

Policy nye og endrede produkter, tjenester, rutiner, prosesser og systemer



Versjon	Dato	Dokumenteier	Beslutning	Status
1.0	07.05.2021	Risikostyring	Konsernledelsen	Vedtatt

Innhold

1	BAKGRUNN	3
2	FORMÅL	3
3	MÅLGRUPPE.....	3
4	RETNINGSLINJER FOR GODKJENNING AV NYE OG ENDREDE PRODUKTER, TJENESTER, RUTINER, PROSESSER OG SYSTEMER.....	3
5	ORGANISERING	4
6	OPPFØLGING OG RAPPORTERING	5

1 BAKGRUNN

Sparebanken Sørs misjon er å «Skape bærekraftig vekst og utvikling for vår landsdel».

Arbeidet med bærekraft, (ESG - Environmental, Social and Governance), som omfatter klima og natur, sosiale forhold og virksomhetsstyring, er en naturlig videreutvikling av den rollen banken har spilt gjennom snart 200 år. For Sparebanken Sør innebærer ansvaret for bærekraftig utvikling at banken skal bidra til positiv utvikling innenfor ESG, samt ivareta bankens samfunnsansvar i områder der banken har sin virksomhet. Arbeidet med bærekraft skal styrke konkurransekraft og redusere bankens ESG risiko. Banken skal som arbeidsgiver, investor, långiver og leverandør av finansielle produkter og tjenester, bidra til bærekraftig vekst gjennom å forsterke positive og redusere negative påvirkninger på mennesker, samfunn, klima og natur.

Sparebanken Sør sin policy skal sikre at banken produkter, tjenester, rutiner, prosesser og systemer ikke medvirker til brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, terrorfinansiering, data- og informasjonssikkerhet, brudd på produkt- og tjenesteinformasjon, merking og markedsføring, alvorlig skade på klima og natur eller andre handlinger som er uetiske.

2 FORMÅL

Policyen gjelder etablering av nye og endring av eksisterende produkter, tjenester, rutiner, prosesser og systemer. Policyen skal sikre at Sparebanken Sør i forbindelse med kjøp, salg og distribusjon av produkter og tjenester opptre som en ansvarlig aktør, og bidrar til en bærekraftig utvikling.

Policyen angir retningslinjer for godkjenning av at bankens produkter og tjenester samsvar med regulatoriske krav og bankens ESG strategi og policy.

3 MÅLGRUPPE

Alle i Sparebanken Sør som har et produkt-, tjeneste-, rutine, prosess- eller systemansvar, skal ha lest og satt seg inn i denne policyen. Ansatte som er involvert i produktutvikling eller endringer knyttet til produkt-, tjeneste-, rutine, prosess- eller systemansvar, skal ha god forståelse av hvordan risiko kan påvirkes gjennom endringer i det aktuelle produkt, rutine, prosess eller system.

4 RETNINGSLINJER FOR GODKJENNING AV NYE OG ENDREDE PRODUKTER, TJENESTER, RUTINER, PROSESSER OG SYSTEMER

Retningslinjene skal sikre at alle nye eller vesentlige endrede produkter, tjenester, rutiner, prosesser og systemer i Sparebanken sør gjennomgår en konsistent og tilstrekkelig godkjenningsprosess før de lanseres.

Retningslinjene skal også bidra til at banken oppfyller regulatoriske krav herunder:

- Forskrift om risikostyring og internkontroll § 6.1
- Basel Committee on Banking Supervision: Principles for the sound management of operational risk
- Finanstilsynets modul for Operasjonell risiko
- EBA / GL / 2017 / 11 Retningslinjer vedrørende «Internal Governance»
- IKT-forskrift § 3 (fastsatte kriterier for akseptabel risiko)
- Personopplysningsloven herunder GDPR
- Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 7 (3)

Retningslinjene skal sikre at alle relevante risikoer blir identifisert og analysert, for at banken ikke skal eksponeres for uønsket risiko.

Retningslinjene skal også sikre at alle relevante lover, forskrifter og interne styringsdokumenter etterleves. Dette omfatter bl.a. vurderinger av:

- Risiko for manglende etterlevelse av lover, forskrifter og interne styringsdokumenter
- Risikoer knyttet til produkt-, tjenester-, prosess og systemrisiko
- Risiko for brudd på personvern og IT-sikkerhet
- Risiko for hvitvasking og terrorfinansiering

Prosesen skal også inkludere en vurdering av ESG, hvor følgende forhold skal vurderes:

- Hvilken risiko representerer saken mht påvirkning på klima og natur
- Hvilken risiko representerer saken mht brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter
- Hvilken risiko representerer saken mht likestilling og mangfold
- Eventuelle andre ESG risikoer som ikke er dekket av øvrige punkter i analysen

Retningslinjene for godkjenning skal dessuten bidra til at bankens produkter blir utformet, kommunisert og markedsført på en slik måte at:

- Potensiell skade, tap eller andre negative konsekvenser for kundene unngås
- Risikoen for interessekonflikter minimeres

Det foreligger en egen rutine med tilhørende analyse for godkjenning, «Risikovurdering av endringer eller etablering av nye produkter, tjenester, rutiner, prosesser og systemer».

For produkter, tjenester, rutiner, prosesser og systemer der banken bare har en distributørrolle gjelder følgende overordnede krav og prinsipper:

- Banken må bygge på informasjonen fra leverandøren, samt selv ha relevant kunnskap og evne til å avgjøre om en forbruker tilhører det markedesegmentet som leverandøren har definert
- Banken må benytte mottatt informasjonen fra leverandøren og gi kundene en beskrivelse av produktets hovedegenskaper, dets risiko og den totale prisen på produktet som skal betales
- Hvis banken identifiserer eventuelle problemer med produkttegenskapene, produktinformasjonen eller markedesegmentet skal banken straks informere produsenten om problemet
- Vurdere om produktet/løsningen/prosessen har positiv eller negativ innvirkning på ESG temaer som beskrevet over for egne produkter

5 ORGANISERING

Den enkelte divisjon/produkteier/systemeier er ansvarlig for at policy og rutinen etterleves og har ansvar for å initiere risikovurdering av produkt, prosess eller system når dette er aktuelt.

Divisjon Risikostyring er ansvarlig for policy og risikovurderingsrutine, og skal involveres i prosessen rundt risikovurderinger. Risikostyring sørger for at AHV-ansvarlig, Personvernombudet, Compliance, Virksomhetsarkitekt, IT-drift / IT-utvikling, Bærekraft og Risikostyring gjennomgår sine områder og gir utfyllende kommentarer ved behov.

6 OPPFØLGING OG RAPPORTERING

Etter lansering av et nytt eller vesentlig endring i produkt, tjeneste, rutine, prosess eller systemer, skal det gjennomføres en løpende overvåking for å sikre at det ikke oppstår eller har oppstått hendelser hvor kunder eller bankens interesser blir negativt berørt, eller at man ikke oppnår ønsket effekt.

Det er respektive fagansvarlige som har ansvar for systematisk å følge opp sin portefølje, og gjøre løpende vurderinger knyttet til feil, behov for sanering, risikoreducerende tiltak eller andre endringer.

Fagansvarlig skal gjennomføre en årlig vurdering for å kartlegge risiko og om det er behov for endringer i produkt- tjeneste- eller systemporteføljen.