

Policy

Antikorrupsjon og bestikkelser



Versjon	Dato	Dokumenteier	Beslutning	Status
1.0	21.01.2021	Divisjon Konsernstab	Konsernledelsen	Vedtatt
2.0	7.08.2023	Divisjon Konsernstab	Konsernledelsen	Vedtatt

Innhold

1	BAKGRUNN.....	3
2	FORMÅL.....	3
3	MÅLGRUPPE.....	3
4	DEFINISJONER OG BEGREPER.....	3
5	PRINSIPPER OG FORPLIKTELSER.....	4
5.1	Strategiske retningslinjer.....	4
5.2	Forpliktelser	4
5.3	Krav og forventninger til kunder, leverandører og samarbeidspartnere	5
6	ANSVAR, STYRING, OPPFØLGING OG OVERTREDELSE.....	5
7	RAPPORTERING	6
8	KONTROLL/OVERVÅKING	6
9	DOKUMENTREVISJON.....	6

1 BAKGRUNN

Sparebanken Sør skal bidra til langsiktig verdiskaping gjennom bærekraftig vekst og utvikling i landsdelen. For Sparebanken Sør innebærer ansvaret for bærekraftig utvikling at banken skal bidra til positiv utvikling innenfor ESG (enviromental, social og governance), dvs. miljø og klima, sosiale forhold og virksomhetsstyring, samt ivareta bankens samfunnsansvar i områder der banken har sin virksomhet. Arbeidet med bærekraft skal styrke bankens konkurransekraft og redusere risikoen gjennom å stille krav til våre kunder og samarbeidspartnere.

Antikorrupsjonsarbeidet er innarbeidet i Sparebanken Sørs arbeid med bærekraft.

2 FORMÅL

Denne policyen skal gi føringer for bankens holdninger til og arbeid med å forebygge korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger.

3 MÅLGRUPPE

Policyen skal gjelde for konsernet.

4 DEFINISJONER OG BEGREPER

Følgende begreper er sentrale innenfor området:

- **Korrupsjon**

Med korrupsjon forstås:

- for seg selv eller andre å kreve, motta eller akseptere et tilbud om en utilbørlig fordel i anledning av utøvelsen av stilling, verv eller utføringen av oppdrag, eller
- å gi eller tilby noen en utilbørlig fordel i anledning av utøvelsen av stilling, verv eller utføringen av oppdrag.

En slik utilbørlig fordel kan være i form av penger, gaver eller tjenester.

- **Påvirkningshandel**

Med påvirkningshandel forstås:

- for seg selv eller andre å kreve, motta eller akseptere et tilbud om en utilbørlig fordel for å påvirke utøvelsen av en annens stilling, verv eller utføring av oppdrag, eller
- å gi eller tilby noen en utilbørlig fordel for å påvirke utøvelsen av en annens stilling, verv eller utføring av oppdrag.

- **Tilretteleggelsespenger**

Med tilretteleggelsespenger forstås:

- betaling for en tjeneste man i utgangspunktet har krav på å motta uten slik betaling

5 PRINSIPPER OG FORPLIKTELSER

5.1 Strategiske retningslinjer

Sparebanken Sør har følgende strategiske retningslinjer for antikorrupsjonsarbeidet:

- nulltoleranse for korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger
- skal arbeide aktivt med etikk, antikorrupsjon og antibestikkelser
- skal aktivt bidra til å forhindre korrupsjon og bestikkelser

For Sparebanken Sør betyr dette at:

- bankens holdning til korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger er tydelige kommunisert overfor ansatte, medlemmer i styrende organer, kunder, leverandører og samarbeidspartnere
- banken og bankens medarbeidere ikke skal motta korrupsjon eller bestikkelser fra kunder, leverandører eller andre
- banken og bankens medarbeidere ikke skal gjøre bruk av korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger for å fremme bankens eller egne interesser
- banken ikke skal gi politiske bidrag, det vil si økonomisk støtte til politiske partier
- banken og bankens medarbeidere skal bidra til å forhindre korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger i form av pengetransaksjoner gjennom banken
- banken ikke ønsker å ha forretningsmessige forbindelser eller annet samarbeid med kunder, leverandører og samarbeidspartnere som er involvert i korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger

5.2 Forpliktelser

Sparebanken Sør forplikter seg til å følge all lovgivning som er relevant for vår virksomhet, og arbeide aktivt for å sørge for at våre kunder, samarbeidspartnere og leverandører følger lovgivningen som er relevant for deres virksomhet i de markedsområder de opererer i.

Policy for anti-korrupsjon skal understøtte, samspille med og ivareta retningslinjer fra:

- Strategi bærekraft
- Bankens etiske retningslinjer
- Bankens policy for interessekonflikter
- Bankens rammeverk for å motvirke terrorfinansiering og hvitvasking
- Relevante lover, forskrifter og myndighetsfastsatte retningslinjer

FN Global Compact

Sparebanken Sør har tilsluttet seg FNs Global Compact 10 prinsipper for ansvarlig næringsliv, hvor følgende prinsipper er sentrale når det gjelder anti korrupsjonsarbeid:

- Prinsipp 10: Vi skal bekjempe enhver form for korrupsjon, inkludert utpressing og bestikkelser

UNEP Principles for Responsible Banking

Sparebanken Sør har også tilsluttet seg FNs miljøprogram, UNEP Principles for Responsible Banking, hvor følgende prinsipper er sentrale når det gjelder antikorrupsjonsarbeid:

- Prinsipp 3: Vi jobber med kundene våre på ansvarlig vis for å oppfordre til bærekraftig praksis og muliggjøre økonomiske aktiviteter som skaper økt velstand for dagens og fremtidige generasjoner.

- Prinsipp 5: Vi vil implementere disse prinsippene gjennom effektiv forretningsetisk styring og en ansvarlig bankkultur som viser våre ambisjoner og ansvarlighet ved å sette offentlige mål som er relatert til områdene der vi har størst innvirkning.

FNs bærekraftsmål

FNs bærekraftsmål ble vedtatt i 2015 og er en global plan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene. Planen består av 17 mål som kalles verdens felles veikart for en bærekraftig utvikling. Sparebanken Sør støtter alle de 17 bærekraftsmålene.

Følgende bærekraftsmål er sentrale når det gjelder anti korrupsjonsarbeid:

- SDG 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst.
- SDG 10: Mindre ulikhet.
- SDG 16: Fred og rettferdighet

5.3 Krav og forventninger til kunder, leverandører og samarbeidspartnere

Det forventes at kunder og leverandører i sin virksomhetsstyring også vektlegger å følge de forpliktelser og prinsipper som gjelder for Sparebanken Sørs antikorrupsjons arbeid.

6 ANSVAR, STYRING, OPPFØLGING OG OVERTREDELSE

Styret og konsernsjef har det øverste ansvaret for bankens arbeid med antikorrupsjon i forhold til at bankens ansatte hverken skal motta eller gjøre bruk av korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger. De har videre delegert ansvaret til konserndirektør stab.

Juridisk direktør har i egenskap av å være bankens antihvitvaskingsansvarlig, ansvaret for de elementer som inngår i bankens arbeid med økonomisk kriminalitet, antihvitvask og antiterrorfinansiering.

Konserndirektører for PM, BM og Kapitalmarked har ansvaret for at banken ikke etablerer kundeforhold med eller yter kreditt til kunder som er involvert i korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger.

Den enkelte divisjonsdirektør/konserndirektør er ansvarlig for at retningslinjene i dette dokument gjennomføres og overholdes i den daglige virksomheten i eget forretningsområde. Ansvarer inkluderer løpende kontroll av om det foreligger forhold hvor korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger kan oppstå, herunder om retningslinjene er tilstrekkelige for å forhindre risiko for slike brudd på retningslinjene. Dersom retningslinjene ikke anses tilstrekkelige, skal beslutninger som er nødvendige for at banken skal opptre i samsvar med god forretningsskikk treffes.

Alle ledere skal sørge for at virksomheten innen eget ansvarsområde skjer i henhold til kravene i dokumentet. Ledere er videre ansvarlig for å kommunisere retningslinjene og skal gi råd om forståelse og praktisering. Ledere med personalansvar er ansvarlig for at «Policy for antikorrupsjon og bestikkelser», gjennomgås sammen med aktuelle ansatte minimum en gang per år.

Alle medarbeidere i banken har et selvstendig ansvar for å sikre etterlevelse av bankens policy for antikorrupsjon og de kontrolltiltak som er etablert for å forhindre korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger.

Alle medarbeidere i banken skal i forbindelse med avtaleinngåelser, utbetalinger, herunder kostnadsrefusjoner og andre relevante aktiviteter, utøve kritisk sans for å avdekke potensiell korrupsjon, påvirkningshandel, bestiktelser og bruk av tilretteleggelsespenger.

Sparebanken Sør forutsetter at alle medarbeidere gjør seg kjent med, og utfører sitt arbeid i samsvar med det som er nedfelt i dette dokument, og i aktuelle lover, regler og rutiner. Overtredelser vil kunne få konsekvenser for arbeids- og ansettelsesforholdet.

Mer informasjon om ansvar, styring, organisering og rapportering fremgår av styringsdokumentet Strategi Bærekraft.

7 RAPPORTERING

Ansatte som får kjennskap til tilfeller av korrupsjon, påvirkningshandel, bestiktelser eller bruk av tilretteleggelsespenger plikter å varsle gjennom Sparebank Sørs varslingskanal eller til nærmeste leder. HR skal årlig utarbeide en rapport over behandlede varsler om korrupsjon, påvirkningshandel, bestiktelser eller bruk av tilretteleggelsespenger.

8 KONTROLL/OVERVÅKING

Førstelinje-kontroll

De forskjellige forretningsområder utarbeider selv kontrollplaner som skal sikre den daglige etterlevelse av lovkrav og styringsdokumenter. Årlig og løpende identifisering og risikovurdering av risiko for korrupsjon og bestiktelser danner grunnlag for førstelinjekontroll av etterlevelse. Risikoer vurderes, og kontroller og eventuelle tiltak skal gjennomføres og dokumenteres som en del av internkontrollen.

Andrelinje-kontroll

Compliance og Risikostyring danner andrelinjeforsvar og kontrollerer etterlevelsen gjennom uavhengige stikkprøvekontroller og vurderinger. Etterlevelsen rapporteres gjennom kvartalsvis compliancerapport til styret og konsernledelsen.

Tredjelinje-kontroll

Internrevisjonen utgjør bankens tredjelinje. Funksjonen rapporterer direkte til styret og er uavhengig av administrasjonen.

9 DOKUMENTREVISJON

Behandling av Policy Antikorrupsjon revideres og vedlikeholdes jevnlig, og besluttet minst årlig av konsernledelsen.