

Tittel	Etiske regler for ansatte og tillitsvalgte
Vedtatt av:	Styret
Dato:	27. januar 2017
Tidligere dok:	N/A
Skal revideres	Årlig
Tilgjengelig for:	Alle

Formål og anvendelsesområde

Foretaket er avhengig av tillit og fortrolighet i forholdet til sine kunder. Foretaket må derfor sikre at egen atferd er i samsvar med Foretakets verdier; god forretningsetikk, integritet, faglig dyktighet og samfunnsbevissthet.

Disse retningslinjene gir uttrykk for de etiske prinsippene som Foretaket ønsker å styre sin virksomhet etter, behandle kunder på og medarbeidernes atferd. Retningslinjene skal gi støtte til ledelse og medarbeidere i utførelsen av oppgaver og i beslutninger.

Ved å følge disse retningslinjene vil medarbeiderne styrke Foretakets renommé og bidra til at Foretaket når sine forretningsmessige mål.

Retningslinjene gjelder for alle som er ansatt i Foretaket og for personer som på annen måte utfører oppgaver på vegne av Foretaket. Den enkelte har selv ansvaret for å følge retningslinjene. Ledelsen har ansvaret for å sikre at retningslinjene blir kjent og fulgt. Brudd kan medføre disiplinære sanksjoner.

God forretningsskikk, integritet og faglig dyktighet

Oslo Finans og de ansatte skal opptre i samsvar med gjeldende lovverk, selskapets verdigrunnlag, god forretningsskikk og alminnelige etiske normer.

Foretakets medarbeidere skal være godt kvalifiserte og skal gi informasjon om våre produkter og investeringstjenester av høy kvalitet, tilpasset den enkelte kundes behov og ønsker.

Foretakets markedsføring skal gi korrekt og utfyllende informasjon om de tjenestene som tilbys, og ellers være i samsvar med relevant bransjestandard for markedsføring.

Kundebehandling

Foretaket skal gi kunden relevant og forståelig informasjon om Foretakets produkter, vilkår og risiko ved investeringsalternativer.

Foretaket skal ha fokus på at kunden til enhver tid har god forståelse for de tjenester som tilbys og investeringsbeslutninger som avtales.

Kunden skal gis informasjon om eventuelle interessekonflikter før investeringsbeslutninger tas.

Rutiner for begrenning av interessekonflikter

Foretaket skal utvise forsiktighet ved rådgivning, særlig ved råd om den fremtidige utviklingen. Det må ikke garanteres et bestemt utfall av en plassering.

Foretaket skal så langt det er praktisk mulig gi alle kunder beste mulige råd, uavhengig av om kunden er profesjonell eller ikke-profesjonell.

Foretaket må ikke forlede kunder til kjøp eller salg utelukkende for å oppnå størst mulig egen fortjeneste.

Foretaket skal ha gode rutiner for behandling av klager, og informere kundene om hvordan klager skal registreres. Klager skal behandles innen rimelig tid.

Medarbeidernes etiske adferd

Medarbeidere skal ikke delta i aktiviteter der det kan oppstå interessekonflikt mellom kunden og egen /nærstående tredjeparts økonomi.

Medarbeidere skal ikke utføre handlinger som er egnet til å svekke tilliten til Foretaket eller bransjen, herunder unngå situasjoner som gir inntrykk av uærlighet eller brudd på reglene om innsideinformasjon, god forretningsskikk mv.

Medarbeidere skal ikke foreta personlige transaksjoner eller stille økonomiske garantier som kan ha vesentlig negativ betydning for egen privatøkonomi.

Representasjon

Kontakt med kunder, myndighetsrepresentanter og forretningsforbindelser skal bidra til å bygge identitet, lojalitet, tillit og positivt omdømme for Oslo Finans.

Slik kontakt skal kjennetegnes av integritet, profesjonalitet og respekt slik at det ikke skaper rom for tvil rundt deres habilitet, eller Oslo Finans sine motiver og redelighet.

Ansatte skal ikke tilby, be om eller akseptere upassende gaver, betaling eller reiser. Dette innebærer blant annet at ansatte ikke må

- søke å oppnå forretninger gjennom å tilby eller antyde tilbud om økonomiske fordeler eller lignende for den som opptrer på vege av oppdragsgiver,
- gi gaver, fordeler eller yte tjenester av en slik karakter eller størrelse at de kan være egnet til å skape et uheldig avhengighetsforhold mellom de involverte parter,
- motta gaver som er egnet til å svekke tilliten eller uavhengigheten til den Ansatte eller Oslo Finans.

Oslo Finans tar avstand fra alle former for korrupsjon eller bestikkelser, og skal med klar margin overholde gjeldende lover og regler på dette området.

Representasjon er naturlig del av den virksomhet selskapet driver, ved at det arrangeres møter, diverse markedsaktiviteter eller lignende. Likevel kan enkelte former for representasjon eller

Rutiner for begrensning av interessekonflikter

andre salgsfremmende tiltak eller utgifter kunne bli ansett som korrupsjon. Dersom man er i tvil om et arrangement ligger innenfor det akseptable, skal man diskutere dette med daglig leder.

Når en medarbeider opptrer på vegne av Oslo Finans, enten på reiser eller i annen sammenheng, skal dette skje på en måte som reflekterer Oslo Finans sine grunnleggende verdier. På reise anses man å representere Oslo Finans også etter ordinær arbeidstid.

Alle arrangementer Oslo Finans skal arrangere eksternt eller internt skal på forhånd klareres med daglig leder. Med arrangement i disse retningslinjer menes alle arrangementer med kunder, herunder middager. Forretningslunsjer og middager av normal karakter omfattes ikke.

Gaver

Det skal vises nøkternhet i forhold til gaver til ansatte og kunder, og det er viktig å være særskilt oppmerksom på gjeldende skatteregler. Alle mottatte gaver fra kunder eller forretningsforbindelser med en verdi som overstiger kr 500 skal meldes fra om til daglig leder, med beskrivelse av gavegiver, gaven og estimert verdi på gaven.

Habilitet

Ansatte i Oslo Finans skal i forretningsforhold unnlate å gi andre selskaper, organisasjoner eller enkeltpersoner uberettigede fordeler. Ingen må delta i behandlingen eller avgjørelsen av et spørsmål der en selv, ektefelle, samboer, nære slektninger eller annen person som den enkelte har nære forbindelser til, har direkte eller indirekte økonomiske interesser, eller andre personlige interesser. Man må heller ikke utøve utilbørlig påvirkning på de personer som skal delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmålet.

Ingen ansatte skal på vegne av Oslo Finans fatte beslutning om investeringer i selskap der vedkommende eller nærstående har styreverv, økonomiske interesser eller ledende posisjon.

Engasjementer i andre selskaper

Ansatte skal opplyse daglig leder om eventuelle verv/stillinger den ansatte har i andre foretak. Den Ansatte er selv ansvarlig for å vurdere hvorvidt hans verv/stilling i andre foretak svekker hans uavhengige stilling.

Daglig leder og compliance-ansvarlig skal skriftlig informeres om og godkjenne ethvert tillitsverv som den Ansatte påtar seg i selskap som driver kommersiell virksomhet eller hvor det er risiko for at interessekonflikter kan oppstå. Foretaket skal ha en erklæring fra den Ansatte om hvordan vedkommende skal opptre i saker hvor slike interessekonflikter kan oppstå.

Daglig leder kan til enhver tid instruere den ansatte om å trekke seg fra verv/stilling i slike foretak.