

Etiske retningslinjer for Ørland Sparebank

Versjon	Endring	Dato	Vedtatt
NY		26. mars 2015	Styret, ref sak 30/2015
Revisjon 2018		13. desember 2018	Styret, ref sak 112/2018
Revisjon 2021		27. august 2021	Styret, ref sak 87/2021



OMFANGET AV RETNINGSLINJENE

Bankens etiske retningslinjer presiserer forventninger og krav som banken stiller til sine ansattes handlemåte og opptreden, dette er i tillegg til andre interne og eksterne reglement/lover/regler. Retningslinjene gjelder for alle bankens ansatte, vikarer og innleide konsulenter. Retningslinjene, med unntak av ansattrelaterte avsnitt, gjelder også bankens tillitsvalgte. Med tillitsvalgt forstås i denne sammenheng medlem og varamedlem av generalforsamling, styre og valgkomiteer

Bankens ansatte og de som er nevnt i første avsnitt, forplikter seg til å følge overordnede retningslinjer og tilhørende rutiner for behandling av personopplysninger (GDPR), slik at behandlingen skjer på en forsvarlig og sikker måte. Alle medarbeidere i banken som er involvert i behandling av personopplysninger, skal gis informasjon om relevante deler av regelverket, og opplæring i de retningslinjer og rutiner som banken har implementert.

Bankens etiske retningslinjer gjelder også ved bruk av sosiale media. Det skal utvises stor varsomhet når det gjelder å videreformidle kunde- eller bankinformasjon også i anonymisert form. Individuelle særtrekk kan medføre at personer identifiseres eller gjenkjennes.

Ørland Sparebanken søker å ha en høy etisk standard og omverdenens tillit. Kunder, myndigheter, finansnæringen og samfunnet for øvrig må til enhver tid ha tillit til bankens profesjonalitet og integritet. Dette innebærer at alle skal vise en adferd som er tillitsvekkende, ærlig og redelig i henhold til de normer, regler og lover som myndighetene setter, de som gjelder i samfunnet, og mellom kolleger.

Disse retningslinjene og relevant tilgrensende regelverk gjennomgås med de ansatte minst en gang per år. Det påligger alle ledere et ansvar for å informere nye medarbeidere om bankens etiske regler.

Bankens etiske retningslinjer skal godkjennes av styret.

ETISKE HANDLINGSREGLER

Banken har utarbeidet følgende etiske handlingsregler:

- Alle medarbeidere har taushetsplikt, jf. bankens arbeidsreglement. Taushetsplikt skal sikre at fortrolig informasjon ikke blir misbrukt eller kommer på avveie. Taushetsplikten gjelder for alle forhold som en i sin stilling eller verv får kjennskap til og som angår banken, ansatte, kundene og forbindelser i alle forhold knyttet til disse. Taushetsplikten gjelder ikke bare utad, men også overfor andre tillitsvalgte og kolleger som saken og forholdene er uvedkommende.
- Ansatte skal følge bankens overordnede retningslinjer og tilhørende rutiner for behandling av personopplysninger (GDPR)
- Alle ansatte skal kjenne til bankens retningslinjer om bruk av informasjonsteknologi, det må utvises varsomhet med hvem, hvordan og hvor man deler informasjon
- Ansatte skal vise varsomhet i forhold til habilitet.
- Ansatte skal kjenne til – og om nødvendig benytte – bankens retningslinjer for varsling
- Alle medarbeidere skal ha ordnet privatøkonomi
- Ansatte skal under ingen omstendighet benytte sin stilling til å oppnå personlige fordeler eller opptre på en slik måte at omdømmet til banken kan skades.

- Ansatte skal ikke ta imot gaver/fordeler eller andre ytelser som er egnet til å påvirke behandlingen eller avgjørelsen i en sak. 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.
- Ansatte skal ikke ta del i noen form for korrupsjon, og ikke la beslutninger, handlinger eller unnlatelser bli påvirket av utilbørlig press, bestikkelser eller "smøring" fra parter med egeninteresser
- Ansatte skal ikke drive egenhandel i verdipapirer eller egenkapitalbevis i strid med bankens retningslinjer for ansattes egenhandel
- Ansatte skal ikke selv føre transaksjoner og endringer på sine egne konti, eller konti som den ansatte disponerer. Det samme gjelder for konti tilhørende nærstående. Med begrepet nærstående menes den ansattes eller tillitsvalgte ektefelle og en person som vedkommende bor sammen med i ekteskapsliknende forhold, barn, ektefelle til, og en person som bor sammen i ekteskapsliknende forhold til barn, foreldre og søsken, samt selskap og lag/forening hvor den ansatte/tillitsvalgte eller noen av de nevnte personer har vesentlig innflytelse. Det understrekes også at andre nære relasjoner kan være av en slik art at de likestilles med «nærstående».
- Ansatte skal ikke gå inn på kunder eller andre ansattes opplysninger i bankens systemer, uten at dette er streng faglig begrunnet.
- Ansatte skal ikke drive virksomhet i konkurranse med banken. Ansatte i banken skal heller ikke drive annen privat forretningsmessig virksomhet eller være ansvarlig medlem eller styremedlem i selskaper som driver slik virksomhet. Ansatte skal heller ikke ha lønnet arbeid utenom banken, uten at dette på forhånd er godkjent av adm. banksjef.
- Banken er positiv til at ansatte i sin fritid påtar seg frivillige verv f.eks. i foreninger og lag, såfremt dette ikke går utover arbeidet i banken.
- Banken ønsker å ha et positivt, utviklende og meningsfylt arbeidsmiljø som er preget av tillit, samarbeid og åpenhet. Det forventes at alle ansatte opptrer med respekt og redelighet overfor kolleger og bidrar til at det skapes et godt arbeidsmiljø. Beslutninger som fattes skal lojalt følges opp og etterleves. Det aksepteres ingen form for trakassering, diskriminering eller annen utilbørlig adferd.
- Banken skal være en rusfri arbeidsplass, ansatte skal ikke være påvirket av alkohol eller andre rusmidler i arbeid. Begrensede mengder alkohol kan likevel tillates i sosiale sammenhenger når spesielle anledninger gjøre dette passende, forutsatt at inntaket ikke kombineres med aktiviteter som ikke er forenlig med bruken av alkohol.
- Finansnæringens etikkplakat Vektlegging av holdninger, etikk og god forretningsskikk er en forutsetning for at banken skal fylle sin samfunnsrolle, se Finansnæringens etikkplakat til slutt i dette dokumentet.

BRUDD PÅ ETISKE RETNINGSLINJER

Det forutsettes at alle ansatte i banken gjør seg kjent med og retter seg etter de anvisninger som er gitt i dette dokumentet.

Konsekvenser for ansatte ved brudd på de etiske retningslinjene fremgår av bankens arbeidsreglement. Alvorlige brudd rapporteres til styret.



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 rådgivningsskikk og næringens felles kompetansestandarder for rådgivning og salg
- 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.