



SpareBank 1 Factoring AS:
Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger

Vedtatt av styret i SpareBank 1 Factoring AS 21. juni 2023

SpareBank 1 Factoring AS: Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger

Innhold

Kravene i åpenhetsloven	3
<i>SB1 Factoring er omfattet av åpenhetsloven.....</i>	<i>3</i>
<i>SB1 Factoring definerer følgende områder som omfattet av loven:.....</i>	<i>3</i>
<i>Slik jobber SB1 Factoring for å operasjonalisere kravene i åpenhetsloven.....</i>	<i>4</i>
<i>Aktsomhetsvurderinger i egen drift og leverandørkjede</i>	<i>4</i>
1. <i>Ansvarlighet er forankret i våre retningslinjer og styringssystemer</i>	<i>4</i>
2. <i>Faktiske og mulige negative konsekvenser for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold kartlegges og/ vurderes på følgende måte</i>	<i>5</i>
3. <i>Egnede tiltak er iverksatt for å stanse, forebygge eller begrense negative konsekvenser basert på virksomhetens prioriteringer og vurderinger</i>	<i>6</i>
4. <i>Slik følger vi med på gjennomføring og resultater av tiltak</i>	<i>6</i>
5. <i>Slik kommuniserer vi med berørte interessenter og rettighetshavere om hvordan negative konsekvenser er håndtert.....</i>	<i>6</i>
6. <i>Slik sørger vi for, eller samarbeider om gjenoppretting og erstatning, der dette er påkrevd.....</i>	<i>6</i>
Tiltak for å bygge kompetanse om åpenhetsloven og SB1Us retningslinjer	7

Kravene i åpenhetsloven

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Lovens formål er å fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester. Lovens andre formål er å sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan bedriften håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Vi understreker at vi rapporterer etter beste evne, og er ydmyke for at dette er et nytt og komplekst område. Vi vil stadig søke forbedringer både i metode og redegjørelse.

SB1 Factoring er omfattet av åpenhetsloven

SpareBank 1 Factoring AS har sin virksomhet innen administrativ- og finansiell factoring.

SB1 Factoring er heleid datterselskap av Sparebank 1 Gruppen AS (SB1G). SB1G leverer konserntjenester, herunder rapportering, HR-tjenester, analyse og juridisk bistand til SB1 Factoring.

SB1 Factoring er omfattet etter åpenhetslovens definisjon av større virksomheter. Med åpenhetsloven er det vår plikt som selskap å opptre ansvarlig. Det handler om å avdekke som selskapets virksomhet kan knyttes til skade på mennesker, miljø og samfunn.

I denne redegjørelsen har SB1 Factoring som mål å orientere om hvordan selskapet forstår risikoene selskapet er knyttet til og hvordan disse håndteres – både i egen drift, og i leverandørkjeden.

SB1 Factoring definerer følgende områder som omfattet av loven:

Område	Beskrivelse av aktiviteten	Ansvarlig leder
Interne forhold	Selskapet har kun fast ansatte. AD har det overordnede ansvaret for HR arbeidet i SB1 Factoring. SB1 Factoring leier tidvis inn eksterne konsulenter fra norske selskaper for å bistå til utvikling.	AD - Eldar Larsen
Innkjøp	SB1 Factoring sine leverandører består i hovedsak av Sparebank 1 Alliance-tilknyttede selskap. Innkjøp av interne tjenester fra SB1G består primært tjenester knyttet til HR systemer, som rekruttering lønn, etc., juridiske tjenester, ekstern- og internrevisjon, regnskaps- og fakturahåndteringsystem samt konsulenttjenester SB1 Factoring har innkjøpsavtale med Allianceinnkjøp i SpareBank 1 Utvikling (SB1U).	AD - Eldar Larsen

	<p>Avtalene består til dels av rammeavtaler som bankene og selskapene i Alliansen foretar innkjøp etter, og avtaler der SB1U mottar leveranser som leveres videre til SB1 Factoring. Det er SB1U som følger opp bærekraftsrisiko relatert til disse avtalene.</p> <p>Tjenester som kjøpes av SB1U er eksempelvis IKT-tjenester, herunder sikkerhet, prosess og systemverktøy, og softwareløsninger</p> <p>Eksterne avtaler utenfor Sparebank 1 Alliansen er få og avtalene omfatter innkjøp for ordinær drift, samt ekstern serverleie.</p>	
--	---	--

Slik jobber SB1 Factoring for å operasjonalisere kravene i åpenhetsloven

SB1 Factoring har utarbeidet interne regler for å operasjonalisere kravene i åpenhetsloven gjennom «Policy for ivaretagelse av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold».

I tillegg har SB1 Factoring interne styringsdokument som gir føringer for hvordan SB1 Factoring i praksis jobber med å fremme respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold fra et HR-perspektiv.

- Etiske retningslinjer
- Helse, miljø og sikkerhet (HMS)
- Retningslinjer for god rekruttering
- Retningslinjer for innleie av konsulenter
- Retningslinjer for håndtering av interne misligheter

Selskapets innkjøpspraksis krever for øvrig at alle innkjøpsavtaler inkluderer et vedlegg om bærekraft og etisk forretningsvirksomhet, «Krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold».

Aktsomhetsvurderinger i egen drift og leverandørkjede

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

Nedenfor følger en kort redegjørelse for hvordan SB1 Factoring arbeider med aktsomhetsvurderinger innen de relevante virksomhetsområdene. Redegjørelsen følger strukturen i aktsomhetsmodellen for ansvarlig næringsliv fra OECD, og rekkefølgen som beskrevet i loven.

1. Ansvarlighet er forankret i våre retningslinjer og styringssystemer

Aktivitet	Nærmere beskrivelse av hvordan vi jobber	Ansvarlig leder
Interne forhold	SB1 Factoring har forankret interne styringsdokumenter herunder; Etiske retningslinjer, Helse, miljø og sikkerhet,	AD - Eldar Larsen

	Retningslinjer for god rekruttering, Retningslinjer for innleie av konsulenter samt Retningslinjer for håndtering av interne misligheter.	
Innkjøp	I SB1 Factorings policy, retningslinjer og interne rutiner er det nedfelt at selskapet ikke skal medvirke til brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold for selskapets avtaler. «Policy for innkjøp» gir overordnede føringer for miljø, sosiale og forretningsetiske forhold i anskaffelser, herunder etterlevelse av Åpenhetsloven.	AD - Eldar Larsen

2. Faktiske og mulige negative konsekvenser for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold kartlegges og/ vurderes på følgende måte

Aktivitet	Nærmere beskrivelse av hvordan vi jobber	Ansvarlig leder
Interne forhold	Arbeidsmiljøet overvåkes gjennom egne undersøkelser. Selskapet har et eget system for registrering avvik og eget system varsling av kritikkverdige forhold. I tillegg er det formelle og uformelle samarbeid med vernetjeneste og tillitsvalgte viktige kilder til informasjon.	AD - Eldar Larsen
Innkjøp	Som en del av aktsomhetsvurderingene har SB1 Factoring foretatt en risikovurdering med utgangspunkt i OECDs veileder for ansvarlig næringsliv for selskapets interne avtaler. Risikokartleggingen har tatt utgangspunkt i en risikobasert tilnærming for å avdekke risiko for brudd menneskerettighetsbrudd og uanstendige arbeidsforhold. SB1 Factoring vurderer at det er en lav risiko for brudd på anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter blant selskapets avtaler. Det skyldes hovedsakelig at SB1 Factoring primært benytter seg av SB1U/ Allianseinnkjøp. Videre skjer innkjøp fra norske forretningspartnere, hvor arbeidsmiljøloven tariffestede rettigheter står sterkt. SB1 Factoring er ikke eksponert for bransjer hvor risikoen vurderes forhøyet for brudd på anstendige arbeidsforhold. Det er ikke avdekket brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.	AD - Eldar Larsen

3. Egnede tiltak er iverksatt for å stanse, forebygge eller begrense negative konsekvenser basert på virksomhetens prioriteringer og vurderinger

Aktivitet	Nærmere beskrivelse av hvordan vi jobber	Ansvarlig leder
Interne forhold	Selskapet har kontinuerlig opplæring og arbeid med etikk, som Etikk-uken og nanolæring med tema sikkerhet. Dette er felles opplæring sammen med SB1G.	AD - Eldar Larsen
Innkjøp	SB1 Factoring har ikke avdekket negative konsekvenser for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ved den gjennomførte risikovurderingen ved aktsomhetsvurdering. Potensielle avvik skal følges opp med frister for forbedring.	AD - Eldar Larsen

4. Slik følger vi med på gjennomføring og resultater av tiltak

Aktivitet	Nærmere beskrivelse av hvordan vi jobber	Ansvarlig leder
Interne forhold	Gjennomføring av tiltak rapporteres i årsberetning. Resultater av tiltak knyttet til arbeidsmiljø følges opp gjennom undersøkelser og dialog med tillitsvalgte og verneombud.	AD - Eldar Larsen
Innkjøp	Potensielle avvik skal følges opp med frister for gjennomføring av tiltak og oppfølgingsmøter, dersom retting ikke er tilfredsstillende. Leverandørene kan bli bedt om å dokumentere sine overordnede retningslinjer, handlingsplaner og faktisk risiko innen bærekraft i leverandørkjeden.	AD - Eldar Larsen

5. Slik kommuniserer vi med berørte interessenter og rettighetshavere om hvordan negative konsekvenser er håndtert

Aktivitet	Nærmere beskrivelse av hvordan vi jobber	Ansvarlig leder
Interne forhold	Ved håndtering av eventuelle brudd på policyer og retningslinjer skal partenes personvern og rettsikkerhet ivaretas. Hvis det oppdages brudd på system- eller organisasjonsnivå involveres fagforeninger og vernetjeneste, evnt også konsernjuridisk funksjon.	AD - Eldar Larsen
Innkjøp	Potensielle avvik skal kommuniseres med berørte interessenter.	AD - Eldar Larsen

6. Slik sørger vi for, eller samarbeider om gjenoppretting og erstatning, der dette er påkrevd

Aktivitet	Nærmere beskrivelse av hvordan vi jobber	Ansvarlig leder
Interne forhold	Selskapet forholder seg til diskrimineringslovgivningen og arbeidsmiljølov som bl.a. sier	AD - Eldar Larsen

	noe om krav til fullt forsvarlig arbeidsmiljø. Selskapet har tillitsvalgte og verneombud, og godt etablerte rutiner for å følge opp eventuelle saker som meldes. Vi involverer også de ansatte gjennom organisasjonsundersøkelser, opplæringstiltak, utviklingssamtaler og ulike aktiviteter på arbeidsplassen.	
Innkjøp	Potensielle avvik skal gjenopprettes der det er påkrevd.	AD - Eldar Larsen

Tiltak for å bygge kompetanse om åpenhetsloven og SB1Us retningslinjer

E-læringskurset «Menneskerettigheter i SpareBank 1» er en del av alle ansattes opplæringsplan med krav til obligatorisk gjennomføring. I tillegg har det vært gjennomført fagforedrag om sosial bærekraft: Åpenhetsloven, ansvarlig næringsliv og menneskerettigheter. Opplæringstiltakene er en del av innsatsen for å øke bevisstheten og gjøre alle ansatte kjent med lovkravet og våre retningslinjer for vurdering og oppfølging av leverandører med hensyn til bærekraftsrisiko. Det er også opprettet en fagside om åpenhetsloven på selskapets intranett.

Denne redegjørelse er styrebehandlet 21. juni 2023.