

List of Signatures

Page 1/1



SpareBank 1 Nord-Norges redegjørelse om åpenhetsloven 2023 .pdf

Name	Method	Signed at
Nilsen, May Britt	BANKID_MOBILE	2023-06-27 11:41 GMT+02
Stormo, Kjersti Terese	BANKID_MOBILE	2023-06-27 10:58 GMT+02
Tveiterås, Kathrine	BANKID_MOBILE	2023-06-27 10:56 GMT+02
Semningsen, Semming	BANKID	2023-06-27 10:36 GMT+02
Carlsen, Sigurd	BANKID	2023-06-27 10:35 GMT+02
Berntsen, Kjetil	BANKID_MOBILE	2023-06-29 14:27 GMT+02
Sletli, Trude	BANKID	2023-06-28 11:33 GMT+02
Frantzen, Eirik	BANKID	2023-06-27 16:07 GMT+02
Sandvik, Siv	BANKID_MOBILE	2023-06-27 16:01 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 167A9CE449D14EDF9FA30D8331E10FCA

Redegjørelse om Åpenhetsloven i SpareBank 1 Nord-Norge

SpareBank 1 Nord-Norge konsernets redegjørelse om aktsomhetsvurderinger i tråd med Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven)

Styret SpareBank 1 Nord-Norge Tromsø, 12. juni 2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
167A9CE449D14EDF9FA30D8331E10FCA

Innhold

1. Innledning	3
2. Bakgrunn for Åpenhetsloven	3
3. Ansvarlighet i SNN	4
4. Områder i SNN som er omfattet av Åpenhetsloven	4
5. Slik jobber vi med åpenhetsloven i våre innkjøp.....	5
5.1 Styrende dokumenter	5
5.2 Aktsomhetsvurderinger gjennomført i innkjøpsområdet 2022.....	6
5.3 Lokale innkjøp i SpareBank 1 Nord-Norge	8
6. Slik jobber vi med åpenhetsloven i HR.....	10
6.1 Styrende dokumenter som berører Åpenhetsloven	10
6.2 Aktsomhetsvurderinger gjennomført i HR-området 2022.....	10
6.3 Tiltak som er iverksatt/planlagt iverksatt	11
7. Slik jobber vi med åpenhetsloven i Samfunnsloftet	11
7.1 Styrende dokumenter	11
7.2 Aktsomhetsvurderinger som er gjennomført i Samfunnsloftet	11
7.3 Tiltak iverksatt/planlagt iverksatt	12
8. Slik jobber vi med åpenhetsloven i våre sponsorater	12
8.1 Styrende dokumenter	12
8.2 Aktsomhetsvurderinger som er gjennomført i sponsorat	12
9. Slik jobber vi med åpenhetsloven i vår fondsforvaltning	13
9.1 Styrende dokumenter	13
9.2 Aktsomhetsvurderinger som er gjennomført i fondsforvaltning i 2022.....	13
9.3 Tiltak iverksatt/planlagt iverksatt gjennomført i fondsforvaltning i 2022	13
10. Slik jobber vi med åpenhetsloven mot våre bedriftskunder.....	13
10.1 Styrende dokumenter	14
10.2 Aktsomhetsvurderinger som er gjennomført i Bedriftsmarked 2022	14
10.3 Tiltak som er iverksatt/planlagt iverksatt.....	14
11. Håndtering av negativ påvirkning	15
12. Opplysningsplikt og dialog med interessenter	15



1. Innledning

[Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold](#) (åpenhetsloven) trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester, samt sikre allmenheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser knyttet til dette. SpareBank 1 Nord-Norge med tilhørende datterselskaper er omfattet etter lovens virkeområder, jf. åpenhetsloven §§ 2 og 3.

Dette dokumentet inneholder en redegjørelse for hvordan aktsomhetsvurderingene i SpareBank 1 Nord-Norge er gjennomført fra loven trådte i kraft 1. juli 2022 frem til 31. desember 2022. En aktsomhetsvurdering er en prosess eller en arbeidsmetode for å kartlegge, forebygge, gjøre rede for og følge opp hvordan en virksomhet håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser av sin virksomhet.¹

Loven krever at redegjørelsen for aktsomhetsvurderingene minst inneholder:

- a. en generell beskrivelse av virksomhetens organisering, driftsområde, retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.
- b. opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser som virksomheten har avdekket gjennom sine aktsomhetsvurderinger.
- c. opplysninger om tiltak som virksomheten har iverksatt eller planlegger å iverksette for å stanse faktiske negative konsekvenser eller begrense vesentlig risiko for negative konsekvenser, og resultatet eller forventede resultater av disse tiltakene.

Formålet med denne redegjørelsen er å gi allmenheten informasjon om nøkkelfunnene fra våre aktsomhetsvurderinger, samt en innsikt i hvordan vi har jobbet med å inkludere åpenhetslovens bestemmelser i våre prosesser. Denne redegjørelsen gjelder konsernet, både morbank og døtre SpareBank 1 Finans, Regnskapshuset og EiendomsMegler 1.

2. Bakgrunn for Åpenhetsloven

Som utgangspunkt står alle næringsaktører i fare for å bryte menneske- og arbeidstakerrettigheter selv i et godt regulert land som Norge. Åpenhetsloven pålegger næringslivet i Norge å vurdere sannsynligheten for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i sine forretningsvirksomheter, produkter, tjenester, leverandørkjeder eller forretningspartnere. Åpenhetsloven er utarbeidet med utgangspunkt i OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper² og FNs retningsgivende prinsipper for ansvarlig næringsliv og menneskerettigheter (UN Guiding Principles on Business and Human Rights – UNGP)³. OECDs retningslinjer og UNGP er de viktigste internasjonale rammeverkene for ansvarlig næringsliv, som gjelder for både stater og bedrifter. Metoden er utviklet for å kartlegge, forebygge, begrense og gjøre rede for hvordan virksomheter håndterer faktisk og potensiell negativ påvirkning på arbeidstaker- og menneskerettigheter *i egen virksomhet og i verdikjeden*. Dette kan sees i sammenheng med det økende fokuset fra EU på bærekraftsrapportering og forventninger til et mer ansvarlig næringsliv.

¹ <https://www.forbrukertilsynet.no/apenhetsloven/aktsomhetsvurderinger>

² https://files.nettsteder.regjeringen.no/wpuploads01/blogs.dir/263/files/2019/09/201904_OECD_DDveileder_nettilfil.pdf

³ <https://www.undp.org/laopdr/publications/guiding-principles-business-and-human-rights>



3. Ansvarlighet i SNN

SpareBank 1 Nord-Norge støtter åpenhetslovens tosidige formål om å fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester, og sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Det aller meste av SpareBank 1 Nord-Norges virksomhet er likevel forbundet med lav risiko for å bli involvert i negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter. Vårt markedsområde er først og fremst i Nord-Norge, og vi har kun virksomhet i Norge. Samtidig kan en stor aktør som SpareBank 1 Nord-Norge alltid bli direkte eller indirekte forbundet med alle typer brudd på menneskerettigheter eller arbeidstakerrettigheter. Retningslinjer og prosesser for å avdekke og forhindre dette er derfor viktig.

SpareBank 1 Nord-Norge skal opptre som en ansvarlig samfunnsaktør med en tydelig bærekraftsprofil. Dette er forankret i konsernets forretnings- og risikostrategi og i konsernets egen policy på bærekraft.

Åpenhetsloven har vært behandlet i styret ved to anledninger. Først som orientering om loven i juni 2022. Derneft i forbindelse med beslutning om ny policy for bærekraft i mars 2023. Åpenhetsloven er knyttet til S i ESG (Environmental, Social and Governance). SpareBank 1 Nord-Norges forpliktelse om å respektere grunnleggende menneskerettigheter følger av internasjonalt anerkjente rammeverk som ILOs kjernekonvensjon, UNGP, UNEP F, OECDs retningslinjer og FNs bærekraftsmål. SNN har signert på UN Global compacts 10 prinsipper som blant annet forplikter til å støtte og verne om menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter.

En egen standard for Åpenhetsloven er utviklet for å utfylle policy for bærekraft på dette området. Der beskrives følgende ansvarsfordeling internt:

- Enhver leder i SpareBank 1 Nord-Norge som har avtaler med leverandører eller forretningspartnere kan være omfattet av Åpenhetslovens bestemmelser.
- Konserndirektørene er ansvarlig for at Åpenhetsloven er ivaretatt i enhetens prosesser.
- Konserndirektør for kommunikasjon, samfunn og bærekraft er øverste ansvarlig for rapportering på området.

4. Områder i SNN som er omfattet av Åpenhetsloven

Loven gjelder for større norske virksomheter. SpareBank 1 Nord-Norge er både som bank og konsern omfattet av lovens definisjon av større virksomheter, både når det gjelder salgsinntekt, balansesum og antall ansatte.

Loven omhandler:

Virksomhetens forretningsvirksomhet, produkter eller tjenester gjennom leverandørkjeder eller forretningspartnere. (§ 4b)

- **Leverandørkjede** defineres som «*enhver i kjeden av leverandører og underleverandører som leverer eller produserer varer, tjenester eller andre innsatsfaktorer som inngår i en virksomhets levering av tjenester eller produksjon av varer fra råvarestadiet.*» (§ 3d)



- **Forretningspartnere**, som defineres som «*enhver som leverer varer eller tjenester direkte til virksomheten, men som ikke er en del av leverandørkjeden.*» (§ 3e)

Dette medfører at flere av enhetene i SpareBank 1 Nord-Norge er, og kan være omfattet av lovens bestemmelser. Noen områder vil være direkte omfattet, dette gjelder blant annet innkjøp, mens andre områder er sannsynligvis omfattet. Dette gjelder for eksempel Samfunnsløftet. OECDs retningslinjer sier at selskaper skal ha en risikobasert tilnærming til gjennomføring av aktsomhetsvurderinger og at vesentlighetsvurderinger kan legges til grunn når områder prioriteres. Derav er følgende områder inkludert i denne redegjørelsen.

- Innkjøp - Fasilitetsstyring
- HR
- Fondsforvaltning
- Bedriftskunder⁴
- Samfunnsløftet
- Sponsorater

Av disse områdene er innkjøp det som er vurdert å ha størst risiko for brudd på loven, og dermed de som har fått størst fokus i aktsomhetsvurderingene dette første året. Det har kommet inn ett innsynskrav i 2022. SpareBank 1 Nord-Norge som omhandlet Åpenhetsloven, denne ble behandlet og svart ut i henhold til gjeldende rutiner.

5. Slik jobber vi med åpenhetsloven i våre innkjøp

SpareBank 1 Nord-Norge er en betydelig innkjøper av varer og tjeneste. SpareBank 1-bankene driver alliansesamarbeidet hvor blant annet felleseide SpareBank 1 Utvikling står sentralt i arbeidet med bærekraftige innkjøp på vegne av fellesskapet. Størsteparten av vesentlige innkjøp for SpareBank 1 Nord-Norge skjer følgelig via SpareBank 1 Utvikling (Allianseinnkjøp). Allianseinnkjøp har arbeidet systematisk med leverandør oppfølging innen bærekraft siden 2019. SpareBank 1 Nord-Norge og de øvrige SpareBank 1-bankene har fulgt (og følger) dette arbeidet tett, både i form av innspill på strategien, men også i form av direkte oppfølging av leverandører. SpareBank 1 Nord-Norge gjør også egne innkjøp og har egne retningslinjer og standarder for innkjøpsprosessen som skal sikre ansvarlige innkjøp. Risikokartlegging av leverandører har hatt et stort fokus både i Allianseinnkjøpene og i de lokale innkjøpene til SpareBank 1 Nord-Norge I 2022.

5.1 Styrende dokumenter

- [Retningslinjer for ansvarlige innkjøp](#)

- Innkjøpsstandard SpareBank 1 Utvikling

⁴ Det har i veilederne til loven vært noen uklarheter knyttet til om kunder er omfattet av bankers redegjørelsesplikt. Likevel er utlån SpareBank 1 Nord-Norges største forretningsområde og der det er størst mulighet for påvirkning. Derfor inkluderer denne redegjørelsen også informasjon om hvilke aktsomhetsvurderinger som gjøres i kundeforhold for bedriftsmarked. I redegjørelsen for 2023 vil det også vurderes om aktsomhetsvurderinger av privatkunder skal gjennomføres.



5.2 Aktsomhetsvurderinger gjennomført i innkjøpsområdet 2022

Allianseinnkjøp gjorde i 2019 en risikobasert kartlegging av 249 eksisterende leverandører. Kartleggingen, som ble gjort ut ifra en risikomatrix som vektla miljø, sosiale- og forretningsetiske forhold, viste av 91 leverandører hadde noe eller økt risiko for negativ påvirkning. Disse leverandørene ble fulgt nærmere opp i løpet av 2020, og 43 ble identifisert som aktuelle for ytterligere oppfølging. I løpet av 2021 ble det utarbeidet en handlingsplan for hvordan disse leverandørene skulle følges opp nærmere. I handlingsplanen ble det valgt å gå i dybden til de enkelte leverandørkjedene fremfor å gå i bredden av porteføljen. Følgende vurderingskriterier ble lagt til grunn:

- Størst risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet
- Størst volum i omsetning
- Kjernevirksomhet
- Størst påvirkningsmulighet for å redusere risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet

Basert på disse vurderingskriteriene ble det kartlagt tre hovedkategorier av innkjøp (med tilhørende underkategorier). Markert underkategori med **fet** skrift viser prioritert område:

Prioritert hovedkategori	Identifiserte risikoområder for disse kategoriene som følges opp gjennom anskaffelsesprosessen
Møbler og inventar (prioritert kategori innen administrative anskaffelser)	<ul style="list-style-type: none">• Miljøskadelige materialer og kjemikalier• Klimafotavtrykk• Avfallshåndtering• Sirkulær økonomi• Risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter i leverandørkjeder• Etterlevelse av åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger
IT-hardware (prioritert kategori innen IT-relaterte anskaffelser)	<ul style="list-style-type: none">• Forbindelse til konfliktmineraler på råvarenivå• Miljøskadelige materialer og kjemikalier• Avfallshåndtering• Sirkulær økonomi• Risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter i leverandørkjeder• Etterlevelse av åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger
Største leverandører (volum) til kjernevirksomheten: IT-systemer og konsulenter	<ul style="list-style-type: none">• Klimaavtrykk særlig relatert til:<ul style="list-style-type: none">○ Energiforbruk knyttet til skytjenester/servere○ Reisevirksomhet• Sirkulær økonomi• Sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet i leverandørkjedene, herunder risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter• Etterlevelse av åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger

Oppfølgingen av 12 utvalgte leverandører på identifiserte risikoområder ble gjennomført som en kombinasjon av skriftlige dybdeundersøkelser og 1:1 møter. I forkant av 1:1 møtene fikk leverandørene tilsendt spørsmål med bakgrunn i:

- Mål og strategier for bærekraftsarbeidet
- Prosesser for leverandør oppfølging



- Praktisk handling overfor sine leverandører, inkludert eventuelle funn av faktisk risiko
- Arbeidet med åpenhetsloven

Resultatene fra dybdeundersøkelsene er presentert i tabellen under:

Måleparameter for 12 leverandører	Mål: alle svarer tilfredsstillende	Resultat ved undersøkelse	Resultat etter avtalt forbedring
Mål og strategier for bærekraft	12	11	12
Prosess for leverandøroppfølging	12	10	12
Praktisk leverandøroppfølging	12	8	12
Igangsatt arbeid med åpenhetsloven	12	6	12

Det ble gjennomført oppfølgingsmøter med de leverandørene som ikke besvarte tilfredsstillende. Understående kulepunkter oppsummerer funn gjennom oppfølgingen:

Funn ved første kontakt:

- Alle leverandørene hadde mål og strategier på plass
- De fleste hadde prosesser for leverandøroppfølging
- Færre la frem handlingsplaner/funn av faktisk risiko på en lett tilgjengelig måte
- De fleste arbeidet med åpenhetsloven, mens noen var lite eller helt ukjente med loven

Resultat etter oppfølging:

- Betydelig forbedring i arbeidet med åpenhetsloven for flere leverandører
- Flere styrket sin praktiske leverandøroppfølging
- Flere leverandører meldte at oppfølgingen ga dem kunnskap og motivasjon til å arbeide med bærekraft

Parallelt med dette arbeidet ble det også igangsatt en breddeundersøkelse. Breddeundersøkelsen ble sendt ut til 36 leverandører med spørsmål som omhandlet strategi og mål for selskapets bærekraftsarbeid, retningslinjer for sine leverandører og arbeidet med åpenhetsloven. Tabellen under viser resultatene fra breddeundersøkelsen:

Nr.	Spørsmål	Svar		
		JA	NEI	DELVIS
1	Har dere strategi og mål for selskapets bærekraftsarbeid?	17	1	N/A
2	Har dere etablert en prosess for bærekraftoppfølging av selskapets underleverandører, inkludert rutine for avvikshåndtering?	13	5	N/A
3	Gjelder åpenhetsloven for din virksomhet?	17	1	N/A
4	Har dere utført aktsomhetsvurdering i henhold til åpenhetsloven?	3	7	8

Det ble mottatt svar fra 18 leverandører. Svarene viser at majoriteten av leverandørene har en strategi og mål for selskapets bærekraftsarbeid, mens noen færre har en klar definert prosess for oppfølging på egen leverandørs side. Rundt halvparten av leverandørene som svarte på



undersøkelsen hadde påbegynt arbeidet med aktsomhetsvurderinger. Både leverandørene som har besvart undersøkelsen, samt de som ikke har besvart, vil bli fulgt opp i løpet av 2023.

Gjennomgangen til allianseinnkjøp har per 31. desember 2022 ikke avdekket konkrete tilfeller av negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet. Overordnet kan leverandøroppfølgingen oppsummeres som følger:

Måleparameter 249 eksisterende leverandører	Mål	Resultat			
		2019	2020	2021	2022
Risikovurdering av leverandører	249	249			
Oppfølging av leverandører med økt risiko	91	16	91		
Leverandører for ytterligere oppfølging	43 (48)				
Dybdeundersøkelser, antall leverandører	12			6	12
Leverandører med avtalt forbedring	n/a				6
Leverandører med oppsagt avtale	0				0
Breddeundersøkelse, leverandører som svarte	36				18

5.3 Lokale innkjøp i SpareBank 1 Nord-Norge

Samtidig som størsteparten av vesentlige innkjøp skjer via allianse samarbeidet har SpareBank 1 Nord-Norge en stor leverandørbase utenfor også utenom allianseinnkjøp. Det har derfor vært viktig å kartlegge egne leverandører for å kunne vurdere risiko. Det ble i løpet av 2021 nedsatt en prosjektgruppe som har jobbet med åpenhetsloven gjennom 2022, med spesielt fokus på egne leverandører. I forbindelse med dette arbeidet har vi kartlagt 378 leverandører etter *OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv*. I den initielle risikovurderingen kategoriseres leverandørene, og det benyttes informasjon som allerede er tilgjengelig. Leverandørene scores iht. en risikomatrix som vektlegger miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet. Deretter plasseres leverandørene i en risikoklasse (1–3), hvor:

- Klasse 1 tilsier lav risiko: Ingen umiddelbar oppfølging nødvendig
- Klasse 2 tilsier middels risiko: Nærmere vurdering nødvendig
- Klasse 3 tilsier høy risiko: Nærmere vurdering nødvendig

Det er gjort en konkret risikovurdering av hver enkelt leverandør. Etter scoringen er gjennomført gjøres det nærmere vurderinger på leverandører i klasse 2 og 3. Det vurderes da hvorvidt vi har nok informasjon til å finne ut om vi bidrar negativt (direkte eller indirekte), herunder om vi henter informasjon fra riktige kanaler. Ytterligere vurderinger for selskaper i klasse 2 og 3 kan skje i form av grundigere informasjonsgjennomgang, dialog og møter med selskapet, spørreundersøkelser, mm. Følgende funn ble gjort i den initielle risikovurderingen

- Klasse 1: 257 leverandører
- Klasse 2: 112 leverandører
- Klasse 3: 9 leverandører

Av selskapene som er scoret til klasse 2 ser vi at flere får en forhøyet score som følge av bransje. Samtidig kan disse selskapene være små og oversiktlig, noe som gjør at risikoen reduseres. Følgelig



vil mange av selskapene definert til klasse 2 i første scoring bli redusert ved fornyet vurdering. Vi har i løpet av 2022 initiert dialog med utvalgte leverandører scoret til klasse 2, basert på en utvidet risikovurdering. Resterende leverandører vil bli vurdert løpende gjennom 2023.

Av selskapene som er scoret til klasse 3 er det fem leverandører som administreres av allianseinnkjøp, og hvor allianseinnkjøp allerede følger opp leverandøren i samråd med SpareBank 1 Nord-Norge. Av gjenværende fire leverandører inngår blant annet konsernets leverandør av møblement. Gitt selskapets bransje og mange underleverandører har vi vurdert underliggende risiko som høy. Samtidig har vi hatt en konstruktiv dialog med ledelsen i selskapet vedrørende deres bærekraftsarbeid generelt, og åpenhetsloven spesielt. Vi har fått tilfredsstillende svar på våre oppfølginger og har fortsatt tett dialog med selskapet. Gjenværende selskaper i klasse 3 vil bli fulgt opp i løpet av 2023.

Risikoanalysen gjennomgås regelmessig. Selv om en leverandør er scoret til klasse 1 kan det være faktorer som tilsier at dette endrer seg med tiden. Aktsomhetsvurderingen er følgelig en kontinuerlig prosess som oppdateres løpende. Gjennomgangen har per 31. desember 2022 ikke avdekket konkrete tilfeller av negativ påvirkning av miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet.

Ettersom åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022 er det et nytt område for de aller fleste, også for SpareBank 1 Nord-Norge. Vår tilnærming har derfor vært å innlede dialog med aktuelle leverandører, heller enn å sende ut brede spørreskjemaer. Dette er også basert på erfaringene som er gjort gjennom arbeidet til allianseinnkjøp. Vår erfaring er at noen leverandører har vært mer forberedt på loven enn andre. Leverandørene er åpne på at de synes det er krevende både med tanke på hvor dypt de skal gå i egen leverandørkjede og hvordan de skal innhente informasjon. Samtlige av de leverandørene vi har hatt kontakt med har imidlertid vært positiv til samarbeid. Samtidig legger vi vekt på å bygge forventinger rundt ansvarlighet og aktsomhetsvurderinger i våre kontrakter. SpareBank 1 Nord-Norge anser det som svært positivt å kunne bruke vår markedsposisjon til å være en pådriver for bærekraftig omstilling, også å leverandørsiden.

- Konsernets datterselskap, SpareBank 1 Nord-Norge Finans, Regnskapshuset og EiendomsMegler 1 har benyttet samme metode for aktsomhetsvurderinger som innkjøpsmiljøet i morbank. I disse selskapene er status følgende:

Regnskapshuset

- 71 leverandører er aktsomhetsvurdert
- 3 leverandører endte opp med høyeste risikoklasse (score 3) og følges videre opp i henhold til gjeldene rutiner

SpareBank 1 Nord-Norge Finans

SNN Finans har gjort aktsomhetsvurderinger av leverandører av varer og tjenester knyttet til egen virksomhet, samt forhandlere (objektsleverandører) hvor selskapet har samarbeidsavtaler. Intern ansvarsfordeling følger den avdeling (og respektive leder) som inngår avtalen.

I rapporteringsperioden er følgende aktsomhetsvurderinger gjennomført:

- Av totalt 127 leverandører er 34 forhandlere og 35 leverandører vurdert.
- Alle forhandlerne er klassifisert som lav risiko. Av leverandørene er det en leverandør som er klassifisert som Middels risiko og en leverandør som er klassifisert som Høy risiko. Disse



følges opp i henhold til gjeldende rutiner av henholdsvis SNN Finans og SpareBank 1 Utvikling.

EiendomsMegler 1

- Har startet arbeidet med å gjennomføre aktsomhetsvurderinger hos sine leverandører og utvikle rutiner på området.

6. Slik jobber vi med åpenhetsloven i HR

HR-avdelingen har i SpareBank 1 Nord-Norge ansvaret for å tiltrekke, utvikle og beholde ansatte. I dette arbeidet ligger det å ivareta de ansatte sine rettigheter, et arbeid som skjer på flere områder:

- Mangfold, inkludering, likestilling, og anti-diskrimineringsarbeid. Rapporteres offentlig gjennom konsernets overholdelse av aktivitets- og redegjøringsplikt (likestillingsloven), rapport om godtgjørelser (allmennaksjeloven), Kvinner i Finans.
- Arbeidsmiljø, med HMS plan, ansattundersøkelse om arbeidsmiljø, ledelse og trivsel, og digitale og fysiske vernerunder
- Partssamarbeid, tilrettelagt med samarbeid med ansattrepresentanter og fagforeninger
- Retningslinjer og kurs om personvern for ansatte
- Retningslinjer og kurs om varsling

6.1 Styrende dokumenter som berører Åpenhetsloven

- *Policy for varsling og avvik*
- *Standard for HMS avvik og forbedring*
- *Standard for oppfølging av HMS arbeidet*
- *Standard for lønn og godtgjørelse*
- *Standard for arbeidstid*
- *Standard for fødsel og omsorgsovertakelse*
- *Standard for permisjoner*
- *Standard for personvernerklæring for ansatte*
- *Standard for risikokartlegging arbeidsmiljø*
- *Standard for personalreglement*
- *Standard for rusmisbruk og spill (AKAN)*
- *Policy for bærekraft*

Grunnleggende rettigheter for våre arbeidstakere er innebygd i strukturer gjennom tariffpartene som skal sikre opprettholde lover, regler og avtaler. Eksempler på slike strukturer er ansettelsesutvalg, fellesutvalg (samarbeidsutvalg), godtgjøringsutvalg, bonuskomité, lønnsprosess med innsyn til tariffparter m.m.

6.2 Aktsomhetsvurderinger gjennomført i HR-området 2022

Det er ikke foretatt egne aktsomhetsvurderinger for HR-området i 2022.



6.3 Tiltak som er iverksatt/planlagt iverksatt

En fullstendig kartlegging av HR-området krav i henhold til Åpenhetsloven er ikke gjennomført, men planlegges for 2023.

7. Slik jobber vi med åpenhetsloven i Samfunnsløftet

Samfunnsløftet er SpareBank 1 Nord-Norges strategi for tildeling av penger fra samfunnsutbytte til rundt 2000 prosjekter årlig. En egen avdeling jobber med å fylle strategien med innhold og har en utstrakt dialog med samfunnsaktører i hele landsdelen. Dette innebærer blant annet: konseptutvikling, dialog med søkere, inngåelse av avtaler for å oppfylle mål satt i strategien. Samfunnsløftet har også ansvar for rapporter som leveres av kunnskapsleverandører til kbnn.no, leverandører til Agenda Nord-Norge og andre arrangementer gjennom året.

7.1 Styrende dokumenter

- Policy for bærekraft

Det føres logg for alle avtaler i henhold til avdelingens standard, hvor bærekraft og aktsomhetsvurdering er et eget punkt.

7.2 Aktsomhetsvurderinger som er gjennomført i Samfunnsløftet

Alle avtaler i regi av Samfunnsløftet vurderes med et eget punkt på aktsomhet/bærekraft. Det gjøres i tillegg løpende vurderinger av søkere om hvorvidt de kan være risiko for brudd på Åpenhetsloven eller andre lover. Eksempel på dette er ungdomsprosjekter og skillet mellom frivillig innsats og gratis arbeid. Dette er elementer som inngår i våre vurderinger, og er gjenstand for dialog med søkere.

Samfunnsløftet har i 2022 hatt et særlig fokus på arbeidstakerrettigheter gjennom blant annet:

- Sammen med NHO og LO har Samfunnsløftet jobbet med å få økt kunnskap hos arbeidsgivere rundt unges rettigheter knyttet til sommerjobb (gjennom konseptet 1000jobber). Der er det webinar og krav til rapportering, som sikrer at de unge får kontrakter i sommerjobben og at lønn følger tariff. Målet er å få flere til å følge reglene og samtidig gi de unge en best mulig introduksjon til arbeidslivet.
- For å rette oppmerksomheten mot [åpenhetsloven har kbnn.no](#) publisert en egen artikkel om hva den betyr for små og store bedrifter i landsdelen. Artikkelen har hatt 839 lesere. Informasjonen kan benyttes av alle, og f.eks. deles med konsernets kunder på Bedriftsmarked og/eller Regnskapshuset. Det ble i tillegg laget en podkast av Nord-Norge i verden om temaet.



7.3 Tiltak iverksatt/planlagt iverksatt

En fullstendig kartlegging av alle tildelinger fra Samfunnsløftet er ikke gjennomført, men planlegges for høsten 2023.

- 1000jobber: Der utbetales ikke støtten dersom arbeidsgiver ikke kan dokumentere sommerjobben med kontrakt og lønsslipp. Dette er tydelig kommunisert ved tildeling, og det har vært enkelte utbetalinger for 2022 som er avvist på bakgrunn av manglende dokumentasjon.
- Tildeling fra Samfunnsløftet: Vi forventer at alle aktører vi støtter følger norsk lov. Om det avdekkes brudd vil det ha betydning for utbetaling.
- Avtaler med leverandører: Vi forventer at alle aktører vi støtter følger norsk lov. Vi er bevisst på hvilke leverandører vi ber om tilbud fra.

8. Slik jobber vi med åpenhetsloven i våre sponsorater

Kommunikasjonsavdelingen har ansvar for sponsering i konsernet. Herunder ligger forvaltning av avtaler og aktivisering. Avdelingen har også ansvar for større interne og eksterne arrangementer, samt enkelte større innkjøp av event-relatert materiell.

Kommunikasjonsavdelingen aktiverer ofte medarbeidere i konsernet til arbeid med sponsoraktiviteter og ulike arrangementer. Dette er arbeid som i stor grad skjer utenfor kontoret, og det skal følge konsernets retningslinjer og Arbeidsmiljølovens bestemmelser om arbeidstid og arbeidsmiljø.

8.1 Styrende dokumenter

- Policy for sponsorvirksomhet (revidert 2023)
- Åpenhetslov er inkludert som eget punkt i våre sponsoravtaler

8.2 Aktsomhetsvurderinger som er gjennomført i sponsorat

Punkt om Åpenhetsloven inkluderes i revidert mal for sponsoravtale, samt inkluderes i leverandøravtaler for arrangementer og innkjøp som håndteres av Kommunikasjonsavdelingen. I de tilfeller der det innhentes tilbud på leveranser som er konkurranseutsatt (pitch), skal leverandør gjøre rede for sitt generelle arbeid med Åpenhetsloven, samt de spesifikke aktsomhetsvurderinger som gjøres relatert til leveransen. Dialog med samarbeidspartnere og leverandører er viktigste tiltak for å sikre fokus på Åpenhetsloven og oppfølging av punkt i sponsor/leverandøravtaler. Dette i særskilt grad om det i forkant av prosjekter er avdekket risiko. Det skal i slike tilfeller vurderes etablert egne rutiner for rapportering.

Prosjektoppfølgning i egne prosjekter skal ha fokus på ivaretagelse av arbeidstidsbestemmelser. Aktsomhetsvurderinger skal gjøres ved oppstart av interne prosjekter der det er behov for arbeid utenom normal arbeidstid.



8.3 Tiltak iverksatt/planlagt

En fullstendig kartlegging av alle sponsorer er ikke gjennomført, men planlegges for 2023.

9. Slik jobber vi med åpenhetsloven i vår fondsforvaltning

SpareBank 1 Nord-Norge har ikke egen aksje- og fondsforvaltning, men formidler andres fondsprodukter i markedet. SpareBank 1 Nord-Norge er også medeier i SpareBank 1 Forvaltning, som er SpareBank 1 bankenes felles sparesatsing. Gjennom vår fondsplattform anbefales SpareBank 1 fond og ODIN-fond, og vi formidler andre leverandører som for eksempel Alfred Berg, Holberg, Storebrand og DNB. Krav og forventninger til fondsleverandører er viktige virkemidler som kan påvirke verdipapirmarkedet i bærekraftig retning. Området er også lovregulert Mifid 2 og Lov om bærekraftig finans, som gjennomfører offentliggjøringsforordningen/EU Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR.

Alle forvaltere som SpareBank 1 har avtale med må signere på at de er kjent med og følger retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond. Herunder er forventninger til ansvarlig forvaltning og ESG-risikostyring sentralt. Retningslinjene setter en klar forventning om at det ikke investeres i selskap som er involvert i alvorlige brudd på menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter eller Genèvekonvensjonene, og har dette nedfelt i egne retningslinjer.

9.1 Styrende dokumenter

[- Retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond](#)

9.2 Aktsomhetsvurderinger som er gjennomført i fondsforvaltning i 2022

Alle fondsleverandører ESG-screenes årlig med utgangspunkt i en metodikk utviklet av en uavhengig tredjepart. Resultatet av screeningen fører til en merkeordning som synligjør for kunden hvordan fondet scorer på ESG-forhold gjennom et karaktersystem fra A-G. Dette utgjør SpareBank 1 Nord-Norges aktsomhetsvurderinger i fondsforvaltning. Det er ikke avdekket noen brudd på Åpenhetsloven i 2022.

9.3 Tiltak iverksatt/planlagt iverksatt gjennomført i fondsforvaltning i 2022

Styrende dokumenter på området skal oppdateres høsten 2023. Her vil spesielt hensyn knyttet til Lov om bærekraftig finans som gjennomfører offentliggjøringsforordningen/ og Mifid 2 ivaretas. Også Åpenhetslovens bestemmelser vil presiseres i ny retningslinje.

Dersom det avdekkes brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter i en bedrift i ett av fondene som tilbys, vil det søkes samarbeid med fondstilbyderen om gjenoppretting eller erstatning.

10. Slik jobber vi med åpenhetsloven mot våre bedriftskunder

Dette kapittelet gjelder kun for morbank – SpareBank 1 Nord-Norge

Ansvarlig finansiering og gjennomgående ESG-vurderinger i finansieringsprosessen er det viktigste virkemiddelet SpareBank 1 Nord-Norge har for å påvirke næringslivet i en mer bærekraftig retning.



At våre kunder overholder gjeldende lover og forskrifter er både en forventning vi har til kunden, og noe som påvirker vår risikovurdering. Som et ansvarlig finanskonsern skal vår finansiering ikke bidra til negative konsekvenser for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Dette hensyntas i kredittprosessen hvor det foregår en kartlegging av kundenes risiko knyttet til flere ESG-forhold, også potensielle brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter. Dette utgjør vår aktsomhetsvurdering i kredittprosessen mot bedriftsmarkedet.

10.1 Styrende dokumenter

- Kredittpolicy for BM (internt dokument)

[- Retningslinjer for finansiering](#)

10.2 Aktsomhetsvurderinger som er gjennomført i Bedriftsmarked 2022

En ny ESG-modul ble i 2022 utviklet og innført i hele SpareBank 1-alliansen. Den benyttes for å kartlegge alle våre kunder over 5 MNOK. Vurderingen resulterer i en ESG-score, som er en del av kredittutvalgets grunnlag for behandling av engasjementene. Dersom det gis lav score som indikerer høy risiko rundt bedriftens risikohåndtering skal det iverksettes tiltak. Vurderingene knyttet til ESG-forhold kommer i tillegg til rutiner for antihvitvasking, kjenn-din-kunde-prosesser som også bidrar til å gjøre risikovurderinger for arbeidslivskriminalitet og sosial dumping.

Her er områdene som vurderes i modulen relatert til sosiale forhold:

- Er bedriften oppmerksom på risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen drift og i leverandørkjeden?
- I hvilken grad har bedriften gjort aktsomhetsvurderinger og gjennomført tiltak for å håndtere risiko for brudd på menneske- og arbeidsrettigheter, i egen drift og i leverandørkjeden?
- har bedriften retningslinjer som dekker denne typen risiko?
- har bedriften kommunisert retningslinjene og forventninger til leverandører?
- gjennomfører bedriften aktsomhetsvurderinger og har gjennomført tiltak for å håndtere risiko for brudd?
- jobber bedriften systematisk med likestilling og mangfold?

Innenfor fiskeri og landbruk stilles det også særskilte krav knyttet til:

- Er de ansatte i bedriften organisert etter fiskerioverenskomsten eller fiskebåt?
- I hvilken grad unngår virksomheten brudd på arbeidsmiljøloven, arbeidslivskriminalitet og sosial dumping?

Etter at ESG-modulen ble innført på slutten av året 2022 ble 12 prosent av alle våre kunder kartlagt. Dette tallet er forventet å stige betraktelig i 2023. Det er ikke avdekket brudd på åpenhetsloven gjennom vår finansieringsprosess i 2022.

10.3 Tiltak som er iverksatt/planlagt iverksatt

I 2023 skal alle kunder over 5 MNOK aktsomhetsvurderes i låneprosessen.



11. Håndtering av negativ påvirkning

OECD-retningslinjene understreker at håndtering av faktisk negativ påvirkning er en del av en virksomhets ansvar knyttet til respekt for grunnleggende menneskerettigheter. Der en virksomhet selv har forårsaket eller bidratt til negativ påvirkning, er gjenoppretting eller å bidra til gjenoppretting helt sentralt. Dersom virksomheten ikke har forårsaket eller bidratt til negativ påvirkning, ligger ansvaret for gjenoppretting hos den som er direkte ansvarlig. Virksomheten kan likevel bidra positivt ved å forsøke å stanse og redusere skaden og bruke sin innflytelse overfor de direkte ansvarlige for å fremme gjenoppretting.

Hvis det oppdages brudd på Åpenhetsloven eller det i aktsomhetsvurderingene avdekkes forhold med høy risiko vil den som ha ansvar for området sette i verk tiltak i henhold til gjeldende rutiner på området. Tiltakene vil variere fra fagområde til fagområde og er beskrevet i de respektive rutinene.

12. Opplysningsplikt og dialog med interessenter

Opplysninger om Åpenhetsloven i SpareBank 1 Nord-Norge finnes på nettsiden på [denne lenka](#). Her opplyses det også om hvor interessenter kan kontakte oss for innsyn i vårt arbeid med aktsomhetsvurderinger. Eventuelle innsynskrav vil behandles etter gjeldende rutiner i SNN. Sosiale forhold er også en del av den årlige interessentkartleggingen som ligger til grunn for vår vesentlighetsanalyse. Interessentanalyse for 2022 kan leses i vår [årsrapport side 216](#). Kunnskapsbanken har også hatt to publikasjoner i 2022 med hensikt om å opplyse samfunnet om Åpenhetslovens inntog og forpliktelser for næringslivet:

[Dette betyr åpenhetsloven for store og små bedrifter](#)

[Alt du trenger å vite om åpenhetsloven](#) (podkast)

