



SPAREBANKEN
ØST

REGLER FOR GOD OPPTREDEN

Innhold

1 Innledning	4-5	2 Ansatte	6-7	3 Kunder og leverandører	8-9	4 Forretningsmessig atferd	10-11
1.1 Adm. direktørs forord		2.1 Taushetsplikt		3.1 Kundeforhold		4.1 Åpen, ærlig og tydelig	
1.2 Omfang og ansvar		2.2 Helse, Miljø og Sikkerhet (HMS)		3.2 Konkurransforhold		4.2 Diskriminering og trakassering	
		2.3 Varsling om kritikkverdige forhold		3.3 Habilitet og interessekonflikt		4.3 Vårt samfunnsansvar	
		2.4 Rusmiddelpolitikk		3.4 Korrupsjon		4.4 Transparens og etterrettelighet	
		2.5 Beskytte bankens verdier og informasjon		3.5 Innsideinformasjon		4.5 Risikostyring og compliance	
		2.6 Bruk av bankens eiendeler				4.6 Hvitvasking og terrorfinansiering	



1 Innledning



1.1 Adm. direktørs forord

Vår rolle i det moderne samfunn bygger på tillit fra alle grupper vi forholder oss til. Tillit har med holdninger og atferd å gjøre, og derfor er etikk viktig. Vi kan ikke fungere uavhengig av våre omgivelser.

Våre etiske retningslinjer er grunnpilaren i hvordan vi vil at ansatte i Sparebanken Øst skal opptre. Alle er med på å påvirke det etiske nivået i banken gjennom lojalitet, redelighet og åpenhet hos ledere og medarbeidere. Vi må alle ha et forhold til hva som er rett og galt, og vi må hjelpe hverandre med å holde en høy etisk standard.

Pål Strand
adm. direktør

1.2 Omfang og ansvar

Det er fastsatt etiske regler som omfatter alle i konsernet Sparebanken Øst. De etiske reglene gjelder for faste og midlertidige ansatte og styremedlemmer i både morbank og bankens datterselskaper. Det forventes at alle følger disse reglene, og varsler ved kritikkverdige forhold. Konsernet har utarbeidet en instruks for varsling som sier hvordan eventuelle brudd eller avvik skal håndteres. Brudd på etiske regler aksepteres ikke, og kan få arbeidsrettslige og/eller strafferettslige konsekvenser.

2 Ansätze



2.1 Taushetsplikt

Ansatte, tillitsvalgte og enhver som utfører oppdrag har lovbestemt taushetsplikt. Det betyr at de plikter å hindre at andre får tilgang eller kjennskap til personlige opplysninger om kunder, leverandører, eiere eller ansatte dersom det ikke er gitt samtykke til dette.

Taushetsplikten og personvernet gjelder i alle sammenhenger, jobb og privat, og omfatter også opplysninger om konsernet som ikke er offentlig kjent.

2.2 Helse, Miljø og Sikkerhet (HMS)

HMS-arbeidet skal skape trygghet og sikkerhet i arbeidsdagen for egne ansatte. Konsernet ivaretar myndighetspålagte helse-, miljø- og sikkerhetskrav på en systematisk måte gjennom blant annet fastsatte instruksjoner og nært samarbeid med bedriftshelsetjenesten.

2.3 Varsling om kritikkverdige forhold

Ansatte i Sparebanken Øst skal ha mulighet til å varsle om kritikkverdige forhold på en trygg måte. Det er lagt til rette for intern varsling, og varslingene skal behandles med respekt og tas på alvor. Den ansatte skal få tilbud om personlig støtte og veiledning, og skal vernes mot gjengjeldelse som en reaksjon på at det er varslet.

2.4 Rusmiddelpolitikk

Sparebanken Øst aksepterer ikke bruk av rusmidler i arbeidstiden av hensyn til faglig standard, sikkerhet, arbeidsmiljø og den enkelte medarbeiders helse. Dette gjelder alle typer rusmidler og innbefatter bakrus og alkohollukt. En ansatt med rusmiddelproblemer kan tilbys et individuelt tilrettelagt støtteopplegg basert på AKANs modell for oppfølging av ansatte med rusmiddelproblemer.

2.5 Beskytte bankens verdier og informasjon

De ansatte skal opptre slik at tilliten til Sparebanken Øst blir opprettholdt. Det innebærer at banken står for det den sier og tar ansvar for sine handlinger. Våre regler for korrekt og sikker behandling av informasjon skal alltid følges.

Det som utarbeides av strategier, forretningsplaner, produkter, konsepter, tjenester, modeller, systemer mv., er Sparebanken Østs eiendom. Dette er eiendeler som gjør Sparebanken Øst konkurransedyktig, og skal beskyttes mot uvedkommende.

2.6 Bruk av bankens eiendeler

For å utføre sine arbeidsoppgaver bruker ansatte i Sparebanken Øst konsernets eiendeler som omfatter eiendommer, inventar, utstyr, systemer og lignende. Disse eiendelene skal behandles med forsiktighet og ansvarlighet.

3 Kunder og leverandører



3.1. Kundeforhold

Sparebanken Øst skal alltid behandle kundene med respekt og gi råd i tråd med "god skikk ved rådgivning og annen kundebehandling".

Vi skal ta klager og tilbakemeldinger på alvor. All klagebehandling vil håndteres etter fastsatte rutiner som tilfredsstiller Finanstilsynets retningslinjer.

3.2 Konkurransforhold

Alle leverandører og konkurrenter skal behandles med respekt. Vi skal konkurrere rettferdig i samsvar med konkurransebestemmelser.

3.3 Habilitet og interessekonflikt

Banken har etablert habilitetsbestemmelser som har til formål å sikre uavhengighet og integritet hos bankens ansatte og tillitsvalgte. Dette er viktig for tilliten til banken og tilliten til at beslutninger fattes på riktig grunnlag.

Det kan oppstå en interessekonflikt når konsernets interesser og personlige interesser ikke er sammenfallende. Interessekonflikten kan oppstå på grunn av nære relasjoner som f.eks. kjærester, ektefelle/samboer, barn eller foreldre og venner. Det kan også være økonomiske interesser slik som å inneha et verv eller en funksjon, hos en kunde eller leverandør. Vi skal søke å unngå interessekonflikter, og enhver må avstå

fra handlinger som kan skape en konflikt. Det kan være konflikter mellom egne private økonomiske forhold og de interesser som skal ivaretas som ansatt eller tillitsvalgt i Sparebanken Øst, eller som er egnet til å fremstå slik utad.

3.4 Korrupsjon

Korrupsjon er å bruke sin stilling i Sparebanken Øst til å skaffe seg selv eller andre fordeler, tilbud, verv eller oppdrag. Dette er ikke etisk eller rettslig akseptabelt. Enhver skal påse at forholdet til kunder eller leverandører ikke er slik at det kan gi grunnlag for tvil om den personlige integritet, eller er til skade for tilliten til Sparebanken Øst.

3.5. Innsideinformasjon

Ansatte i Sparebanken Øst kan i sitt arbeid få tilgang til informasjon som ikke er offentlig eller allment kjent, og som kan påvirke kursen på aksjer, egenkapitalbevis eller andre finansielle instrumenter.

Enhver bruk av innsideinformasjon i forbindelse med tegning, kjøp, salg eller bytte av verdipapirer samt finansielle instrumenter avledet av disse er forbudt.

4 Forretningsmessig atferd



4.1 Åpen, ærlig og tydelig

Kommunikasjonen skal være åpen, ærlig og tydelig både internt og eksternt slik at vi skaper et godt arbeidsmiljø og bygger et godt omdømme. Vår kommunikasjon må være korrekt uten at det går på bekostning av konfidensialitet, taushetsplikt eller andre forpliktelser vi har. Det er kun utpekte personer som skal uttale seg på vegne av Sparebanken Øst i media.

4.2 Diskriminering og trakassering

Sparebanken Øst skal fremme respekt for menneskeverdet ved å oppfordre til mangfold i arbeidslivet. Vi skal erkjenne likheter men også verdsette ulikheter for å få frem det beste for både kundene og Sparebanken Øst. Ved å ha fokus på mangfold får vi også innsikt i hvilket potensial og hvilke ferdigheter vi har som mennesker.

4.3 Vårt samfunnsansvar

Sparebanken Øst skal være samfunnsorientert. I dette ligger at konsernet har et ansvar utover å skape bedriftsøkonomiske overskudd. Det skal stilles høye etiske krav, ikke bare til ansatte, men også til kunder, leverandører og andre interessenter. Arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold for ansatte er sikret gjennom sentrale og lokale avtaler med ansattes organisasjoner. Bankens leverandører av varer og tjenester innenfor særskilt utsatte bransjer gir gjennom et egenerklæringsskjema bekreftelse på at de ikke medvirker til brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljøødeleggelser eller korrupsjon. Dette følges blant annet opp med en kontroll av lønns- og arbeidsbetingelser hos disse leverandørene. Bankens bygg forurenses i svært begrenset grad det ytre miljøet. Det gjennomføres tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering.

4.4 Transparens og etterrettelighet

Det er viktig for Sparebanken Øst å være profesjonelle ved å dokumentere prosesser; hva vi har gjort, hvordan vi har vurdert situasjonen og hvilke beslutninger som er fattet. Alt det vi gjør skal tåle dagens lys.

4.5 Risikostyring og compliance

Risikostyring og compliance skal støtte opp under konsernets utvikling og måloppnåelse og skal sikre finansiell stabilitet og forsvarlig forretningsdrift. Avdelingen skal påse etterlevelse av lover og regler internt og eksternt. Det er viktig å redegjøre for hvordan vi har vurdert og besluttet, og der det er avvik skal det håndteres etter rutiner for dette.

4.6 Hvitvasking og terrorfinansiering

Sparebanken Øst er underlagt hvitvaskingsloven, og har et ansvar for å bekjempe økonomisk kriminalitet. Hvitvaskingsregelverket stiller blant annet krav til at banken skal kontrollere opplysninger om kunder ved etablering av kundeforholdet, samt krav til løpende oppfølging av etablerte kundeforhold.

Mistenkelige transaksjoner foretatt av kundene skal undersøkes og eventuelt meldes til Økokrim. På denne måten søker vi å beskytte kundenes økonomiske interesser og samtidig ivareta vårt samfunnsansvar.



SPAREBANKEN
ØST

HOVEDKONTOR

Bragernes Torg 2, Drammen

Postboks 67, 3301 Hokksund

post@oest.no

oest.no