

Ringkjøbing Landbobank's Adfærdskodeks (Code of Conduct)

Indledning

Bestyrelsen i Ringkjøbing Landbobank ønsker med dette Adfærdskodeks at udstikke en række regler og retningslinjer til bankens medarbejdere (inklusive bestyrelse og direktion) for den adfærd, som vi forventer af vores medarbejdere.

Reglerne bygger overordnet på almindelig sund fornuft for interaktionen mellem banken og dens medarbejdere i forhold til hinanden samt i forhold til bankens interesser og omverdenen generelt.

Overordnet gælder desuden, at banken har den største respekt for den til enhver tid gældende lovgivning. Ved at overholde gældende lovgivning og andre regler beskytter vi vores og bankens integritet og omdømme. Derfor er det meget vigtigt, at alle i banken forstår bestemmelserne i bankens Adfærdskodeks og efterlever dem.

Nærværende adfærdskodeks er offentligt tilgængeligt på bankens hjemmeside, ligesom det findes på bankens intranet.

Formål

Adfærdskodekset er en række regler og retningslinjer, der har til formål at hjælpe medarbejderne i deres daglige beslutninger. Det indeholder således retningslinjer for adfærd over for bankens interesser som eksempelvis kunder, leverandører og myndigheder. Kodekset er kun overordnet og er dermed på ingen måde udtømmende, men det giver eksempler på uacceptabel adfærd, hvor der er en særlig risiko for banken og dens medarbejdere.

Til nærmere uddybning af Adfærdskodekset er der i banken udarbejdet en række andre dokumenter, som eksempelvis politikker, interne forretningsgange og et personalecirkulære for at sikre, at Adfærdskodeksets ambitioner og mål nås. De uddybende dokumenter findes på bankens intranet.

Adfærdskodekset gælder for alle afdelinger og medarbejdere i banken (både fuld- og deltidsansatte), ligesom Adfærdskodekset også gælder for midlertidigt ansatte.

Det er den enkelte leder, der er ansvarlig for, at medarbejderne i hans eller hendes afdeling kender Adfærdskodekset og efterlever det. Desuden udsendes adfærdskodekset en gang årligt til samtlige medarbejdere i banken, hvor dette skal gennemlæses.

Bankens medarbejdere

Medarbejderne er bankens væsentligste aktiv og vil altid være det. Den enkelte medarbejder er vigtig for banken, og alle medarbejdere danner grundlaget for, at banken kan levere gode forretningsmæssige resultater.

Værdighed og respekt

Det er vigtigt, at bankens medarbejdere behandler alle kunder og andre interessenter med værdighed og respekt.

Banken accepterer således ikke diskrimination på grund af køn, alder, etnisk baggrund, seksuel observans eller religion, ligesom chikane og mobning, herunder seksuelt relaterede krænkelse, heller ikke tolereres på nogen som helst måde.

Personlig adfærd

Medarbejderne skal til enhver tid være høflige og vise respekt over for andre, ligesom de skal være ærlige og optræde ordentligt både privat og på arbejde, så bankens omdømme ikke skades.

Det indskræpes over for medarbejderne, at de ikke bør foretage dispositioner, der kan medføre store risici for deres egen privatøkonomi.

Gaver og arrangementer

I forbindelse med et helt almindeligt kundeforhold kan det ske, at kunden tilbyder medarbejderen en gave eventuelt i form af deltagelse i et arrangement.

Alle medarbejdere skal udvise stor forsigtighed, når de enten modtager gaver fra eller giver gaver til kunder, leverandører eller andre, som de samarbejder med.

De nærmere regler fremgår af bankens personalecirkulære.

Interessekonflikter

Interessekonflikter skal undgås, fordi de kan skabe tvivl om bankens integritet og medarbejdernes kompetencer og adfærd.

Interessekonflikter kan opstå i alle bankens afdelinger, når kunder modtager en service, der samtidig kan gavne banken (eller dennes medarbejdere) eller skade andre kunder.

Banken har en politik for håndtering af interessekonflikter på værdipapirområdet.

Medarbejders private dispositioner, der potentielt kan medføre en interessekonflikt eller et afhængighedsforhold i relation til bankens interessenter, skal altid behandles af bankens HR-afdeling forinden sådanne gennemføres. Afhængig af HR-afdelingens vurdering kan der enten meddeles godkendelse eller afslag på dispositionen.

Tavshedspligt og fortrolige oplysninger

Der påhviler alle medarbejdere en ubetinget tavshedspligt - såvel under ansættelsen som efter fratreden - i forhold vedrørende banken, dens kunder og andre medarbejdere.

Tavshedspligten afskærer ikke banken og dens medarbejdere fra at indberette oplysninger om overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering til offentlige myndigheder, ligesom banken og dens medarbejdere er pligtige til at afgive oplysninger i henhold til gældende lovgivning eller efter afgørelse fra domstolene.

Alle medarbejdere er desuden lovmæssigt forpligtet til at beskytte fortrolige oplysninger, uanset om oplysningerne kommer fra kunder, samarbejdspartnere, leverandører eller andre afdelinger i banken.

Fortrolige oplysninger må ikke videregives til tredjemand uden, at der er indhentet samtykke hertil fra den, som oplysningerne vedrører, og de må heller ikke anvendes uretmæssigt til fordel for banken, dens kunder, forretningsforbindelser, leverandører og medarbejdere.

Banken har udarbejdet detaljerede regler om håndtering af fortrolige oplysninger.

Intern viden og kursmanipulation

Det er ved lov forbudt for medarbejdere at købe eller sælge børsnoterede aktier og visse andre værdipapirer og gældsinstrumenter, hvis medarbejderen har en viden, som ikke er offentliggjort, og som må antages at få mærkbar betydning for kursdannelsen på de pågældende værdipapirer, hvis den blev offentliggjort.

Lovgivningen forbyder også videregivelse af intern viden om faktorer, der kan påvirke prissætningen.

Banken har indført særlige regler omkring medarbejdernes eventuelle handel med Ringkjøbing Landbobank-aktier.

Whistleblowing

Banken ønsker og prioriterer et arbejdsmiljø, der fremmer åbenhed.

For at sikre at vigtige oplysninger ikke tilbageholdes har banken, som i øvrigt krævet i gældende lovgivning, oprettet en intern whistleblower-ordning, der skal hjælpe bankens medarbejdere med at indberette alvorlige brud på reglerne i den finansielle lovgivning, som de bliver bekendt med.

Indberetninger modtaget gennem whistleblower-ordningen vil blive behandlet fortroligt og i overensstemmelse med den gældende forretningsgang herfor.

Banken vil beskytte de medarbejdere, som indberetter overtrædelser, og sikre, at de bliver behandlet med den respekt, de fortjener. Repressalier mod de pågældende medarbejdere tolereres ikke.

Forholdet til eksterne partnere

Banken bestræber sig konstant på at forbedre og udvikle måden at agere på i samfundet og i samarbejdet med kunderne - helt i overensstemmelse med sektorens retningslinjer og de lovgivningsmæssige rammer, der er vedtaget for finansielle institutioner.

Til at understøtte dette har banken tre kerneværdier:

- Handlekraftig
- Kompetent
- Ordentlig

Kerne værdierne tjener som rettesnor i vores bestræbelser på at vise samfundsansvar og give kunderne og andre interessenter den bedst mulige service - både etisk og professionelt.

Kunder

De tre kerneværdier er også nøgleordene i vores rådgivning.

Målet er, at vores kunder har tillid til os og oplever en imødekommende og værdiskabende rådgivning.

Medarbejderne har et særligt ansvar for at sikre, at kunderne får de oplysninger, som de skal have som en del af en ordentlig service, ligesom medarbejderne skal søge at give klar og gennemskelig information til kunderne. Medarbejderne skal endvidere sikre, at kunderne kender konsekvenserne af deres økonomiske beslutninger, herunder risikoen for tab. Medarbejderne må ikke anbefale kunderne at købe Ringkjøbing Landbobank-aktier.

Medarbejdernes kommunikation skal foregå i en af banken godkendt kanal, og uanset kommunikationsform skal enhver kommunikation altid være åben, ærlig og utvetydig.

Banken har en kundepolitik, der understøtter disse principper.

Bekæmpelse af hvidvaskning af penge, finansiering af terrorisme m.v., brud på økonomiske sanktioner, svig og skatteunddragelse

Banken ønsker at medvirke til at bekæmpe enhver form for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, brud på økonomiske sanktioner, svig og skatteunddragelse.

Som en væsentlig del af det at drive bankvirksomhed i en globaliseret verden, er banken forpligtet til at opretholde høje standarder for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering mod terrorisme samt overvågning og efterlevelse af økonomiske sanktioner, ligesom banken vil bekæmpe svig og skatteunddragelse.

Alle medarbejdere i banken har pligt til at bidrage til disse foranstaltninger ved at overholde de tilhørende forretningsgange m.v., som er tilgængelige på bankens intranet, og især ved at være opmærksom på og informere bankens hvidvaskafdeling om enhver usædvanlig og / eller mistænkelig aktivitet eller transaktion, de måtte støde på i deres daglige aktiviteter.

Skatterådgivning

Bankens medarbejdere må gerne yde skatterådgivning om forhold, der relaterer sig til bankens produktudbud, men bankens medarbejdere må ikke yde skatterådgivning om komplicerede skattemæssige forhold, f.eks. om selskabskonstruktioner og / eller grænseoverskridende transaktioner inden for forskellige skatteregimer. I sådanne sidstnævnte tilfælde samt ved tvivlstilfælde skal bankens medarbejdere altid henvise kunden til egen revisor, skatteadvokat eller lignende for direkte skatterådgivning.

I de tilfælde hvor bankens medarbejdere gerne må yde skatterådgivning, eller hvor bankens medarbejdere drøfter skattemæssige forhold med kunder, uden der ydes direkte rådgivning, skal de af bestyrelsen vedtagne anbefalinger om god skatterådgivning altid efterleves.

Anbefalingerne vedtaget af bankens bestyrelse følger de seks forskellige anbefalinger om grænseoverskridende skatterådgivning, som Skatteministeriet offentliggjorde den 6. november 2014 med baggrund i rapport fra et nedsat udvalg bestående af medlemmer udpeget af følgende organisationer; Skatteministeriet, Advokatsamfundet, Danske Advokater, Finansrådet, Forsikring & Pension, FSR-Danske Revisorer og Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet. Bestyrelsen har udvidet anbefalingerne til ikke kun at gælde for grænseoverskridende skatteforhold; men i alle skatteforhold.

Anti-korruption og bestikkelse

Banken er imod enhver form for korruption og bestikkelse.

Omkring korruption og bestikkelse gælder således, at banken og dens medarbejdere hverken må modtage og/eller betale nogen form for bestikkelse, og at medarbejderne heller ikke hverken må give og/eller tage imod gaver, hvis værdi overstiger det rent symbolske.

Medarbejdere, der måtte være involveret i bestikkelse eller anden form for korruption, kan retsforfølges og drages personligt til ansvar.

Det kan af og til være svært at skelne mellem rigtigt og forkert på grund af kulturelle forskelle. Hvis en medarbejder kommer i tvivl, skal vedkommende kontakte sin nærmeste leder, bankens HR-afdeling eller bankens compliancefunktion.

Klager

Banken skal håndtere klager fra kunder og tidligere kunder hurtigt og retfærdigt og i overensstemmelse med gældende lovgivning og regler.

Banken har forretningsgange til at understøtte dette.

Klageprocedureerne er nærmere beskrevet på bankens hjemmeside.

Leverandører

Banken forventer, at bankens leverandører opfører sig ordentligt og korrekt, når det gælder etiske, miljømæssige og sociale forhold.

Myndigheder

Banken er underlagt tilsyn af en række organer, herunder Finanstilsynet, andre offentlige myndigheder samt regulerede markeder, hvor banken er markedsdeltager.

Banken respekterer myndighederne og ønsker at have et godt forhold til dem.

Banken ønsker på en korrekt og tilstrækkelig måde at give myndighederne vigtige oplysninger hurtigt. Medarbejdere skal altid kontakte bankens compliancefunktion ved compliance-spørgsmål.

Overtrædelse

Hvis gældende lovregler overtrædes, eller hvis adfærdskodekset ikke efterleves, kan det skade både bankens og medarbejdernes omdømme og medføre sanktioner.

Ved en alvorlig overtrædelse af gældende lovgivning og andre regler kan myndighederne tildele banken og / eller dens medarbejdere en straf, ligesom myndighederne kan tilbagekalde eller suspendere bankens tilladelse til at drive bankforretning.

Overtrædelse af gældende lovregler, manglende efterlevelse af adfærdskodekset etc. kan desuden medføre, at banken iværksætter ansættelsesretlige konsekvenser og / eller sanktioner over for en medarbejder.

Hvis en medarbejder er usikker på, om en bestemt adfærd er acceptabel, skal medarbejderen altid kontakte sin nærmeste leder eller bankens HR-afdeling for at sikre, at der ikke opstår problemer.

Bankens compliancefunktion er forpligtet til at rapportere væsentlige overtrædelser og andre forhold i forbindelse med Adfærdskodekset direkte til direktionen.

Opdatering

Bankens Adfærdskodeks skal gennemgås for behov for ændringer mindst en gang årligt, og enhver ændring skal godkendes af bankens bestyrelse.

Vedtaget af bankens bestyrelse den 25. november 2020.