



Redegjørelse for aktsomhetsvurdering SpareBank 1 SMN

I henhold til krav etter Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven).

Innholdsfortegnelse

1. Bakgrunn.....	3
2. Formål.....	4
3. Redegjørelse for aktsomhetsvurderingen.....	4
3.1 En generell beskrivelse av virksomhetens organisering, driftsområde, retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold	4
3.1.1 SpareBank 1 SMN - organisering og forretningsvirksomhet.....	4
3.1.2 Retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser -forankring	6
3.1.3 Varslingskanaler og klagemekanismer.....	7
3.2 Opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser som virksomheten har avdekket gjennom sine aktsomhetsvurderinger	7
3.2.1 Egen virksomhet.....	8
3.2.2 Leverandører/forretningsforbindelser	9
3.2.2.1 Innledning.....	9
3.2.2.2 Kartlegging og risikovurdering	10
3.2.3 Oppsummering	11
3.3 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	11
4. Oppsummering.....	12

1. Bakgrunn

SpareBank 1 SMN har som mål å være det ledende finanskonsernet i Midt-Norge og blant de best presterende i Norden. Konsernet skal skape finansielle verdier, bygge samfunnet i regionen og ta sin del av ansvaret for en bærekraftig utvikling.

SpareBank 1 SMN har gjennom «Årsrapport 2022¹» opplyst nærmere om sin virksomhet og prioriteringer. Det er blant annet redegjort nærmere for bærekraft og samfunnsansvar, som er en integrert del av konsernstrategien som søkes innarbeidet i alle forretningsområder og støttefunksjoner. I tillegg er samfunnsutbytte et virkemiddel som benyttes aktivt for å påvirke arbeidet innenfor ESG².

SpareBank 1 SMN har i tillegg forpliktet seg til å støtte flere nasjonale og internasjonale avtaler, samt prinsipper og standarder, i arbeidet med å integrere bærekraft i forretningen³.

Sosial bærekraft handler om at virksomheter skal sikre anstendige arbeidsforhold og respekt for grunnleggende menneskerettigheter i sin egen virksomhet og i virksomhetens leverandørkjede og forretningsforbindelser. Gjennom «**Åpenhetsloven**⁴» er større virksomheter pålagt å vite hvilken risiko virksomheten har for å bryte grunnleggende rettigheter eller påvirke disse negativt. Loven gir også forbrukere rett til å få vite hvordan en vare eller tjeneste er blitt til.

«Grunnleggende menneskerettigheter» omfatter blant annet menneskerettsloven⁵, barnekonvensjonen⁶, og urfolkskonvensjonen⁷.

«Anstendige arbeidsforhold» omfatter grunnleggende rettigheter i arbeidslivet slik det fremgår av de internasjonalt anerkjente menneskerettighetene, blant annet nedfelt i ILOs kjernekonvensjoner, jf. ILOs erklæring om grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet (1998).

SpareBank 1 SMN med datterselskap er underlagt krav under Åpenhetsloven og skal utføre aktsomhetsvurderinger⁸ ved egen virksomhet, leverandørkjeden og forretningspartnere.

Det følger av Åpenhetsloven § 5 at virksomhetene skal offentliggjøre en redegjørelse for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelsen skal minst inneholde:

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

¹ <https://aarsrapport.smn.no/2022/>

² ESG står for Environmental, Social and Governance. (miljø, sosiale- og forretningsetiske forhold).

³ Se Årsrapport 2022 side 15-16

⁴ LOV 2021-06-18-99

⁵ Menneskerettsloven (LOV-2014-05-09-14) inkorporerer bla. den europeiske menneskerettighetskonvensjonen

⁶ FNs konvensjon om barnets rettigheter av 1989

⁷ ILO konvensjon nr. 169 om urfolk og stammefolk i selvstendige stater

⁸ Åpenhetsloven § 4

risiko for negative konsekvenser, og resultatet eller forventede resultater av disse tiltakene

2. Formål

SpareBank 1 SMN vil i det følgende redegjøre nærmere for aktsomhetsvurderinger utført som et ledd i arbeidet med å fremme grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt å sikre allmennheten tilgang til slik informasjon.

SpareBank 1 SMN har utarbeidet en felles redegjørelse som i utgangspunktet dekker hele konsernet. I den fasen av arbeidet man er i antas det dekkende, men ettersom arbeidet utvikles kan det være forskjeller som det bør redegjøres nærmere for. Ved vesentlige avvik vil det kommenteres særskilt.

3. Redegjørelse for aktsomhetsvurderingen

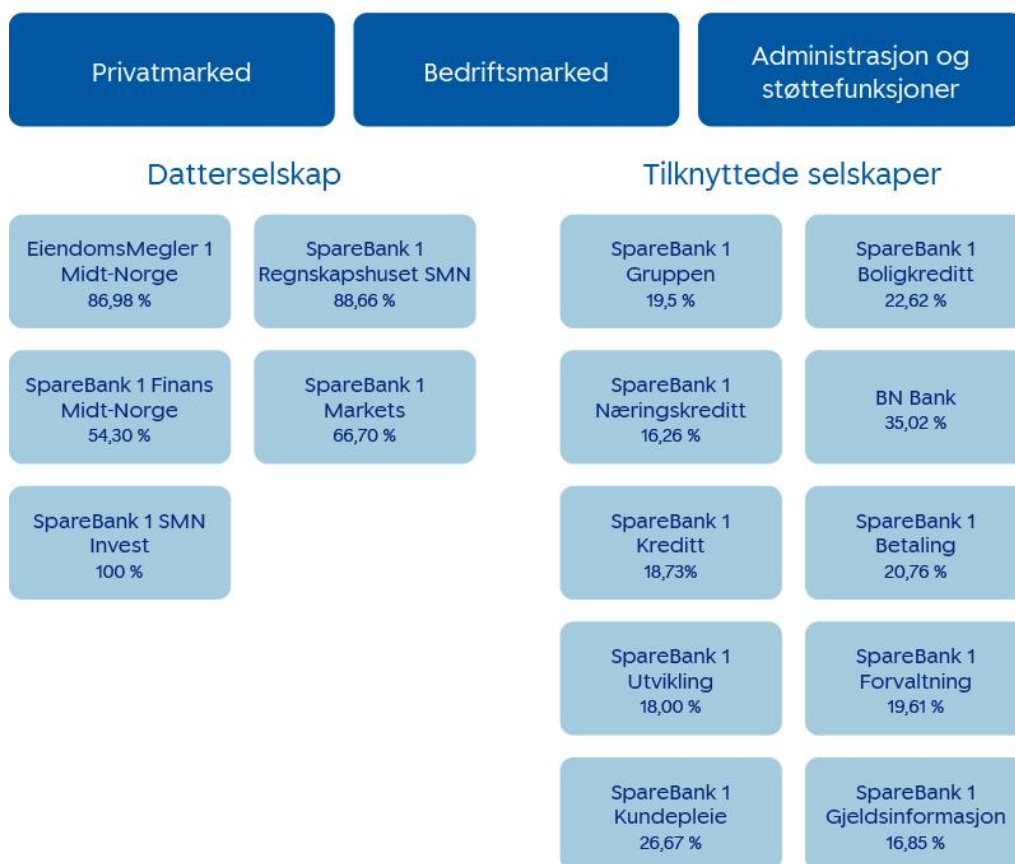
3.1 En generell beskrivelse av virksomhetens organisering, driftsområde, retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

3.1.1 SpareBank 1 SMN - organisering og forretningsvirksomhet

SpareBank 1 SMN er en selvstendig regional sparebank og driver bankvirksomhet i henhold til tillatelser og den til enhver tid gjeldende lovgivning. SpareBank 1 SMN er en del av et større konsern, hvor konsernet består av en sammenslutning av flere datterselskap. Inkludert datterselskap er det ved utgangen av 2022 cirka 1650 ansatte.

SpareBank 1 SMN er en av seks eiere i SpareBank 1-alliansen. Gjennom alliansen og bankens egne datterselskaper tilbys konkurransedyktige produkter innen finansiering, sparing, forsikring og betaling, eiendomsmegling, leasing, regnskapstjenester og kapitalmarkedstjenester.

Forretningsområder i SpareBank 1 SMN



Figur 1⁹

SpareBank 1 SMN har hovedkontor i Trondheim, og for øvrig spredt i regionen, med til sammen 68 kontorer, enkeltvis eller sammen med andre selskap i konsernet. Utlån til husholdninger og bedrifter er bankens kjernevirksomhet, samt betalingstjenester og innskudd. Gjennom investeringstjenester tilbys også kunder alternativ plassering av midler, hovedsakelig i fond. I tillegg gjennomføres egne direkte investeringer som et ledd i styring av likviditetsrisiko, og ved avtale om aktiv forvaltning ved SpareBank 1 Markets AS.

Datterselskap

EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS

Selskapet har 270 ansatte fordelt på rundt 30 kontorer i hele Trøndelag og Møre og Romsdal, og arbeider med bruktbolig-, nærings-, nybygg-, utleie-, og landbruksmegling.

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

Selskapet tilbyr leasing, næringslån, salgspantlån og fakturasalg til om lag 37.500

⁹ Oversikt over forretningsområder i SpareBank 1 SMN

privatkunder og 5800 bedriftskunder. Selskapet formidler sine produkter via eierbanker, bilforhandlere og direkte salg. SpareBank 1 Finans Midt- er representert i fylkene Trøndelag, Møre og Romsdal, Vestland, Vestfold og Telemark, Innlandet og Viken.

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN AS

Selskapet har rundt 520 medarbeidere på 42 steder i Trøndelag, Møre og Romsdal og i Innlandet. Selskapet er et fullverdig økonomi- og teknologihus, og er en av de tre største aktørene i regnskapsbransjen i Norge. I tillegg til tradisjonelle regnskapstjenester tilbyr selskapet rådgivningstjenester.

SpareBank 1 SMN Invest AS

SpareBank 1 SMN Invest AS er et heleid datterselskap av SpareBank 1 SMN, og eier aksjer og andeler i regionale vekstselskaper og fond. Aktiviteten i selskapet er redusert, og selskapet vil ikke investere i nye enkeltstående selskaper. Porteføljen vil derfor trappes ned over tid.

SpareBank 1 Markets¹⁰

SpareBank 1 Markets er et datterselskap av SpareBank 1 SMN. Selskapet er et verdipapirforetak med et komplett produktspekter, og har som ambisjon å være et ledende norsk kapitalmarkedsmiljø som i samarbeid med eierbankene kan levere alle kapitalmarkedstjenester.

3.1.2 Retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser -forankring

SpareBank 1 SMN har ambisjoner om å sikre tilstrekkelig oppmerksomhet i arbeidet med å fremme menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Det skjer gjennom involvering fra styret og videre ned i den operasjonelle virksomheten ved:

- Etablering av styringsdokument, og
- Ansvar for oppfølging

SpareBank 1 SMN har forankret arbeidet med bærekraft i styret og videre i den operasjonelle virksomheten. Det gjelder også arbeidet med å fremme grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ved interne retningslinjer og rutiner.

Styrets strategi omfatter bærekraft og er blant annet konkretisert ved vedtatt «Policy for bærekraft», samt «Policy for ivaretagelse av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.» Det implementeres også retningslinjer og rutiner for gjennomføring av aktsomhetsvurderingen.

Hovedansvar for oppfølging er lagt til Finansdirektøren ved «Innkjøp».

Det foreligger i tillegg en rekke vel etablerte policyer med retningslinjer innenfor følgende områder i SpareBank1 SMN som understøtter fremme av arbeidet med

¹⁰ Selskapet inkluderes ikke i denne redegjørelsen.

menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er detaljert omtalt i «Årsrapporten 2022»¹¹

- Policy vedr antihvitvasking
- Policy for antikorrupsjon
- Policy for personvern ved reguleringer av bruk av personopplysninger
- Redegjørelser for likestilling og tiltak for å oppfylle arbeidsgivers aktivitetsplikter
- Etiske retningslinjer i SpareBank 1 SMN
- Varslingsrutine i SpareBank 1 SMN etter arbeidsmiljøloven¹² er regulert gjennom implementerte retningslinjer og kanal for anonym varsling

Gjennom «Standard for innkjøp i SpareBank 1 SMN» er det etablert et rammeverk ved anskaffelser som skal sikre en helhetlig oppfølging ved anskaffelsesprosessen:



Figur 1: Anskaffelsesprosessen.

Formålet med standarden er å ivareta samtlige ledd i prosessen.

Standarden fastsetter krav til å benytte vedlegg om «Krav til leverandører om bærekraft og etisk forretningsvirksomhet» ved anskaffelser.

3.1.3 Varslingskanaler og klagemekanismer

Det er etablert en rutine for håndtering av spørsmål, varsling eller klage fra allmennheten vedrørende forhold knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Henvendelser skal skje til bærekraft@smn.no for spørsmål, varsling eller klage fra allmennheten ved forhold knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

3.2 Opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser som virksomheten har avdekket gjennom sine aktsomhetsvurderinger

SpareBank 1 SMN gjennomfører kartlegging med formål å avdekke faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Gjennomføring er basert på forholdsmessighet og med en risikobasert tilnærming.

Eksempler på hva som kan være risiko/ «negative konsekvenser»:

¹¹ Årsrapporten 2022 side 18 flg.

¹² Arbeidsmiljøloven § 2 A- 1 flg.

Eksempler på «grunnleggende menneskerettigheter «	Eksempler på sårbare grupper	Konkrete eksempler på risiko / negative konsekvenser
<ul style="list-style-type: none"> •Retten til liv og personlig frihet og sikkerhet •Retten til utdanning •Retten til yringsfrihet •Retten til personvern/privatliv •Retten til likestilling og ikke-diskriminering •Retten til foreningsfrihet •Forbud mot slaveri og <u>barnearbeide</u> <p>Virksomheten kan påvirke alle menneskerettighetene – ikke bare arbeidsrettigheter.</p> <p>Mennesker kan bli negativt påvirket på en rekke måter, og en bør være spesielt oppmerksomme på personer og grupper som har økt risiko for <u>sårbarhet eller marginalisering</u>.</p>	<ul style="list-style-type: none"> •Mennesker som lever i fattigdom •Migrantarbeidere •Personer med nedsatt funksjonsevne •Barn •Urfolk •Kvinner 	<ul style="list-style-type: none"> •Overdreven bruk av overtid •Lave lønninger som ikke dekker grunnleggende menneskelige behov •Regulære ansettelses, omgøelser •Forurensning eller ulykker •Diskriminering •Tvangsarbeid •Barnearbeide •Brudd på rett til privatliv •Manglende rett til fagorganisering •Seksuell trakassering •Risiko for arbeideres liv og helse •Ødeleggelse / forstyrrelse av urfolksområder

Tema	Nærmere om dette
Anstendige arbeidsforhold	Lønn, HMS, arbeidstid, sosiale rettigheter mv
Likestilling, like rettigheter og mangfold	Med likestilling menes likeverd, like muligheter og like rettigheter. Motsatsen til likestilling er diskriminering, som kort kan beskrives som usaklig forskjellsbehandling.
Involvering	Arbeidstakeres rett til fritt å danne og organisere seg i fagforeninger er en grunnleggende menneskerettighet og er viktig for å sikre anstendig arbeid, beskytte arbeiderrettigheter og fremme et trygt og sikkert arbeidsmiljø. Arbeidsgivere må respektere og legge til rette for at de ansatte fritt kan slutte seg til fagforeninger etter eget valg. Organisasjonsfriheten verner også retten til å ikke være organisert.
Varsling om kritikkverdige forhold	Et trygt yringsklima er nødvendig for at arbeidsgiver skal kunne ivareta plikter etter blant annet likestillingsloven og åpenhetsloven. Arbeidsgiver må få informasjon om for eksempel korrupsjon, uforvarlig arbeidsmiljø, diskriminering og trakassering, fare for klima og miljø, brudd på menneskerettighetene eller andre kritikkverdige forhold som er i strid med rettsregler, skriftlige etiske retningslinjer i virksomheten eller etiske normer som har bred tilslutning i samfunnet. Etter arbeidsmiljøloven er arbeidsgivere underlagt en særskilt plikt til å ha skriftlige rutiner for håndtering av intervevarslinger om kritikkverdige forhold

I det følgende redegjøres separat for egen virksomhet, og leverandørkjede/forretningspartnere.

3.2.1 Egen virksomhet

SpareBank 1 SMN sin forretningsvirksomhet drives i Norge og er hovedsakelig innenfor finansiering, en bransje som er klassifisert med lav iboende risiko i forhold til brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.¹³

Kontinuerlig arbeide med påvirkning

I SpareBank 1 SMN pågår et kontinuerlig arbeide for å sikre et felles verdsett, og at forretning og drift etterlever strategier som er nedfelt ved styret. Det er jevnlig opplæringsløp med formål å sikre at styringsdokument blir en integrert del av virksomheten. Etiske retningslinjer, policyer som ivaretar personvern, antikorrupsjon, antihvitvasking og arbeide med bærekraft er en del av dette. Rammeverk og operasjonelt arbeide vil bidra til å fremme menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det ligger i bunnen for all aktivitet som utøves ved forretningen, HR og innkjøp. Dette bidrar samlet sett til reduksjon av risiko for negative konsekvenser.

Aktivitet ved forretningen

Det er ikke gjennomført nærmere vurdering av forretningsvirksomheten gjennom kartlegging av kunder og påvirkning av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er derimot etablert en dialog mot næringslivskunder ved utlån, hvor det stilles spørsmål om bevissthet rundt forhold som er regulert under Åpenhetsloven. Det vil på sikt være aktuelt med nærmere kartlegging for å vurdere nærmere den risiko utadrettet virksomhet mot kunder representerer.

¹³ NACE kode 64

Egne investeringer vil også på sikt underlegges tilsvarende vurderinger i forhold til påvirkning av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Interne forhold ved anstendige arbeidsforhold

Ved egen virksomhet og anstendige arbeidsforhold er det gjennomført en kartlegging ved å se nærmere på følgende:

Tema	Nærmere om dette
Anstendige arbeidsforhold	Lønn, HMS, arbeidstid, sosiale rettigheter mv
Likestilling, like rettigheter og mangfold	Med likestilling menes likeverd, like muligheter og like rettigheter. Motsatsen til likestilling er diskriminering, som kort kan beskrives som usaklig forskjellsbehandling.
Involvering	Arbeidstakers rett til fritt å danne og organisere seg i fagforeninger er en grunnleggende menneskerettighet og er viktig for å sikre anstendig arbeid, beskytte arbeiderrettigheter og fremme et trygt og sikkert arbeidsmiljø. Arbeidsgivere må respektere og legge til rette for at de ansatte fritt kan slutte seg til fagforeninger etter eget valg. Organisasjonsfriheten verner også retten til å ikke være organisert.
Varsling om kritikkverdige forhold	Et trygt yringsklima er nødvendig for at arbeidsgiver skal kunne ivareta plikter etter blant annet likestillingsloven og åpenhetsloven. Arbeidsgiver må få informasjon om for eksempel korrupsjon, uforsvarlig arbeidsmiljø, diskriminering og trakassering, fare for klima og miljø, brudd på menneskerettighetene eller andre kritikkverdige forhold som er i strid med rettsregler, skriftlige etiske retningslinjer i virksomheten eller etiske normer som har bred tilslutning i samfunnet. Etter arbeidsmiljøloven er arbeidsgivere underlagt en særskilt plikt til å ha skriftlige rutiner for håndtering av internevarsler om kritikkverdige forhold

Det er gjennomført en dialog med leder av HR avdelingen, samt en gjennomgang av hvilke rutiner og redegjørelser som er på plass internt, som er av aktualitet i forhold til aktsomhetsvurderingen. Sentrale lovkrav er ivaretatt, med aktuelle redegjørelser, kanaler for varsling og oppfølging, samt fagforeningsfrihet og godt etablert samhandling med tillitsvalgte.

Innleie fra bemanningsforetak og konsulentbistand benyttes innenfor deler av virksomheten i SpareBank 1 SMN. I april 2023 ble regler for å leie inn arbeidstakere fra bemanningsforetak strammet inn. Det vil derfor være en relevant risiko som en bør se nærmere på i 2023.

Oppsummering

Det er gjennomført en kartlegging og vurdering av risiko etter beste skjønn som beskrevet ovenfor i dette punktet. Det er ikke avdekket vesentlige faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser ved kartlegging og risikovurdering av egen virksomhet. SpareBank 1 SMN vil følge opp nytt regelverk ved innleie av arbeidskraft i 2023.

3.2.2 Leverandører/forretningsforbindelser

3.2.2.1 Innledning

SpareBank 1 SMN har store deler av sine leverandører og forretningsforbindelser innenfor IKT, finansielle tjenester, konsulenttjenester, og kontormøbler. I tillegg er det leieforhold ved fysiske kontorer, samt markedsaktivitet. Leverandører vil for en stor del være fra det norske markedet, med unntak av innenfor IKT hvor avtaler kan være med større virksomheter i utlandet.

Det er etablert en rutine for innkjøp som beskrevet under punkt 3.1.2. I tillegg er det etablert nærmere prosessbeskrivelse for deler av aktsomhetsvurderingen.

Det gjennomføres kartlegging av leverandører, med fokus på de største avtalene først. Grunnlag for kartlegging og analyse av risiko vil være blant annet størrelse på avtalen, geografi, bransje/ produkt, antall underleverandører, om virksomheten er omfattet av Åpenhetsloven, samt eventuelle konkrete forhold ved den enkelte virksomhet.

SpareBank 1 SMN er en del av SpareBank 1- alliansen, som omtalt under 3.3.1. Det er en viktig del av leverandørkjeden til konsernet.

SpareBank 1 Utvikling DA - Felles innkjøp

Gjennom deltakelse i SpareBank 1 alliansen og felles innkjøp og/eller utkontraktering gjennom SpareBank 1 Utvikling DA¹⁴ er dette et viktig ledd i anskaffelser som gjennomføres i SpareBank 1 SMN konsernet. Anskaffelsene gjennom deltakelse i felles innkjøp er mangeartede, og gjelder blant annet IKT, software og hardware, kontor, møbler, annen infrastruktur og ulike konsulenttjenester.

Vesentlige deler av aktsomhetsvurderinger som gjelder store anskaffelser skjer gjennom det felles arbeide som utføres i SpareBank 1 Utvikling DA. Kartlegging av risiko og aktsomhetsvurderinger, samt redegjørelsen gjennomført sentralt er antatt tilstrekkelig. Dette arbeidet er en sentral del av grunnlaget for SpareBank 1 SMN sin etterlevelse av Åpenhetsloven.

SpareBank 1 SMN – felles funksjoner i konsernet ved HR, IT, Eiendom og Innkjøp

Gjennom felles funksjoner i konsernet er det flere felles etableringer som er aktuelle på tvers i konsernet.

3.2.2.2 Kartlegging og risikovurdering

Det er etablert rutine for innkjøp som beskrevet under punkt 3.1.2.

SpareBank 1 SMN har gjennom det arbeidet som er utført ved «felles innkjøp» ved SpareBank 1 Utvikling foretatt kartlegging og risikovurderinger som nærmere omtalt i SpareBank 1 SMN sin Årsrapport 2022¹⁵.

Nedenfor er tatt inn følgende resyme fra SpareBank 1 Utvikling sin redegjørelse:

Sitat «Som en del av aktsomhetsvurderingene har Allianseninnkjøp gjort en kategorivis risikovurdering av 249 eksisterende leverandører. Av disse ble 12 utvalgte leverandører fulgt nærmere opp innen bærekraft med dybdeundersøkelser. Status på bærekraftarbeidet for 36 leverandører (breddeundersøkelse) ble også undersøkt. Leverandører av møbler og IT-utstyr som PC og skjermer har blitt fulgt opp med dybdeundersøkelse p.g.a. potensiell risiko for negativ påvirkning av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjedene.

¹⁴ Se kart og beskrivelse av eierskap figur 1, punkt 3.1.1.

¹⁵ Se «Redegjørelse ved SpareBank 1 Utvikling DA» tatt inn som en del av dette dokumentet også i Årsrapporten 2022 for SpareBank 1 SMN side 44 flg.

Leverandører av IT-tjenester anses å ha mindre risiko, det samme gjelder konsultentselskaper og bemanningstjenester, men p.g.a. det store innkjøpsvolumet av disse tjenestene i alliansen anses det riktig at disse ble inkludert i dybdeundersøkelsen. Leverandørene i breddeundersøkelsen er leverandører som hovedsakelig har middels risiko, men som ikke ble inkludert i dybdeundersøkelsen. I breddeundersøkelse har 18 av 36 leverandører svarte på undersøkelsen, og de som ikke svarte vil bli fulgt opp i 2023.» Sitat slutt.

I SpareBank 1 SMN gjennomføres egne kartlegginger og risikovurderinger av leverandører og forretningsforbindelser som ikke representeres ved vurderinger under fellesinnkjøp.

Det er foretatt en foreløpig «grovsortering» av allerede inngåtte avtaler, basert på kategorisering etter bransjestandarder og med det iboende risiko, men ikke hensyntatt nærmere faktorer eller spesifikke forhold. Etter en slik sortering er det svært få som representerer en iboende «høy risiko»/ «rød risiko»¹⁶. Det vil i det videre arbeide i 2023 foretas ytterligere kartlegging og vurdering av risiko, og med prioritering innenfor leverandører klassifisert med iboende høy risiko. Dette må sees i sammenheng med arbeidet som pågår med å innhente «Leverandørerkjøring om bærekraft»¹⁷ hvor dette mangler på etablerte avtaler. Skjema er et ledd i tiltak for å påvirke og hindre negative konsekvenser. Videre oppfølging vil være en mer detaljert kartlegging – risikobasert- og med oppfølgings spørsmål, og eventuelt etter hvert samtaler med leverandører/forretningspartnere innenfor bransjer med høy risiko og / eller samlet høy risiko etter kartlegging.

I tillegg til faktorer som omtalt foran vil kanal for varsling og klager være et viktig verktøy for kategorisering.

3.2.3 Oppsummering

SpareBank 1 SMN har kommet godt i gang med arbeidet med kartlegging og risikovurdering. Det er så langt etter beste skjønn ikke avdekket vesentlig faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser ved leverandører og forretningspartnere. Det er allikevel slik at ytterligere kartlegging og oppfølging i 2023, vil gi ytterligere grunnlag for risikoklassifisering og med det et bedre grunnlag for vurdering av negativ risiko.

3.3 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

SpareBank 1 SMN vil fortsette å arbeide med opplæring internt og med kommunikasjon eksternt i tråd med sentrale verdier som er vedtatt gjennom strategier og policyer i virksomheten. Det gjelder antikorrupsjonsarbeidet,

¹⁶ Risiko er delt inn i ; Lav/1, middels/gul og høy/rød.

¹⁷ Skjema som ifølge innkjøpsrutine skal vedlegges avtaler som inngås.

antihvitvaskingsarbeid, personvern, ikke-diskriminering, arbeidsmiljøkrav mv i tillegg til føringer gjennom bærekraftarbeidet som omtalt ovenfor under punkt 3.1.2. I tillegg gjennomføres kontrolltiltak innenfor de ulike områdene, for eksempel for å hindre at SpareBank 1 SMN blir brukt i forbindelse med økonomisk kriminalitet.

Det planlegges videre å ha en gjennomgang av alle konsulent- og innleieavtaler i virksomheten, og vurdere disse opp mot regler som nylig trådte i kraft.

Klage- og varslingskanal vil følges opp og benyttes til videre evaluering av tiltak.

SpareBank 1 SMN kommuniserer ut forventinger mot alle leverandører og forretningspartnere, hvor det informeres om at virksomheten er omfattet av Åpenhetsloven. Videre stilles krav ovenfor leverandørene og forretningspartnerne våre som følge av at virksomheten er omfattet av Åpenhetsloven. Det sendes ut bærekrafterklæring til de som ikke har mottatt dette enda, samt løpende ved nye avtaler som inngås. Ytterligere skjema med spørsmål overfor utvalgte leverandører, vil bli fulgt opp med frist for å melde tilbake om forbedringer hvis det er påkrevet.

Mot næringslivskunder innenfor finansiering kommuniseres det, og stilles spørsmål om kunden har bevissthet blant annet om forhold under Åpenhetsloven.

Det foreligger ikke objektive målinger som bekrefter at tiltak som er iverksatt tar ned risikoen for negative konsekvenser, men det er rimelig å anta at fokus på området gjennom dialog og krav vil påvirke avtaleparter.

Det planlegges å følge opp arbeide videre gjennom 2023, med fortsatt forholdsmessig kartlegging og risikovurdering som grunnlag for eventuelle ytterligere tiltak mot enkeltleverandører. Herunder hvilken tilknytning virksomheten har til eventuelle negative konsekvenser.

Tiltaksbredden varierer fra oppfølging med forslag til forbedringer, både skriftlig og med oppfølgingsmøter, til vurdering av oppsigelse av avtalen. Siste må vurderes ut fra posisjon, samarbeid med andre aktører som er innkjøper mv.

Det er også naturlig å vurdere om standardklausuler/kontrakter med leverandører kan forbedres, herunder erklæringer som benyttes.

4. Oppsummering

SpareBank 1 SMN gjennomfører et løpende arbeide for å fremme grunnleggende menneskerettighet og anstendige arbeidsforhold. Det er fortsatt forbedringer ved arbeide som utføres som virksomheten vil følge opp.

SpareBank 1 SMN vil oppdatere redegjørelsen forløpende dersom det inntreffer endringer eller det avdekkes vesentlige brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold. Årlig oppdatering pr. 30.06 er minimum.

Signaturer

Redegjørelsen er underskrevet i henhold til regnskapsloven § 3-5, av daglig leder og styrets medlemmer i SpareBank 1 SMN.

Trondheim, 27. juni 2023

.....
Jan- Frode Janson
Konsernsjef

.....
Kjell Bjordal
Styrets leder

.....
Christian Stav
Styrets nestleder

.....
Mette Kamsvåg
Styremedlem

.....
Tonje Eskeland Foss
Styremedlem

.....
Freddy Aursø
Styremedlem

.....
Ingrid Finboe Svendsen
Styremedlem

.....
Kristian Sætre
Styremedlem

.....
Inge Lindseth
Styremedlem

.....
Christina Straub
Styremedlem

