning och eventuella påföljder

Finansinspektionens tjänstemän sporras att ta upp frågor som gäller verksamhetsprinciperna med sina chefer, och Finansinspektionens chefer ska stöda sina underordnade i frågor som gäller verksamhetsprinciperna.

Finansinspektionens tjänstemän ska anmäla misstänkta lagöverträdelser samt oetisk verksamhet antingen till sin chef, till compliancefunktionen eller via whistleblow-kanalen.

Chefen ska vidareförmedla anmälningarna till Finansinspektionens compliancefunktion. Alla anmälningar behandlas konfidentiellt och anonymt, såvida inte annat överenskommit eller följer av tvingande lagstiftning.

En tjänsteman får inte förhindras från att anmäla överträdelser. De behöriga aktörerna undersöker rättvist och täckande de anmälningar om eventuella överträdelser som lämnats i god tro.

I all intern kommunikation ska de framhävas att anmälan om överträdelser av lag eller verksamhetsprinciper inte inverkar negativt på anmälarens arbete eller tjänsteförhållande.

Finansinspektionen godkänner inte några som helst överträdelser av verksamhetsprinciperna. Verksamhet som strider mot de etiska verksamhetsprinciperna strider mot tjänsteplikten, vilket kan leda till tjänsteansvar. På dem som bryter mot principerna tillämpas vid behov rättsliga påföljder som i värsta fall kan leda till att tjänsteförhållandet avslutas.

Finansinspektionen bevakar uppfyllelsen av sina etiska verksamhetsprinciper. Vid åsidosättande av de etiska verksamhetsprinciperna inleder Finansinspektionens direktör vid behov en tjänstemannarättslig prövning eller annan påföljdsprövning. Också handläggningen av fall av åsidosättanden bevakas och rapporteras i enlighet med ECBs riktlinjer.

Om det uppstår frågor om verksamhetsprinciperna, kan Finansinspektionens tjänsteman alltid kontakta compliancefunktionen.

13 Kommunikation om de etiska verksamhetsprinciperna.

Verksamhetsprinciperna publiceras på Finansinspektionens intranät och i den externa webbtjänsten.

14