

# Policy for identifisering og håndtering av interessekonflikter i SpareBank 1 Nord-Norge-konsernet

Godkjent i styret, september 2023

## 1. Bakgrunn og formål

Policy for identifisering og håndtering av interessekonflikter i SpareBank 1 Nord-Norge fokuserer på følgende av FNs bærekraftsmål: «Fred og rettferdighet»

Delmål 16.5 «*Oppnå en betydelig reduksjon i alle former for korrupsjon og bestikkelser*»

Policy for interessekonflikter gjelder for all virksomhet i SpareBank 1 Nord-Norge. Policy for interessekonflikter vedtas av styret i SpareBank 1 Nord-Norge.

## 2. Lovkrav

Lovkravene som er relevante for innholdet i policyen følger av finansforetaksloven § 16 (4). Det følger av bestemmelsen at finansforetak skal:

- Innrette sin virksomhet slik at det er liten risiko for kundebehandling i strid med kravene til god forretningsskikk
- Innrette sin virksomhet slik at det er liten risiko for interessekonflikter mellom foretaket og dets kunder eller mellom foretakets kunder
- Ha betryggende ordninger og rutiner for å identifisere og i tilfelle motvirke ovennevnte risikoforhold innenfor de ulike områder av virksomheten

## 3. Identifisering av interessekonflikter

### 3.1 Innledning

Med interessekonflikter menes situasjoner hvor beslutninger, handlinger eller unnlaterer kan være motivert av andre interesser enn de som ligger implisitt i produkt- og tjenesteleveransen. Slike andre interesser kan være knyttet til SpareBank 1 Nord-Norge, datterselskap, konsernets ansatte, andre personer tilknyttet konsernet, konsernets kunder, leverandører eller andre avtalemotparter.

Alle ansatte skal være oppmerksom på at interessekonflikter kan oppstå i forbindelse med deres arbeid for konsernet og skal aktivt søke å identifisere og håndtere disse.

Interessekonflikter skal søkes identifisert gjennom innledende undersøkelser så tidlig i prosessen som mulig, og skal følge konsernets prosedyrer, rutiner og retningslinjer for dette.

## 3.2 Kategorier av interessekonflikter

Interessekonflikter deles gjerne i to kategorier:

- 1) Interessekonflikt knyttet direkte til foretaket, og
- 2) Interessekonflikt knyttet til den ansatte/styremedlemmet.

Vedlagt følger noen eksempler (ikke uttømmende):

1) Interessekonflikt knyttet direkte til foretaket:

- Kunde versus kunder imellom
- Banken versus ek-beviseier/investor (både gjelds- og egenkapitalinvestor)
- Banken versus leverandør/annen ekstern aktør
- Mellom selskap i konsernet

2) Interessekonflikt knyttet til ansatt/styremedlem:

- Ansatt/styremedlem har egeninteresse
- Ansatt/styremedlem har motstridende interesse versus konsernet
- Ansatt/styremedlem har motstridende interesse versus kunde, leverandør eller annen tredjepart
- Ansatte/styremedlem har nærstående med motstridende interesse versus konsernet eller kunde, leverandør eller annen tredjepart knyttet til konsernet

## 3.3 Situasjoner hvor interessekonflikter kan oppstå

En interessekonflikt kan oppstå mellom krav og forventninger fra myndigheter, kundenes behov og interesser samt konsernets forretningsmessige mål og eiernes forventninger.

Interessekonflikter kan videre oppstå når konsernets interesser og en ansatts interesser er motstridende, eller en kundes og en ansatts interesser er motstridende.

Det er ikke mulig å gi en uttømmende beskrivelse av alle mulige interessekonflikter som kan oppstå. Det påligger alltid den ansvarlige for en kunde/transaksjon å gjennomføre en selvstendig vurdering med tanke på om det foreligger en interessekonflikt.

Eksempler på når interessekonflikter kan oppstå (ikke uttømmende):

- Flere roller med motstridende interesser

- Utilbørlig økonomisk interesse på bekostning av motpart
- Utilbørlig bruk av informasjon
- Incentivordninger for ansatte
- Personlig egeninteresse
- Nære relasjoner
- Motstridende interesser mellom aktører
- Inhabilitet

## 4. Prosedyrer for identifisering og håndtering av interessekonflikter

### 4.1 Innledning

Interessekonflikter skal alltid håndteres på en slik måte at kundens interesse ivaretas på en redelig og betryggende måte, i samsvar med god forretningsskikk.

Konsernets viktigste verktøy for håndtering av interessekonflikter mellom kunder er taushetsplikt.

### 4.2 Prinsipper for å identifisere og håndtere interessekonflikter i SNN

- I forbindelse med potensiell ny kunde/tjenesteleveranse/transaksjon skal interessekonflikter søkes avdekket i samsvar med SNN sine prosedyrer. Interessekonflikter mellom kunder, som er konsekvenser av kundenes alminnelige virksomheter, forventes ikke identifisert av banken så lenge kundene selv ikke varsler interessekonflikter eller at interessekonflikter av andre grunner er åpenbare for banken.
- SNN skal ha rammeverk med rutiner og retningslinjer for å sikre at potensielle interessekonflikter identifiseres og håndteres ihht krav i policyen.
- Ved nye eller endrede prosesser og produkter skal banken ha rutiner som håndterer eventuelle interessekonflikter alltid vurderes og håndteres.
- Ved saksbehandlingen av kredittsaker, saker innenfor corporate finance, samfunnsløftet og andre saker hvor vi beslutter lån eller tildeler midler mv. skal banken ha rutiner og saksbehandlingsregler hvor eventuelle interessekonflikter identifiseres og tas stilling til, herunder dokumenteres.
- Konsernets godtgjørelsespolicy skal utformes slik at interessekonflikter unngås.
- Våre lokasjoner skal utformes slik at vi kan overholde taushetsplikten.
- Ulike forretningsområder skal i det vesentlige sitte fysisk adskilt og ha separate rapporteringslinjer.
- Tilgang til ulike saksbehandlingssystemer skal være behovsstyrt.

- Banken skal ha etiske retningslinjer som sikrer at alle ansatte og tillitsvalgte opptrer i samsvar med god forretningsskikk og med høy etisk standard.

Ved tvil om hvordan en sak skal løses, skal alltid den som er ansvarlig for saken løfte problemstillingen til leder eller juridisk avdeling. Dersom juridisk avdeling er inhabil eller det kan oppstå interessekonflikter, skal saken løftes til avdeling for Compliance.

## Definisjoner

Med interessekonflikter menes situasjoner hvor beslutninger, handlinger eller unnlaterelser kan være motivert av andre interesser enn de som ligger implisitt i produkt- og tjenesteleveransen. Slike andre interesser kan være knyttet til:

## Roller og ansvar

Ansvaret for å unngå interessekonflikter og håndtering av dem hvis de oppstår, påhviler alle ansatte i SpareBank 1 Nord-Norge konsernet.

## Rapporteringskrav

Ingen rapporteringskrav. Brudd skal meldes i Betr.

## Dokumentasjonskrav

Finansforetak skal innrette sin virksomhet på en slik måte at det er liten risiko for interessekonflikter mellom foretaket og dets kunder eller mellom foretakets kunder, eller for kundebehandling i strid med kravene til god forretningsskikk. Finansforetak skal ha betryggende ordninger og rutiner for å identifisere og i tilfelle motvirke slike risikoforhold innenfor de ulike områder av virksomheten.

## Kompetansekrav

Samtlige ansatte skal kjenne til Policyen

## Regulatoriske krav

[https://lovdata.no/dokument/NL/lov/2015-04-10-17/KAPITTEL\\_16-1#KAPITTEL\\_16-1](https://lovdata.no/dokument/NL/lov/2015-04-10-17/KAPITTEL_16-1#KAPITTEL_16-1)