

Etiske retningslinjer for SpareBank 1 Nordmøre

Om etiske retningslinjer

Bankens etiske retningslinjer presiserer forventninger og krav banken stiller til sine ansattes handlemåte og opptreden. I tillegg har banken ansattavtaler, stillingsbeskrivelser og arbeidsreglement.

Banken er avhengig av tillit fra kunder, myndigheter, eiere og samfunnet for øvrig for å kunne utføre sin forretningsvirksomhet og samfunnspålagte oppgaver som sparebank.

Vår evne til å skape verdier er avhengig av at vi følger høye etiske standarder i banken, og skaper et forhold basert på tillit til våre kunder, medarbeidere, eiere, samarbeidspartnere og samfunnet for øvrig. Vi skal følge gjeldende lover og regler, opptre på en etisk, bærekraftig og samfunnsansvarlig måte. Vi ønsker å videreutvikle en kultur som bygger på positive holdninger og solid bankdrift. Vi skal utøve gode etiske refleksjoner og foreta etisk akseptable valg.

Dette stiller krav til den enkelte medarbeider. Vi skal opptre mot andre slik vi vil at andre skal være mot oss selv. Våre handlinger skal begrunnes i etiske prinsipper. Hvis vi er i tvil om en handling eller unnlattelse av handling vil være etisk riktig, skal spørsmålet tas opp med nærmeste leder. Vi skal ha en kultur der det er åpenhet og lav terskel for å si fra om kritikkverdige forhold. Det skal være trygt å varsle, og gjengjeldelse av noe slag tolereres ikke. Retningslinjene inneholder våre viktigste krav, mer utdypende krav fremkommer i vår personalhåndbok og andre relevante retningslinjer.

Retningslinjene fjerner ikke behovet for at medarbeidere utøver godt skjønn når de håndterer etiske dilemmaer.

Retningslinjene gjelder for alle bankens ansatte, vikarer, ansatte i bankens eventuelle heleide datterselskap, personer som arbeider på oppdrag av banken eller konsulenter i banken, som ikke er ansatt.

Disse reglene gjelder også for medlemmer av bankens styre, med unntak av punktet «Du skal innhente samtykke fra arbeidsgiver om å drive privat næringsvirksomhet eller å påta deg styreverv av noe art.» Dette punktet reguleres i styreinstruksen.

Bankens etiske retningslinjer skal godkjennes av styret.

Alle ansatte skal hvert år gjennomgå de etiske retningslinjene og signere på at de er lest og forstått.

Medarbeiders ansvar

Alle som opptre på vegne av banken skal utvise en adferd som er i tråd med bankens etiske prinsipper og bankens verdier. Bankens medarbeidere må ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten til banken. Banken aksepterer ikke at ansatte er medlemmer eller aktivt sympatiserer med organisasjoner som er udemokratiske, rasistiske eller voldelige, eller på annen måte kan forbindes med kriminell aktivitet / virksomhet.

Hva betyr dette for våre medarbeidere

- Gjør deg kjent med våre etiske retningslinjer, samt andre styrende dokumenter og lovgivning som gjelder for arbeidsområdet ditt. Retningslinjene skal gjennomgås årlig.

- Sørg for å alltid opptre innenfor gjeldende lover og regler, og godt innenfor bankens etiske krav. Dersom du er i tvil, ta opp spørsmålet med egen leder og vær åpen om etiske problemstillinger.
- Bruk tid på vanskelige beslutninger og ta opp etiske dilemmaer umiddelbart.

Leders ansvar

Det forventes at våre ledere viser eierskap til og tar ansvar for å følge våre etiske retningslinjer gjennom ord og handling. Våre ledere skal sørge for at alle aktiviteter innenfor eget ansvarsområde utføres i samsvar med bankens etiske retningslinjer, andre styrende dokumenter og gjeldende lovgivning.

Administrerende direktør har et særskilt ansvar, og bør være bevisst sin rolle både i eksterne og interne situasjoner.

Hva dette betyr for våre ledere

- Vær en rollemodell ved å fremme etikk og etterlevelse gjennom egen ledelse. Vis gjennom adferd hva det betyr å opptre med integritet.
- Informer om kravene i våre etiske retningslinjer og gi råd til tolkning og etterlevelse av disse retningslinjene. Sørge for at retningslinjene gjennomgås årlig.
- Skap et miljø der egne medarbeidere vet at de kan si ifra og stille spørsmål uten å være redde for represalier.
- Vær konsekvent når våre retningslinjer håndteres, og hold våre medarbeidere ansvarlig for egen adferd på arbeid.

Overholdelse av lover, forskrifter og interne rutiner

Alle våre medarbeidere skal rette seg etter de lover og forskrifter som gjelder for virksomheten og utøvelse av denne. Ansatte skal også overholde de interne rutiner som er fastsatt av banken, herunder instruksjer, fullmakter mv. knyttet til den enkelte stilling.

Spørsmål og rapportering av bekymring

Våre etiske retningslinjer vil ikke dekke enhver situasjon som kan oppstå. Vi skal ha en åpen kommunikasjon om vanskelige saker, og det forventes at våre medarbeidere stiller spørsmål eller ber om råd når det er usikkerhet om hvordan man skal gå frem i en sak.

Dersom det er mistanke om at det foreligger brudd på våre etiske retningslinjer eller annen uetisk adferd, må dette meldes umiddelbart. Det er flere måter og rapportere på. Oversikt over hvordan man kan varsle om kritikkverdige forhold er beskrevet i bankens personalhåndbok.

Brudd på etiske retningslinjer og lovgivning

Vi aksepterer ikke brudd på våre etiske retningslinjer eller gjeldende lovgivning. Mulige uregelmessigheter kan granskes av interne eller eksterne ressurser. Det vil iverksettes disiplinære tiltak dersom de etiske retningslinjer eller lovgivning brytes. Det samme gjelder for ledere som ser bort fra eller tolererer slike brudd, enten de opptrer uaktsomt eller har faktisk kjennskap til det. Dette kan innebære oppsigelse av arbeidsavtale og rapportering til relevante myndigheter. Brudd på

etiske retningslinjer skal registreres og rapporteres. Alvorlige brudd skal rapporteres til styret og inngå i bankens hendelsesregister.

SpareBank 1 Nordmøres etiske retningslinjer og etterlevelse av disse

Våre medarbeidere har taushetsplikt om interne forhold, om kundens forretningsmessige forhold, samt annen informasjon som kan anses som konfidensiell, jf. Bankens arbeidsreglement.

Personopplysninger skal behandles i samsvar med gjeldende regler og interne retningslinjer.

Taushetsplikten gjelder alle forhold som du får kjennskap til i din rolle.

Diskresjon vedrørende opplysninger om kunder skal etterleves med den største aktsomhet.

Fortrolige papirer skal oppbevares utilgjengelig for andre, og skal makuleres på forsvarlig måte når de ikke lenger benyttes. Ingen (kunder, besøkende eller lignende) skal kunne finne eller se opplysninger om kunder, kundeforhold, eller opplysninger om virksomheten.

Hva betyr dette for våre medarbeidere

- Respekter taushetsplikten og innhent kun opplysninger som kan begrunnes i tjenstlig behov.
- Respekter alles krav på personvern. Sørg for at du har tilstrekkelig kunnskap om og følger våre krav til behandling av personopplysninger.
- Vurder alltid om de oppslag du foretar i bankens system kan begrunnes i tjenstlig behov.
- Overhold taushetsplikten overfor andre kolleger som ikke har tjenstlig behov for de aktuelle opplysningene.
- Sikre at taushetsbelagte opplysninger ikke utnyttes i egen virksomhet eller i tjeneste for andre.
- Ikke videreformidle opplysninger som du får kjennskap til utenfor ditt arbeidsforhold, men som av andre kan oppfattes som forhold du har fått kjennskap til gjennom ditt arbeid.
- Overhold taushetsplikten også etter at du har sluttet i banken.

Kundebehandling

Vi skal alltid ha høy integritet i møte med kunder. Rådgivingen skal være ansvarsfull og i tråd med hver enkelt kundes økonomiske situasjon. Kunden skal ikke gis råd som ikke er forenlig med kundens interesse eller økonomiske bæreevne.

Hva dette betyr for våre medarbeidere

- Du skal sette deg godt inn i kundens økonomiske situasjon
- Du skal lytte til kundens ønske
- Du skal rådgi etter beste evne når all informasjon er klart for deg

Innsideinformasjon

Våre medarbeidere kan få innsyn i informasjon som ikke er offentlig tilgjengelig og som kan påvirke kursen til en aksje- /egenkapitalbevis eller annet finansielt instrument. Slik informasjon kan være

innsideinformasjon som skal behandles i samsvar med bankens retningslinjer. Våre medarbeidere kan også få innsikt i forretningssensitive opplysninger som det er avgjørende for bedriften holdes strengt konfidensielt.

Hva dette betyr for våre medarbeidere

- Følg bankens retningslinjer om innsideinformasjon.
- Utvis aktsomhet ved handel i finansielle instrumenter.
- Vær særskilt varsom når du får kjennskap til forretningssensitiv informasjon. Vurder sammen med din leder hvem som har et tjenstlig behov for informasjonen

Interessekonflikter

Våre medarbeidere skal sikre uavhengighet og sørge for at beslutninger er fattet på riktig grunnlag i banken. En interessekonflikt kan oppstå når bankens interesser og personlige interesser ikke sammenfaller. Den kan også oppstå mellom krav og forventninger fra myndigheter, kundenes behov og interesser, samt bankens forretningsmessige mål og eiernes forventninger. Vi forventer at medarbeidere alltid ivaretar SpareBank 1 Nordmøre sine interesser når de representerer banken.

Hva dette betyr for våre medarbeidere

- Forsøk å unngå interessekonflikter, da dette kan påvirke evnen til å ta riktige beslutninger. Informer umiddelbart din leder dersom en interessekonflikt oppstår.
- Vær særskilt varsom og bevisst dersom egne eller dine nærmeste private interesser ikke stemmer overens med banken eller kunders interesser.
- Vær særskilt varsom og bevisst ved private handler knyttet til eiendom, finansielle instrumenter og verdipapirer.
- Ikke behandle saker eller fatt beslutninger som har med familiemedlemmer å gjøre, eller saker der familiemedlemmer indirekte har økonomiske interesser. Det samme gjelder hvis saken eller beslutningen omhandler personer du har nær personlig relasjon til.
- I saker der du er inhabil, kan ikke saken behandles av en annen medarbeider som er direkte underordnet deg. I slike saker skal saken sendes tjenestevei for avgjørelse.
- Du skal innhente samtykke fra arbeidsgiver om å drive privat næringsvirksomhet eller å påta deg styreverv av noe art.

Lojalitet

Det forventes at våre medarbeidere opptrer lojalt mot banken og egne kolleger både på arbeid og i fritiden. Vi skal ha en åpen organisasjon der det legges til rette for medvirkning og involvering fra medarbeidere. Når en beslutning er truffet, skal den lojalt følges opp.

Hva dette betyr for våre medarbeidere

- Opptre i samsvar med bankens interesser og ikke omtal virksomheten eller kolleger på en negativ måte.
- Hvis du blir kjent med forhold som kan påføre banken, medarbeidere eller omgivelser tap eller skade, meld fra til din leder.

Diskriminering og trakassering

Vi skal være et inkluderende arbeidsmiljø som er kjent for likeverd og mangfold, og som behandler alle med rettferdighet, respekt og verdighet. Vi aksepterer ingen form for diskriminering, for eksempel på grunn av kjønn, alder, etnisitet, religion, nedsatt funksjonsevne, seksuell legning eller politisk overbevisning. Vi aksepterer ikke noen form for trakassering, herunder uønsket seksuell oppmerksomhet. Dette gjelder overfor kunder, leverandører, kolleger og andre.

Hva dette betyr for våre medarbeidere

- Sørg for å behandle alle med rettferdighet, respekt og verdighet.
- Beslutninger som tas på vegne av SpareBank 1 Nordmøre skal være basert på kvalifikasjoner, og ikke forhold som bryter med likebehandlingsprinsippet.
- Delta aldri i trakassering, mobbing, vold på arbeidsplassen eller adferd som kolleger eller kunder kan oppleve som truende eller nedverdiggende.

Ansattes økonomiske forhold

Våre medarbeidere skal være et forbilde på det økonomiske området. Det forplikter at vi har en ryddig økonomi og søker hjelp dersom allikevel en vanskelig situasjon oppstår

Hva dette betyr for våre medarbeidere

- Ha orden i egen økonomi og ikke påta deg et ansvar som setter den ansattes personlige økonomi i fare
- Informer arbeidsgiver om inntekter du har utenom banken.
- Orienter arbeidsgiver om økonomisk virksomhet som du eller din nærmeste familie driver.
- Du skal ikke delta i ulovlige pengespill, spekulasjonsforretninger eller lignende.

Helse, miljø og sikkerhet

Respekt og høflighet er viktige elementer i et godt arbeidsmiljø. Vi ønsker å skape et positivt og utviklende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet både overfor leder og kollega er grunnlaget for å nå dette målet.

Hva dette betyr for våre medarbeidere

- Ta ansvar for å skape og bevare et godt arbeidsmiljø og positiv samhandling med dine kolleger.
- Opptre med respekt og redelighet overfor dine kolleger

- Gi beskjed om du observerer eller opplever trakasserende eller truende adferd.

Konkurranse

Vi skal alltid behandle våre konkurrenter ærlig, rettferdig og med integritet. Vi setter egne priser og strategier, og opptre uavhengig av våre konkurrenter i markedet. Vi skal oppnå konkurransefortrinn gjennom våre produkter, vår nærhet og god kunderådgivning.

Hva dette betyr for deg

- Du skal behandle alle konkurrenter med respekt
- Du skal gjøre deg kjent med og etterleve konkurranserettsplakaten i SpareBank 1

Anti-korrupsjon

Vi skal opptre åpent, transparent og etterrettelig, slik at all virksomhet og relasjonsbygging skjer på en forsvarlig måte. Vi har null-toleranse for enhver form for korrupsjon, herunder bestikkelser. Gaver må ikke ha et slikt omfang at de anses å kunne påvirke mottakerens lojalitetsfølelse.

Hva betyr dette for deg

- Du skal aldri tilby eller akseptere en utilbørlig fordel. En utilbørlig fordel er en fordel som ikke har en saklig forretningsgrunn, og som er gitt for å påvirke mottakers beslutning.
- Hvis du utsettes for handlinger som kan oppfattes som forsøk på å påvirke deg til å komme til et bestemt utfall, ta kontakt med din leder.
- Du skal som hovedregel ikke motta gaver fra kunder eller leverandører. Du skal heller ikke motta fordeler fra banken sine forbindelser, som rabatter eller bonus ved private innkjøp, låneopptak eller lignende. Rabatter som gis til alle ansatte i banken godtas. Rabatter gitt til kun enkeltpersoner anses som bestikkelser.
- Dersom du får tilbud om å delta på reiser eller sosiale sammenkomster, måltider eller underholdning av bankens forbindelser, ta kontakt med din leder for å klarere deltakelse.
- Når du representerer banken eller blir identifisert med banken, forventes det at du gjør det på en måte som preges av nøkternhet og som inngir tillit både til deg som medarbeider og til banken.

Hvitvasking og terrorfinansiering

Vi har ansvar for at vår virksomhet ikke utnyttes til ulovlig formål og vi skal bidra til å bekjempe hvitvasking, terrorfinansiering og skatteunndragelse. Alle medarbeidere skal være kjent med og følge gjeldende regler og rutiner for antihvitvasking og antiterrorfinansiering innenfor sitt område. Skatteunndragelse er ulovlig praksis der en person eller selskap unngår å betale en skatteforpliktelse. Vi aksepterer ikke at personer som jobber for banken tilrettelegger for eller på annen måte bidrar til skatteunndragelse eller kunders samfunnsskadelige skatteplanlegging.

Hva dette betyr for deg

- Du skal reagere ved mistanke om hvitvasking, terrorfinansiering eller skatteunndragelse.
- Kjenn din kunde og følg våre rutiner og retningslinjer.
- Rådfør deg med vår hvitvaskansvarlig hvis du har behov for mer kunnskap om våre rutiner og retningslinjer eller råd for hvordan en sak skal håndteres.
- Du skal ikke under noen omstendigheter benytte deg av svart arbeid.

Revisjonshistorikk

Dato	Versjon	Beskrivelse	Forfatter
26.5.2021	1	Etiske retningslinjer for SpareBank 1 Nordmøre vedtas i styremøte	Kathrine Gjestad