Etiske retningslinjer

Internt dokument

NIDAROS SPAREBANK

NIDAROS Sparebank

en LOKALBANK™

Innholdsfortegnelse

Versjonsliste 2
Etiske retningslinjer 3
Om etiske retningslinjer 3
Overholdelse av lover, forskrifter og interne rutiner 3
Taushetsplikt og diskresjon 3
God forretningsskikk 4
Utgiftsdekning og skatt 5
Personlig opptreden 5
Gjennomgang av etiske retningslinjer 6
Brudd på etiske retningslinjer 6

Versjonsliste

VERSJON	ENDRING	DATO	UTFØRT AV
1.1	Oppdatering ifm. årlig oppdatering	29.09.23	EY og LBS
2.0	Årlig oppdatering NISB	04.12.23	Adm

Kommentarer til versjon 2.0

Dette er første versjon etter mal fra LB-alliansen, og erstatter siste versjon fra gammel mal. Sist behandlet i bankens styre i 2020.

Etiske retningslinjer

Om etiske retningslinjer

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

Banken er avhengig av tillit fra kunder, myndigheter, (egenkapitalbeviseiere) og samfunnet for øvrig for å kunne utføre sin forretningsvirksomhet og samfunnspålagte oppgaver som sparebank. 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. Adm. banksjef 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, 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.

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 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 utenforstående (kunder, besøkende eller liknende) skal kunne finne eller se opplysninger om kunder, kundeforhold, eller opplysninger om virksomheten.

For øvrig vises det til de enhver tid gjeldende retningslinjer for behandling av personopplysninger.

God forretningsskikk

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.

Banken skal ha fokus på personvern i kundebehandlingen, og sikre at banken ikke handler i strid med personvernlovgivningen.

Hvitvasking og terrorfinansiering

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

Interessekonflikter og habilitet

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

Gaver, rabatter, representasjon - Korrupsjon

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

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 instrukser eller lov- eller forskriftsatte krav. Dette gjelder ikke gaver fra arbeidsgiver. Det er ikke under noen omstendigheter akseptabelt å motta og tilegne seg kontanter eller andre finansielle ytelser. Dette blir ansett som bestikkelser.

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 anses som bestikkelser.

Representasjon er blant annet 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. Akseptabel servering fra andre kan

være en enkel servering (frokost, lunsj eller middag) i forbindelse med møter i tjenesten eller ved jubileumsarrangementer. Det skal tilstrebes å utvise en nøktern holdning ved bruk av bankens midler knyttet til representasjon og bevertning.

Utgiftsdekning og skatt

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

Som hovedregel skal reise og overnatting betales av kunden eller forretningsforbindelsen i forbindelse med arrangeremeter i regi av banken. 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 som har innslag av feriemessig karakter, samt utgiftsdekning 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.

Personlig opptreden

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.

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.

Medlemskap eller sympatier for visse organisasjoner

Banken aksepter 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.

Trakassering

Banken aksepterer ingen form for trakassering eller utilbørlig opptreden overfor kolleger, kunder eller andre. Banken aksepterer ingen form for diskriminering, så som på grunnlag av kjønn, alder, religion, etnisitet, nedsatt funksjonsevne eller seksuell orientering med mer, jf. likestillings- og diskrimineringsloven.

Leders opptreden

Ledere i banken har et særskilt ansvar for personlig opptrenden 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.

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.

Bruk av sosiale medier

Når man opptrer 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.

Ingen av bankens ansatte skal snakke nedsettende om konkurrenter eller publisere negativt innhold i deres kanaler. Bankens ansatte skal heller ikke uttale seg om rykter, spekulasjoner, interne prosesser, kundesaker, kunder eller deres forbindelser. Dette gjelder også rettslige prosesser som banken har vært eller er involvert i.

Gjennomgang av etiske retningslinjer

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

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.