Etiske retningslinjer

Ørskog Sparebank

Ørskog Sparebank

INNHOLD

Om etiske retningslinjer 2
Overholdelse av lover, forskrifter og interne rutiner 2
Taushetsplikt og diskresjon 2
God forretningsskikk 3
Bankens som arbeidsplass 4
Personlige forhold 5
Etiske dilemmaer og veiledning 7
Våre verdier som etisk kompass 7
Gjennomgang av etiske retningslinjer 8
Brudd på etiske retningslinjer 8
VEDLEGG: Finansnæringens etikkplakat 9

OM ETISKE RETNINGSLINJER

Bankens etiske retningslinjer presiserer forventninger og krav til banken, og ansattes handlemåte og opptreden. I tillegg har banken ansettelsesavtaler, datadisiplinerklæring, stillingsinstrukser og arbeidsreglement.

De etiske retningslinjene skal videre understøtte bankens strategi, verdigrunnlag og risikokultur, og bidra til godt omdømme for banken.

Banken er avhengig av tillit fra kunder, myndigheter og samfunnet ellers for å kunne utføre sin forretningsvirksomhet og sine samfunnspålagte oppgaver som bank. Alle ansatte og tillitsvalgte som er involvert i bankdriften, og som i sin rolle identifiseres som en representant for banken, skal utvise en adferd som er forenelig med bankens etiske prinsipper og bankens verdier.

Ledere i banken har et særskilt ansvar for personlig opptrenden i form av å være gode forbilder for øvrige ansatte. Bankens ledere skal opptre med integritet og skal være en god representant for banken i enhver forbindelse, også etter arbeidstid og i sammenhenger utenfor bankens regi. Banksjef har et særskilt ansvar, og bør være bevisst sin rolle både i eksterne og interne situasjoner. Alle ansatte bør også ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten til banken.

De etiske retningslinjene gjelder for alle bankens ansatte, ansatte i bankens eventuelle datterselskap og personer som arbeider på oppdrag av banken eller konsulenter i banken som ikke er ansatt. Disse reglene gjelder også for medlemmer av bankens styre.

Retningslinjene skal godkjennes av styret, og skal publiseres på bankens hjemmeside.

OVERHOLDELSE AV LOVER, FORSKRIFTER OG INTERNE RUTINER

Alle ansatte skal rette seg etter de lover og forskrifter som gjelder for virksomheten og utøvelsen av denne. Ansatte skal også overholde de interne rutiner som er fastsatt av banken, herunder instrukser, fullmakter mv. knyttet til den enkeltes stilling.

TAUSHETSPLIKT OG DISKRESJON

TAUSHETSPLIKT
Alle ansatte har taushetsplikt om interne forhold, om kundenes forretningsmessige forhold, samt annen informasjon som kan anses som konfidensiell, jf. bankens arbeidsreglement. I henhold til verdipapirhandelloven vil overtredelse av taushetsplikten ved innsideinformasjon i enkelte tilfeller være en straffbar handling som kan medføre tiltale.

DISKRESJON
Diskresjon som gjelder opplysninger om kunder, skal etterleves med den største aktsomhet. Fortrolige papirer skal oppbevares utilgjengelig for andre, og skal makuleres på en forsvarlig måte når de ikke lenger benyttes. Ingen (kunder, besøkende eller liknende) skal kunne finne eller se opplysninger om kunder, kundeforhold, eller opplysninger om virksomheten.

GOD FORRETNINGSSKIKK

KUNDEBEHANDLING
Banken er tilsluttet Finansnæringens Autorisasjonsordninger og Finansnæringens Etikkplakat. Vektlegging av holdninger, etikk og god forretningsskikk er en forutsetning for at banken skal fylle sin samfunnsrolle.

Banken 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.

Banken skal ha søkelys på personvern i kundebehandlingen, og sikre at banken ikke handler i strid med personvernlovgivning, God skikk og interne regler. Kunder, leverandører, samarbeidspartnere, ansatte og eiere skal kunne stole på at banken ivaretar personvernet, og beskytter deres interesser.

Oppslag i kundedata skal være med basis i tjenstlig behov. Ansatte skal kun søke opp kundeinformasjon når det er nødvendig for å utføre arbeidsoppgaver. Ved tvil om formålet er tjenstlig, skal nærmeste leder konfereres. Urettmessige oppslag anses som brudd på etiske retningslinjer og kan føre til disiplinære reaksjoner.

HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING
Ansatte skal aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som er knyttet til terrorfinansiering eller utbytte av straffbare forhold.

BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR
Banken skal ta hensyn til miljø, klima, etikk og sosiale forhold i hele bankens virksomhet. Bankens ansatte skal gjøre sitt beste for å motvirke krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, og alvorlig miljøskade. Dette gjelder også andre handlinger som kan oppfattes som uetiske, både internt og i samfunnet ellers. Nærmere krav, vurderinger og oppfølging av bærekraftsforhold er regulert i bankens policy for bærekraft.

Banken er Miljøfyrtårnsertifisert og arbeider systematisk med å redusere sin miljøpåvirkning og bidra til en mer bærekraftig utvikling.

LEVERANDØRER OG SAMARBEIDSPARTNERE
Banken skal stille krav til etisk atferd hos leverandører og samarbeidspartnere. Det forventes at disse følger prinsipper for menneskerettigheter, arbeidsvilkår og miljøhensyn. Banken skal gjennomføre, og redegjøre for, aktsomhetsvurderinger i tråd med Åpenhetsloven, og følge opp eventuelle funn på en ansvarlig måte.

INTERESSEKONFLIKTER OG HABILITET
Bankens forretningsvirksomhet skal til enhver tid være på en slik måte at risikoen for interessekonflikter begrenses til et minimum. Banken har egne retningslinjer for håndtering av interessekonflikter.

BANKEN SKAL IKKE BIDRA TIL SKATTEUNDRAGELSER
Banken og bankens ansatte skal ikke investere i selskaper eller gi kreditt til kunder som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis, eller som ikke rapporterer sin virksomhet i ethvert land de opererer i.

Banken og bankens ansatte skal ikke ta del i, råde kunder til, eller tilrettelegge for aggressiv skatteplanlegging som har til hensikt å unndra eller urettmessig unngå skatt. Videre forventes det at bankens kunder er åpne om sine eierstrukturer, at de organiserer sin virksomhet på en slik måte at de gjenspeiler reell produksjon/verdiskapning, og ikke utnytter smutthull i lovverket for å unngå beskatning.

KOMMUNIKASJON

Det er banksjef eller styreleder som i hovedsak uttaler seg på vegne av banken. Dersom den ansatte blir kontaktet av media i forhold som vedrører banken, skal en eventuell uttalelse bestandig klareres med bankens ledelse.

Dersom ansatte uttaler seg i media som privatperson, i saker som kan være egnet til å skape koblinger til den ansattes arbeidsforhold i banken, bør dette også avklares med bankens ledelse.

BANKENS SOM ARBEIDSPLASS

MANGFOLD, INKLUDERING OG LIKESTILLING

Banken skal fremme et inkluderende arbeidsmiljø preget av respekt, likeverd og mangfold. Diskriminering på bakgrunn av kjønn, alder, etnisitet, religion, funksjonsevne eller seksuell orientering aksepteres ikke. Alle ansatte skal bidra til å skape en arbeidsplass der ulikhet verdsettes og ubevisste fordommer motarbeides.

TRANSPARENS OG ÅPENHET

Åpenhet i beslutningsprosesser og kommunikasjon er avgjørende for tillit og etterprøvbarhet. Ansatte skal dokumentere relevante beslutninger og sikre sporbarhet i saksbehandling. Informasjon skal deles på en måte som fremmer forståelse og innsyn, innenfor rammene av taushetsplikt og personvern.

DIGITAL ETIKK OG KUNSTIG INTELLIGENS

Bruk av digitale verktøy og kunstig intelligens skal skje på en ansvarlig og etisk måte.

Ansatte skal ikke misbruke tilgangen til bankens IKT-systemer til å innhente informasjon om bankens kunder, forretningspraksis, osv. som den ansatte ikke har behov for i sitt arbeid.

INFORMASJONSSIKKERHET OG CYBERSIKKERHET

Alle ansatte har ansvar for å beskytte bankens informasjon og digitale infrastruktur. Det forventes at ansatte følger sikkerhetsprosedyrer, bruker sikre passord og rapporterer mistenkelig aktivitet. Alle ansattes tilganger til ulike systemer skal registreres i et eget system, og tilganger skal tildeles ut fra behov. Bruk av privat utstyr i arbeidssammenheng skal følge bankens retningslinjer for informasjonssikkerhet.

BRUK AV SOSIALE MEDIER

Når ansatte opptrer i sosiale medier er det viktig at den ansatte er bevisst sitt ansettelsesforhold i banken, og hvilke verdier banken står for. Før noe publiseres i sosiale media bør derfor alle ansatte vurdere konsekvensene for banken og sitt arbeidsforhold.

REPRESENTASJON OG UTGIFTSDEKNING

Representasjon kan være naturlig i forbindelse med konferanser, kurs, seminarer, møter, jubileer, produktlanseringer og markedsaktiviteter. Om en er i tvil om arrangementet ligger innenfor det akseptable,

skal det tas opp med nærmeste leder. All representasjon og bevertning skal skje innenfor alminnelig god folkeskikk og godt skjønn.

Banken skal som hovedregel betale for egne medarbeideres reiser (transport og overnatting) og bevertning. Etter avtale med nærmeste leder, kan det gjøres unntak for rene faglige oppdrag, som for eksempel foredrags- eller kursvirksomhet, der oppdragsgiver står for alle kostnader.

I forbindelse med arrangementer i regi av banken er hovedregelen at reiser og overnatting betales av kunden/forretningsforbindelsen. Det kan gjøres unntak i de tilfeller hvor vedkommende bidrar til kompetanseheving eller forretningsutvikling i banken.

Enkelte gaver/reiser vil være skattepliktig for mottaker. Det må vurderes nøye om mottaker vil bli skattepliktig for gaven/reisen/utgiftsdekningen, og mottakeren må alltid opplyses i forkant om eventuell skatteplikt. Reiser og utgiftsdekning som har innslag av feriemessig karakter, skal alltid forhåndsklareres med nærmeste leder. Nærmere retningslinjer for utgiftsdekning og skatt knyttet til reise, representasjon, utlegg, gaver m.m. skal finnes i bankens personalhåndbok.

ØKONOMISKE FORDELER, GAVER TIL ANSATTE M.M FRA BANKENS KUNDER ELLER ANDRE

Ansatte eller tillitsvalgte skal i utgangspunktet ikke motta noen form for økonomisk fordel eller gave, herunder representasjonsgoder, fra noen av bankens forbindelser, utover oppmerksomhetsgaver i tilknytning til for eksempel jul eller andre spesielle anledninger (blomsterhilsen, konfekt). Dersom en ansatt mottar en økonomisk fordel eller gave, eller blir gjort kjent med at slik fordel eller gave vil bli tilbudt, skal nærmeste leder underrettes, og ta stilling til om den kan mottas. Gaver eller andre tilleggsytelser, som ansatte i banken kan få tilbud om fra kunder eller andre, kan kun mottas dersom det er i samsvar med god forretningsskikk og bransjepraksis.

Det er ikke under noen omstendigheter akseptabelt å motta og tilegne seg kontanter eller andre finansielle ytelser. Ansatte må ikke motta fordeler fra banken sine forbindelser, så som rabatter eller bonus ved private innkjøp, låneopptak eller lignende. Rabatter som gis til alle ansatte i banken godtas. Rabatter gitt til kun enkeltpersoner vil kunne anses som bestikkelser.

PERSONLIGE FORHOLD

ØKONOMISKE FORHOLD

Ansattes og tillitsvalgtes privatøkonomi er i utgangspunktet banken uvedkommende. Det kan likevel bli oppfattet som en svekkelse av den tillit, respekt og uavhengighet som banken ønsker å tilstrebe hvis ansatte eller tillitsvalgte er utsatt for betydelige økonomiske utfordringer. Banken har en forventning om den enkelte ansatte har en ordnet økonomi, og ikke påtar seg ansvar som setter den ansattes personlige økonomi i fare. Ansatte som forstår at de ikke klarer å dekke sine økonomiske forpliktelser bør derfor melde fra til nærmeste leder, eventuelt via HR, om situasjonen for mulig bistand. Ansatte og tillitsvalgte forventes å holde kundeforholdet med banken i orden.

SKATTEUNNDRAGELSE/HVITVASKING

Ingen ansatte skal benytte seg av svart arbeid. Helt enkle sjekker bør gjennomføres før man velger firma for oppdrag, se tips på handlehvitt.no.

NARKOTIKA, ALKOHOL ELLER PENGESPILL
Bankens medarbeidere skal ikke bruke narkotika. Ansatte skal ikke være under påvirkning av rusmidler mens de er på jobb. Alkohol skal ikke inntas i arbeidstiden. Unntak kan gjelde i forbindelse med representasjon, men i slike tilfeller bør man være restriktiv med inntaket.

Man kan heller ikke bruke rusmidler utenom arbeidstid på en slik måte at det medfører fravær, eller at arbeidet ikke kan utføres tilfredsstillende.

Bankens ansatte skal ikke delta i ulovlige pengespill, spekulasjonsforretninger eller liknende.

HVORDAN SKAL ANSATTE GÅ FREM VED MISTANKE OM AT EN KOLLEGA HAR PROBLEMER MED RUS ELLER SPILLEAVHENGIGHET
I samråd med nærmeste leder eller HR vil banken henvise den aktuelle kollegaen til bedriftshelsetjenesten for veiledning og råd.

MEDLEMSKAP ELLER SYMPATIER FOR VISSE ORGANISASJONER
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. Engasjement eller medlemskap i organisasjoner der formålet ikke er forenelig med bankens etiske retningslinjer ellers, aksepteres heller ikke.

OPPDRAG UTENFOR BANKEN
Frivillig arbeid skal ikke gå utover arbeidet i banken, og medarbeidere må utvise varsomhet i valg av oppdrag eller verv utenfor arbeidet i banken, inklusive oppdrag som ikke utføres på kommersiell basis.

Den ansatte må på forhånd innhente samtykke fra banksjef ved følgende forhold:

- Privat forretningsvirksomhet
- Eierinteresser i virksomheter
- Styreverv i forretningsvirksomhet
- Styremedlem i lag eller foreninger som har et kundeforhold til banken
- Delta i selskap med personlig ansvar
- Lønnet arbeid utenom banken.

Nærmere regler finnes i Retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikter og i Arbeidsreglementet. For styret i banken er dette punktet regulert i styreinstruksen og i henhold til det til enhver tid gjeldende regelverket.

ETISKE DILEMMAER OG VEILEDNING

Ved tvil om hva som er riktig fremgangsmåte i en situasjon, skal ansatte søke råd hos nærmeste leder eller en annen etisk rådgiver. Eksempler på etiske mulige dilemmaer, og bankens anbefalte håndtering, skal inngå i opplæring og intern kommunikasjon.

Banken skal ha tydelige og trygge rutiner for varsling av kritikkverdige forhold. Alle ansatte skal kunne varsle anonymt og uten frykt for represalier. Varsler skal behandles konfidensielt, og følges opp av ansvarlig leder eller en uavhengig instans i henhold til bankens varslingsrutiner. Det skal være lav terskel for å si ifra om forhold som kan være i strid med lov, interne retningslinjer eller etiske normer.

VÅRE VERDIER SOM ETISK KOMPASS

Bankens verdier - Engasjert, Til stede og Stolt – skal være retningsgivende for alle beslutninger og handlinger. Når ansatte står overfor etiske dilemmaer, skal de vurdere hvilke handlingsalternativer som best ivaretar bankens verdier, kundenes interesser, bankens omdømme og gjeldende lover og regler.

I Ørskog Sparebank er vi opptatt av relasjoner og de gode samtalene. Vi ønsker å være en bank som de ansatte er stolt av å jobbe i og som kundene har tillit til og ønsker å bli hos. Visjonen vår *«Med nærhet og god rådgivning skaper vi verdier for en bedre fremtid»* er vår ledestjerne, den motiverer oss og gir oss noe å strekke oss etter.

Som selvstendig bank er Ørskog Sparebank en sentral og viktig aktør for verdiskapning for kundene våre og lokalsamfunnet. Vi er stolt av kunnskapen vi besitter og jobber hele tiden for å sikre at vi er oppdatert og har en faglig tyngde slik at vi gir god rådgivning til våre kunder. Vi skal jobbe smart og sikre høy kvalitet for å sikre at vi er lønnsomme og konkurransedyktig. Vi følger med på den teknologiske utviklingen og skal selvsagt være tilgjengelig på alle flater, men vi tror på en balansegang - vi tror at det ofte er nødvendig å være nær for å lytte og forstå for å gi god rådgivning og skape verdier for en bedre fremtid.

Ørskog Sparebank sine kjerneverdier utgjør fundamentet for bankens virksomhet og skal gjenspeile banken og våre medarbeidere. Dette skal danne grunnlag for vår verdistyrte kultur og være med oss i det daglige.

I Ørskog Sparebank er vi opptatt av å jobbe sammen, at vi er ulik er vår styrke. Vi respekterer hverandre og jobber alle for å etterleve våre verdier. Disse er vårt kompass i hverdagen og de veivalgene vi tar.

Engasjert: Vi er engasjerte i deg som kunde, lokalmiljøet vårt og i hverandre. Vi liker å se på banken som en lagbygger og muliggjører som bidrar til å styrke verdiskapningen i lokalmiljøet gjennom engasjement i frivillige aktiviteter, som støttespiller til næringslivet og en rådgiver til deg som kunde. Hver og en av oss er lagspillere som drives av å finne de riktige løsningene. Vi er en «folkelig bank» med engasjerte ansatte som er lett å like – en bank for deg og dine.

Til stede: Vi er opptatt av å være en personlig bank som oppleves som nær, kompetent og jordnær. En bank med lokal forankring som bidrar til verdiskapning, og hvor de ansatte bryr seg om hverandre, lokalmiljøet og kundene. Vi møter hverandre og kunden med et smil, med interesse og omsorg. Tillit er viktig for oss, og det

mener vi oppnås best gjennom å være tett på, lytte og å være ekte. Vi er opptatt av å være en bank som er til stede for deg for å skape verdier for en bedre fremtid.

Stolt: Vi er stolt av å være en av de få gjenstående selvstendige sparebankene i landet, og det er takket være de ansatte. Gjennom 165 år har vi bidratt til lokal verdiskapning gjennom god rådgivning. Vi står støtt som en selvstendig bank fordi vi er dyktig i det vi gjør og fordi vi gjør det med en varme og omtanke for hverandre og målgruppen vår. Vi er opptatt av integritet og har en yrkesstolthet i det å utøve godt bankhåndverk. Vi mener at vår evne til å se helheten gjør oss til en god rådgiver og støttespiller som gir verdi for kunden i alle livets faser.

GJENNOMGANG AV ETISKE RETNINGSLINJER

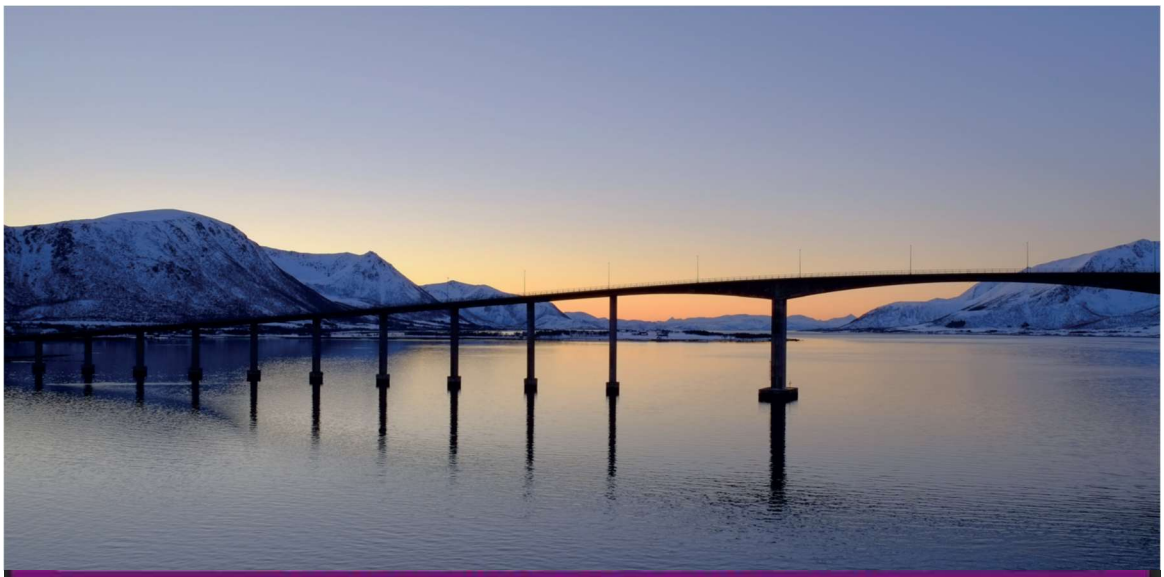
Alle ansatte skal hvert år gjennomgå de etiske retningslinjene og signere på at de er lest og forstått. Ved tvil om riktig fremgangsmåte ved etiske spørsmål, skal ansatte henvende seg til sin nærmeste leder eller HR.

BRUDD PÅ ETISKE RETNINGSLINJER

Konsekvenser ved brudd på bankens etiske retningslinjer, framgår av bankens arbeidsreglement. Alvorlige brudd skal rapporteres til styret, og inngå i bankens hendelsesregister.

Vedlegg: Finansnæringens etikkplakat

VEDLEGG: FINANSNÆRINGENS ETIKKPLAKAT



FINANSNÆRINGENS ETIKKPLAKAT

Finansnæringens oppdrag er blant annet å arbeide for økonomisk trygghet for enkeltmennesker, vekstkraft for næringslivet, økonomisk stabilitet i samfunnet og effektive og sikre betalingsløsninger. Medlemsbedriftene i Finans Norge står sammen om oppdraget, og næringen er avhengig av tillit for å kunne utføre det på en god måte. Dette forutsetter høy etisk standard. Næringen har et kollektivt ansvar for måten oppgavene løses på.

Vektlegging av holdninger, etikk og god forretningsskikk er en forutsetning for at finansnæringen skal fylle sin samfunnsrolle. Finansnæringen har høyere ambisjoner enn kun å oppfylle krav i lover, forskrifter og andre bestemmelser. Aktiv selvregulering, gode bransjestandarder og andre fellestiltak skal sikre tillit til næringen.

Den enkelte bedrift har ansvar for sin egen etiske standard, men brist hos én medlemsbedrift rammer hele næringen. Hensikten med arbeid i regi av fellesskapet er å øke bevisstheten, bidra til selvregulering og gjøre detaljert myndighetsregulering overflødig der det er naturlig at næringen selv setter standarder.

Gjennom Finans Norge vil næringsfellesskapet løpende reise debatter om forbrukervern og tillit mellom finansnæring og samfunn. Tiltak iverksettes når det er nødvendig.

Bedrifter tilsluttet Finans Norge forplikter seg til å:

- Løse samfunnsoppdraget på en måte som ivaretar hensynet til alle bedriftens interessenter
- Spre kunnskap om personlig økonomi til kunder generelt og til ungdom spesielt slik at disse får grunnlag for å ta gode økonomiske beslutninger
- Arbeide for en sunn, sikker, stabil og ansvarsfull finansnæring
- Ivareta hensynet til åpenhet og ansvarlighet i egen forretningsdrift
- Bidra til sunn og god konkurranse i markedet
- Etterleve bransjestandarder – herunder God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling samt næringens felles kompetansestandarder
- Unngå rutiner og systemer, herunder incentivsystemer, som fremmer kortsiktig tenkning og på lengre sikt skader bedriftens interessenter, bedriften selv og den samlede finansnæringen
- Følge opp brudd på bransjestandarder og interne standarder

Finans Norge

Finansnæringens etikkplakat er vedtatt av hovedstyret i Finans Norge. Alle selskap som er tilknyttet Finans Norge er forpliktet til å etterleve den og sørge for at den er innarbeidet i egen organisasjon.