

Utdrag av styringsdokument for compliancerisiko 2021

Sist revidert	Vedtatt av styret 11.12.2020
Eier	Chief compliance officer
Ansvarlig	Chief compliance officer

1. INNLEDNING

Dette dokumentet inneholder et sammendrag av hovedpunktene i bankens styringsdokument for compliancerisiko. Fullstendig versjon av dokumentet er kun tilgjengelig internt i banken.

Bankens styringsdokument for compliancerisiko revideres årlig. Gjeldende versjon ble vedtatt av bankens styre den 11.12.2020.

1.1 Formål

Formålet med strategi for compliancerisiko er å gi føringer for konsernets holdninger til og overordnede mål for håndtering av denne risikoen.

Dette styringsdokumentet omfatter håndteringen av compliancerisiko i hele konsernet, inkludert verdipapirforetaksvirksomheten i banken.

1.2 Sentrale føringer og rammebetingelser

Strategi for compliancerisiko skal støtte opp under konsernets overordnede hovedstrategi, samt strategien for risiko- og kapitalstyring og strategien for samfunnsansvar og bærekraft.

Følgende regelverk gir viktige føringer og prinsipper som må legges til grunn for god styring av compliancerisiko:

- Finansforetaksloven med tilhørende forskrifter
- Finansavtaleloven med tilhørende forskrifter
- Verdipapirhandelloven med tilhørende forskrifter
- Anti hvitvask-loven med tilhørende forskrifter
- Personopplysningsloven med forskrifter
- Relevante anbefalinger, rundskriv og retningslinjer gitt av Finanstilsynet, Datatilsynet, EBA og ESMA

1.3 Definisjoner og begreper

Følgende begreper er sentrale innenfor området:

- *Operasjonell risiko*
Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
- *Compliancerisiko*
Risikoen for at banken mister konsesjoner eller pådrar seg andre offentlige sanksjoner, bøter, andre strafferettslige sanksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av lover, forskrifter, myndighetsfastsatte retningslinjer og offentlige pålegg. Compliancerisiko kan betraktes som en underkategori av operasjonell risiko.
- *Forretningskikkrisiko*
Risikoen for tap av konsesjon, andre offentlige sanksjoner eller straffereaksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap som følge av at bankens forretningsmetoder eller de ansattes jobbadferd i vesentlig grad skader kundenes interesser eller markedets integritet. Begrepet forretningskikkrisiko tilsvarer det internasjonalt anvendte begrepet «conduct risk». Forretningskikkrisiko kan betraktes som delvis overlappende med operasjonell risiko og compliancerisiko.

Styringsdokument for compliancerisiko

Deler av bankens *direkte* eksponering for bærekraftsfaktorer (ESG) er knyttet til compliancerisiko, herunder;

- E: risikoen for manglende etterlevelse av regulatoriske krav på områdene klima og miljø
- S: risikoen for manglende etterlevelse av regulatoriske krav på områdene menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og god forretningsskikk
- G: risikoen for manglende etterlevelse av regulatoriske krav på områdene styring og kontroll, hvitvasking/terrorfinansiering og personvern

2. STRATEGISK MÅLBILDE OG RAMMEVERK

Konsernet skal ha en så effektiv risikostyring og overvåking at ingen hendelser forårsaket av compliancerisiko alene eller sammen med annen risiko skal kunne påvirke konsernets soliditet, resultat eller omdømme i vesentlig grad. Konsernet skal ha en kultur hvor alle ansatte har god kjennskap til compliancerisikoen innenfor sitt ansvarsområde.

3. KRITISKE SUKSESSFaktorER

Følgende vurderes som de viktigste kritiske suksessfaktorer:

- Gode holdninger og god kultur i forhold til regelverksetterlevelse
- Løpende overvåking av regelverksutvikling, herunder konsekvensvurderinger
- Effektive og tilstrekkelige prosesser for tilpasning til regelverksendringer
- Oppdaterte og tilgjengelige rutiner og retningslinjer
- Opplæring av ansatte
- Effektiv førstelinjekontroll
- Effektiv rapportering av regelverksbrudd
- God oppfølging/læring av uønskede hendelser og kundeklager
- Enhetlig og standardisert metode knyttet til identifisering av risikoer
- Forebyggende og avdekkende compliance-kontroller i andrelinjen

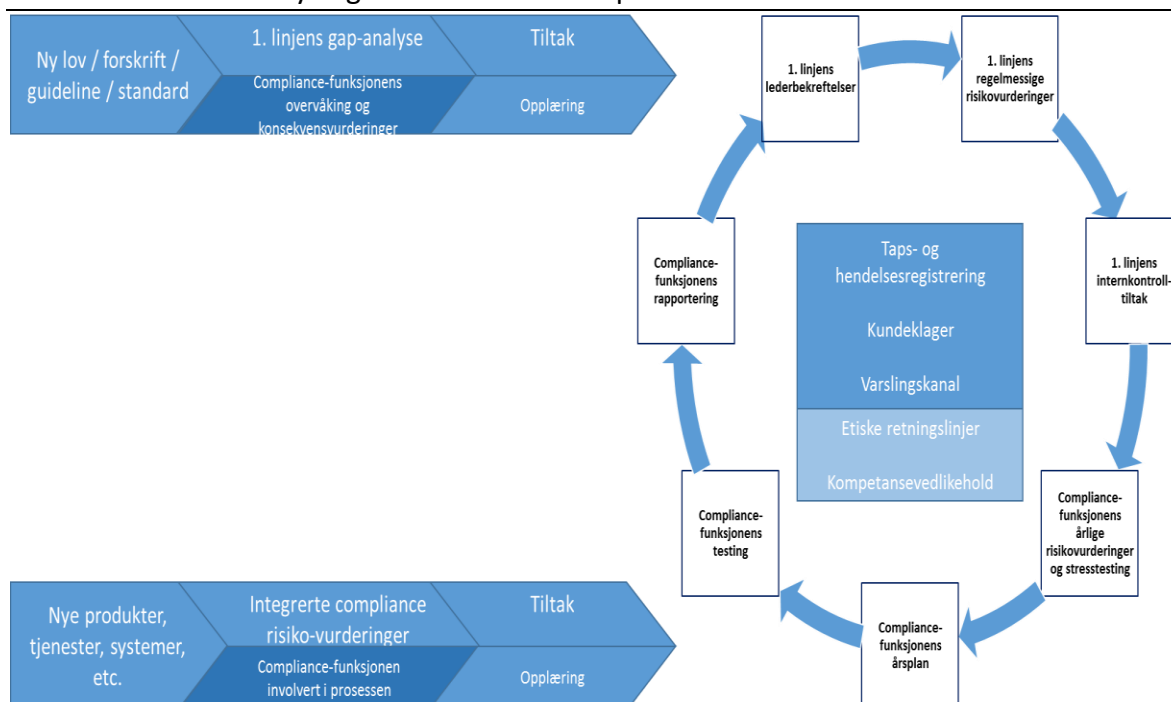
4. STYRINGS- OG KONTROLLSTRUKTUR

Det skal finnes prosesser som sikrer etterlevelse av gjeldende lover, forskrifter, samt offentlige pålegg og myndighetsfastsatte retningslinjer, slik at konsernets ikke påføres risiko for tap av konsesjoner, sanksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap som følge av brudd på disse. Dette skal skje gjennom:

- Et tydelig verdigrunnlag og etiske retningslinjer som er tydelig kommunisert og forstått i organisasjonen.
- Retningslinjer og rutiner for å fange opp, vurdere og kommunisere endringer i lover og forskrifter, samt implementering av nødvendige tiltak og endringer.
- Retningslinjer og rutiner for å følge opp og rapportere etterlevelsen av lover, forskrifter, samt offentlige pålegg og myndighetsfastsatte retningslinjer.

Konsernets sentrale prosesser for styring og kontroll med compliancerisiko skal være slik:

Styringsdokument for compliancerisiko



Den praktiske styringen av compliancerisiko i konsernet baserer seg på følgende hovedaktiviteter:

- Etiske retningslinjer
- Lederbekreftelsen
- Tap og uønskede hendelser, samt kundeklager
- Varsling
- Kontinuerlig forbedring
- Overvåking av regelverksutvikling og konsekvensvurderinger
- Etablering eller endring av vesentlige produkter m.v.
- Risikoanalyser
- Integrert internkontroll for å sikre regelverksetterlevelse
- Compliance årsplan og compliancekontroller
- Informasjon og opplæring

4.1 Sentrale roller og ansvarsområder

Følgende roller med påfølgende beskrivelse av ansvar er sentrale:

- Styret har det overordnede ansvar for å sørge for at konsernet har et egnet rammeverk for compliancerisiko og for å påse at både lovgivning og internt rammeverk på området etterleves i organisasjonen.
- Administrerende direktør skal sørge for at etablert rammeverk implementeres og etterleves i hele organisasjonen, og, om nødvendig, sørge for at eventuelle alvorlige hendelser blir rapportert til styret omgående.
- Ledere, inkludert faktiske leder i verdipapirforetaksvirksomheten, er ansvarlige for implementering og etterlevelse av konsernets rammeverk innenfor sine respektive områder, og for å foreta risikoevaluering og etablering av adekvate internkontrolltiltak.
- Alle ansatte har et selvstendig ansvar for å etterleve gjeldende lover og regler, herunder regelverkets intensjon/formål, i sitt arbeid for konsernet.
- Juridisk avdeling har det overordnede juridiske fagansvaret i konsernet.

- Compliancefunksjonen skal ha en aktiv rolle og være pådriver i konsernets arbeid med både forebygging, kontroll og evaluering av compliancerisiko.