



ETISKE RETNINGSLINJER

Vedtatt av styret i SpareBank 1 Nordvest 16. desember 2020



INNHold

DITT ANSVAR	4
LEDERS ANSVAR	4
SPØRSMÅL OG RAPPORTERING AV BEKYMRING	5
KONSEKVENSER AV BRUDD PÅ RETNINGSLINJER OG LOVGIVNING	5
SPAREBANK 1 NORDVESTS ETTERLEVELSE AV ETISKE RETNINGSLINJER	6
TAUSHETSPLIKT OG PERSONVERN	6
INNSIDEINFORMASJON	7
INTERESSEKONFLIKTER	7
LOJALITET	8
DISKRIMINERING OG TRAKASSERING	8
ANSATTES ØKONOMISKE FORHOLD	9
HELSE, MILJØ OG SIKKERHET	9
KONKURRANSE	10
ANTI-KORRUPSJON	10
HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING	11



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 vil 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. Du skal opptre mot andre slik som du vil at andre skal være mot deg selv. Dine handlinger skal begrunnes i etiske prinsipper. Hvis du er i tvil om en handling eller unnlattelse av handling vil være etisk riktig, skal du ta opp spørsmålet med din 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.

Våre etiske retningslinjer beskriver forventninger, forpliktelser og krav til adferd. Retningslinjene gjelder for bankens styremedlemmer, medarbeidere og innleid personale.

Retningslinjene reflekterer våre verdier: Dyktig, Nær og Aktiv. De inneholder våre viktigste krav, mer utdypende krav fremkommer i vår personalhåndbok og andre relevante retningslinjer. Retningslinjene fjerner ikke behov for at du utøver godt skjønn når du håndterer etiske dilemmaer.

DITT ANSVAR

Vi krever at alle som opptrer på vegne av banken har høye etiske standarder. Du er ansvarlig for å følge våre etiske retningslinjer.

Hva dette betyr for deg

- Gjør deg kjent med våre etiske retningslinjer, samt andre styrende dokumenter og lovgivning som gjelder for arbeidsområdet ditt. Retningslinjene skal gjennomgås årlig.
- Sørg for at du alltid opptrer innenfor gjeldende lover og regler, og godt innenfor våre etiske krav. Dersom du er i tvil, ta opp spørsmålet med din leder og vær åpen om etiske problemstillinger.
- Bruk tid på vanskelige beslutninger og ta opp etiske dilemmaer umiddelbart.

LEDERS ANSVAR

Vi forventer at våre ledere viser eierskap til og tar ansvar for å følge våre etiske retningslinjer gjennom ord og handling. Som leder må du sørge for at alle aktiviteter innenfor ditt ansvarsområde utføres i samsvar med våre etiske retningslinjer, andre styrende dokumenter og gjeldende lovgivning.

Hva dette betyr for deg

- Vær en rollemodell ved å fremme etikk og etterlevelse gjennom din 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 dine medarbeidere vet at de kan si ifra og stille spørsmål uten å være redde for represalier.
- Vær konsekvent når du håndterer våre retningslinjer, og hold våre medarbeidere ansvarlig for egen adferd på arbeid.



SPØRSMÅL OG RAPPORTERING AV BEKYMNING

Våre etiske retningslinjer vil ikke dekke enhver situasjon som kan oppstå. Vi skal ha en åpen kommunikasjon om vanskelige saker, og forventer at du stiller spørsmål eller ber om råd når du er usikker på hvordan du skal gå fram i en sak.

Dersom du mistenker at det foreligger brudd på våre etiske retningslinjer eller annen uetisk adferd, må du melde fra om dette umiddelbart. Det er flere måter å rapportere på. Oversikt over hvordan du kan varsle om kritikkverdige forhold i banken finner du i vår personalhåndbok.

Hva dette betyr for deg

- Informer lederen din umiddelbart dersom du oppdager noe du tror kan være brudd på våre etiske retningslinjer. Du kan også kontakte din leders leder.
- Hvis du ikke føler deg komfortabel med å rapportere til leder eller leders leder, kan du kontakte HR eller leder Compliance.
- Dersom du av en eller annen grunn ikke er komfortabel med å benytte noen av de ovennevnte kanalene, er det anledning til å varsle anonymt.

KONSEKVENSER AV BRUDD PÅ RETNINGSLINJER OG LOVGIVNING

Vi aksepterer ikke brudd på våre etiske retningslinjer eller gjeldende lovgivning. Mulige uregelmessigheter kan granskes av interne eller eksterne ressurser. Vi vil iverksette disiplinære tiltak dersom du bryter de etiske retningslinjene eller gjeldende lovgivning. Det samme gjelder for ledere som ser bort fra eller tolerer 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.

SPAREBANK 1 NORDVESTS ETTERLEVELSE AV ETISKE RETNINGSLINJER

TAUSHETSPLIKT OG PERSONVERN

Du har taushetsplikt om kunder, kundeforhold og om bankens virksomhet. Personopplysninger skal behandles i samsvar med gjeldende regler og interne retningslinjer. Taushetsplikten gjelder alle forhold som du får kjennskap til i din rolle.

Hva dette betyr for deg

- 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.



INNSIDEINFORMASJON

Du 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 insideinformasjon som skal behandles i samsvar med bankens retningslinjer.

Hva dette betyr for deg

- Følg bankens retningslinjer om insideinformasjon.
- Utvis aktsomhet ved handel i finansielle instrumenter.

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 du alltid ivaretar SpareBank 1 Nordvest sine interesser når du representerer banken.

Hva dette betyr for deg

- 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 du opptrer lojalt mot banken og dine 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 deg

- 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 deg

- Sørg for å behandle alle med rettferdighet, respekt og verdighet.
- Beslutninger som tas på vegne av SpareBank 1 Nordvest 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 vi likevel havner i en vanskelig situasjon.

Hva dette betyr for deg

- Ha orden i egen økonomi
- Informer arbeidsgiver om inntekter du har utenom banken.
- Orienter arbeidsgiver om økonomisk virksomhet som du eller din nærmeste familie driver.

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 deg

- 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.
- 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.

