

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for 2023

Behandlet i bankens styre 19.06.2024



Generell informasjon

Organisering

Aurskog Sparebank er en regional sparebank med hovedkontor på Aurskog og avdelingskontorer på Bjørkelangen, Sørumsand, Årnes, Jessheim og Askim. Banken åpner avdelingskontor på Gjøvik i august 2024. Banken hadde ved årsskiftet 69 ansatte. Aurskog Sparebank er notert på Oslo Børs og har utstedt egenkapitalbevis.

Banken er organisert etter fem virksomhetsområder; personmarked, bedriftsmarked, sparing og investering, bankdrift, og økonomi/administrasjon. Dette gir lederne innenfor hvert område klare ansvars- og arbeidsoppgaver, samtidig som det stiller krav til utstrakt samarbeid på tvers av de organisatoriske linjene.

Bankens øverste organ er representantskapet. Banken ledes av administrerende banksjef og i bankens ledergruppe sitter lederen for hvert av de nevnte virksomhetsområdene samt kommunikasjons- og markedsjef. Administrerende banksjef rapporterer til styret. Risk manager og complianceansvarlig har møterett i både styre- og ledermøter og rapporterer også til styret.

Aurskog Sparebank er en del av Eika Alliansen som består av rundt 50 selvstendige sparebanker samt konsernet Eika Gruppen og selskapet Eika Boligkreditt, som er heleid av sparebankene i alliansen. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS og datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kapitalforvaltning, Eika Kredittbank og Aktiv Eiendomsmegling. Eika Forsikring vil i løpet av 2024 fusjoneres med Fremtind Forsikring, mens Eika Kredittbank vil utfisjonere en del av selskapet til Sparebanken Kreditt AS.

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022, og banken er underlagt loven. Styret er ansvarlig for at bankens plikter etter åpenhetsloven oppfylles. Bankens bærekraftsansvarlig har overordnet ansvar for oppfølging av bankens etterlevelse av åpenhetsloven.

Produkter og tjenester

Aurskog Sparebank har sin hovedvirksomhet knyttet til ordinær bankvirksomhet og er en totalleverandør av produkter innenfor finansiering, sparing og betalingsformidling. Banken formidler fonds- og investeringsprodukter gjennom Eika Kapitalforvaltning og Norne Securities. Samt skade- og personforsikring via Eika Forsikring.

Markedsområder

Aurskog Sparebanks markedsområde er Romerike med tilgrensede kommuner, Follo og Indre Østfold samt Gjøvikregionen. Ved årsskiftet besto bankens utlån av 73 % til personmarkedet og 27 % til bedriftsmarkedet.

Arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Aurskog Sparebank respekterer og støtter opp om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, herunder FNs verdenserklæring om menneskerettigheter fra 1948. Banken kan ha påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i eget selskap, gjennom produkter og tjenester til kunder samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere. Dette er nevnt i bankens bærekraftstrategi.

Banken skal bidra til lokal vekst, utvikling og levedyktige lokalsamfunn. Banken har valgt ut fire av FNs bærekraftsmål som de prioriterte målene for bankens virksomhet, et av de prioriterte målene er mål nr. 8; anstendig arbeid og økonomisk vekst. Banken har signert FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet, er medlem av UN Global Compact og er sertifisert som Miljøfyrtårn. Banken skal ha leverandører og samarbeidspartnere som har et bevisst forhold til bærekraft. Banken vil gjennomføre aktsomhetsvurderinger og innhente egenerklæringer fra de mest vesentlige leverandørene og forretningspartnerne i henhold til åpenhetsloven.

Bankens kunder skal etterleve lover og styringsmessige forhold. Banken skal ikke ha kunder som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, sosial dumping, skatteunndragelse eller grove miljøovertredelser. Alle kunder må fylle ut egenerklæring ved inngåelse av, og ved vesentlige endringer i, kundeforholdet. Egenerklæringen omhandler blant annet midlenes opprinnelse og overføringer til utlandet. I alle nye kredittsaker på bedriftsmarkedet kartlegges kundens og prosjektets klima- og bærekraftsrisiko. Om kunden har en etablert praksis for å ivareta krav til likestilling, menneskerettigheter, forbrukervern og arbeidsvilkår er en del av disse spørsmålene. Dette er forankret i bankens kredittpolicy og kredittåndbok for bedriftsmarkedet. Alle bankens strategier og policyer vedtas av bankens styre.

Varslingskanaler

Aurskog Sparebank har egne retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold, som definerer hvordan ansatte kan varsle om interne forhold på arbeidsplassen, herunder både intern og ekstern varsling. I tillegg er det formell og uformell dialog mellom ledelse, verneombud og tillitsvalgte. Informasjon om bankens tillitsvalgte ligger tilgjengelig på bankens intranett.

Banken har egen policy for behandling av personopplysninger med tilhørende rutiner, som ivaretar ansattes personvern. Personvernerklæringen på bankens nettsider beskriver hvordan banken behandler kunders personopplysninger. Kontaktinformasjon til bankens personvernombud er tilgjengelig på nettsidene.

På bankens nettside er kontaktinformasjon til ledelsen og alle ansatte tilgjengelig, slik at eksterne parter også kan varsle om kritikkverdige forhold direkte. Banken har en egen kanal for klagehåndtering via nettsidene.

Vurdering av konsekvenser og risiko

I arbeidet med bankens interne aktsomhetsvurdering for 2023 fant banken verken faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.

Banken har vurdert at den største risikoen for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er hos forretningspartnerne og i leverandørkjeden. Banken gjennomførte en ekstern aktsomhetsvurdering av leverandører og forretningspartnerne (heretter: samarbeidspartnere) i 2023, se avsnittet under. Når det er sagt, så er bankens samarbeidspartnere i all hovedsak selskaper underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

Gjennomføring av aktsomhetsvurderinger av samarbeidspartnerne ble i 2023 gjennomført basert på følgende kriterier:

- 1) Volum: Det ble hentet ut en liste over samarbeidspartnere med total fakturering i 2022 over en gitt grense.
- 2) Bransje: Bransjer som er spesielt utsatt for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter, for eksempel bemanning og renhold, ble vurdert nærmere.

Det ble gjennomført en individuell vurdering av selskapene, gitt at de ble fanget opp av ett eller begge kriteriene ovenfor. Vurderingen ble gjort i samråd med personer i banken som er kontaktpunktene ut til samarbeidspartnerne, med fokus på bankens antatte påvirkningskraft på samarbeidspartneren.

Banken valgte ut 76 selskaper og organisasjoner for aktsomhetsvurdering. Den ble gjennomført ved at samarbeidspartnerne signerte på en egenerklæring som bygget på prinsippene i UN Global Compact for ansvarlig næringsliv. I tillegg måtte de fylle ut et spørreskjema om bærekraftshensyn på områdene personvern, klima og miljø, sosiale forhold, etikk og styringsmessige forhold, og internkontroll. Svarene på spørreskjemaene ble vurdert etter en trafikklys-modell. De som ble vurdert til middels risiko har blitt gjennomgått på nytt i 2024.

Gjennom vårt engasjement og spørsmål vet vi at vi har påvirket ett selskap til å bli Miljøfyrtårnsertifisert.

Banken begynte i 2023 oppdatering av policy for anskaffelser og utkontraktering til å omhandle kravene til eksterne aktsomhetsvurderinger iht. åpenhetsloven. Herunder retningslinjer for tiltak dersom det identifiseres negative konsekvenser og forhøyet risiko i aktsomhetsvurderingene.

I redegjørelsen for 2022 ble det nevnt at retningslinjer for utføring av intern aktsomhetsvurdering skal inkluderes som en del av bankens styringsdokumenter. Lærdommen fra arbeidet med aktsomhetsvurderingene i 2023 er at den største risikoen for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter ligger hos bankens leverandører/forretningspartnere, ikke hos banken internt. Fokuset har derfor vært på å oppdatere policy for anskaffelser og utkontraktering iht. kravene i åpenhetsloven.

Tiltak

Som nevnt i avsnittet over, har ikke banken identifisert faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i rapporteringsperioden. Banken har derfor ikke måttet benytte seg av etablerte prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger.

Gjennom arbeidet med aktsomhetsvurderingene i 2023 fikk vi innsikt som påvirker hvordan vi jobber videre med aktsomhetsvurderingene. Vi vil tydeligere definere forskjellen på leverandører og forretningspartnere og ha fokus på risiko for brudd på arbeids- og menneskerettigheter knyttet til spesifikke bransjer og leverandøren/forretningspartneren, samt bankens mulighet for påvirkning. Vi vil ha dialog med de partene vi vurderer som vesentlige, og vurdere bruk av egenerklæringer og spørreskjemaer.

Aktsomhetsvurderingene vil inkludere bankens kunder, i henhold til retningslinjene fra OECD og Forbrukertilsynet. Bankens onboardingprosess og KYC vil vurderes i dette arbeidet.

Banken skal ferdigstille policy for anskaffelser og utkontraktering i 2024.

Banken vil i 2024 fortsette arbeidet med den interne aktsomhetsvurderingen i henhold til kravene i åpenhetsloven, og jobbe videre med å implementere foreslåtte tiltak og målsetninger.

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan banken kontaktes på e-postadressen post@aurskog-sparebank.no.

Aurskog, 19.06.2024

Jan H. Skøld (sign)
leder

Tove H. Nyhus (sign)
nestleder

Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

Kjell-Tore Skedsmo (sign)

Eivind Landsverk (sign)

Anders A. Kværner (sign)
ansattvalgt

Evy Ann Hagen (sign)
adm. banksjef