

# Åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger

Styrebehandlet 22. juni 2023



# Åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Gjennom strengere krav til åpenhet og ansvarlighet, skal loven bidra til å forebygge menneskerettighetsbrudd og uanstendige arbeidsforhold hos selskapers forretningsforbindelser og leverandørkjeder. Lovkravet kommer som et resultat av høyere forventninger til at selskaper opptrer med økt ansvarlighet i sine verdikjeder. Hensikten er å fremme selskapers respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

En aktsomhetsvurdering innebærer å kartlegge og vurdere hvorvidt og i hvilken grad virksomheten, leverandørkjeden eller forretningspartnere har negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Her kan du lese om hvordan vi arbeider med aktsomhetsvurderinger i SpareBank 1 Forsikring.

## Om oss

Samfunnsansvar er naturlig integrert i vår forretningsstrategi, vår visjon og vårt samfunnsoppdrag. Vi tilbyr innskuddsbasert tjenstepensjon og lederpensjonsordninger i bedriftsmarkedet. I privatmarkedet tilbyr vi pensjonssparing med investeringsvalg i form av IPS og Pensjonssparekonto. Våre produkter distribueres i all hovedsak gjennom bankene i SpareBank 1-alliansen, forsikringsmeglerforetak, innkjøpsfelleskap, selskapets eget kundesenter og på digitale flater.

Selskapet vektlegger langsiktig verdiskaping og positive bidrag til samfunnet. Vi vil derfor samarbeide med partnere som deler disse verdiene. Minimumskrav for samarbeidet er at partnerne følger våre prinsipper for anstendige arbeidsforhold. Med anstendige arbeidsforhold menes arbeid som ivaretar grunnleggende menneskerettigheter og helse, miljø og sikkerhet på arbeidsplassen, og som gir lønn å leve av.

## Fremgangsmåte

Prosessen for selskapets aktsomhetsvurderinger bygger på seks trinn i tråd med OECD sin veileder for ansvarlig næringsliv. Selskapet har siden ikrafttredelsen av åpenhetsloven fokusert på de første to trinnene, og vil fortsette arbeidet med aktsomhetsvurderinger gjennom 2023 og i årene fremover.

1. Forankre ansvarlighet i bedriftens retningslinjer og styringssystemer.
2. Foreta aktsomhetsvurderinger ved å kartlegge og vurdere faktisk eller potensiell negativ påvirkning på ansvarlig næringsliv.
3. Stanse, forebygge og redusere disse.
4. Overvåke gjennomføring og resultater.
5. Kommunisere hvordan eventuell påvirkning er håndtert.
6. Sørge for gjenoppretting der det er påkrevd.

## Risiko- og vesentlighetsvurdering av leverandørkjeder og forretningspartnere

I 2022 gjennomførte vi flere arbeids- og forankringsmøter med selskapets leverandøransvarlige og ledere fra de ulike forretningsområdene, samt kontrollenhetene. I denne sammenheng ble det gjennomført en risikokartlegging av selskapets leverandører og forretningspartnere med hensyn til vesentlighet og risiko.

Vi hadde en risikobasert tilnærming til risikokartleggingen, hvor vesentlighetsgrensen ble satt på 1 million kroner ved kjøp av varer og tjenester fra våre leverandører/forretningspartnere. I vurderingen tok vi utgangspunkt i tre kriterier for å vurdere risiko for menneskerettighetsbrudd og uanstendige arbeidsforhold:

1. Om det er en leverandørkjede.
2. Link til selskapets forretning.
3. Risiko for brudd på anstendige arbeidsforhold og grunnleggende menneskerettigheter hos leverandør/forretningspartner.

### Forankring

I mai 2022 vedtok styret «Retningslinjer for ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold». Leverandøransvarlige i selskapet har ansvar for at leverandøren eller forretningspartneren er kjent med selskapets retningslinjer om ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Retningslinjene ble sendt til et utvalg av selskapets leverandører, forretningspartnere og forvaltere i juni 2022.

### Årlig redegjørelse for gjennomførte aktsomhetsvurderinger

Selskapet skal redegjøre for aktsomhetsvurderinger og offentliggjøre vurderingene innen 30. juni hvert år eller ved vesentlige endringer i risikobildet.

Våren 2023 ble fjorårets prosess for selskapets arbeid med åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger gjennomgått og vurdert som velegnet. Vi har derfor benyttet tilsvarende prosess for kartlegging og risikovurdering i aktsomhetsvurderingene i 2023.

Det er gjennomført en ny kartlegging av vesentlighet og risiko hos selskapets leverandører og forretningspartnere. Tilnærming og kriterier er de samme som ble lagt til grunn i 2022, og vi har hatt en tett dialog med SpareBank 1 Utvikling knyttet til leverandører og forretningspartnere som Alliansesamarbeidet har større rammeavtaler med.

I årets prosess og redegjørelse har selskapet i tillegg valgt å gjennomføre en aktsomhetsvurdering av en leverandør og leverandørkjede som ikke ble vurdert i 2022. PostNord Strålfors er en viktig leverandør og samarbeidspartner for oss, og har tidligere svart på en breddeundersøkelse fra allianseinnkjøp. Vi har i 2023 valgt å vurdere denne leverandøren grundigere gjennom å

- vurdere offentlig tilgjengelig informasjon, dokumentasjon, retningslinjer og rapporter fra morselskapet PostNord og datterselskapet PostNord Strålfors
- innhente informasjon om breddeundersøkelsen utført av SpareBank 1 Utvikling
- gjennomføre dialogmøte med leder for HR, Kommunikasjon og Compliance i PostNord Strålfors

Basert på innhentet informasjon og dialog med PostNord Strålfors, vurderer vi at leverandøren har et tydelig fokus på oppfølgingen av leverandørkjedene knyttet til papir og papirproduksjon. PostNord Strålfors informerer om at de vil se på leverandørkjedene knyttet til sin maskinpark som kan ha enkelte leverandører som må vurderes i tiden som kommer.

PostNord Strålfors vil fra 30. juni 2023 publisere sin redegjørelse og vi vil da vurdere om det er behov for en grundigere aktsomhetsvurdering.

### Lav risiko hos selskapets leverandører

Selskapet vurderer generelt at det er en lav risiko for brudd på anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter blant våre leverandører, forretningspartnere og forvaltere. Det skyldes hovedsakelig at vi benytter primært norske og nordiske leverandører, hvor arbeidsmiljølovens tariffestede rettigheter står sterkt. Våre største leverandører og forretningspartnere opererer for det meste innen IT, konsulentvirksomhet og kapitalforvaltning der risikoen for brudd vurderes som lav. Vi benytter i liten grad leverandører innenfor bransjer hvor det normalt foreligger noe større risiko for brudd på arbeidsmiljørettigheter.

### Håndtering av forespørsler om informasjon

Interessenter har ved skriftlig forespørsel rett på informasjon om hvordan selskapet håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser. Informasjon skal gis innen rimelig tid og senest innen tre uker etter at informasjonskravet er mottatt. Selskapet har utarbeidet rutiner for henvendelsene. Rutinene skal sikre åpenhet og transparens for interessenter som ønsker informasjon om hvordan vi arbeider for å bidra til å forebygge menneskerettighetsbrudd og uanstendige arbeidsforhold hos våre forretningsforbindelser og leverandørkjeder. Rutinene skal også sikre kunnskap og forståelse om åpenhetsloven i selskapet.