

Policy for ivaretagelse av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Innholdseier	Konsernsjef
Innholdsansvarlig	Konserndirektør konsernfinans og eierstyring
Informasjonsklassifisering	Åpen
Gjelder for	SpareBank 1 SMN og datterselskaper
Godkjenningsnivå	Styret i SpareBank 1 SMN
Først godkjent	01. mars 2023
Sist revidert	19. juni 2024
Krav om godkjenning i styret i datterselskap	Ja

Innhold

1. Bakgrunn og Formål	3
1.1 Bakgrunn	3
1.2 Formål.....	3
1.3 <i>Sammenheng med andre styringsdokument</i>	3
2. Definisjoner	4
3. Målgruppe - Hvilke foretak i SpareBank 1 SMN konsern omfattes	4
4. Styrende prinsipp og krav Regulatoriske krav – hvilke plikter følger av Åpenhetsloven m.fl.	5
4.1 Hvilke plikter følger av Åpenhetsloven.....	5
4.2 Samspillet med annet regelverk	5
5. Aktsomhetsvurderinger (§ 4)	6
5.1 Overordnet	6
5.2 Prioriteringer – avgrensning – forholdsmessig.....	6
5.3 Aktsomhetsvurdering -steg i prosessen	8
6. Risikovurderinger	9
7. Retningslinjer og rutiner	10
8. Opplæring	10
9. Formål og behandlingsgrunnlag iht personopplysningsloven og GDPR	10
10. Redegjørelse og offentliggjøring (§ 5)	10
10.1 Redegjørelsen.....	10
11. Informasjonsplikten og behandling av krav om informasjon (§ 6)	11
11.1 Informasjonsplikten	11
11.2 Virksomhetenes behandling av informasjonskrav Informasjon skal gis skriftlig og være dekkende og forståelig.	11
12. Organisering, roller og ansvar	12
12.1 Styret	12
12.2 Administrasjonen.....	12
12.3. 6 Risikostyring	13
12.3 7 Øvrige områder- roller og ansvar	13
13 Forvaltning og revisjon av policy	13
14 Referanser og relevante koblinger	14

1. Bakgrunn og Formål

1.1 Bakgrunn

SpareBank 1 SMN skal stimulere til en bærekraftig utvikling av vår region. Det er forankret som en strategisk prioritering i konsernstrategien. Konsernets bærekraftstrategi skal muliggjøre våre finansielle mål og skape verdier for kunder, eiere og ansatte gjennom å være en:

- Pådriver for grønn omstilling
- Partner for inkluderende samfunnsutvikling
- Veiviser for ansvarlig forretningskultur

Sosial bærekraft handler om at virksomheter skal sikre anstendig arbeidsforhold og respekt for grunnleggende menneskerettigheter i sin egen virksomhet og i virksomhetens leverandørkjede og forretningsforbindelser.

SpareBank 1 SMN har forpliktet seg til å følge internasjonale standarder for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Gjennom «Åpenhetsloven¹» 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. Flere av FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter reflekteres i loven.

1.2 Formål

Formålet med denne policyen er å sikre at SpareBank 1 SMN følger opp sosial bærekraft gjennom verdikjeden i henhold til Åpenhetslovens krav ved å i) forebygge og avdekke om virksomheten bidrar til negative konsekvenser i forhold til grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold og ii) sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheten håndterer negative konsekvenser.

1.3 *Sammenheng med internasjonale forpliktelser*

SpareBank 1 SMNs påvirkning i forhold til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold vil være gjennom egen virksomhet hvor man har direkte påvirkning ved innretning av arbeidsforhold og levevilkår, samt ansvarlige verdikjeder i egen virksomhet. Samtidig kan man påvirke omgivelser gjennom ansatte, innleid arbeidskraft og lokalsamfunnet gjennom leverandører og kunder som sluttbrukere av tjenester og varer.

Gjennom UNGP² er det tydeliggjort et ansvar for menneskerettigheter, noe som for øvrig er integrert også i OECDs retningslinjer for multinasjonale selskap³ som ledende internasjonal standard for ansvarlig næringsliv. Grunnleggende ansvar som fastslått gjennom FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter

¹ LOV 2021-06-18-99

² FNs veiledende prinsipper om næringsliv og menneskerettigheter

³ OECDs veileder for aktsomhetsvurdering for ansvarlig næringsliv

fra 1966, FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter fra 1966 og ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet bør følges av et ansvarlig næringsliv. Det påligger et særlig ansvar for å vise oppmerksomhet overfor individer som tilhører sårbare grupper og som kan være særlig utsatt for brudd på menneskerettigheter og diskriminering.

Gjennom UNGP og OECDs retningslinjer fastslås av ansvarlige virksomheter gjennomfører aktsomhetsprosesser for å unngå eller håndterer mulig eller faktisk påvirkning enkeltmenneskers rettigheter, eller negativ påvirkning på menneskerettigheter. Ved Åpenhetsloven er aktsomhetsvurderinger et lovkrav for større norske virksomheter.

2. Definisjoner

Grunnleggende menneskerettigheter	Med grunnleggende menneskerettigheter menes de internasjonalt anerkjente menneskerettighetene som følger av <u>blant annet</u> FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter fra 1966, FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter fra 1966 og ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet
Anstendige arbeidsforhold	Med anstendige arbeidsforhold menes arbeid som ivaretar grunnleggende menneskerettigheter og helse, miljø og sikkerhet på arbeidsplassen, og som gir en lønn å leve av
Leverandører	Med leverandørkjede menes enhver i kjeden av leverandører og underleverandører som leverer eller produserer varer, tjenester eller andre innsatsfaktorer som inngår i en virksomhets levering av tjenester eller produksjon av varer fra råvarestadiet til ferdig produkt
Forretningspartnere	Med forretningspartner menes enhver som leverer varer eller tjenester <u>direkte til</u> virksomheten, men som ikke er en del av leverandørkjeden. Dette vil omfatte alle som står i et direkte kontraktsforhold med virksomheten, men som ikke leverer varer og tjenester som er en del av virksomhetens produksjon. Forarbeidene nevner eksempler som leverandør av kontorrekvisita eller et reklamebyrå.

3. Målgruppe - Hvilke foretak i SpareBank 1 SMN konsern omfattes

SpareBank 1 SMN og flere datterselskap⁴ er underlagt reglene i Åpenhetsloven.

⁴ SB1 Finans Midt- Norge AS, Eiendomsmegler 1 Midt- Norge AS og SB1 Regnskapshuset SMN AS

Denne policyen er overordnet og gjelder for SpareBank 1 SMN og datterforetak i SMN-konsernet. Tilsvarende policy skal implementeres i datterselskap på en egnet måte.

Ledelsen har ansvar for å implementere føringer ved policy (og standard) gjennom rutiner og instruksjoner. Ansvar og myndighet for oppfølging av krav iht Åpenhetsloven skal følge det ordinære linjeansvaret.

4. Styrende prinsipp og krav **Regulatoriske krav – hvilke plikter følger av Åpenhetsloven m.fl.**

4.1 Hvilke plikter følger av Åpenhetsloven

Det er tre hovedplikter som følger av Åpenhetsloven

- Plikt til å utføre aktsomhetsvurderinger (§ 4)
- Plikt til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger (§ 5)
- Plikt til å informere (§ 6)

4.2 Samspillet med annet regelverk

Åpenhetslovens krav om aktsomhetsvurdering for å forebygge og håndtere faktiske og mulige negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet og i leverandørkjeden må sees i sammenheng med UNGP og OECDs retningslinjer.

Retningslinjene stiller krav til at aktsomhetsvurderinger skal utføres regelmessig og stå i forhold til virksomhetens størrelse, art, konteksten virksomheten finne sted innenfor, alvorlighetsgrad av og sannsynlighet for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Tilnærmingen skal være risikobasert.

OECDs sektorveileder og dets krav kan ikke i sin helhet utledes av Åpenhetslovens krav, men det er allikevel et mål å sikte mot en aktsomhetsvurdering som tar inne hele verdikjeden slik det utledes fra sektorveiledningen for bankvirksomhet, hvor aktsomhetsvurdering av kunder er tatt inn som en del av ansvaret.

Forventninger til handlingsplikten vil avhenge av hvordan man er forbundet til den faktiske eller potensielle negative påvirkningen.

Retningslinjene oppstiller tre kategorier av involvering:

- Negativ påvirkning eller alvorlig risiko forårsaket av foretaket
- Negativ påvirkning eller alvorlig risiko som er forårsaket av forretningsforbindelse, men som foretaket har bidratt til gjennom sine beslutninger eller praksis
- Negativ eller alvorlig risiko som foretaket ikke har forårsaket eller bidratt til, men som har en direkte forbindelse til foretakets aktiviteter, produkter eller tjenester gjennom leverandører, forretningspartnere og på sikt kunder⁵.

⁵ Kunder omfattes ikke av Åpenhetsloven, men vil gjennom øvrige målbilder følges opp

5. Aktsomhetsvurderinger (§ 4)

5.1 Overordnet

SpareBank 1 SMN skal gjennomføre aktsomhetsvurderinger («due diligence») av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Aktsomhetsvurderinger skal utføres i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskap.

Aktsomhetsvurderingen skal dekke

- **Egen virksomhet;**
 - **Ansvar for arbeidstakere.** Arbeidstakers rettigheter skal respekteres. Se vedlegg 1
 - **Formidler av spareprodukter;** virksomheten skal søke å påvirke slik at man unngår fond som bryter med internasjonale standarder som UNGP og OECD
 - **Kunder;** virksomheten skal på sikt påvirke gjennom egen verdikjede slik at lån til næringslivskunder gjennom en bevist påvirkning overfor kunder bidrar til at grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold overholdes

- **Innkjøp**
 - **Leverandørkjeden**

 - **Forretningspartnere**

Det skal gjennom påvirkning og krav overfor leverandører og forretningspartnere bidra til lavere risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold

5.2 Prioriteringer – avgrensning – forholdsmessig

Aktsomhetsvurderingene skal utføres regelmessig og stå i forhold til virksomhetens størrelse, virksomhetens art, konteksten virksomheten finner sted innenfor, og alvorlighetsgraden av og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Aktsomhetsvurderingen omfatter egen virksomhet, leverandører og forretningsforbindelser. Ved oppfølging av egen virksomhet vil hele verdikjeden, også opp mot vurdering av kunder på sikt inkluderes.. Oppfølging av kunder er ikke et direkte krav etter Åpenhetsloven, men gjennom FNs konvensjoner.

Det kan avgrenses i forhold til oppfølging innenfor nivå på anskaffelsens størrelse og type virksomhet. En slik avgrensning skal være saklig og forankret i objektive kilder som grunnlag for en avgrensning.

Vår største innkjøper og leverandør SpareBank 1 Utvikling DA gjennomfører egen aktsomhetsvurdering. SpareBank 1 SMN legger denne til grunn og følger opp leverandøren gjennom løpende dialog ved kvartalsvis rapportering.

Det skal etableres retningslinjer og rutiner for hvordan virksomheten skal arbeide med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, herunder krav som stilles overfor leverandører og forretningsforbindelser.

SpareBank 1 SMN skal benytte følgende prinsipper som skal bidra til å sikre riktige prioriteringer i dette arbeidet.

1)

Egen virksomhet skal ved vurderingen ta utgangspunkt i allerede etablerte krav overfor virksomheten og vurdere hvordan det følges opp, se vedlegg 1.

- Rettigheter etter arbeidsmiljøloven, herunder varsling om kritikkverdige forhold
- Sosial bærekraft
- Likestilling, like rettigheter og mangfold
- Involvering; herunder rett til å organisere seg

2)

Åpenhetsloven omfatter ikke oppfølging av kunder. SpareBank 1 SMN har allikevel på sikt som mål å følge opp kunder som en del av vurdering av sin verdikjede.

3)

Leverandører og Forretningspartnere; det skal i sammenheng med risikovurdering kunne avgrenses mot oppfølging basert på følgende kriterier:

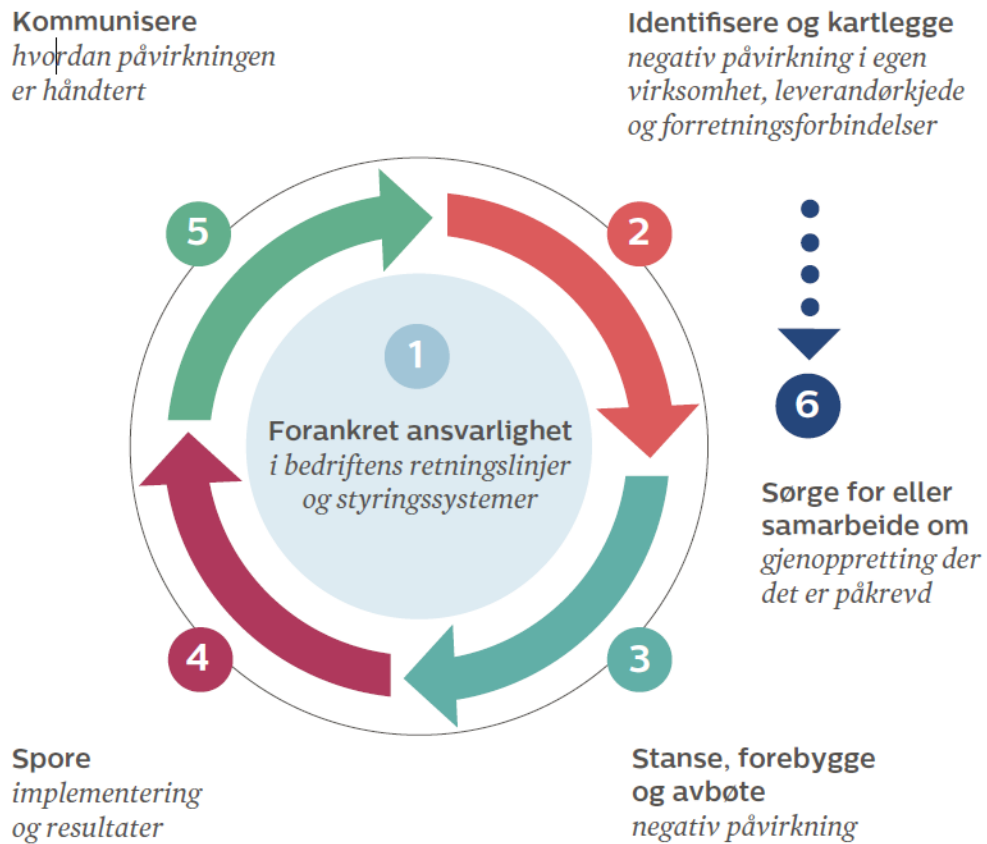
- Leverandører/ forretningsforbindelser som representerer innkjøp/ kostnad over en gitt terskelverdi pr. år.
- Leverandører/ forretningsforbindelser som klassifiseres som høy risiko skal følges opp uavhengig av innkjøp/ kostnad pr. år. Se punkt 4.3 og punkt 5.

4)

Kravene til oppfølging må være risikobasert og forholdsmessig

- Med **risikobasert tilnærming** menes at tiltakene som en virksomhet iverksetter i aktsomhetsvurderingen, bør samsvare med alvorlighetsgraden av negativ påvirkning og sannsynligheten for at den negative påvirkningen inntreffer. Når både sannsynlighetsgraden og alvorlighetsgraden er høy, vil det kreve mer av virksomheten.
- **Forholdsmessighet innebærer** at forventningene til virksomhetens aktsomhetsvurderinger vil variere på bakgrunn av flere forhold ved virksomheten, for eksempel virksomhetens størrelse, art, modenhet bransje og marked

5.3 Aktsomhetsvurdering -steg i prosessen



Modellen er hentet fra Norges kontaktpunkt for ansvarlig næringsliv.

Se nærmere beskrivelse av de enkelte steg i prosessen:

Steg 1

Forankre prinsipper fra styret, i administrasjonen og til leverandører/samarbeidspartnere ved avtaler som etableres

Retningslinjer og rutiner for å gjennomføre aktsomhetsvurderinger

Steg 2

Risikovurdering og prioritere hvilke områder en skal arbeide videre med i steg 3.

Identifiserer hvilke muligheter og faktiske negative påvirkninger virksomheten har på grunnleggende rettigheter og på hvilken måte virksomheten påvirker rettighetene

Steg 3

Virksomheten må iverksette tiltak for å stanse, forebygge eller begrense de negative konsekvensene som er avdekket. Hvordan virksomheten skal reagere er nært knyttet til forholdet mellom virksomheten og den negative påvirkningen. Dersom de negative konsekvensene ikke er

forårsaket av virksomheten, kan virksomheten bruke sin posisjon til å bedre forholdene der det er avdekket at en leverandør eller samarbeidspartner driver uforsvarlig. I noen tilfeller kan det bli nødvendig å avslutte samarbeidet

Steg 4

Virksomheten følge opp virkningen av tiltakene som er iverksatt.

Steg 5

Virksomheten kommunisere med berørte interessenter og

rettighetshavere om hvordan negative konsekvenser er håndtert, der det er naturlig. Dette vil normalt avhenge av hvor nær kontakt det er mellom virksomheten og der den negative påvirkningen skjer. Interessenter og rettighetshavere favner vidt, men vil ofte være ansatte, fagforeninger, representanter fra lokalsamfunn, mv.

Der virksomheten har avdekket at den har forårsaket eller bidratt til faktisk skade skal skaden håndteres gjennom

gjenoppretting og erstatning. Dette er steg seks. Hvordan gjenopprettingen skal skje må avgjøres konkret og i dialog og samarbeid med berørte, etablerte klageordninger og nasjonale standarder.

6. Risikovurderinger

Arbeidet med identifisering og kartlegging av negativ påvirkning etter Åpenhetsloven i SpareBank 1 SMN skal ha en risikobasert tilnærming. Det betyr at tiltakene skal tilpasses den påviste risikoen for negativ påvirkning ved egen virksomhet, leverandører og forretningsforbindelser.

For å avdekke hvor risikoen er størst skal det gjennomføres en årlig risikovurdering, eventuelt om det oppstår hendelser som påkrever endring(er). Tiltakene skal tilpasses de områdene som er vurdert å ha størst risiko.

DFØs⁶ vurderinger ved anskaffelser, og vurderinger av risiko i bransjer⁷ og risiko for lav prioritet av arbeidsrettigheter i land, er relevant ved vurdering av grunnlag for å vurdere iboende risiko.⁸ NTAES⁹ rapport om arbeidslivskriminalitet gir også et objektivt grunnlag for å vurdere iboende risiko innenfor bransjer.

Risikovurderingen skal være skriftlig og inneholde minimum:

- Metode for gjennomføring av risikovurdering
- Beskrivelse av påvist risiko for negativ påvirkning
- Beskrivelse av tiltak for å avhjelpe påvist negativ påvirkning
- Beskrivelse av hvordan tiltakene for å redusere risiko operasjonaliseres i SpareBank 1 SM

⁶ Direktoratet for forvaltning og økonomistyring (DFØ)

⁷ DFØ

⁸ Kilde International Trade Union Confederation, 2020

⁹ Nasjonalt tverretatlig analyse- og etterretningssenter (NTAES)

7. Retningslinjer og rutiner

SpareBank 1 SMN skal ha oppdaterte retningslinjer og rutiner for å forebygge og avdekke negativ påvirkning. Rutiner må beskrive tiltak som avhjelper risiko for negativ påvirkning som er påvist i risikovurderingen. Rutiner og retningslinjer skal oppdateres når endringer i risikovurdering tilsier det, og ellers skal det uansett foretas en årlig gjennomgang.

8. Opplæring

SpareBank 1 SMN skal gjennomføre tilpasset relevant opplæring overfor ansatte og tillitsvalgte slik at alle som et minimum er kjent med de plikter som er pålagt virksomheten i arbeidet under Åpenhetsloven.

9. Formål og behandlingsgrunnlag iht personopplysningsloven og GDPR

Tiltak og andre behandlinger av personopplysninger som er beskrevet i dette dokumentet og som er nødvendig for å oppfylle Åpenhetslovens krav, har behandlingsgrunnlag i personvernforordningen (GDPR) artikkel 6, nr. 1, bokstav c, ref. Åpenhetsloven og bestemmelser i §§ 4, 5 og 6.

10. Redegjørelse og offentliggjøring (§ 5)

10.1 Redegjørelsen

SpareBank 1 SMN skal redegjøre for sitt arbeide med aktsomhetsvurderinger.

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

Redegjørelsesplikten må gjennomføres uten å gi opplysninger om noens personlige forhold og innenfor rammen av konkurranselovgivningen, sikkerhetsloven og åndsverkloven

9.2 Offentliggjøring

Redegjørelsen skal gjøres tilgjengelig på SpareBank1 SMN sine nettsider.

Redegjørelsen kan inngå i redegjørelsen om samfunnsansvar etter regnskapsloven § 3-3 c. (i /via årsberetningen). Redegjørelsen skal oppdateres og offentliggjøres innen 30. juni hvert år og ellers ved vesentlige endringer i virksomhetens risikovurderinger. Første gang 30. juni 2023. Den skal signeres i tråd med reglene i regnskapsloven § 3-5.

11. Informasjonsplikten og behandling av krav om informasjon (§ 6)

11.1 Informasjonsplikten

Hovedregel

SpareBank 1 SMN har en plikt til å informere. Enhver kan henvende seg direkte til SpareBank 1 SMN med rett til å få informasjon om hvordan virksomheten håndterer faktiske og mulige negative konsekvenser for grunnleggende rettigheter. Retten til informasjon gjelder enhver og omfatter alt fra en enkelt forbruker til journalister, organisasjoner mfl.

Retten til informasjon omfatter både generell informasjon og informasjon knyttet til en særskilt vare eller tjeneste som virksomheten tilbyr. Informasjonsplikten går lenger enn den generelle redegjørelsesplikten.

Unntak

Et krav om informasjon kan avslås dersom:

- Kravet ikke gir tilstrekkelig grunnlag for å identifisere hva kravet gjelder
- Kravet er åpenbart urimelig
Den etterspurte informasjonen gjelder opplysninger om noens personlige forhold
Den etterspurte informasjonen gjelder opplysninger om tekniske innretninger og fremgangsmåter eller andre drifts- eller forretningsforhold som det vil være av konkurransemessig betydning å hemmeligholde

Retten til informasjon om faktiske negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter som virksomheten er kjent med, gjelder uavhengig av begrensningene tatt inn under unntaket foran.

Retten til informasjon omfatter uansett ikke informasjon som er gradert etter sikkerhetsloven¹⁰ eller beskyttet etter åndsverksloven¹¹

11.2 Virksomhetenes behandling av informasjonskrav

Informasjon skal gis skriftlig og være dekkende og forståelig.

Virksomheten skal gi informasjon innen rimelig tid og senest innen tre uker etter at informasjonskravet er mottatt. Dersom mengden eller typen informasjon som

¹⁰

¹¹

etterspørres, gjør det uforholdsmessig byrdefullt å besvare informasjonskravet innen tre uker, skal informasjonen gis innen to måneder etter at kravet er mottatt. Virksomheten skal da senest innen tre uker etter at informasjonskravet er mottatt, opplyse informasjonssøkeren skriftlig om forlengelsen av fristen, grunnene til forlengelsen, og når informasjonen kan ventes.

Dersom virksomheten avslår et informasjonskrav, skal den informere om det rettslige grunnlaget for avslaget, adgangen og fristen for å kreve nærmere begrunnelse for avslaget og om Forbrukertilsynet som tilsyns- og veiledningsorgan.

Den som får avslag på et informasjonskrav, kan innen tre uker fra avslaget ble mottatt, kreve å få en nærmere begrunnelse for avslaget. Begrunnelsen skal gis skriftlig, snarest mulig og senest innen tre uker etter at kravet om nærmere begrunnelse ble mottatt.

12. Organisering, roller og ansvar

12.1 Styret

Styret i SpareBank 1 SMN skal påse at det er etablert klare og hensiktsmessige styrings- og kontrollordninger for den samlede virksomhet.

Styret beslutter policy for hvordan oppfølging av krav etter Åpenhetsloven skal følges opp i virksomheten, herunder rammer for aktsomhetsvurderinger. Videre skal styret godkjenne en redegjørelse som beskrevet i punkt 9.

De enkelte styrene i datterselskapene skal følge opp og implementere en tilsvarende policy i eget selskap. Grunnlaget for risikovurderinger skal utledes av felles risikovurdering i SpareBank 1 SMN.

Dette skal følges opp i styret i det enkelte foretak, rapporteres til og deretter sammenfattes i en samlet redegjørelse for morforetaket som inkluderer datterselskapene.

12.2 Administrasjonen

12.2.1 Konsernsjefen

Konsernsjef i SpareBank 1 SMN har det overordnede ansvar for etterlevelse av Åpenhetsloven i SpareBank 1 SMN. Konsernsjef skal sørge for at SpareBank 1 SMN har de nødvendige ressursene for å kunne etterleve gjeldende regelverk, og prioritere ressursene inn mot de områdene hvor risikoen for negativ påvirkning er størst.

Konsernsjef i SpareBank 1 SMN er den øverste administrative lederen i SpareBank 1 SMN konsern, og skal i dialogen med administrerende direktører i datterselskap etterspørre etterlevelse av Åpenhetsloven.

Konsernsjefen i SpareBank 1 SMN har ansvar for at det utarbeides årlig risikovurdering og overordnede retningslinjer i SpareBank 1 SMN, og at disse presenteres for styret til SpareBank 1 SMN.

Konsernsjef har ansvar for å påse at det utarbeides rutiner innenfor det enkelte forretningsområde for å sikre etterlevelse av Åpenhetsloven.

12.2.2. Konserndirektør Konsernfinans og Eierstyring

Konsernsjefen har delegert ansvaret og oppfølging til Konserndirektør Konsernfinans og Eierstyring som har det overordnede ansvaret for konsernets arbeid med bærekraft. Arbeidet med oppfølging av Åpenhetslovens krav og plikter er videredelegert til Bærekraftsansvarlig konsern.

12.2.2 Ledere i SpareBank 1 SMN

Ledere på alle nivåer i SpareBank 1 SMN har ansvar for å etterleve de retningslinjer og rutiner som gjelder Åpenhetsloven når det gjelder oppfølging i egen virksomhet, avdeling, samt i anskaffelser og samarbeid.

12.2.3 Administrerende direktør i datterselskapene

Administrerende direktør i hvert datterselskap har det overordnede ansvaret for etterlevelse av Åpenhetsloven i det enkelte selskap. Administrerende direktør skal sørge for at datterselskapet har de nødvendige ressursene for å kunne etterleve gjeldende regelverk, og prioritere ressurser inn mot de områdene hvor risikoen for negativ påvirkning er størst

12.3.4 Juridisk avdeling

Juridisk avdeling, konserndirektør juridisk, sin rolle som juridisk faglig ansvarlig er å bidra til forståelse av regelverket, samt bistand til operasjonalisering ved implementering.

12.3.5 Etterlevelse

Funksjon for Etterlevelse vil kontrollere etterlevelse av åpenhetsloven og etablerte styringsdokument.

12.3.6 Risikostyring

Risikostyring, konserndirektør risikostyring, har ansvaret for at forhold og krav under Åpenhetsloven er en integrert del av SpareBank 1 SMNs risiko- og kapitalstyring.

12.3.7 Øvrige områder- roller og ansvar

Det følger av «Policy for bærekraft i SpareBank 1 SMN» hvilket ansvar de enkelte områder/funksjoner skal ha med mindre annet er spesifisert i dette dokumentet.

13 Forvaltning og revisjon av policy

Policyen revideres årlig.

14 Referanser og relevante koblinger

Forpliktelsen til å respektere grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er forankret gjennom blant annet:

- *Bærekraftstrategi i SpareBank 1 SMN*
- *Policy for Bærekraft i SpareBank 1 SMN*
- *Krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold*
- *Retningslinjer for bærekraft i innkjøp*
- *Leverandørreklæring bærekraft*
- *Standard kontraktvedlegg om bærekraft*
- *Policy for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering*
- *Policy for personvern*
- *Antikorrupsjonspolicy*
- *Retningslinje for bærekraftig landbruk*
- *Retningslinjer i bærekraft i utlån til næringslivskunder*
- *Retningslinjer for bærekraft i eierstyring*
- *Retningslinjer for bærekraft i likviditetsforvaltningen*
- *Rammeverk for grønne obligasjoner*
- *Policy diskriminering*
- *Etiske retningslinjer*

Versjon	Dato	Kommentar	Vedtatt av
1.0	01.03.2023	Policy etablert	Styret i SMN
1.1	19.06.2024	Policy oppdatert	Styret i SMN

Vedlegg 1 Oversikt over sammenheng i regelverk for arbeidsgiver (anstendige arbeidsvilkår)

En bærekraftig arbeidsgiver kjennetegnes ved	Hva er anstendige arbeidsvilkår?	Samspeillet med annet regelverk; krav til aktsomhetsvurderinger, sammenfaller med ansvar og plikter etter følgende;
<p>Anstendige arbeidsvilkår</p> <p>Dialog og involvering med de ansatte og deres representanter</p> <p>Like muligheter for alle – hindre diskriminering</p> <p>Respekt for menneskerettighetene</p> <p>Åpenhet</p>	<p>En rettferdig lønn man kan leve av og forsørge sin familie med</p> <p>Lik lønn for likt arbeid</p> <p>Forsvarlig arbeidsmiljø, som ivaretar helse, miljø og sikkerhet</p> <p>En rimelig begrensning av arbeidstiden</p> <p>Hvile og fritid</p> <p>Ferie med lønn</p> <p>Sosiale rettigheter, som opptjening av pensjon og rett til for eksempel foreldrepermisjon</p>	<p>Arbeidsmiljøloven kap. 2-4 og arbeidsmiljøforskriftene, herunder varslingsloven</p> <p>Internkontrollforskriften</p> <p>Aktivitets- og redegjørelsesplikten (ARP) etter likestillings- og diskrimineringsloven</p> <p>Allmenngjøringsloven med forskrifter</p> <p>Påseplikt (Forskrift om informasjons- og påseplikt og innsynsrett) og Forskrift om lønns- og arbeidsvilkår i offentlige kontrakter</p> <p>Anskaffelsesregelverket</p> <p>Krav og regler fra EU og internasjonalt</p>