

# Etiske retningslinjer i SpareBank 1 Sør-Norge



Dette er en interaktivt dokument.

Naviger i rapporten ved å klikke på menyen nedenfor, eller gå fra side til side ved å bruke piltastene på tastaturet.

1

## Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge
2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...
3. Regler for forretningspraksis
4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

# Kjære kollega

Våre etiske retningslinjer sikrer vår tillit og troverdighet blant kunder, investorer, myndigheter og samfunnet for øvrig. Høy tillit styrker vår økonomiske kraft, og muligheten vi har for å gi kraft til vekst og utvikling.

I vårt konsern utforsker vi stadig nye muligheter sammen med kunder, leverandører og andre samarbeidspartnere. Det er avgjørende å ha etiske retningslinjer som er kulturbærere for hva som er riktig og viktig i konsernet, og som hjelper oss å gjøre gode vurderinger i alle situasjoner.

Som en **fremtidsrettet relasjonsbank** skal vi være **til stede med handlekraft og omtanke**. Dette betyr at vi aktivt lytter til våre kunders behov og utfordringer, og tilbyr løsninger som er både innovative og bærekraftige. Vår tilnærming er preget av en genuin omtanke for samfunnet rundt oss, kombinert med en målrettet innsats for å drive frem positive endringer for folk og bedrifter.

Vi er kundens allierte. Det forplikter oss til å gi en rettferdig behandling av enhver kunde, og håndtere deres kundedata og personvern på en profesjonell måte. Vi har ingen mulighet til å leve opp til visjonen vår om å være **kundens førstevalg** uten å oppføre oss skikkelig og gjøre det rette overfor alle.

De etiske retningslinjene omfatter ikke bare kundebehandling, men måten vi møter kolleger på og samfunnet som helhet. Dette er et verktøy vi skal bruke hver eneste dag.



**Inge Reinertsen**  
Konsernsjef

# 1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge

Hilsen fra konsernsjefen

## 1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge

- 1.1 Vårt samfunnsansvar
- 1.2 Våre etiske retningslinjer
- 1.3 Hvem gjelder Etiske retningslinjer for?
- 1.4 Slik tar vi beslutninger
- 1.5 Varsler om kritikkverdige forhold
- 1.6 Konsekvenser av brudd på retningslinjer og lovgivning
- 1.7 Arbeid med etikk og etterlevelse

## 2. I SpareBank 1 Sør-Norge

...

- 3. Regler for forretningspraksis
- 4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere



Hilsen fra konsernsjefen

## 1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge

- ▶ 1.1 Vårt samfunnsansvar
- ▶ 1.2 Våre etiske retningslinjer
- ▶ 1.3 Hvem gjelder Etiske retningslinjer for?
- 1.4 Slik tar vi beslutninger
- 1.5 Varsler om kritikkverdige forhold
- 1.6 Konsekvenser av brudd på retningslinjer og lovgivning
- 1.7 Arbeid med etikk og etterlevelse
- 2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...
- 3. Regler for forretningspraksis
- 4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

### 1.1 Vårt samfunnsansvar

- SpareBank 1 Sør-Norge skal være et konsern med en høy etisk standard, der vi setter kunden først og opptrer skikkelig og med ansvarlighet, åpenhet og integritet. Verdigrunnlaget i konsernet Til stede med handlekraft og omtanke setter rammer for den kulturen og de holdningene vi skal ha og være kjent for. Gjennom våre etiske retningslinjer forplikter vi oss til å opptre på en måte som ivaretar interessene til våre kunder, medarbeidere og samfunnet som helhet.

Vi tar vårt samfunnsansvar på alvor og jobber for å fremme bærekraftig, økonomisk, sosial og miljømessig utvikling i alle aspekter av konsernets virksomhet.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du er kjent med og bidrar til å oppfylle SpareBank 1 Sør-Norge sine ambisjoner for samfunnsansvar, miljø og bærekraft.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Policy for bærekraft

### 1.2 Våre etiske retningslinjer

SpareBank 1 Sør-Norge sine etiske retningslinjer er en beskrivelse av hvordan vi skal opptre, og en rettesnor vi skal følge for å opprettholde den etiske standarden.

De etiske retningslinjene er et styringsdokument på øverste styringsnivå. De legger føringer for all styring av virksomheten, herunder føringer for øvrige nivåer av styrende dokumentasjon, og detaljeres gjennom disse. De etiske retningslinjene skal også bidra til en god risikokultur i konsernet.

### 1.3 Hvem gjelder Etiske retningslinjer for?

Våre etiske retningslinjer gjelder for alle faste og midlertidige medarbeidere, vikarer, innleid personell, konsulenter og styremedlemmer i konsernet SpareBank 1 Sør-Norge (heretter omtalt som «medarbeidere»).

Alle medarbeidere skal lese, forstå og etterleve konsernets etiske retningslinjer. Som medarbeidere har vi ansvar for å være oppdatert på aktuelle lover, regler, rutiner og retningslinjer som gjelder for vår stilling.

Ledere i SpareBank 1 Sør-Norge skal være gode forbilder og opptre som det. Det hviler et særskilt ansvar på ledere, på alle nivå, å gå foran som gode eksempler og sørge for at aktuelle lover, regler, rutiner og retningslinjer blir innarbeidet og etterleves.

Hilsen fra konsernsjefen

## 1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge

- 1.1 Vårt samfunnsansvar
- 1.2 Våre etiske retningslinjer
- 1.3 Hvem gjelder Etiske retningslinjer for?
- ▶ 1.4 Slik tar vi beslutninger
- ▶ 1.5 Varsler om kritikkverdige forhold
- 1.6 Konsekvenser av brudd på retningslinjer og lovgivning
- 1.7 Arbeid med etikk og etterlevelse
- 2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...
- 3. Regler for forretningspraksis
- 4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

### 1.4 Slik tar vi beslutninger

- Medarbeidere i SpareBank 1 Sør-Norge skal ta reflekterte beslutninger som er i tråd med konsernets langsiktige interesser. Dersom det oppstår en situasjon der det er tvil om hva som er den riktige beslutningen, skal saken diskuteres med en kollega, leder, eller andre i konsernet, før saken avgjøres.

Navigasjonshjulet illustrert under kan brukes når det er vanskelig å finne det rette svaret på et dilemma i arbeidshverdagen.



Figur utviklet av Einar Øverengen og Øyvind Kvalnes (2012)

### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du tar alltid beslutninger som er i tråd med konsernets langsiktige interesser.
- Du diskuterer vanskelige saker med en kollega, leder eller andre i konsernet dersom du er i tvil om hva som er riktig beslutning.
- Du har et selvstendig ansvar for å bidra til en god risikokultur der man sier ifra dersom man gjør feil, oppdager sårbarheter, eller ser noe som kan gjøres på en måte som medfører mindre risiko.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Etikkplakaten

### 1.5 Varsler om kritikkverdige forhold

SpareBank 1 Sør-Norge har som mål at ulovlig, uetisk eller andre kritikkverdige forhold ikke skal forekomme i virksomheten. Dersom slike forhold likevel oppstår, skal de tas tak i og håndteres forsvarlig. Vi har kultur for å si fra om feil, mangler og kritikkverdige forhold, slik at konsernet får håndtert utfordringer og problemer på en riktig og skikkelig måte.

Alle medarbeidere har en lovfestet rett, og i enkelte tilfeller en plikt, til å varsle om kritikkverdige forhold. Det er et arbeidsgiveransvar å sikre at mottatte varsler håndteres på en god og forsvarlig måte, og å sikre at den som varsler er vernet mot alle former for gjengjeldelse.

Det er flere måter medarbeider kan varsle på internt. Dette kan skje gjennom nærmeste leder, varslingsmottaket, medarbeidere i Folk og Integrasjon, verneombud, tillitsvalgte, Samarbeids- og arbeidsmiljøutvalget (SAMU) eller

Hilsen fra konsernsjefen

## 1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge

1.1 Vårt samfunnsansvar

1.2 Våre etiske retningslinjer

1.3 Hvem gjelder Etiske retningslinjer for?

1.4 Slik tar vi beslutninger

1.5 Varsler om kritikkverdige forhold

▶ 1.6 Konsekvenser av brudd på retningslinjer og lovgivning

▶ 1.7 Arbeid med etikk og etterlevelse

2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...

3. Regler for forretningspraksis

4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

- gjennom konsernjuridisk. Medarbeider kan også varsle anonymt. Konsernet har en ekstern varslingskanal hos EY Advokatfirma for dette.

### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du sier ifra om kritikkverdige forhold på arbeidsplassen, og varsler i riktige kanaler.
- Du rapporterer brudd på eksterne eller interne regler, også ved mistanke om at kunder er involvert (enten direkte eller indirekte) i ulovlig virksomhet.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Rutine for varsling

## 1.6 Konsekvenser av brudd på retningslinjer og lovgivning

I SpareBank 1 Sør-Norge er vi helt avhengige av tillit, og brudd på etiske retningslinjer og gjeldende lovgivning er uakseptabelt. Det vil kunne få konsekvenser for tillitsverv og arbeidsforhold dersom konsernets etiske retningslinjer ikke overholdes. Det innebærer at brudd på etiske retningslinjer kan medføre oppsigelse av arbeidsavtalen.

Brudd på våre etiske retningslinjer skal registreres og rapporteres i henhold til etablerte retningslinjer.

## 1.7 Arbeid med etikk og etterlevelse

I SpareBank 1 Sør-Norge jobber vi systematisk med å sikre at våre etiske retningslinjer, samt gjeldende lovgivning og regler blir fulgt.

Compliancefunksjonen er ansvarlig for å overvåke konsernets aktiviteter på etikk og etterlevelse, gi råd om våre etiske retningslinjer og å følge opp eventuelle brudd på disse.

Det er videre etablert et rådgivende organ (Etisk arbeidsutvalg) som skal kunne benyttes i de tilfeller det reises etiske dilemmaer som ikke har helt klare svar. Rådet er en konfererende arbeidsgruppe sammensatt av medlemmer med tverrfaglig kompetanse som skal bistå organisasjonen ved behov.

Etisk arbeidsutvalg lager en årlig oppsummering av behandlede saker som skal fremlegges til Konsernledelsen, Samarbeids- og arbeidsmiljøutvalget (SAMU) og styret.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Mandat for etisk arbeidsutvalg

## 2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...

Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge

### 2. I SpareBank 1 Sør-Norge

...

2.1 ... fremmer vi likeverd, mangfold og inkludering

2.2 ... har vi en sikker arbeidsplass

2.3 ... har vi en rusfri arbeidsplass

2.4 ... har vi orden i privatøkonomien

2.5 ... overholder vi taushetsplikten

2.6 ... kommuniserer vi åpent, sannferdig og tydelig

3. Regler for forretningspraksis

4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere



Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge

## 2. I SpareBank 1 Sør-Norge

...

- ▶ 2.1 ... fremmer vi likeverd, mangfold og inkludering
- ▶ 2.2 ... har vi en sikker arbeidsplass
- 2.3 ... har vi en rusfri arbeidsplass
- 2.4 ... har vi orden i privatøkonomien
- 2.5 ... overholder vi taushetsplikten
- 2.6 ... kommuniserer vi åpent, sannferdig og tydelig

3. Regler for forretningspraksis

4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

### 2.1 ... fremmer vi likeverd, mangfold og inkludering

- Vi har alle ansvar for å skape et positivt og trygt arbeidsmiljø med gjensidig tillit og respekt for hverandre. Alle medarbeidere skal gis like muligheter til forfremmelse, tilrettelegging av arbeidssituasjonen og lønnsutvikling målt etter egne prestasjoner.

Vi har nulltoleranse for alle former for verbal, fysisk og seksuell trakassering og uønsket oppmerksomhet. Vi aksepterer ikke mobbing og diskriminering, som blant annet forskjellsbehandling og utestenging på grunnlag av etnisitet, kjønn, graviditet/fødselspermisjon, alder, nedsatt funksjonsevne, seksuell legning, religion og politisk standpunkt.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du viser omtanke for dine kollegaer.
- Du verdsetter og respekterer ulike erfaringer og bakgrunner.
- Du bidrar til at dine kollegaer er trygge på at de kan være seg selv.
- Du opptrer ikke støtende, nedsettende eller upassende.
- Du diskriminerer ikke og jobber for et trygt og inkluderende arbeidsmiljø.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Standard for mangfold, inkludering og tilhørighet

### 2.2 ... har vi en sikker arbeidsplass

I SpareBank 1 Sør-Norge har arbeidet med helse, miljø og sikkerhet (HMS) høyeste prioritet. Vi skal jobbe kontinuerlig og systematisk for å fremme god helse, et trygt arbeidsmiljø og ha et ansvarlig forhold til omgivelsene våre.

Vi har et ettervern som ivaretar medarbeidere og andre berørte etter en kritisk hendelse. Medarbeidere skal rustes til å håndtere alvorlige hendelser gjennom jevnlig trening.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du bidrar til et trygt arbeidsmiljø og følger fastsatte rutiner innen HMS.
- Du er kjent med relevante beredskapsprosedyrer som gjelder for ditt arbeid.
- Du melder fra til ledelse, HMS-enheten eller verneombud dersom du opplever eller observerer noe som påvirker arbeidsmiljøet eller sikkerheten negativt.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Standard for beredskap og kontinuitet
- Personalthåndboken, HMS håndboken



Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge

## 2. I SpareBank 1 Sør-Norge

...

- 2.1 ... fremmer vi likeverd, mangfold og inkludering
- 2.2 ... har vi en sikker arbeidsplass
- ▶ 2.3 ... har vi en rusfri arbeidsplass
- ▶ 2.4 ... har vi orden i privatøkonomien
- 2.5 ... overholder vi taushetsplikten
- 2.6 ... kommuniserer vi åpent, sannferdig og tydelig

3. Regler for forretningspraksis

4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

### 2.3 ... har vi en rusfri arbeidsplass

- SpareBank 1 Sør-Norge skal være en rusfri arbeidsplass og ingen skal være påvirket av alkohol eller andre rusmidler mens vi utfører arbeid for konsernet.

I sosiale sammenhenger, og under arrangementer der det er passende og akseptabelt, kan det serveres alkohol i moderate mengder. Tilsvarende gjelder for kundearrangementer hvor det serveres alkoholholdige drikkevarer.

Det er etablerte tiltak for å hjelpe medarbeidere som har utfordringer, både med rus- og spillproblematikk.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du er ikke ruspåvirket på jobb.
- Du viser måtehold i forbindelse med arrangementer der det serveres alkohol.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Personelhåndboken

### 2.4 ... har vi orden i privatøkonomien

Alle medarbeidere skal ha en ryddig privatøkonomi og holde sitt eget kundeforhold i orden. Dette er avgjørende for å sikre den uavhengighet, objektivitet og profesjonalitet som forventes, samt unngå situasjoner som kan påvirke arbeidsytelsen eller konsernets omdømme.

Medarbeider skal utvise en generell varsomhet med å delta i spekulative investeringer som medfører høy risiko for finansielle tap.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du følger gjeldende skatteregler.
- Du søker hjelp hvis du havner i en vanskelig økonomisk situasjon.
- Du deltar ikke i ulovlige penge- og pyramidespill eller lignende virksomhet. Du viser stor aktsomhet i forbindelse med aktiviteter med høy risiko som kan påvirke økonomien din (f.eks. speulasjonsforretninger).

Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge

## 2. I SpareBank 1 Sør-Norge

...

- 2.1 ... fremmer vi likeverd, mangfold og inkludering
- 2.2 ... har vi en sikker arbeidsplass
- 2.3 ... har vi en rusfri arbeidsplass
- 2.4 ... har vi orden i privatøkonomien
- ▶ 2.5 ... overholder vi taushetsplikten
- ▶ 2.6 ... kommuniserer vi åpent, sannferdig og tydelig

3. Regler for forretningspraksis

4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

### ○ 2.5 ... overholder vi taushetsplikten

- Taushetsplikten gjelder for alle medarbeidere, og for alle forhold som en i sin stilling måtte få kjennskap til vedrørende konsernet, konsernets kunder, medarbeidere og andre forhold.

Taushetsplikten gjelder ikke bare utad, men også overfor kollegaer som ikke har tjenstlig behov for opplysningene. Medarbeidere kan heller ikke utnytte slik taushetsbelagt informasjon for egen vinning, i egen virksomhet, i tjeneste eller arbeid for andre.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du respekterer taushetsplikten om det du i ditt arbeid får vite om SpareBank 1 Sør-Norge eller kunders forhold.
- Du diskuterer ikke sensitiv informasjon i offentligheten eller på steder hvor samtaler kan bli overhørt.
- Du respekterer taushetsplikten også etter å ha avsluttet ditt arbeidsforhold i SpareBank 1 Sør-Norge.
- Du viser særskilt varsomhet ved arbeid utenfor arbeidsplass slik at uvedkommende ikke får innsyn i taushetsbelagt informasjon.

### 2.6 ... kommuniserer vi åpent, sannferdig og tydelig

Vi er åpne, sannferdige og tydelige i all vår kommunikasjon til hverandre, kunder og andre interessenter. Slik reduserer vi usikkerhet, unngår feilaktig fremstilling og øker tilliten til oss.

Det er kommunikasjonsavdelingen som har det overordnede ansvaret for all mediekontakt i SpareBank 1 Sør-Norge. Det er kun personer med en avklart rolle knyttet til mediekontakt som kan uttale seg på vegne av konsernet. Dersom andre enn avklarte roller blir kontaktet av media skal kommunikasjonsavdelingen varsles.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du er åpen, sannferdig og tydelig i din kommunikasjon og opptreden overfor alle interessenter.
- Du tar hensyn til konsernets omdømme, og viser varsomhet i sosiale medier.
- Du varsler kommunikasjonsavdelingen om du blir kontaktet av pressen.

Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge
2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...

### 3. Regler for forretningspraksis

- 3.1 Personlige fordeler og korrupsjon
  - 3.2 Interessekonflikter og habilitet
  - 3.3 Forretningsvirksomhet, styreverv og særskilt sikkerhet for lån
  - 3.4 Personvern
  - 3.5 Teknologi og informasjonssikkerhet
  - 3.6 Utstyr og eiendeler
  - 3.7 Insideinformasjon og handel med finansielle instrumenter
4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

## 3. Regler for forretningspraksis



Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge

2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...

### 3. Regler for forretningspraksis

▶ 3.1 Personlige fordeler og korrupsjon

▶ 3.2 Interessekonflikter og habilitet

3.3 Forretningsvirksomhet, styreverv og særskilt sikkerhet for lån

3.4 Personvern

3.5 Teknologi og informasjonssikkerhet

3.6 Utstyr og eiendeler

3.7 Innsideinformasjon og handel med finansielle instrumenter

4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

#### ○ 3.1 Personlige fordeler og korrupsjon

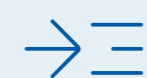
● I SpareBank 1 Sør-Norge skal medarbeidere under ingen omstendighet benytte sin stilling til å oppnå personlige fordeler eller opptre på en slik måte at det kan skade konsernets omdømme.

Relasjonsbygging skal skje i samsvar med gjeldende retningslinjer og på en etisk forsvarlig måte. Konsernet bygger relasjoner til kunder, leverandører, myndigheter og andre interessenter. Gjennom dette skapes det identitet og lojalitet, tillit og forventning. Innen dette området er det grenser som ikke må overskrides. Det gjelder særlig når det dreier seg om å yte noe ekstra til en person som skal ta en beslutning. I verste fall kan dette dreie seg om korrupsjon.

Den enkelte medarbeider skal unngå å komme i avhengighetsforhold til konsernets kunder eller leverandører og kan ikke, i eget eller nærstående navn, motta eller oppta lån fra konsernets kunder eller leverandører, utover standardiserte ordninger.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du tar ikke imot, eller tilbyr, økonomiske eller andre utilbørlige fordeler i strid med gjeldende regler og retningslinjer.
- Du aksepterer kun rabatter fra konsernets kunder dersom det er ledd i en ordning som gjelder generelt.
- Du rapporterer om forsøk på bestikkelser i henhold til gjeldende retningslinjer.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Policy for antikorrupsjon

#### 3.2 Interessekonflikter og habilitet

I SpareBank 1 Sør-Norge skal interessekonflikter identifiseres og håndteres. Vi skal alltid prøve å unngå at det oppstår interessekonflikter.

Med interessekonflikter menes situasjoner hvor beslutninger, handlinger eller unnlatelser kan være motivert av ulike eller motstridende interesser. Slike andre interesser kan være knyttet til SpareBank 1 Sør-Norge, andre konsernselskap, konsernets medarbeidere, andre personer tilknyttet konsernet, konsernets kunder, leverandører eller andre avtalemotparter.

Alle medarbeidere skal være åpne om verv, investeringer, relasjoner eller annet som kan innebære at det oppstår en interessekonflikt.

Medarbeidere skal unngå situasjoner der personlig egeninteresse kan komme i konflikt med konsernets interesser eller kunders tillit. Dette innebærer at medarbeidere ikke skal delta i behandlingen av saker eller spørsmål som har slik betydning for egen del, eller for noen nærstående sin, at vedkommende må anses for å ha en fremtredende personlig eller økonomisk interesse i saken.

Når en medarbeider er inhabil i en sak eller det oppstår en interessekonflikt, skal saken sendes tjenestevei for avgjørelse.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du unngår situasjoner, profesjonelt og privat, hvor det kan stilles spørsmål til din integritet eller lojalitet til konsernet.
- Du unngår å utnytte din tilknytning til konsernet til vinning for deg selv eller noen av dine nærstående.
- Du drøfter med nærmeste leder dersom du er i tvil om habilitetsspørsmål.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Policy for interessekonflikter

Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge
2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...

### 3. Regler for forretningspraksis

- 3.1 Personlige fordeler og korrupsjon
  - 3.2 Interessekonflikter og habilitet
  - ▶ 3.3 Forretningsvirksomhet, styreverv og særskilt sikkerhet for lån
  - ▶ 3.4 Personvern
  - 3.5 Teknologi og informasjonssikkerhet
  - 3.6 Utstyr og eiendeler
  - 3.7 Innsideinformasjon og handel med finansielle instrumenter
4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

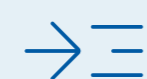
### 3.3 Forretningsvirksomhet, styreverv og særskilt sikkerhet for lån

I SpareBank 1 Sør-Norge må du ha skriftlig forhåndsgodkjenning for å drive privat forretningsvirksomhet eller delta i styret i foretak som driver næringsvirksomhet.

Konsernet har særskilte retningslinjer for kreditt til selskap der konsernets medarbeidere eller styremedlemmer har styreverv.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du er kjent med at du må registrere og få godkjenning fra konsernet for å drive privat forretningsvirksomhet eller delta i styret i foretak som driver næringsvirksomhet.
- Du er kjent med særskilte retningslinjer for kreditt til selskap der konsernets medarbeidere eller styremedlemmer har styreverv.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Standard for forretningsvirksomhet og styreverv

### 3.4 Personvern

SpareBank 1 Sør-Norge behandler personopplysninger i stor skala. Behandling av personopplysninger er strengt regulert i personopplysningsloven og personvernforordningen (GDPR). Det er svært viktig at vi behandler personopplysninger på en sikker og respektfull måte i alle oppgaver vi utfører for å sikre etterlevelse og skape tillit hos medarbeidere og kundene våre.

SpareBank 1 Sør-Norge skal sikre konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet for personopplysninger vi behandler om konsernets kunder, medarbeidere og andre personer. Alle medarbeidere har et ansvar for å ivareta dette, uavhengig av hvilken rolle eller stilling man måtte ha i konsernet.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du er kjent med og følger konsernets regler knyttet til behandling av personopplysninger.
- Du behandler aldri personopplysninger uten at det foreligger en lovlig grunn (behandlingsgrunnlag).
- Du kommuniserer personopplysninger gjennom sikre kanaler og til korrekt mottaker.
- Du varsler så raskt som mulig i hendelsesdatabasen dersom du får kjennskap til et brudd, eller mulige brudd, på personopplysningssikkerheten.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Policy for personvern

Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge
2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...

### 3. Regler for forretningspraksis

- 3.1 Personlige fordeler og korrupsjon
  - 3.2 Interessekonflikter og habilitet
  - 3.3 Forretningsvirksomhet, styreverv og særskilt sikkerhet for lån
  - 3.4 Personvern
  - ▶ 3.5 Teknologi og informasjonssikkerhet
  - 3.6 Utstyr og eiendeler
  - 3.7 Innsideinformasjon og handel med finansielle instrumenter
4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

#### ○ ○ ○ ● ○ 3.5 Teknologi og informasjonssikkerhet

I SpareBank 1 Sør-Norge skal alle medarbeidere kjenne til og etterleve konsernets retningslinjer for informasjonssikkerhet. All bruk av informasjon og informasjonsteknologi skal være sikker og etisk forsvarlig.

Grunnlaget for god informasjonsbehandling er å ha et bevisst forhold til informasjonens formål, bruk og verdi. For å sikre riktig behandling av informasjon skal informasjon verdivurderes og klassifiseres før den distribueres eller lagres internt og/eller eksternt.

Det skal kun benyttes godkjente verktøy og teknologier for behandling av konsernets informasjon. Tilganger til konsernets informasjon og IT-systemer skal være basert på tjenstlig behov. All informasjon som utarbeides eller behandles i forbindelse med arbeidsforholdet er å anse som konsernets eiendeler og skal behandles slik.

Medarbeidere skal ikke søke å få rede på informasjon som ikke er nødvendig for utføring av sine arbeidsoppgaver i konsernet. Dette inkluderer uautoriserte oppslag i konsernets systemer, samt i forhold som ligger utenfor eget ansvarsområde og som en forstår kan være konfidensielt ("need to know"-prinsippet).

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du er kjent med og følger konsernets retningslinjer for informasjonssikkerhet.
- Du er kjent med de spesifikke kravene til behandling, deling og sikringstiltak for de ulike klassene av informasjon.
- Du oppsøker ikke informasjon du ikke har tjenstlig behov for og foretar ikke uautoriserte oppslag ("snoking") i konsernets systemer. Du er kjent med at oppslag logges og kan bli kontrollert.
- Du behandler konsernets informasjon i systemer godkjent for formålet og benytter konsernets systemer for tiltenkt formål.
- Du tar forhåndsregler for å sikre at uvedkommende ikke får innsyn eller tilgang til konsernets informasjon på dine arbeidsflater, f.eks. på din jobb-pc, mobiltelefon e.l., i samtaler og møter e.l., spesielt ved arbeid utenfor fast arbeidsplass.
- Du beskytter informasjon gjennom å ikke bruke private elektroniske verktøy til arbeidsrelaterte formål.
- Du bruker alltid konsernets digitale løsninger i forbindelse med ditt eget kundeforhold, eller andre engasjement du har tilknytning til, på lik linje som øvrige kunder.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Policy for informasjonssikkerhet
- Policy for IT

Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge

2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...

### 3. Regler for forretningspraksis

3.1 Personlige fordeler og korrupsjon

3.2 Interessekonflikter og habilitet

3.3 Forretningsvirksomhet, styreverv og særskilt sikkerhet for lån

3.4 Personvern

3.5 Teknologi og informasjonssikkerhet

▶ 3.6 Utstyr og eiendeler

▶ 3.7 Innsideinformasjon og handel med finansielle instrumenter

4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

## 3.6 Utstyr og eiendeler

I SpareBank 1 Sør-Norge er alle medarbeidere som bruker konsernets eiendeler ansvarlige for å beskytte dem mot tap, tyveri og misbruk. Eiendeler omfatter eiendommer, utstyr, IT-verktøy, systemer, programvare og informasjon, samt immaterielle og økonomiske eiendeler.

### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du er kjent med, og følger, gjeldende regler for bruk av konsernets eiendeler.
- Du er kjent med konsernets retningslinjer for fysisk sikkerhet, herunder synlig bruk av adgangskort, rett bruk av bygningenes sikkerhetsbarrierer og oppbevaring av fysiske dokumenter.
- Du beskytter SpareBank 1 Sør-Norge sine eiendeler mot tap, tyveri og misbruk.
- Du har ansvar for at all dokumentasjon du leverer eller godkjenner, og som brukes for refusjon eller andre utbetalinger fra SpareBank 1 Sør-Norge, er nøyaktig og fullstendig utfyllt.

## 3.7 Innsideinformasjon og handel med finansielle instrumenter

SpareBank 1 Sør-Norge er et børsnotert konsern. Ingen medarbeidere må kjøpe eller selge finansielle instrumenter utstedt av SpareBank 1 Sør-Norge dersom de har presise og fortrolige opplysninger som er egnet til å påvirke kursen på instrumentene.

Medarbeidere skal bevare full taushet omkring nevnte opplysninger, både overfor øvrige medarbeidere og utenforstående, og har en klar plikt til å orientere konsernsjef om slike opplysninger dersom det er grunn til å tro at forholdet ikke er kjent for konsernets øverste ledelse eller styret.

I SpareBank 1 Sør-Norge skal ingen medarbeidere drive egenhandel i finansielle instrumenter eller foreta egne investeringer i strid med konsernets retningslinjer.

Alle medarbeidere i konsernet har plikt til å opptre varsomt ved handel med finansielle instrumenter og private investeringer generelt. Videre må medarbeidere ved egenhandel alltid forsøke å unngå å skade konsernets omdømme. Medarbeidere må utvise forsiktighet selv om en transaksjon ikke er forbudt etter dette regelverket.

### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du er kjent med, og følger, fastsatte regler og retningslinjer for behandling av innsideinformasjon.
- Du misbruker ikke innsideinformasjon, og utviser aktsomhet ved handel i finansielle instrumenter.
- Du opptrer varsomt ved handel i finansielle instrumenter, og driver ikke med egenhandel i strid med konsernets retningslinjer.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Policy for primærinnsideres handel i finansielle instrumenter utstedt av SpareBank 1 Sør-Norge
- Standard for egenhandel i instrumenter utstedt av bankens kunder

## 4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge
2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...
3. Regler for forretningspraksis

### 4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

- 4.1 Kundebehandling
- 4.2 Rettferdig konkurranse
- 4.3 Leverandører og samarbeidspartnere
- 4.4 Økonomisk kriminalitet





Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge
2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...
3. Regler for forretningspraksis

#### 4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

- ▶ 4.1 Kundebehandling
- ▶ 4.2 Rettferdig konkurranse
- 4.3 Leverandører og samarbeidspartnere
- 4.4 Økonomisk kriminalitet

### 4.1 Kundebehandling

- I SpareBank 1 Sør-Norge skal alle kunder behandles med respekt, og i tråd med god forretningskikk og bransjenormer.
- SpareBank 1 Sør-Norge skal kjennetegnes av høy integritet, tilgjengelighet og åpenhet i kundebehandlingen.

Konsernet har nulltoleranse for enhver form for usaklig forskjellsbehandling av kunder. Vi vil bidra til økonomisk likestilling blant kundene våre, og at alle kunder skal ha samme tilgang til våre produkter og tjenester.

Vi skal ivareta kundens interesser i forbindelse med salg, rådgivning og annen form for tjenesteytelse. Eventuelle klager fra eksisterende eller tidligere kunder skal tas på alvor og behandles med respekt.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du behandler alle kunder med respekt i tråd med god forretningskikk.
- Du er kjent med og følger fastsatte regler og rutiner for behandling av kundeklager.
- Du tar eventuelle klager fra eksisterende eller tidligere kunder på alvor, og behandler disse med respekt.

### 4.2 Rettferdig konkurranse

SpareBank 1 Sør-Norge er et ansvarlig konsern som skal behandle alle konkurrenter med respekt. Vi skal følge gjeldende konkurranselovgivning, og alltid behandle våre konkurrenter ærlig, rettferdig og med integritet. Vårt mål er å oppnå konkurransefortrinn gjennom vårt produkttilbud, vår tilstedeværelse og god kunderådgivning.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du er kjent med og følger fastsatte regler og rutiner for etterlevelse av konkurranselovgivning.
- Du vet hvordan vi opptrer overfor konkurrenter, herunder andre selskap i SpareBank 1-alliansen, og rådfører deg med konsernjuridisk dersom du er usikker.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Policy for konkurranserett

Hilsen fra konsernsjefen

1. Slik gjør vi det i SpareBank 1 Sør-Norge
2. I SpareBank 1 Sør-Norge ...
3. Regler for forretningspraksis

#### 4. Kunder, leverandører og samarbeidspartnere

4.1 Kundebehandling

4.2 Rettferdig konkurranse

- ▶ 4.3 Leverandører og samarbeidspartnere
- ▶ 4.4 Økonomisk kriminalitet

### 4.3 Leverandører og samarbeidspartnere

- 
- 
- I SpareBank 1 Sør-Norge gjør vi forretninger med et stort nettverk av leverandører, distributører, forhandlere og konsulenter. Det forventes at våre forretningsforbindelser følger gjeldende lover og regler.

Vi har fastsatte krav til våre leverandører og forhandlere/distributører. Disse kravene gjelder forretningsetikk, bekjempelse og forebygging av korrupsjon, hvitvasking og terrorfinansiering, i tillegg til menneskerettigheter, arbeidsforhold og bærekraft. Vi legger til grunn at leverandørene oppfyller disse kravene.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du er kjent med hvilke krav konsernet stiller til våre forretningsforbindelser, og bidrar til at disse blir kommunisert i tråd med gjeldende rutiner.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Policy for innkjøp
- Policy for utkontraktering

### 4.4 Økonomisk kriminalitet

I SpareBank 1 Sør-Norge har vi et særskilt samfunnsansvar for å forebygge hvitvasking, terrorfinansiering og annen økonomisk kriminalitet. Vi har et ansvar for å melde fra om mistenkelig adferd, samt sikre at konsernet ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre tjenester og produkter.

#### Hva betyr dette for deg som medarbeider?

- Du er kjent med konsernets retningslinjer og rutiner for antihvitvasking og terrorfinansiering innenfor ditt eget arbeids- og ansvarsområde.
- Du kjenner kundene dine og kan identifisere mistanke om økonomisk kriminalitet.
- Du melder fra ved mistanke om hvitvasking, terrorfinansiering eller annen økonomisk kriminalitet i samsvar med konsernets rutiner.



#### Ytterligere informasjon og krav:

- Policy for antikorrupsjon
- Konsernretningslinjer AML og sanksjoner

SpareBank  
SØR-NORGE

