

Etiske retningslinjer

INNHOOLD

1	Begrepet etikk.....	2
2	Generelt.....	2
3	Personlig ansvar og integritet	3
4	Bankens verden.....	3
5	Banken og samfunnet.....	3
6	Banken/bankens ansatte og kundene/leverandørene	4
6.1	Banken og kundene/leverandørene	4
6.2	Bankens ansatte og kundene/leverandørene	4
6.3.	Sanksjoner	5
7	Banken og konkurrentene.....	5
8	Banken og de ansatte.....	6
8.1	Arbeidsmiljø.....	6
8.2	Administrative forhold.....	6
8.3	Taushetsplikt – informasjonsplikt.....	7
8.4	Aktiviteter utenom banken	7
8.5	Diverse	8
9	Banken og dens valgte representanter	8
10	Banken og media.....	8

1. Begrepet etikk

Med “etikk” menes i disse retningslinjer læren om fellesskapsverdier og de normer og regler som må etterleves for at verdiene skal realiseres.

2. Generelt

Ingen ansatt i Stadsbygd Sparebank skal opptre på en slik måte at vedkommendes rettskaffenhet og integritet med rette kan trekkes i tvil.

Dette dokumentet presiserer forventninger og krav som Stadsbygd Sparebank stiller til sine ansattes handlemåte og opptreden.

I en del tilfeller omfatter dette også de ansattes nærmeste, i det etterfølgende betegnet som “nærstående”. Med dette menes ektefelle, samboer og barn under 18 år samt selskap, foreninger, lag o.l. hvor noen av disse har en vesentlig innflytelse. Det kan også være andre personlige relasjoner som kan være av en slik art at de blir likestilt med “nærstående”.

3. Personlig ansvar og integritet

Hver enkelt leder og alle medarbeidere forøvrig forutsettes å opptre i samsvar med bankens etiske retningslinjer, og herunder følge den gyldne regel: Du skal gjøre mot andre det du vil at andre skal gjøre mot deg. Den gyldne regel danner grunnlaget for verdier som likeverd, likestilling og gjensidig respekt og anerkjennelse.

Når det i sak er uenighet mellom to parter, og saken skal besluttes av en tredjepart, skal begge synspunkt fremlegges for beslutningstaker.

Det skal tilstrebes en adferd som legger forholdene til rette for at de ansatte kan beholde og utvikle sin personlige integritet. Med "personlig integritet" menes her en persons uavhengighet og ukrenkelighet.

4. Bankens verden

Bankens verden kan inndeles på ulike måter. I disse retningslinjer grupperes omverden i:

- Banken og samfunnet
- Banken og kundene/leverandørene
- Banken og konkurrentene
- Banken og de ansatte
- Banken og de tillitsvalgte
- Banken og media

5. Banken og samfunnet

Stadsbygd Sparebank skal etterleve landets lover og forskrifter gitt i medhold av lov, og herunder forvalte de midler den har rådighet over, på en trygg måte. Banken og dens ansatte skal ikke på noen måte anbefale eller ta initiativ til brudd på eller omgåelse av gjeldende lover og forskrifter.

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet i samsvar med bankens strategiske plan. Med aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet menes

- Et ønske om å bidra til å få i gang lokale bæredyktige tiltak, som skaper vekst og utvikling i vårt lokalsamfunn, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening.
- Et ønske om å bidra til og bedre kundenes finansielle stilling og lønnsomhet til fordel for kundene og banken.

Det kan oppstå situasjoner der banken står overfor valget enten å forfølge egne, forretningsmessige interesser som kan oppfattes å være i konflikt med samfunnets uten at banken dermed opptrer i strid med lover og forskrifter, eller å handle i samfunnets utvidede interesser. I slike tilfeller skal det, når det gjelder viktige spørsmål, foretas en grundig vurdering som forelegges banksjef eller høyere beslutningsnivå.

6. Banken/bankens ansatte og kundene/leverandørene

6.1 BANKEN OG KUNDENE/LEVERANDØRENE

Bankens informasjon til kundene skal være nøyaktig, forståelig og vederheftig, slik at kundene får muligheten for frie og rasjonelle valg av produkter og tjenester. Banken skal aldri bevisst gi informasjon som er tvetydig eller som er egnet til å villedde en kunde.

Markedsføringen og rådgivning av salg av produkter og tjenester skal skje med basis i saklig og korrekt informasjon, og forøvrig være i samsvar med markedsføringsloven. Annonser skal være skrevet i et klart og tydelig språk. I rådgivning og salg skal de ansatte ha fokus på kundens interesser. Prisene for de viktigste tjenestene skal være tilgjengelig i våre lokaler og digitalt på bankens hjemmeside.

Ved motstridene interesser hos bankens kunder/kundegrupper, skal banken opptre nøytralt. Dette er ikke til hinder for at banken på grunnlag av søknad og ut fra vanlige kriterier kan velge å gi tilbud til en eller flere kunder/kundegrupper uten å gi tilsvarende tilbud til alle.

Banken er åpen for alle typer kunder. Det skal ikke finne sted diskriminering basert på kundens alder, kjønn, rase, seksuell legning, nasjonalitet eller sivil status.

Kundene skal møtes med respekt, og behandlingen skal være vennlig. Kommer en personlig låntaker i økonomiske vanskeligheter, skal de ansatte ha - og vise - en realistisk forståelse for kundens problemer. En skal søke å komme frem til løsninger som bør være akseptable for kunden, samtidig som de tjener bankens interesser. Krav og klager som fremsettes mot banken skal behandles omhyggelig og ryddig. Slike krav og klager skal fremlegges for banksjef.

6.2 BANKENS ANSATTE OG KUNDENE/LEVERANDØRENE

Ingen ansatte i Stadsbygd Sparebank skal la beslutninger, handlinger eller unnlaterelser bli påvirket av utilbørlig press eller "smøring" fra parter med egeninteresser, verken eksterne eller interne. Dersom slike tilfeller forekommer, skal forholdet rapporteres uten opphold til nærmeste overordnede.

Ansatte skal ikke benytte sitt ansettelsesforhold i banken til å oppnå fordeler ved private innkjøp, låneopptak eller lignende. Dette gjelder også for den ansattes nærstående. Unntatt fra dette er formelt etablerte ordninger som gir alle ansatte i Stadsbygd Sparebank de samme fordeler.

Ansatte og deres nærstående skal utvise stor varsomhet ved å motta gaver, lån eller andre ytelser fra bankens kunder eller leverandører. Dersom noen ansatt eller nærstående mottar gaver eller andre spesielle ytelser til en verdi utover lovens bestemmelser som skattefrie gaver, skal dette tas opp med nærmeste overordnede. Hvis det er fare for at medarbeiderens habilitet eller uavhengighet kan trekkes i tvil, skal gaven ikke mottas. Eventuell retur av gaven skal skje på en måte som virker minst mulig støtende.

Ingen ansatt i Stadsbygd Sparebank skal motta gaver under forhandlinger eller som gjenytelse for inngåtte forretningsmessige avtaler med banken.

Ved gaveoverrekkelse fra banken skal en tilstrebe et nøkternt nivå. Bankens motiver eller mottakerens integritet må ikke kunne trekkes i tvil ved en slik gaveoverrekkelse.

RETNINGSLINJER FOR FØRING/ENDRING AV EGNE OG SLEKTINGERS KONTI FORUTSETTES FULGT. DISSE RETNINGSLINJER SKAL OGSÅ LEGGES TIL GRUNN VED FØRING/ENDRING AV ANDRE KONTI SOM DISPONERES AV EN ANSATT

En ansatt skal ikke selv føre transaksjoner og endringer på sine egne konti. For den øvrige familie gjelder tilsvarende på konti tilhørende ektefelle/samboer, barn, barnebarn, søsken, foreldre og svigerforeldre.

Det anbefales at det også utvises forsiktighet med andre slektinger slik at man heller overlater til andre ansatte å føre transaksjoner og endringer.

Formålet med reglene er primært å forebygge mot eventuelt misbruk, men også å sikre at eventuelle feil som måtte bli gjort av en ansatt ved et hendig uhell, ikke blir tolket som forsøk på misbruk til økonomiske fordel for seg selv eller familiemedlemmer.

6.3. SANKSJONER

Brudd på disse regler rapporteres til bankens styre, som vurder sanksjoner. Ved overtredelser til det bli gitt en skriftlig advarsel, men ved grove overtredelser vil oppsigelse eller avskjedigelse bli meddelt.

7. Banken og konkurrentene

Stadsbygd Sparebank skal gi sine konkurrenter en effektiv, redelig og fair konkurranse. Opplysninger som banken gir om seg selv og sine produkter skal være korrekte. Tilsvarende gjelder opplysninger som gjelder konkurrenter og deres produkter, f.eks. i sammenlignende reklame.

Banken skal vise respekt for konkurrentene. Banken skal i sin markedsføring, og i sine uttalelser ikke nedvurdere konkurrentene eller deres produkter ved å utsette dem for ringeakt, latterliggjøring e.l.

8. Banken og de ansatte

8.1 ARBEIDSMILJØ

Stadsbygd Sparebank ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet er grunnlaget for å nå dette mål.

Bankens ansatte forventes å omgås hverandre med respekt og å tilstrebe personlige relasjoner som underbygger den enkeltes integritet. Ærlighet og troverdighet verdsettes høyt. Diskriminering på grunn av kjønn, alder, rase, seksuell legning og nasjonalitet skal ikke finne sted.

Ingen ansatt i Stadsbygd Sparebank skal utsette andre ansatte for mobbing eller sexpress.

8.2 ADMINISTRATIVE FORHOLD

Søsken, foreldre, barn, ektefeller og samboere skal, som hovedregel, ikke arbeide under samme leder eller i samme enhet/avdeling.

Ansatte i Stadsbygd Sparebank skal ikke inneha stillinger der en nær slektning har mulighet for, eller til oppgave, å bedømme, godkjenne, revidere, kontrollere eller på annen måte påvirke arbeidet til en annen slektning.

Utover de krav som stilles for å sikre tilfredsstillende kontroll og rettferdig, upartisk behandling, ønsker Stadsbygd Sparebank ikke å vanskeliggjøre familiemedlemmers ansettelse i banken.

Ingen ansatt i Stadsbygd Sparebank skal benytte sin stilling til å påvirke ansettelsessaker slik at det skjer en favorisering på grunnlag av andre kriterier enn de som er direkte relevante for den aktuelle stillingen.

8.3 TAUSHETSPLIKT – INFORMASJONSPLIKT

Ansatte i banken har taushetsplikt i samsvar med lov og forskrifter.

Taushetsplikten gjelder ikke når ansatte i henhold til lov har plikt til å gi opplysninger. Når utenforstående påberoper seg rett til å få opplysninger som er taushetsbelagt, skal det utvises stor forsiktighet før anmodning om opplysninger eventuelt etterkommes. Anmodningene skal være skriftlige, med henvisning til relevant lovbestemmelse, idet det forutsettes at den som krever opplysninger kan dokumentere at informasjon kan gis uten at taushetsplikten krenkes. Anmodninger forutsettes behandlet på banksjefnivå. I tvilstilfeller forelegges anmodningene for jurist.

Taushetsplikten skal ikke hindre medarbeidere i Stadsbygd Sparebank å påtale virksomhet eller handlinger som skjer på vegne av Stadsbygd Sparebank eller i bankens navn og som strider mot gjeldende lover og forskrifter. Tvert imot forventes det at ansatte i Stadsbygd Sparebank aktivt bidrar til at ulovlige forhold bringes til opphør og sørger for at opplysninger om lovstridig virksomhet blir forelagt nærmeste overordnede eller bankens ledelse.

Ingen ansatt i banken skal via datasystemene eller på annen måte aktivt søke opplysninger om andre ansatte eller kunder når det ikke er nødvendig for vedkommendes arbeid i banken.

8.4 AKTIVITETER UTENOM BANKEN

Ansatte i Stadsbygd Sparebank skal ikke drive privat forretningsmessig virksomhet av noen art eller være ansvarlig medlem eller styremedlem i selskaper som driver slik virksomhet, og heller ikke ha lønnet arbeid utenom banken, uten at dette på forhånd er godkjent av banksjef, eventuelt styret.

For de tilfeller som omfattes av finansforetaksloven § 9-2 må godkjenning foreligge.

Ansatte i Stadsbygd Sparebank kan ikke samtidig være tillitsvalgt/ansatt i konkurrerende finansforetak.

Det ansees positivt at bankens ansatte i sin fritid påtar seg verv av ikke-økonomisk natur, f.eks. i foreninger og lag, såfremt dette ikke går utover arbeidet i banken – eller at det gjennom verv oppstår forhold som kan være negativt for banken.

I saker hvor Stadsbygd Sparebank omtales, forventes det en korrekt og lojal holdning utad.

8.5 DIVERSE

Bankens vedtekter, retningslinjer og instruksjoner mv. forutsettes fulgt.

Det forutsettes at alle ansatte i Stadsbygd Sparebank gjør seg kjent med og retter seg etter de anvisninger som er gitt i dette dokumentet. Overtredelser vil kunne få konsekvenser for ansettelsesforholdet. Ansatte plikter å varsle kritikkverdige forhold jfr. rutine om hendelsesrapportering.

9. Banken og dens valgte representanter

Bankens valgte representanter skal møtes med respekt og rettidig gis de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og avtaler har krav på.

10. Banken og media

Banken skal ha en positiv holdning til media. Kun ledere kan uttale seg på vegne av banken uten forhåndsgodkjenning. Andre må på forhånd få godkjenning av nærmeste overordnede. Tillitsvalgte kan uttale seg på vegne av de ansatte. Informasjon som gis skal være korrekt og ikke omfatte taushetsbelagte opplysninger.

Media gruppene og det enkelte medium skal så langt det er praktisk mulig behandles likt.