



ETISKE RETNINGSLINJER
FOR MEDARBEIDERE

Melding fra administrerende direktør

Kjære kollega

Hvorfor har vi etiske retningslinjer? Jeg tenker at det er et første forsvarsverk som appellerer til sunn fornuft og å følge de lover, regler og normer som råder i et samfunn og i en sunn og god bedriftskultur. Våre etiske retningslinjer er grunnmuren i pyramiden som hjelper oss å ta gode og riktige beslutninger, små og store, i hverdagen.

I BN Bank har vi en visjon, «Sammen for ei bedre framtid». I dette ligger at vi sammen med kunder, eiere, ansatte og samfunnet ellers finner løsninger og skaper verdier med basis i høy etisk standard og gode verdier. I hverdagen er vi avhengige av å ha etiske retningslinjer som sikrer vår tillit og troverdighet blant kunder, investorer, myndigheter og samfunnet for øvrig. Vi utforsker stadig nye muligheter sammen med kunder, leverandører og andre samarbeidspartnere. I alle situasjoner er det essensielt å ha etiske retningslinjer som hjelper oss med å gjøre gode vurderinger og valg.

Høy tillit styrker vår økonomiske kraft, og muligheten vi har for sammen å skape ei bedre framtid – for eiere, ansatte, kunder og samfunnet rundt oss. For at omverden skal ha tillit til banken er vi avhengig av et godt om-dømme og at alt vi gjør tåler dagens lys.

Etiske retningslinjer er ett av BN Banks viktigste rammeverk. Det beskriver hvordan det forventes at vi ansatte skal opptre på egne vegne og i et grensesnitt med kolleger, kunder, eiere og samfunnet rundt oss. Etisk retningslinjer er en rettleiding som vi skal bruke for å gjøre riktige vurderinger og valg.

Vi når målene våre ved å oppføre oss som folk! Dette er retningslinjer som stort sett er selvfølgeligheter og noe vi forholder oss til og etterlever hver eneste dag.

Det er en forutsetning at alle i BN Bank er kjent med og etterlever de etiske retningslinjene. Hver og en av oss må ha et forhold til hva som er rett og galt og hjelpe hverandre med å holde en høy etisk standard – hver eneste dag.

Sammen, annerledes og enkelt er verdiene våre, og beskriver hvordan vi skal tenke, opptre og handle, både som organisasjon og som kolleger. Verdiene setter ord på hva vi forventer av hverandre og hva kunder, eiere og omverdenen kan forvente av oss. Vi i BN Bank er raske, forutsigbare, dyktige, hyggelige og personlige, og vi er det sammen, annerledes og enkelt. Verdier og kollegaløfter skal sammen med etiske retningslinjer veilede oss til gode leveranser, atferd og holdninger.



Svein Tore Samdal
Administrerende direktør

Hva er Etske retningslinjer?

De etiske retningslinjene er BN Banks øverste styringsdokument for vår adferd og holdning. Retningslinjene komplementeres av personalhåndboken og arbeidsreglement.

Retningslinjene gjelder for alle i BN Bank. Dette omfatter styremedlemmer, faste og midlertidige ansatte, innleide vikarer og konsulenter.

Medarbeidere i BN Bank skal kjennetegnes av å ha høy etisk standard. Det innebærer at alle medarbeidere skal ha en atferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig.

Det forventes at alle leser, forstår og etterlever bankens verdier og etiske retningslinjer.

Holdninger og adferd

Beslutningsprinsipper

Vi skal følge lover og regler. Dette gjelder både eksternt og internt regelverk som lover, forskrifter, avtaler, fullmakter, strategiske beslutninger, interne prosesser, instruksjoner og rutiner/prosedyrer. Dersom det oppdages brudd på internt eller eksternt regelverk, skal dette meldes og registreres i samsvar med bankens hendelses- og avviksrapportering.

Ledere har et særskilt ansvar for å holde seg oppdatert på lover, regler og strategiske beslutninger, samt å legge til rette for at medarbeidere har mulighet til å holde seg oppdatert. Med rollen som leder følger det et ansvar for å ivareta egne medarbeidere dersom de melder ifra om brudd.

Vi skal ta beslutninger som er til det beste for kunden og samfunnet. Det betyr å opptre ryddig og etterrettelig overfor konkurrenter, myndigheter, eiere og samfunnet ellers.

Dersom det oppstår en situasjon der du er i tvil om hva som er riktig beslutning, diskuter saken med en leder, en kollega eller andre i banken før en avgjørelse tas. Vi skal være en god og aktiv sparringspartner for våre kolleger, ta oss tid til å lytte, diskutere og finne svar i fellesskap. Bruk gjerne bankens navigasjonshjul som en veiledning når du står overfor utfordrende dilemmaer i arbeidshverdagen:



Vi skal alltid kunne redegjøre for, og dokumentere, våre beslutninger og handlinger, inkludert hvilke avgjørelser som ligger til grunn for disse. Dette skal dokumenteres i samsvar med bankens interne rutiner.

Åpenhet

Vi skal oppfordre våre kunder og samarbeidspartnere til åpenhet og gode styringsmodeller, herunder åpenhet rundt eierstrukturer, transaksjoner og dokumentasjon på etterlevelse.

Vi skal kommunisere åpent, ærlig og til riktig tid både internt og eksternt, uten at det går på bekostning av konfidensialitet, intern og ekstern taushetsplikt, eller andre forpliktelser. Når alle oppfører seg skikkelig og gjør det rette overfor alle, blir resultatet at BN Bank er et godt sted å jobbe.

BN Bank ønsker engasjerte ansatte som sier sin mening, diskuterer og kommer med forbedringsforslag. Vi skal ha takhøyde for ulike meninger, men når beslutningen er tatt er vi lojale mot den. Vi legger til grunn gode intensjoner hos kolleger og ledelse, og hvis noe er uklart så spør vi.

Mobbing, diskriminering og trakassering

Hver medarbeider er verdifull, og mangfold blant medarbeiderne er en styrke for virksomheten vår. Vi har et felles ansvar for å sikre et godt og trygt arbeidsmiljø.

Vi har nulltoleranse for enhver mobbing og trakassering overfor kollegaer og andre som vi er i kontakt med. Vi har også nulltoleranse for alle former for verbal, fysisk og seksuell trakassering, både i arbeidstiden, på reiser og på arrangementer vi deltar på.

I BN Bank aksepteres ingen form for diskriminering eller trakassering. Med diskriminering menes forskjellsbehandling og utestenging basert på kjønn, alder, etnisitet, kulturell bakgrunn, religion, sosial tilhørighet, funksjonshemming, seksuell orientering, sivilstatus eller politisk overbevisning. Med trakassering menes at noen over tid blir utsatt for negative handlinger fra en eller flere personer.

Likestilling og mangfold

I BN Bank skal det være likestilling og vi i ønsker et mangfold blant våre medarbeidere. Vi anerkjenner at alle mennesker er unike og har respekt for enkeltpersoners evner, egenskaper og syn. Likestilling og mangfold skal gjelde for alle sider av arbeidsforholdet.

I BN Bank skal belønning og anerkjennelse gis basert på våre leveranser, atferd og holdninger, og ikke hvem vi er.

Interessekonflikter og habilitet

Vi skal søke å unngå interessekonflikter, fordi disse kan påvirke vår evne til å ta riktige beslutninger. Dersom interessekonflikter likevel oppstår skal vi være åpne om dem, og løse dem på en forsvarlig måte, i samsvar med bankens policy for behandling av interessekonflikter. Vi skal unngå situasjoner, profesjonelt og privat, hvor det kan stilles spørsmål ved vår uavhengighet, integritet eller lojalitet.

En interessekonflikt kan oppstå når BN Banks interesser og våre personlige interesser ikke er sammenfallende. Dette kan skyldes nære relasjoner eller når vi som ansatt også er kunde i BN Bank. En interessekonflikt kan også oppstå mellom krav og forventninger fra myndigheter, kundenes behov og interesser samt bankens forretningsmessige mål og eiernes forventninger.

Å inneha et verv i næringsdrivende foretak eller på frivillig basis i lag eller foreninger, kan også medføre interessekonflikt. Ansatte i banken må ha skriftlig aksept fra BN Bank for å ha styreverv i næringsdrivende foretak uten hensyn til om det mottas honorar for vervet. Det samme gjelder ved bistillinger og privat forretningsvirksomhet.

Ingen medarbeider skal ekspedere seg selv eller nærstående i bankens systemer.

Som medarbeider skal vi være særskilt varsomme og bevisste dersom egne eller våre nærmeste sine private interesser ikke stemmer overens med bankens eller kunders interesser. Medarbeidere kan ikke investere i selskaper som er kunder i banken. Dette omfatter også indirekte investeringer. Forbudet inkluderer medarbeiders nærstående såfremt medarbeider er kjent med, eller burde ha vært kjent med, investeringen.

Vi tar opp aktuelle problemstillinger med leder hvis vi er usikre.

Helse, miljø og sikkerhet

BN Bank forventer at alle medarbeidere gjør seg kjent med etablerte policyer og rutiner, samt etterlever helse-, miljø- og sikkerhetsreglene (HMS) for å sikre en trygg og sikker arbeidsplass. Medarbeidere skal sette seg grundig inn i alle gjeldende retningslinjer og aktivt bidra til å opprettholde et sikkert arbeidsmiljø ved å rapportere avvik og farer. Overholdelse av disse retningslinjene er essensiell for å opprettholde tillit, både internt og eksternt, og for å sikre at banken opererer i henhold til lovpålagte krav og etiske standarder.

Gaver

Det skal alltid være åpenhet i forbindelse med gjestfrihet og underholdning, utgifter og gaver, og de bør gjenspeile forretningsformålet og anledningen.

Finansiell og ikke-finansiell rapportering

BN Bank vektlegger dialog med ulike interessegrupper der åpenhet, forutsigbarhet og gjennomsiktighet settes i fokus. Fullstendig, nøyaktig og objektiv rapportering er avgjørende for å ivareta bankens troverdighet og omdømme. Rapportering skal finne sted til rett tid, til rette instanser og ha korrekt innhold.

Rapportering gjøres i henhold til lov- og myndighetskrav, anerkjente standarder og bankens retningslinjer for finansiell og ikke-finansiell rapportering.

Kundebehandling

Vi samhandler med alle interessenter, inkludert kunder, på en etisk og lovlig måte, og utviser integritet i alt vi gjør.

Alle kunder skal behandles med respekt, og i tråd med god forretningsskikk og bransjenormer. For å bygge tillit og ivareta omdømmet skal vi etterleve våre kundeløfter; Rask, forutsigbar, dyktig, hyggelig og personlig.

Vi gir kunden informasjon i samsvar med god forretningsskikk og bidrar aktivt til at kunden er kjent med konsekvensene av sine valg. BN Bank skal kjennetegnes av høy integritet, tilgjengelighet og åpenhet i kundebehandlingen.

Vi vurderer til enhver tid vår habilitet og evne til en rettferdig og upartisk behandling. Våre motiv sett fra utsiden skal ikke kunne trekkes i tvil. Vår kundebehandling skal alltid skje med utgangspunkt i kundens behov og økonomiske situasjon, samt bankens retningslinjer og gjeldene lover. Informasjon om vår virksomhet og våre tjenester skal gis på en åpen og forståelig måte.

Eventuelle klager fra kunder skal tas på alvor og håndteres i samsvar med klagebehandlingsrutinene. Alle medarbeidere plikter å være kjent med og følge rutiner for behandling av kundeklager.

Bærekraft og samfunnsansvar

Innledning

Alle medarbeidere skal være kjent med og bidra til å oppfylle bankens mål for bærekraft og samfunnsansvar.

BN Bank skal ha et aktivt forhold til bærekraft, og ta ansvar for utfordringene samfunnet står overfor. Det vi gjør skal være bærekraftig både lokalt og globalt.

BN Banks arbeid med bærekraft bygger på FNs bærekraftsmål og FNs miljøprogram – Finance Initiative (UNEP FI) sine «Principles for Responsible Banking». Vår tilnærming til bærekraftarbeidet er å fokusere innsatsen på de områdene der banken har størst påvirkningsmulighet.

Banken skal etterleve OECDs retningslinjer for flernasjonale selskap. Retningslinjene fungerer som et veikart for ansvarlig forretningspraksis, og vi har forpliktet oss til å følge dem nøye i alle våre operasjoner. Det skal legges stor vekt på å fremme etisk forretningspraksis og respekt for menneskerettighetene i alle aspekter av vår virksomhet. Vi skal overvåke våre leverandører og forretningspartnere nøye, og sikre at vår virksomhet bidrar til positiv sosial og økonomisk utvikling.

Økonomisk kriminalitet

Hvitvasking av penger og terrorfinansiering og/eller lignende handlinger er et samfunnsproblem vi har ansvar for å motarbeide.

Finansbransjen har et særskilt samfunnsansvar når det gjelder å forebygge økonomisk kriminalitet. Vi har ansvar for at vår virksomhet ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre tjenester og produkter. Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, som hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet (AML) eller finansiering til terrorvirksomhet (CTF), er et krevende og viktig arbeid som er lovbestemt.

BN Bank har et omfattende rammeverk som skal hindre at banken blir brukt til hvitvasking, skatteunndragelse eller terrorfinansiering. Rammeverket skal sørge for at vi ivaretar lovkrav i ulike prosesser gjennom retningslinjer, kundetiltak, elektronisk overvåking, sanksjonsregelverk og prosedyrer for internkontroll. Vi skal tilstrebe og sikre god etterlevelse av lovkrav, og i tillegg jobbes det kontinuerlig med å hindre at våre kunder blir utsatt for økonomisk kriminalitet.

BN Bank skal aktivt arbeide for å forhindre hvitvasking av penger og finansiering av terror. Alle medarbeidere skal:

- Være kjent med, og følge, reglene og rutinene for AML og CTF innenfor vårt område
- Kjenne våre kunder og kunne identifisere mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering
- Melde fra ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering i henhold til bankens rutiner

Som ansatt kan vi få innsyn i informasjon som ikke er offentlig tilgjengelig og som kan påvirke kursen til en aksje, annet finansielt instrument mv. Slik informasjon kan være innsideinformasjon som skal behandles på en korrekt og lovlig måte. Medarbeidere skal følge bankens rutiner og regler for håndtering av innsideinformasjon.

Korrupsjon

BN Bank har nulltoleranse for korrupsjon. Vi skal ha anskaffelsesprosesser og kundeforhold som tåler dagens lys, og vi er åpne og tydelige om vår holdning til korrupsjon overfor kunder og forretningspartnere.

BN Bank skal bygge gode relasjoner til kunder, leverandører, myndigheter og andre. Vi skal skape gode kundeopplevelser, uten å komme i konflikt med bankens etiske retningslinjer og policy for bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.

Ingen medarbeidere skal under noen omstendighet benytte sin stilling til å oppnå personlige fordeler, eller opptre på en slik måte at det kan skade bankens omdømme. Vi skal behandle tilbud om gaver fra kunder eller leverandører i samsvar med fastsatte rutiner.

Konkurransbestemmelser

BN Bank behandler alle konkurrenter med integritet og respekt, og følger gjeldende konkurranselovgivning.

Medarbeidere skal være kjent med hvordan vi opptre overfor konkurrenter, og skal rådføre seg med juridisk avdeling i alle spørsmål hvor usikkerhet kan oppstå.

Vi stiller krav til våre forretningspartnere

Samfunnsansvar er en integrert del av bankens forretningsstrategi og verdier. Vi er opptatt av langsiktig verdiskaping og ønsker å bidra positivt til samfunnet. Vi vil samarbeide med forretningspartnere som deler disse verdiene. BN Bank vil ved valg av leverandører legge vekt på miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet.

BN Bank har et stort nettverk av leverandører, låneagenter og konsulenter vi gjør forretninger med. Det forventes at våre forretningspartnere følger gjeldende lover og regler, samt overholder bankens etiske retningslinjer for forretningspartnere som omhandler en rekke juridiske forpliktelser, samt tydelige forventinger.

BN Bank vurderer alle sine nye leverandører. Det skal gjennomføres en adekvat due diligence og aktsomhetsvurdering før avtale med ny leverandør kan inngås. Aktsomhetsvurderinger skal være integrert del av alle beslutningsprosesser, risikovurderinger og leverandørvurderinger.

Varsling

I BN Bank sier vi fra om feil, mangler og kritikkverdige forhold, og vi bruker de kanalene vi har for å varsle om det. Å ha en kultur for å varsle er viktig, slik får vi håndtert utfordringer og problemer på en riktig måte.

Eksempel på varslingsområder:

- Ukultur, korrupsjon og andre ulovligheter
- Økonomisk kriminalitet
- Uetisk eller skadelig aktivitet
- Brudd på arbeidsmiljølovens vern mot usaklig oppsigelse og andre stillingsvern
- Brudd på andre etiske normer
- Mulig problem i forhold til overholdelse av bankens policyer eller etiske- og andre retningslinjer
- Feil eller mangler på arbeidsplassen og/eller brudd på HMS-regler (fare for liv og helse, skader og/eller sykdom pådratt i arbeidet, samt trakassering eller diskriminering som går på kjønn, seksuell legning eller alder)

Alle varsler skal behandles med respekt og tas på alvor. Det skal oppleves positivt å si fra om forhold som ikke er akseptable, og enhver som varsler om kritikkverdige forhold skal være beskyttet mot gjengjeldelse. Vi skal alltid føle oss trygge ved varsling. Vi kan varsle anonymt og til en uavhengig part. I varslingssaker skal vi ha tilgang til personlig støtte og veiledning fra en uavhengig part.

Det er utarbeidet egne retningslinjer for varsling.

Konsekvenser ved overtredelse av de etiske retningslinjene

For ansatte kan overtredelse av de etiske retningslinjene få konsekvenser for arbeidsforholdet, blant annet i form av advarsel, oppsigelse eller avskjed.

Hvis bruddet omfatter overtredelse av lover eller regler, kan det føre til både sivil og strafferettslig forfølgelse.