

## 1. Introduksjon – virkeområde og ansvar

### a. Virkeområde

De etiske retningslinjene er adferdsregler som beskriver ønsket og forventet adferd og kultur i Sparebanken Vest («SPV» eller «Banken»). De etiske retningslinjene tar sikte på å synliggjøre grunnleggende prinsipper for å gi de ansatte veiledning, og må ikke forstås som en uttømmende regulering.

Disse etiske retningslinjene gjelder for alle Bankens ansatte, innleid personell, konsulenter og andre som opptre på vegne av SPV (så langt det passer), i det følgende omtalt under samlebetegnelsen «Ansatte» eller «du».

I tillegg til de etiske retningslinjene gjelder de til enhver tid gjeldende lover, regler, retningslinjer, rutiner mv. gjeldende for Banken.

SPV forventer at Ansatte mv. holder seg oppdatert på gjeldende regelverk og Bankens etiske retningslinjer og etterlever disse.

Bankens etiske retningslinjer er tilgjengelig på Bankens intranett, og inngår i Bankens introduksjonsprogram for nyansatte. Ledere som engasjerer konsulenter mv. har ansvar for å informere også dem om de etiske retningslinjene.

Dato	Rolle	Endringer
Oktober 2018	CCO og Strategisk HR	Erstatter tidligere etiske retningslinjer

## 2. Sparebanken Vest sin samfunnsrolle

### a. Gjeldende regler

Bankens virksomhet og Ansatte sitt arbeid er i stor grad regulert. Måten Banken og dens Ansatte opptre på, både forretningsmessig og medmenneskelig, har stor betydning for våre forretningsmessige relasjoner og for Bankens indre liv.

#### Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal følge de til enhver tid gjeldende lover og regler som Banken er underlagt i ditt arbeid. Dette innebærer blant annet at du ikke skal begå ulovligheter, verken i arbeidstid, på arrangementer i tilknytning til SPV eller tjenestereiser mv. Du skal heller ikke på noen måte støtte opp under menneskehandel eller barnearbeid.
- Du skal gjøre deg kjent med og etterleve både eksterne regler og internt regelverk som gjelder for ditt arbeid. Du gjøres særlig oppmerksom på SPVs rutinesenter ([link](#)).
- Du skal gjøre deg kjent med og følge rutinene for rapportering av regelbrudd.

Gjeldende lover og regler mv. vil ikke bli nærmere omtalt i det følgende.

#### **b. Samfunnsansvar og allmennyttig virksomhet**

SPV er sitt samfunnsansvar bevisst og har inntatt en særlig aktiv rolle som samfunnsaktør. SPV har gjennom sin sparebankmodell og eierstruktur blant annet til hensikt å bidra til allmennyttige formål gjennom Bankens overskudd. Banken ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling av lokalsamfunn på hele Vestlandet. Dette betyr at SPV skal ha et bevisst forhold til hvilke prosjekter Banken finansierer, og hvordan Banken opptrer overfor kunder, samfunn og miljø.

Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal gjennom ditt arbeid i Banken bidra på best mulig måte i Bankens samfunnsansvar.

#### **c. Miljø**

SPV har forpliktet seg gjennom UN Global Compact til å støtte et føre-var-prinsipp knyttet til miljøutfordringer, å ta initiativ for å fremme økt ansvarlighet for miljø og oppmuntre til utvikling generelt og til utvikling og spredning av miljøvennlig teknologi. Jonsvollkvartalet ble i Miljøfyrtårn-sertifisert i september 2017.

Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal gjennom ditt arbeid i Banken bidra på best mulig måte i Bankens arbeid for miljøet.

### **3. Adferd**

#### **a. Forsvarlig og høflig opptreden**

Alle mennesker er likeverdige og skal behandles med respekt. SPV skal assosieres med høflig og respektfull opptreden.

Banken skal også kjennetegnes ved at vi har en høy etisk standard. Dette skaper tillit både internt og eksternt.

Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal behandle alle mennesker med respekt og høflighet.
- Din handlemåte skal tåle dagens lys.
- Du skal være åpen og ærlig i din opptreden og kommunikasjon.
- Du skal i enhver sammenheng opptre på en slik måte at Bankens omdømme og Bankens relasjoner til kunder eller forretningsforbindelser ikke svekkes.

#### **b. Arbeidsmiljø/HMS**

SPV skal ivareta et fullt forsvarlig fysisk og psykisk arbeidsmiljø. SPV driver med systematisk HMS-arbeid. Det vises i denne sammenheng til vår HMS-håndbok.

Banken ønsker at alle våre Ansatte skal ha det bra og prestere på jobb. Ved å jobbe godt sammen, kan vi alle bidra til gode resultater og til at SPV stadig forbedrer seg.

#### Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal bidra til et godt arbeidsmiljø.
- Du skal være inkluderende i din interaksjon med andre.
- Banken ønsker at du skal vise omsorg og «se» dine kollegaer.
- Du skal ha en åpen og ærlig kommunikasjon. På denne måten kan vi unngå feil, brudd på regler, samt å lære av og tilpasse oss hverandre.
- Du skal følge Bankens trivselsregler ([link](#)).

#### **c. Likestilling og mangfold**

SPV har nulltoleranse for diskriminering. Med diskriminering menes blant annet usaklig forskjellsbehandling basert på kjønn, religion, legning mv.. I SPV er det våre *handlinger* som danner grunnlaget for evt. ansettelses, lønnsendringer, forfremmelser mv.

#### Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal etterleve Bankens likestillingspolicy ([link](#)).
- Du skal ikke diskriminere kollegaer mv. på bakgrunn av kjønn, religion, etnisitet, alder mv.
- All form for trakassering (både fysisk og gjennom elektroniske kanaler) er forbudt.

#### **d. Varsling**

Ved et aktivt arbeid for et godt arbeidsmiljø, likestilling og høflig opptreden mot hverandre, ønsker vi å motvirke kritikkverdige forhold.

#### Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal ikke involvere deg i kritikkverdige forhold.
- Dersom du oppdager kritikkverdige forhold, oppfordres du til å kommunisere dette til din leder, eller å benytte deg av SPVs varslingskanal ([link](#)) med tilhørende informasjon om varsling.

#### **e. Taushetsplikt og personvern**

Taushet om konfidensielle forhold og ivaretagelse av kollegaers, kunders og andres personvern er avgjørende for Bankens omdømme og tillit. Taushetsplikten

fremkommer bla. av regelverket (finansforetaksloven, innsidereglement mv.) og taushetserklæringen som undertegnes ved tiltredelse.

#### Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal sette deg inn i og følge særlige regler om taushetsplikt som gjelder for din stilling.
- Du skal følge Bankens til enhver tid gjeldende taushetserklæring ([link](#)). Taushetsplikten gjelder også etter at ansettelsesforholdet er opphørt.
- Du skal ikke snakke med utenforstående (eller andre i Banken som ikke har tjenstlig behov) om SPVs forretningshemmeligheter, strategi- og markedsplaner.
- Du skal ikke dele kollegaers eller kunders mv. private forhold med mindre det er et rettmessig behov for det iht. gjeldende personvernregelverk.
- Du skal ikke søke å tilegne deg eller dele konfidensiell informasjon med mindre du har tjenstlig behov, både internt og eksternt.
- Dersom du er usikker på om du kan dele informasjon med andre, oppfordrer vi deg til å ta kontakt med din overordnede eller relevant avdeling i Banken. Banken har personvernombud hvor spørsmål kan rettes.

#### **f. Alkohol og rus**

SPV har nulltoleranse for misbruk av alkohol og andre rusmidler i jobbsammenheng og tilrettelegger for hjelp på disse områdene iht. gjeldende regelverk. Lovlige medikamenter omfattes ikke av nulltoleranseprinsippet.

#### Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal ikke være påvirket/beruset på jobb. Dersom du møter på jobb i slik tilstand, kan det få konsekvenser for ditt arbeidsforhold.
- På arrangementer og lignende i tilknytning til SPV (for eksempel hvor du representerer Banken enten som vert, gjest eller lignende), skal eventuelt alkoholinntak være moderat og du skal ikke fremstå som beruset.
- Vennligst gjør deg kjent med Bankens HMS-håndbok på området ([link](#)).

#### **g. Bruk av datautstyr, systemer mv.**

Bankens eiendom, slik som for eksempel forretningslokaler, PC, telefon, systemer mv., skal behandles og brukes på en forsvarlig måte. Tilsvarende gjelder for andres eiendom.

#### Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal ikke benytte SPV sin eiendom til kritikkverdige eller ulovlige forhold eller i strid med Bankens interesser.

- Du skal ha respekt for andres immaterielle rettigheter. Dette innebærer blant annet at du ikke skal laste ned materiale i strid med opphavsrettslige regler.

#### **h. Håndtering av media og sosiale medier**

Bankens avdeling for Marked og Kommunikasjon uttaler seg til media på vegne av SPV. Det du som privatperson deler på sosiale medier eller uttrykker i offentligheten kan assosieres med Banken. Dette fordrer varsomhet med hva som deles og hvordan.

##### Hva betyr dette for Ansatte?

- Dersom du får en henvendelse fra media, skal disse henvises til ansvarlige ved Bankens avdeling for Marked og Kommunikasjon (med mindre annet er uttrykkelig avtalt).
- SPV ønsker at du er en god ambassadør for banken. Derfor ber Banken deg om å utvise aktsomhet med hva du legger ut av informasjon på sosiale medier mv. Dersom det er tvil om hvem som står for de meningene du legger ut mv., SPV, deg selv eller andre, oppfordres du til å presisere at dette er din eller andres mening.

#### **i. Habilitet og Interessekonflikter**

Vår opptreden skal være forsvarlig samt være, og fremstå som, habil/upartisk. Omverdenen skal være trygg på at SPV arbeider for å motvirke økonomisk kriminalitet, gjennomfører transaksjoner på riktig måte og at rådene Banken gir er faglig forsvarlige og ikke motivert av egne interesser.

##### Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal være åpen og ærlig om din rolle, verv og dine relasjoner. (For eksempel skal du ikke selv gjennomføre transaksjoner mv. på egne eller nærstående vegne.)
- Du skal være transparent og etterrettelig i din handlemåte.
- Du skal utføre faglig forsvarlig og fullstendig arbeid.
- Du skal unngå situasjoner hvor det kan stilles spørsmål ved din integritet.
- Du skal ivareta Bankens og kundens interesser.
- Du er kjent med at Banken og din rolle kan være underlagt strenge lovkrav og interne rutiner (se særlig egnethetsvurderingsrutinen etter finansforetaksloven § 3-5).

#### **j. Bankens arbeid mot korrupsjon (inkludert gaver og representasjon)**

SPVs har nulltoleranse for alle former for korrupsjon og økonomiske misligheter. SPVs forretningsmodell og samfunnsrolle bygger på tillit, og derfor må SPV til enhver tid ta stilling til korrupsjonsrisiko og ta avstand fra alle aktiviteter som medfører risiko for korrupsjon og andre misligheter. Involvering i korrupsjonssaker og andre økonomiske misligheter kan føre til straffeansvar for den ansatte og Banken, samt omdømmetap som kan påvirke Bankens konkurransekraft. Ansatte kan ikke under

noen omstendighet, for seg selv eller andre, motta, akseptere eller kreve, tilby eller gi fordeler som kan anses som utilbørlig eller upassende, eller påvirke utføringen av deres stilling eller oppdrag.

#### Hva betyr dette for Ansatte?

- Du kan ikke delta i aktiviteter som kan gi grunnlag for mistanke om korrupsjon, enten det er egne aktiviteter eller aktiviteter foretatt av kunder, forretningspartnere eller andre som opptre på vegne av SPV.
- Du skal varsle ved mistanke om korrupsjon knyttet til ansatte, kunder, leverandører eller andre som opptre på vegne av SPV.
- Du skal være åpen om mulige interessekonflikter.
- Du skal gjennomføre årlig opplæring i anti-korrupsjon.

Særlig praktisk for Ansatte ifm. Bankens antikorrupsjonsarbeid, er adferd vedrørende representasjon og gaver.

Det er viktig med gode relasjoner til våre kunder, forretningsforbindelser mv.. Men måten Ansatte forholder seg til disse på, er underlagt begrensninger i loven. Alt Ansatte gjør, skal gjøres med hensyn til SPVs behov for tillit og troverdighet som en viktig samfunnsaktør på Vestlandet.

#### Hva betyr dette for Ansatte?

- Du skal foreta relasjonsbygging på en måte som tåler dagens lys og ha et bevisst forhold til interessekonflikter (se punkt i. som omtaler interessekonflikter spesielt). Du kan ikke motta gaver, underholdning, reiser, fordeler mv. som kan gi grunnlag til kritikk fra omverdenen, som kan dra i tvil din habilitet eller gi grunnlag for interessekonflikter. Du skal kjenne godt til reglene for å motta gaver og andre fordeler, samt hvordan representasjon skal foregå.

#### **4. Ansvar**

Brudd på de etiske retningslinjene vil bli tatt alvorlig, og et slikt brudd kan få konsekvenser for ditt ansettelsesforhold, verv, kontrakter eller avtaler med SPV. I tillegg kan gjeldende lover og regler medføre sanksjoner/ansvar.

Er det tvil om en bestemt handlemåte er juridisk eller etisk forsvarlig, skal du om mulig på forhånd søke råd hos din leder eller hos relevant avdeling i Banken.