

Etiske retningslinjer



Romsdalsbanken

Innholdsfortegnelse

1	Om etiske retningslinjer	3
2	Overholdelse av lover, forskrifter og interne rutiner	3
3	Taushetsplikt og diskresjon	3
3.1	Taushetsplikt	3
3.2	Diskresjon	3
4	God forretningsskikk	4
4.1	Kundebehandling.....	4
4.2	Hvitvasking og terrorfinansiering	4
4.3	Interessekonflikter og habilitet	4
4.4	Korrupsjon	4
4.5	Gaver	4
4.6	Rabatter	5
5	Personlig opptreden.....	5
5.1	Økonomiske forhold	5
5.2	Skatteunndragelse/hvitvasking	5
5.3	Medlemskap eller sympatier for visse organisasjoner	5
5.4	Trakassering.....	5
5.5	Leders opptreden	5
5.6	Bruk av bankens IKT-systemer.....	5
5.7	Bruk av sosiale medier.....	5
6	Gjennomgang av etiske retningslinjer.....	6
7	Brudd på etiske retningslinjer	6

Endringstabell

Dato	Ansvarlig	Kommentar
19.12.17	Styret	1. versjon – etablering
25.09.18	Styret	2. versjon – revisjon
29.10.19	Styret	3.versjon - revisjon

1 Om etiske retningslinjer

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

Banken er avhengig av tillit fra kunder, myndigheter, egenkapitalbeveiere og samfunnet for øvrig for å kunne utføre sin forretningsvirksomhet og samfunnsplågte oppgaver som sparebank. Enhver person 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. Ledelsen har et særskilt ansvar, og bør være bevisst sin rolle både i eksterne og interne situasjoner. Alle ansatte skal 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 konsulenter og lignende, som ikke er ansatt. Disse reglene gjelder også for medlemmer av bankens styre.

Retningslinjene skal godkjennes av styret.

2 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 instruksjoner, fullmakter mv. knyttet til den enkeltes stilling.

3 Taushetsplikt og diskresjon

3.1 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.

3.2 Diskresjon

Diskresjon vedrørende 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.

4 Bankens verdier og god forretningsskikk

4.1 Bankens kjerneverdier

Bankens kjerneverdier setter ord på hva vi forventer av hverandre og hva kunder, eiere og omverden kan forvente av oss. Alt vi gjør skal være i tråd med bankens kjerneverdier. Bankens kjerneverdier er:

Engasjert

Kompetent

Tilgjengelig

Effektiv

4.2 Kundebehandling

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.

4.3 Hvitvasking og terrorfinansiering

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

4.4 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.

Ansatte skal ikke selv føre transaksjoner og endringer på sine egne konti, eller konti som den ansatte disponerer. Det samme gjelder for konti tilhørende nærstående¹.

4.5 Korrupsjon

Korrupsjon omfatter å bestikke eller ta imot bestiklinger i form av penger, gaver eller tjenester. Banken har nulltoleranse for korrupsjon.

4.6 Gaver

Gaver eller andre tilleggsytelser ansatte i banken får tilbud om fra kunder eller andre som følge av sin ansettelse i banken kan kun mottas dersom det er i samsvar med god forretningsskikk og bransjepraksis. Den enkelte ansatte skal selv påse at gaver mottatt fra tredjeperson som følge av sin ansettelse i banken, ikke vil medføre at den ansatte opptrer i strid med bankens instruksjoner eller lov- eller forskriftsatte krav. Alle slike gaver skal meldes til administrerende banksjef.

Det er ikke under noen omstendigheter akseptabelt å motta og tilegne seg kontanter eller andre finansielle ytelser. Dette blir ansett som bestiklinger.

¹Med nærstående menes ektefelle og samboer, deres foreldre, egne foreldre, søsken og barn og deres ektefelle og samboere. Videre omfattes selskap, forening, lag og lignende hvor den ansatte eller noen av de nevnte har vesentlig innflytelse. Også andre personlige relasjoner kan etter en konkret vurdering likestilles med nærstående.

4.7 Rabatter

Ansatte må ikke motta fordeler fra banken sine forbindelser, så som rabatter eller bonus ved private innkjøp, låneopptak eller lignende. Det vises til egne retningslinjer for personalrabatter og tredjemannsrabatter.

5 Personlig opptreden

5.1 Økonomiske forhold

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

For alle ansatte forventes det at den enkelte har en ordnet økonomi, og ikke påtar seg ansvar som setter den ansattes personlige økonomi i fare.

5.2 Skatteunndragelse/hvitvasking

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

5.3 Medlemskap eller sympatier for visse organisasjoner

Banken aksepterer ikke at ansatte er medlemmer eller aktivt sympatiserer med organisasjoner som er rasistiske eller voldelige, eller på annen måte kan forbindes med kriminell aktivitet/virksomhet.

5.4 Trakassering

Banken aksepterer ingen form for trakassering eller utilbørlig opptreden overfor kolleger, kunder eller andre. Bankens aksepterer ingen form for kjønnsdiskriminering, aldersdiskriminering, religionsdiskriminering, rasediskriminering eller liknende overfor kolleger, kunder, eller andre.

5.5 Leders opptreden

Ledere i banken har et særskilt ansvar for personlig opptreden i form av å være gode forbilder for øvrige ansatte. Våre 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.

5.6 Bruk av bankens IKT-systemer

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.

5.7 Bruk av sosiale medier – Vær varsom!

Når man opptre i sosiale medier er det viktig å huske at man jobber i banken, og hvilke verdier banken står for. Alle ansatte bør tenke gjennom konsekvensene for banken og sitt arbeidsforhold før noe publiseres.

Vær varsom med omtaler i sosiale medier som kan oppfattes som usaklige eller nedsettende. Dette gjelder også konkurrenter.

6 Gjennomgang av etiske retningslinjer

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

7 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.

Etiske retningslinjene er lest og forstått

.....
Sted/dato

.....
Signatur