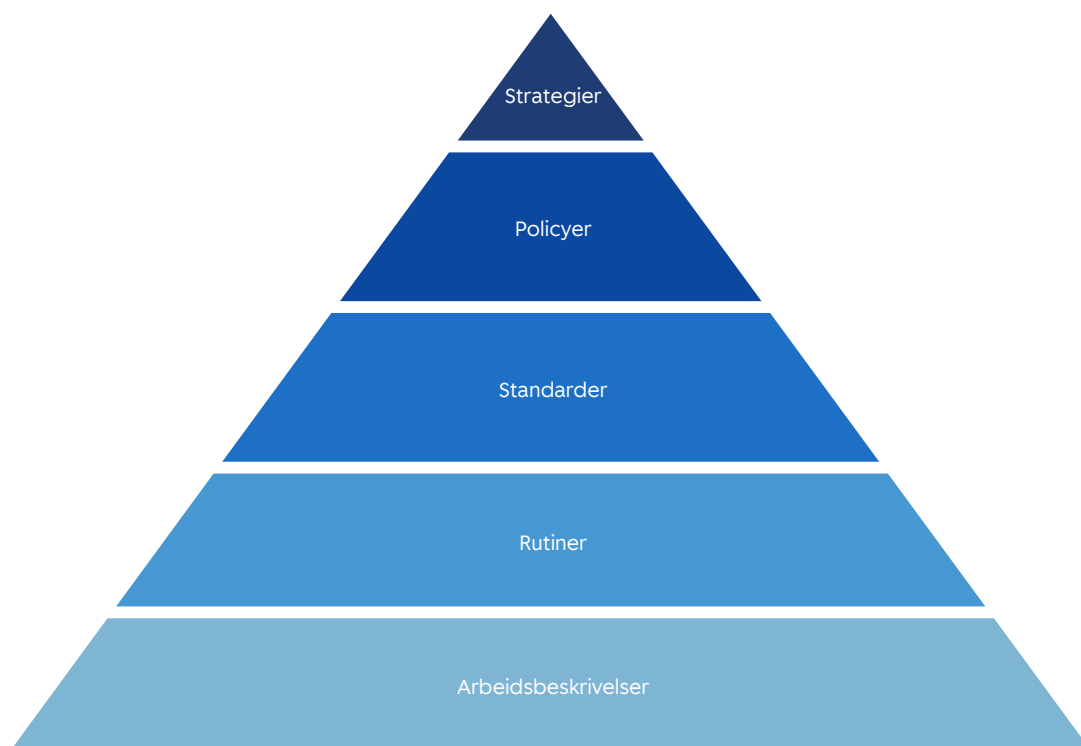




# Etiske retningslinjer

- slik skal vi opptre når vi arbeider  
i og for SpareBank 1 Helgeland



Etiske retningslinjer er et nivå 1 dokument («strategier») og er retningsgivende for andre styrende dokumenter

# Innhold

<b>1. Innledning</b>	<b>3</b>
1.1 Omfang og ansvar	3
1.2 SpareBank 1 Helgeland sine mål for god risikokultur	3
1.3 SpareBank 1 Helgeland sine mål for interessekonflikter og habilitet	3
1.4 Korrupsjon	4
1.5 Innsideinformasjon	4
1.6 Hvitvasking og terrorfinansiering	4
1.7 Bærekraft – ESG (Environmental, Social and Governance)	4
1.8 Tydelig kommunikasjon	4
1.9 Etiklutvalget	4
1.10 Oppfølging fra compliance	4
<b>2. Ansatte</b>	<b>4</b>
2.1 Arbeidsmiljø	4
2.2 Varsling av kritikkverdige forhold	5
2.3 Gaver	5
2.4 Private anliggende	5
2.5 Representasjon og reiser	5
2.6 Bruk av bankens eiendeler	5
2.7 Engasjement i lokalmiljøet og i andre virksomheter	5
2.8 Transparens og etterrettelighet	6
<b>3. Kunder og leverandører</b>	<b>6</b>
3.1 Kundeforhold	6
3.2 Leverandørforhold	6
3.3 Konkurransforhold	6

# Innledning

SpareBank 1 Helgeland er lokalbanken på Helgeland. Vår visjon er å være en drivkraft for vekst på Helgeland. For å lykkes i dette arbeidet er vi avhengig av godt omdømme og tillit fra kunder, offentlige myndigheter og samfunnet ellers.

Tillit skapes i møte med våre kunder, leverandører og samarbeidsparter. Våre ansatte skal kjennetegnes med en høy etisk standard. Vi skal være tillitsvekkende, ærlige og redelige. Atferden skal være i henhold til gjeldende lover, forskrifter, bransjenormer, interne retningslinjer og de normer som gjelder i samfunnet. Våre etiske retningslinjer er fundamentet for vår forretningsdrift og våre strategiske mål.

## 1.1 Omfang og ansvar

De etiske retningslinjene gjelder for ansatte og tillitsvalgte i bankens styrende organer. Brudd på de etiske retningslinjene kan få konsekvenser for ansettelsesforholdet eller vervet som tillitsvalgt.

Det er styret i SpareBank 1 Helgeland som vedtar bankens etiske retningslinjer.

Det er videre en forventning om at bankens kunder og leverandører følger de etiske retningslinjene.

## 1.2 SpareBank 1 Helgeland sine mål for god risikokultur

Risikokultur er bankens verdier og holdninger til risiko. Risikokulturen ser vi i vår risikobevisthet, våre handlinger og vår evne til organisatorisk læring. En god risikokultur danner grunnlaget for god risikostyring. Bankens risikokultur måles jevnlig ved hjelp av en spørreundersøkelse for ansatte.

SpareBank 1 Helgeland sin risikokultur skal kjennetegnes ved god forretningsskikk, høy etisk standard, klare retningslinjer for å unngå interessekonflikter og trygghet for handling gjennom åpenhet, diskusjon og læring. Banken skal overvåke at de fastsatte normene etterleves og følge opp at de ansatte kjenner til reglene.

Ledelseskulturen er viktig for den risiko ansatte velger i sin atferd og handlinger. Det er ledelsenes klare forpliktelse å arbeide fram en ansvarlig, åpen og kritisk kultur som kan håndtere risiko på et forsvarlig nivå for banken. Etikk ligger i grenselandet mellom det som er rett, klokt og lovlig. Ved å åpne opp for diskusjoner om etiske dilemma og mulige

interessekonflikter, forbedres risikokulturen.

For å ta de riktige valgene krever det at de ansatte vurderer sine handlinger og ved usikkerhet avklarer dette med sin nærmeste leder.

## 1.3 SpareBank 1 Helgeland sine mål for interessekonflikter og habilitet

Interessekonflikter er konflikter som oppstår på grunn av ulike interesser, holdninger eller prioriteringer. Interessekonflikter kan oppstå mellom ansatte, ansatte og banken, ansattes verv og/ eller eierposter, leverandører, kunder, eiere og styremedlemmer.

Bankens policy for interessekonflikter og habilitet skal sikre at bankens aktiviteter ikke skader kunden eller leverandørens interesser. Bankens styret er ansvarlig for at det etableres effektive systemer for å overvåke, identifisere, bedømme, håndtere, minske og / eller forebygge interessekonflikter på virksomhetsnivå.

Det kan videre oppstå interessekonflikter på grunn av nære relasjoner til familie, venner, lag, foreninger og andre parter med økonomiske interesser som er knyttet til ansettelsesforholdet i banken. Ansatte skal unngå interessekonflikter uansett bakgrunn og avstå fra handlinger som kan skape konflikt.

I SpareBank 1 Helgeland skal interessekonflikter unngås ved å ha full åpenhet om ansattes og tillitsvalgtes verv og eierposter, og ved at det iverksettes tiltak for å identifisere, motvirke og håndtere interessekonflikter.

Det er utarbeidet egen policy for interessekonflikter

der det gis retningslinjer for å identifisere, motvirke og håndtere interessekonflikter

## 1.4 Korrupsjon

Korrupsjon er å bruke sin stilling i banken til å kreve, motta eller akseptere en utilbørlig fordel, tilbud, verv eller oppdrag. Banken har nulltoleranse for korrupsjon.

Enhver skal påse at forholdet til kunder eller leverandører ikke kan gi grunnlag for tvil om den personlige integriteten eller er til skade for bankens omdømme.

## 1.5 Insideinformasjon

SpareBank 1 Helgeland er et børsnotert selskap noe som gjør at det er egne regler knyttet til kjøp og salg av egenkapitalbevis.

Ved handel i finansielle instrumenter må de ansatte være særlig aktsomme på om de kan være i en insideposisjon. Ansatte er i insideposisjon når de har tilgang til informasjon som ikke er offentlig eller allment kjent, og når denne kjennskapen kan påvirke kursen på de finansielle instrumentene.

For ansatte som er insidere vil det i konkrete perioder være forbudt å kjøpe og selge verdipapirer.

Alle som er insidere, har plikt til å sette seg inn i bankens insideregulverk og handle i tråd med dette.

## 1.6 Hvitvasking og terrorfinansiering

Økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av utbytte fra kriminell virksomhet, undergraver den legale økonomien. SpareBank 1 Helgeland skal bekjempe enhver form for økonomisk kriminalitet og terrorfinansiering.

Ansatte skal arbeide aktivt for å forebygge, avdekke og rapportere transaksjoner som er mistenkelige eller ikke i samsvar med regelverket.

Hvitvaskingsregelverket stiller krav om at banken kontrollerer opplysninger om kunden ved etablering av kundeforholdet, samt krav til løpende oppfølging av etablerte kundeforhold.

## 1.7 Bærekraft – ESG (Environmental, Social and Governance)

Norge og verden står overfor en betydelig omstilling for å nå klimamålene for 2050. Klimaendringer er en samfunnsutfordring og en trussel for finansiell stabilitet.

SpareBank 1 Helgeland skal bidra til en bærekraftig utvikling av Helgeland. Banken har nedfelt sine langsiktige ambisjoner og kortsiktige mål og tiltak for bærekraftsområdet i bankens Bærekraftstrategi.

Dette betyr blant annet at banken skal etterleve FN sine prinsipper for bærekraftig bankdrift, etterleve åpenhetsloven og loven om offentliggjøring av bærekrafts informasjon i finanssektoren. Det betyr også at banken skal være en drivkraft for det grønne skiftet og bærekraftig utvikling av både banken, leverandørene, våre kunder og omgivelsene.

## 1.8 Tydelig kommunikasjon

Vår kommunikasjon skal være tydelig og korrekt uten at det går på bekostning av konfidensialitet, taushetsplikt eller andre forpliktelser. Bankens media- og kommunikasjonspolicy gir føringer for hvem som kan uttale seg på vegne av banken.

## 1.9 Etikktvalget

Bankens etikktvalg er ansvarlig for evaluering og ajourføring av de etiske retningslinjene. Utvalget skal sørge for opplæring og gi innspill til interne prosesser på fagområdet. Etikktvalget kan også bistå i vurdering av konkrete saker og hendelser opp mot retningslinjene.

Utvalget består av bankens advokat, bærekraftansvarlig, kredittsjef BM og HR-sjef.

## 1.10 Oppfølging fra Compliance

Bankens avdeling for compliance er ansvarlig for å gjennomføre uavhengig kontroll av at retningslinjene overholdes. Eventuelle brudd på retningslinjene skal dokumenteres skriftlig i taps/hendelsesregisteret.

# 2. Ansatte

## 2.1 Arbeidsmiljø

Grunnleggende tillit er avgjørende for et åpent og inkluderende arbeidsmiljø.

Kommunikasjon skal være åpen, ærlig og tydelig både internt og eksternt, slik at vi sikrer et godt arbeidsmiljø og bygger et godt omdømme.

Myndighetspålagte krav innenfor helse, miljø og sikkerhet skal ivaretas på en systematisk og forsvarlig måte.

## 2.2 Varsling av kritikkverdige forhold

Ansatte i SpareBank 1 Helgeland skal ha muligheten til å varsle om kritikkverdige forhold på en trygg måte. Det er rutiner for intern varsling, og varslingen skal behandles med respekt og tas på alvor. Den som varsler skal vernes mot gjengjeldelse som en mulig reaksjon på et varsel.

For å vite om vi etterlever våre forpliktelser er banken avhengig av en god varslingskultur. Ansatte skal si fra når det oppstår hendelser som ikke er i tråd med vår politikk.

## 2.3 Gaver

Bankens ansatte og tillitsvalgte i bankens styrende organer kan ikke motta gaver eller økonomiske fordeler fra andre enn banken. Oppmerksomhetsgaver som blir gitt fra tredjepart ved foredrag, arrangement eller andre forhold kan mottas hvis de har en verdi under kr 260,-.

Gjeldende lover og regler om regnskapsførsel, og oppgaveplikt om skattepliktige fordeler må følges.

## 2.4 Private anliggende

Det forutsettes at ansatte har en ryddig økonomi. Det vil si at de økonomiske forpliktelsene overfor banken og andre er i orden. Skulle det vise seg at den ansatte eller noen nærstående ikke kan håndtere sine økonomiske forpliktelser, skal nærmeste leder orienteres om saken. Det skal søkes å få ordnet opp i disse forholdene i samarbeid med HR.

Ved faste ansettelser skal det ikke være *et leder – ansatte forhold* mellom familiemedlemmer. Barn av tilsatte kan være vikarer, men fortrinnsvis ikke på samme avdeling.

## 2.5 Representasjon og reiser

På reiser i regi av banken, eller våre samarbeidsparter, skal alle representere banken slik at det inngir tillit og slik at bankens omdømme ivaretas positivt. Reise og opphold skal betales av banken.

Ansatte skal vise måtehold ved bruk av alkohol. Arbeidsreglementet skal følges også på reiser.

## 2.6 Bruk av bankens eiendeler

For å kunne utføre arbeidsoppgavene i banken bruker de ansatte eiendeler som bygg, inventar, utstyr, systemer og lignende. Disse eiendeler skal behandles med forsiktighet og ansvarlighet.

## 2.7 Engasjement i lokalmiljøet og i andre virksomheter

SpareBank 1 Helgeland ønsker at ansatte skal være engasjert i Helgeland for eksempel ved å drive frivillig arbeid i lag, foreninger og andre aktiviteter. Det er likevel slik at engasjement utenfor banken ikke skal gå på bekostning av eller føre til interessekonflikter i jobben. Hvis ansatte er i tvil om dette, skal forholdet tas opp med nærmeste leder.

Som ansatt kan man sitte i styret i lag og foreninger, men man kan ikke inneha ledende posisjoner i styret hvis økonomisk aktivitet overstiger 150.000 kroner.

Ansatte i SpareBank 1 Helgeland kan ikke drive næringsvirksomhet som er i konkurranse med eller til hinder for arbeidet i banken. Ansatte eller nærstående som har vesentlige eierinteresser i virksomheter som har kunde- eller leverandørforhold til SpareBank1 Helgeland, må melde fra om dette. Er det tvil om lojalitet eller uavhengighet, kan det settes frist for å avvikle eier- eller kundeforholdet.

Banken har en svært restriktiv policy når det gjelder om ansatte kan drive næringsvirksomhet (annen inntekt enn lønnsinntekt fra banken) i egen regi, eller være ansvarlig medlem/ styremedlem i selskap som driver næringsvirksomhet eller kredittvirksomhet. Eventuell godkjenning av slike verv/slik virksomhet kan kun gis av administrerende direktør.

## 2.8 Transparens og etterrettelighet

Ansatte må i det daglige arbeidet bruke de systemer og verktøy som til enhver tid er gjeldende for den enkelte sin rolle. Alt det vi gjør skal tåle dagens lys, og kravet til dokumentasjon og sporbarhet er høyt.

Bankens etiske retningslinjer og andre styrende dokumenter skal være tilgjengelig på intranettet og bankens eksterne hjemmeside.

# 3. Kunder og leverandører

## 3.1 Kundeforhold

Alle bankens kundeforhold skal være basert på tillit og respekt. Rådgivning, veiledning og informasjon direkte til kunder og på elektroniske flater skal være i tråd med standardene i «God skikk».

Banken skal arbeide proaktivt med sine kunder for å få til bærekraftige virksomheter.

Klager og tilbakemeldinger håndteres etter interne rutiner som tilfredsstillende Finanstilsynets retningslinjer.

## 3.2 Leverandørforhold

Alle leverandøravtaler skal tåle dagens lys, og banken er ansvarlig for tjenester og aktiviteter som utføres av andre er i henhold til policy om utkontraktering. Banken skal kun bruke eksterne tjenesteleverandører som har god etisk standard og oppførsel.

## 3.3 Konkurransforhold

Vi skal behandle og omtale våre konkurrenter med respekt. Konkurransen skal være tydelig og åpen, og vi skal konkurrere i samsvar med vedtatte spilleregler.