

# Policy for anti-korrupsjon

---

*Vedtatt i styret i SpareBank 1 Østlandet 30. mars 2023*

## Innhold

1.	INNLEDNING	2
1.1	FORMÅL	3
1.2	SENTRALE FØRINGER OG RAMMEBETINGELSER	3
1.3	DEFINISJONER OG BEGREPER	3
2.	STRATEGISK MÅLBILDE	4
3.	KRITISKE SUKSESSFÅKTORER	4
4.	ROLLER OG ANSVAR	6
5.	EVALUERING OG OPPFØLGING	6

<b>Eier</b>	Konserndirektør HR og Juridisk Eldar Kjendlie
<b>Besluttet av</b>	Styret
<b>Status</b>	Vedtatt
<b>Versjon</b>	2.0
<b>Opprettet</b>	29.08.2019
<b>Sist endret</b>	30.3.2023
<b>Antall sider</b>	6

### Revisjonshistorikk

Dato	Versjon	Beskrivelse	Forfatter	Godkjent
29.08.2019	1.0	Ny policy godkjent av styret	Konserndirektør HR og Juridisk	Styret
03.03.2021	2.0	Forslag til revidert policy godkjent av styret <ul style="list-style-type: none"> <li>Omarbeidet for å samsvare med ny fastsatt struktur for styringsdokumenter i SpareBank 1 Østlandet.</li> <li>To nye formuleringer for å oppfylle forventninger i Wolfsbergskjemaet</li> <li>Presisering av at konserndirektør HR og Juridisk har ansvaret for å håndtere saker med mistanke om ansatte involvert i korrupsjon</li> <li>Ny henvisning til bankens generelle beredskapsplaner</li> </ul>	Konserndirektør HR og Juridisk	Styret
30.3.2023	2.1	Mindre korrigeringer i kap 1.2	Konserndirektør HR og Juridisk	

## 1. INNLEDNING

## 1.1 Formål

Formålet med policy for antikorrupsjon er å gi føringer for konsernets holdninger til og arbeid med å forebygge korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger.

## 1.2 Sentrale føringer og rammebetingelser

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

- Strategi for samfunnsansvar og bærekraft
- Konsernets etiske retningslinjer
- Retningslinjer for å identifisere og motvirke interessekonflikter
- Relevante lover, forskrifter og myndighetsfastsatte retningslinjer

## 1.3 Definisjoner og begreper

Følgende begreper er derfor sentrale innenfor området:

- *Korrupsjon*  
Med korrupsjon forstås:  
a) 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  
b) 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:  
a) 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  
b) å gi eller tilby noen en utilbørlig fordel for å påvirke utøvelsen av en annens stilling, verv eller utføring av oppdrag.
- *Tilretteleggelsespenger («Facilitation payments»)*  
Med tilretteleggelsespenger forstås betaling for en tjeneste man i utgangspunktet har krav på å motta uten slik betaling

## **2. STRATEGISK MÅLBILDE**

---

### **2.1 Målbilde**

Konsernet:

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

### **2.2 Kritiske suksessfaktorer**

Følgende vurderes som de viktigste kritiske suksessfaktorer:

- Tydelige ansvarsforhold, inkludert styrets og ledelsens involvering
- Regelmessig opplæring av og informasjon til ansatte
- Riktige holdninger, kultur og verdier
- Regelmessige og dokumenterte risikovurdering på korrupsjons- og bestikkelsesområdet
- Hensiktsmessige, risikobaserte internkontroll-tiltak for å forhindre, avdekke og eventuelt håndtere tilfeller av korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger
- Effektive og hensiktsmessige kanaler for å løfte frem utfordringer og bekymringer, herunder varslingskanaler med mulighet for anonym varsling
- Policy, retningslinjer og hensiktsmessige kontrolltiltak i forhold til interessekonflikter og inhabilitet
- Policy, retningslinjer og hensiktsmessige kontrolltiltak i forhold til anti hvitvasking og anti terrorfinansiering – inkludert tiltak for å verifisere reelle rettighetshavere for juridiske kunder
- Klare krav og forventninger til våre kunder i forbindelse med kundeetablering og kredittgivning
- Klare krav og forventninger til våre leverandører og samarbeidspartnere i forbindelse med innkjøpsprosesser og i kontrakter hva gjelder korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger
- Klare retningslinjer for gaver, utgiftsdekning, tjenester og representasjon - både hva gjelder å motta og å gi gaver
- Betaling av reiser, middager og arrangementer for kunder eller andre skal ha en klar forretningsmessig begrunnelse, være rimelige og vel dokumentert og skje i åpenhet
- Åpenhet (transparens) relatert til bankens involvering i lobbying-virksomhet
- Åpenhet om hovedelementene i bankens policy og program på området

## **3. STYRINGS- OG KONTROLLSTRUKTUR**

---

### **3.1 Beslutningsstrukturer**

Policy for anti korrupsjon besluttet av styret.

Denne policyen legger rammer for håndteringen av korrupsjonsrisiko i hele konsernet, men forutsetter vedtak av det enkelte selskapsstyre. Ved implementering av strategien i datterselskaper skal rammeverket implementeres i størst mulig grad, men da ut fra det enkelte datterselskapets omfang og risikobilde. Alle formelle lov- og forskriftskrav til virksomhetene skal imidlertid oppfylles.

### 3.1.1 Prosesser og virkemidler

Dette innebærer at:

- bankens holdning til korrupsjon, påvirkningshandel, bestiktelser 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 bestiktelser fra kunder, leverandører eller andre
- banken og bankens medarbeidere ikke skal gjøre bruk av korrupsjon, påvirkningshandel, bestiktelser og bruk av tilretteleggelsespenger for å fremme bankens eller egne interesser
- banken ikke skal gi såkalte politiske bidrag, det vil si økonomisk støtte til eller promotering av politiske saker
- banken og bankens medarbeidere skal utøve særlig aktsomhet og varsomhet ved interaksjon med myndighetene og offentlig ansatte, herunder i forbindelse med bl.a. offentlige anskaffelsesprosesser og i forbindelse med søknader om godkjenninger, tillatelser og konsesjoner
- banken og bankens medarbeidere skal bidra til å forhindre korrupsjon, påvirkningshandel, bestiktelser 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, bestiktelser og bruk av tilretteleggelsespenger
- banken arbeider aktivt for å kartlegge våre kunders, leverandørers og samarbeidspartneres holdninger til og tiltak mot korrupsjon, påvirkningshandel, bestiktelser og bruk av tilretteleggelsespenger
- det eksisterer et absolutt forbud mot forfalskning av regnskaper, offentlig tilgjengelige rapporter for øvrig, myndighetsrapportering og all annen dokumentasjon

### 3.2 Sentrale roller og ansvarsområder

Følgende roller med påfølgende beskrivelse av ansvar er sentrale:

**Konserndirektør HR & Juridisk** har det overordnede ansvaret for bankens arbeid med anti-korrupsjon i forhold til at bankens ansatte hverken skal motta eller gjøre bruk av korrupsjon, påvirkningshandel, bestiktelser og bruk av tilretteleggelsespenger – samt ansvaret for å håndtere eventuelle saker med mistanke om at ansatte har vært involvert i korrupsjon.

**Konserndirektør forretningsdrift** (i egenskap av å være bankens anti hvitvaskingsansvarlige) har ansvaret for de elementer som inngår i bankens arbeid med økonomisk kriminalitet, anti hvitvask og anti terrorfinansiering.

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

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

Alle ledere og 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.

Alle ledere og medarbeidere forventes å varsle i henhold til fastsatte retningslinjer dersom de blir kjent med tilfeller av korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger.

**Compliancefunksjonen** har ansvaret for utforming og gjennomføring av relevante etterlevelseskontroller, samt fremme forslag til forbedringstiltak ved behov. Etterlevelsen rapporteres gjennom kvartalsvis compliancerapport til styret og konsernledelsen.

## **4. AVVIKSHÅNDTERING OG OPPFØLGING**

---

### **4.1 Tidspunkt for revisjon**

Dokumentet skal gjennomgås minimum årlig og oppdateres ved behov. Basert på gjennomgåelsen skal dokumentet fremlegges for styret til beslutning.

## **5. BEREDSKAPSPLANER**

---

Konsernets generelle beredskapsplaner gjelder innenfor dette området.