

# Utdrag av styringsdokument for forretningsskikkrisiko 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 styringsdokumentet for forretningsskikkrisiko er å gi føringer for konsernets holdninger til og overordnede mål for håndtering av forretningsskikkrisikoen.

### 1.2 Sentrale føringer og rammebetingelser

Strategi for forretningsskikkrisiko skal støtte opp under konsernets 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 forretningsskikkrisiko:

- Finansforetaksloven med forskrifter
- Finansavtaleloven med forskrifter
- Verdipapirhandelloven med forskrifter
- Markedsføringsloven med forskrifter
- Konkurranseloven med forskrifter
- Personopplysningsloven med forskrifter
- Anti hvitvask-loven med forskrifter
- Finanstilsynsloven med forskrifter
- Relevante anbefalinger og/eller 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.
- *Forretningsskikkrisiko*  
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 forretningsskikkrisiko tilsvarer det internasjonalt anvendte begrepet «conduct risk». Forretningsskikkrisiko kan betraktes som delvis overlappende med operasjonell risiko og compliancerisiko.

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

## Styringsdokument for forretningsskikkrisiko

- E: risikoen for manglende oppfyllelse av markedets forventninger på områdene klima og miljø
- S: risikoen for manglende oppfyllelse av markedets forventninger på områdene god forretningsskikk, særlig da risikoen for «grønnvasking»
- G: risikoen for manglende etterlevelse av oppfyllelse av markedets forventninger på områdene styring og kontroll, hvitvasking/terrorfinansiering og personvern

## 2. STRATEGISK MÅLBILDE OG RAMMEVERK

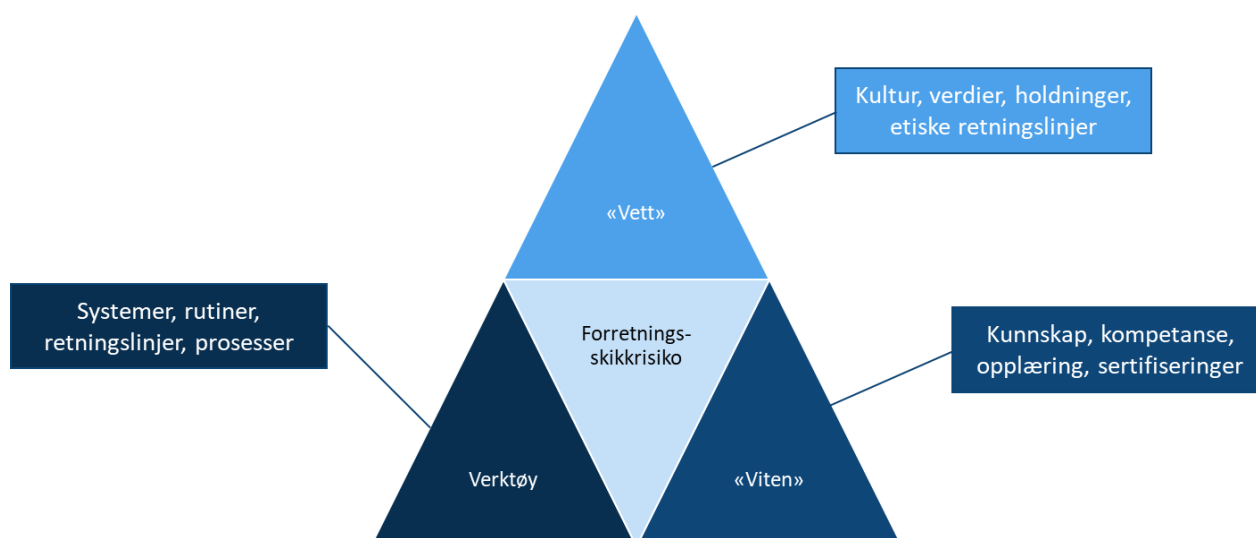
### 2.1 Målbilde

Konsernets styring og kontroll med forretningsskikkrisiko skal bidra til å sikre at:

- kundenes behov og rettigheter ivaretas i tilstrekkelig grad i produktutviklings- og salgsprosesser
- kundenes behov og interesser ivaretas gjennom en faglig god og redelig kundeforhold som sikrer at konsernets kunder kan ta bevisste og velinformerte valg
- interessekonflikter identifiseres på et tidlig stadium og håndteres på en rask og tilfredsstillende måte
- konsernet ivaretar sitt samfunnsansvar

Følgende vurderes som sentralt i konsernets arbeid med å oppnå det strategiske målbildet:

1. «Vett»: God kultur og atferd
2. «Viten»: God kunnskap og kompetanse
3. «Verktøy»: God virksomhetsstyring



## 3. KRITISKE SUKSESSFAKTORER

Følgende vurderes som de viktigste kritiske suksessfaktorer:

- Styrets og ledelsens involvering
- Tydelige ansvarsforhold i første- og andrelinjen
- Godt innarbeidet og felles forståelse i organisasjonen for forretningsskikkrisikoen
- Gode holdninger, god kultur og riktige verdier, herunder tilfredsstillende etiske retningslinjer
- Ivaretagelse av kundens interesser
- Opplæring av ansatte
- Hensiktsmessige belønningsordninger og andre KPI'er
- Effektive og hensiktsmessige kanaler for å løfte frem utfordringer og bekymringer, herunder for rapportering, oppfølging og læring av uønskede hendelser og kundeklager

- En god risikokultur internt som gjør det ufarlig å varsle om uønskede hendelser som spesielt retter seg mot kunder

## 4. STYRINGS- OG KONTROLLSTRUKTUR

### 4.1 Prosesser og virkemidler

Det skal finnes prosesser som sikrer etterlevelse av konsernets vedtatte risikovilje og relevante lover, forskrifter, samt myndighetsfastsatte retningslinjer, slik at konsernets ikke påføres 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, herunder en forståelse av hva som er akseptabel forretningsskikk.
- God kunnskap hos bankens ansatte, slik at kunder blir betjent av medarbeidere med tilfredsstillende kompetanse i forhold til kundenes forventninger og behov.
- Retningslinjer og rutiner som sikrer god virksomhetsstyring, basert på en omforent forståelse av hva forretningsskikkrisiko i praksis innebærer for vårt konsern.

### 4.2 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 forretningsskikkrisiko 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 er ansvarlige for implementering og etterlevelse av konsernets rammeverk innenfor sine respektive områder, og for å foreta risikovurderinger og etablering av hensiktsmessige og nødvendige internkontrolltiltak.
- Det pålegges alle ansatte, dersom de er involvert i salgs- og produktutviklingsprosesser, å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas i tilstrekkelig grad, herunder gjennom en faglig god og redelig kundebehandling som sikrer at konsernets kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.
- Compliancefunksjonen skal ha en aktiv rolle og være pådriver i konsernets arbeid med både forebygging, kontroll og evaluering av forretningsskikkrisiko.
- Risikostyringsfunksjonen skal i sitt arbeid med oppfølging av konsernets risikoeksponering også inkludere konsernets eksponering for forretningsskikkrisiko..