

Retningslinjer for å identifisere og motvirke interessekonflikter

Innhold

1. BAKGRUNN OG RETTSLIG UTGANGSPUNKT	3
2. FORMÅL	3
3. HVEM RETNINGSLINJENE GJELDER FOR	4
4. TENKELIGE INTERESSEKONFLIKTER	4
5. GENERELLE PRINSIPPER OG TILTAK	5
6. SPESIFIKKE TILTAK	6
6.1 ANSATTES HABILITET OG EGENINTERESSER	6
6.2 GODTGJØRING AV ANSATTE	7
6.3 KUNDEKLAGER	8
6.4 INFORMASJONSFLYT MELLOM ULIKE AVDELINGER	8
6.5 SAKER TIL BEHANDLING I KREDITTKOMITEEN	8
6.6 MISLIGHOLDTE ENGASJEMENTER	9
6.7 KONKURRERENDE VIRKSOMHET	9
6.8 UTVIKLING AV NYE PRODUKTER	9
6.9 UTKONTRAKTERING	9
7. ANSVAR OG LØPENDE KONTROLL	10

Eier	Konserndirektør HR og Juridisk
Skrevet av	Marit Brodal
Besluttet av	Styret
Tilgjengelighet	Alle
Status	Vedtatt i styret
4Versjon	
Opprettet	
Sist endret	
Antall sider	7

Revisjonshistorikk

Dato	Versjon	Beskrivelse	Forfatter	Godkjent
7. mai 2019	1.0	Etablering av retningslinjer	Marit Brodal	Styret
26. november 2020	2.0	Presisering mht. registrering og oppfølging	Marit Brodal	Styret
5. mai 2022	3.0	Revidering basert på GL/2021/05 fra EBA	Marit Brodal	Styret

1. BAKGRUNN OG RETTSLIG UTGANGSPUNKT

Det følger av finansforetaksloven § 16-1 fjerde ledd 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 som følge av virksomheten
- Ha betryggende ordninger og rutiner for å identifisere og i tilfelle motvirke ovennevnte risikoforhold innenfor de ulike områder av virksomheten.

2. FORMÅL

Formålet med retningslinjene er å angi hvordan SpareBank 1 Østlandet-konsernet (heretter SpareBank 1 Østlandet) skal gå fram for å identifisere interessekonflikter innen de ulike virksomhetsområdene, og hvordan eventuelle interessekonflikter skal motvirkes og håndteres. Retningslinjene angir forhold som kan medføre interessekonflikter, og hvilke tiltak som er iverksatt eller skal iverksettes for å motvirke interessekonflikter.

Med interessekonflikter menes tilfeller hvor ulike parter, dvs.

- SpareBank 1 Østlandet eller konsernets ansatte og tillitsvalgte på den ene siden, og en kunde eller kundegruppe på den andre siden, eller
- Ulike kunder eller kundegrupper
- SpareBank 1 Østlandet på den ene siden og SpareBank 1 Østlandets ansatte og tillitsvalgte på den andre siden

har motstridende interesser i gjennomføringen og/eller resultatet av en tjenesteleveranse fra SpareBank 1 Østlandet.

SpareBank 1 Østlandets interesser innbefatter både interesser som er direkte relatert til bankvirksomheten, og indirekte interesser som knytter seg til eierskap i datterselskaper og tilknyttede selskaper.

Interessemotsetninger som ligger implisitt i produktleveransen, f.eks. ved at kundene ønsker best mulig pris og vilkår, anses ikke som en interessekonflikt i retningslinjenes forstand. Retningslinjene er ikke til hinder for at SpareBank 1 Østlandet fastsetter vilkår for sine produkter basert på alminnelige forretningsmessige prinsipper.

Interessekonflikter kan også oppstå mellom ulike selskaper i SpareBank 1 Østlandet. Slike interessekonflikter er ikke omfattet av disse retningslinjene, men håndteres i samsvar med lovgivningen om finansforetak og aksjeselskaper, samt retningslinjer og policyer om virksomhetsstyring, selskapsledelse og eierstyring.

3. HVEM RETNINGSLINJENE GJELDER FOR

Retningslinjene gjelder for SpareBank 1 Østlandet og konsernets ansatte og tillitsvalgte.

Dette skal innebære at retningslinjene gjelder i sin helhet for banken. For SpareBank 1 Østlandets datterselskap gjelder retningslinjene som overordnede prinsipper, men forutsetter vedtak i det enkelte selskapsstyre. Datterselskapets styre kan i den utstrekning selskapene vurderer det nødvendig eller hensiktsmessig, og innenfor lovgivningens ramme, fastsette egne tilpassede retningslinjer for håndtering av interessekonflikter.

For den del av SpareBank 1 Østlandets virksomhet som reguleres av verdipapirhandelloven gjelder i tillegg egne retningslinjer fastsatt med hjemmel i verdipapirhandelloven samt verdipapirforskriften og CRR/CRD IV-forskriften.

4. TENKELIGE INTERESSEKONFLIKTER

SpareBank 1 Østlandet har identifisert følgende forhold som kan medføre interessekonflikter i forbindelse med SpareBank 1 Østlandets virksomhet:

- Ansatte eller ansattes nærstående har egeninteresse knyttet til at kunder innvilges kreditt, eventuelt ikke innvilges kreditt, eller til avgjørelser som treffes i avtaleperioden
- Ansatte og kunder søker finansiering for å kjøpe samme bolig og/eller deltar i budrunde om samme bolig
- Ansatte har egeninteresse knyttet til antallet kundeavtaler som inngås, eventuelt til salgsvolumet
- SpareBank 1 Østlandet driver virksomhet i konkurranse med kunde
- Det er motstrid mellom hvilke produkter som er best for kunden og hvilke produkter som er mest lønnsomme for SpareBank 1 Østlandet, eller SpareBank 1 Østlandet selger produkter som er uhensiktsmessig for kunden og/eller kan medføre unødvendige eller urimelige kostnader og risikoeksponering for kunden
- SpareBank 1 Østlandet ønsker vekst gjennom å selge flest mulig produkter til kunden, mens kunden kan oppnå bedre vilkår ved å velge ulike leverandører for ulike tjenester
- SpareBank 1 Østlandet kan ha forretningsmessig og/eller kredittpolitisk interesse i å bruke kundeopplysninger i andre sammenhenger enn den aktuelle kundeavtalen opplysningene er innhentet for, eller i å dele kundeopplysningene med datterselskaper/søsterselskaper, andre selskaper SpareBank 1 Østlandet har eierandeler i eller samarbeider med
- En forretningsenhet i SpareBank 1 Østlandet kan ha forretningsmessig eller kredittpolitisk interesse i å videreformidle opplysninger om kunden som den blir kjent med til en annen forretningsenhet i foretaket/selskapet, som det kan være til ulempe for kunden at den andre forretningsenheten legger vekt på i sine vurderinger
- To kunder søker om finansiering til samme prosjekt som de konkurrerer om

- Ulike kunder/kundegrupper opererer i samme marked med sterk konkurranse, og ønsker bedre betingelser enn konkurrentene for å oppnå en konkurransefordel
- SpareBank 1 Østlandets beslutninger overfor kunden i et misligholdt kundeengasjement kan bli påvirket av interessene i andre kundeforhold eller i datterselskaper/søsterselskaper, selskaper SpareBank 1 Østlandet har eierandeler i eier eller samarbeider med.

For konsernledelsen er følgende forhold som kan medføre interessekonflikter særlig relevante:

- Det enkelte medlem, eller medlemmets nærstående, har en særinteresse knyttet til innvilgelse/ikke innvilgelse av kreditt, eller i at leverandøravtaler tildeles en bestemt leverandør
- Det enkelte medlem, eller medlemmets nærstående, kan ha særinteresse i at SpareBank 1 Østlandets lønnsnivå, personalgoder og andre personalpolicyer har et høyere nivå enn SpareBank 1 Østlandets økonomiske stilling og markedsposisjon tilsier
- Større investorer som er også store kunder kan forventninger om kundevilkår som står i motstrid med kravet til likebehandling av kunder og/eller det SpareBank 1 Østlandet kan forsvare ut fra en forretningsmessig vurdering
- Det enkelte medlem, eller medlemmets nærstående, kan ha særinteresse i strategiske beslutninger om hvilke satsingsområder SpareBank 1 Østlandet skal prioritere, eventuelt nedprioritere
- Det er motstrid mellom konsernledelsens vurdering om hva som er den beste løsningen for SpareBank 1 Østlandets kunder, og hva medlemmet beslutter for alliansen gjennom deltakelse i SpareBank 1- alliansen fora
- Konsernledelsen utsettes for press og risiko for omdømmetap fra bestemte kundegrupper eller kunder i bestemte geografiske områder om å treffe beslutninger som er i strid med det konsernledelsen mener er den beste forretningsmessige løsningen
- Konsernledelsen treffer beslutning for å effektivisere driften for å oppnå mer kostnadseffektive kundeprosesser samtidig som driftsmodellen medfører SpareBank 1 Østlandets tjenester blir mindre tilgjengelig at enkelte kundegrupper og/eller at kundegruppen påføres økt tap eller risiko for tap ved bruk av tjenestene

Opplistingen er ikke uttømmende.

5. GENERELLE PRINSIPPER OG TILTAK

Følgende generelle prinsipper for SpareBank 1 Østlandets virksomheten legges til grunn for å motvirke og minimere risikoen for interessekonflikter:

Konsernledelsens medlemmer har et særlig ansvar for å treffe objektive beslutninger som har SpareBank 1 Østlandets beste som mål. Et medlem skal ikke delta i konsernledelsens eller divisjonsledelsens behandling av en sak dersom en selv eller en nærstående har en økonomisk eller personlig særinteresse i saken, dvs. en konkret egeninteresse i saken som går utover SpareBank 1 Østlandets interesse eller den alminnelige interesse alle medlemmer har i saken.

Finansforetaksloven og finansavtaleloven inneholder flere bestemmelser som indirekte bidrar til å motvirke interessekonflikter, som organisasjonen skal ha høy bevissthet om. Bestemmelsene er inkorporert i SpareBank 1 Østlandets styringsdokumenter, retningslinjer/policyer og saksbehandlingsregler, og supplerer disse retningslinjene:

- Finansforetaksloven har bl.a. bestemmelser om foretakets, ansatte og tillitsvalgtes taushetsplikt, utveksling av kundeopplysninger mellom finansforetak i samme konsern, daglig leders og ansatte som inngår i den faktiske ledelsens adgang til å ha stilling og verv i andre finansforetak eller virksomheter, godtgjørelser fra andre foretak, krav til interne godtgjørelsesordninger samt lån/garantier til ansatte, tillitsvalgte eller foretak hvor ansatte/tillitsvalgte er styremedlem eller er ansvarlig deltaker.
- Finansavtaleloven stiller bl.a. krav til opplysningsplikter før avtale inngås, likebehandling, vilkår for avtaleendring, forbud mot/vilkår for motregning/tilbakeholdsrett, forutsetninger for å innvilge kreditt og bestemmelser om kausjonsforhold.
- Personopplysningsloven regulerer bankens adgang til å benytte innhentede kundeopplysninger til markedsføringsformål/andre formål

SpareBank 1 Østlandet skal være organisert på en slik måte at risikoen for interessekonflikter begrenses til et minimum.

SpareBank 1 Østlandet og konsernets ansatte skal søke å avdekke interessekonflikter så tidlig i beslutningsprosessen som mulig.

Enkelte kunder/kundegrupper skal ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder/kundegrupper.

Dersom SpareBank 1 Østlandet har en særinteresse ut over den alminnelige inntjening i den aktuelle saken i strid med kundens interesser, skal kunden opplyses om særinteressen slik at kunden kan foreta et begrunnet valg med hensyn til om kunden likevel ønsker å inngå avtale om etterspurt produkt. Alternativt skal SpareBank 1 Østlandet avstå fra å påta seg produktleveransen. Hvis interessekonflikten først avdekkes etter at kundeavtale er inngått, skal kundens interesser gå foran bankens interesser.

Hvis det avdekkes interessekonflikter skal ansvarlig for den aktuelle aktiviteten, i samråd med leder, påse at det gjøres vurderinger og treffes beslutning om hvilke tiltak som skal iverksettes for å håndtere interessekonflikten i tråd med disse retningslinjene.

SpareBank 1 Østlandet er partipolitisk nøytral, og skal fremme sine næringspolitiske interesser og ivareta sitt samfunnsansvar uavhengig av politiske bindinger til enkeltpartier eller enkeltpolitikere.

6. SPESIFIKKE TILTAK

I tillegg til de generelle prinsippene har SpareBank 1 Østlandet fastsatt spesifikke tiltak for å motvirke interessekonflikter:

6.1 Ansattes habilitet og egeninteresser

Ansatte og tillitsvalgte ikke skal delta i behandlingen av saker dersom en selv eller nærstående har en økonomisk eller personlig særinteresse i strid med kundens interesser, eller det foreligger forhold som kan være egnet til å svekke uavhengigheten eller habiliteten, jf. etiske retningslinjer.

Inhabilitet og interessekonflikter kan også knytte seg til tidligere personlige og profesjonelle nærstående relasjoner. Ansatte og tillitsvalgte skal ikke delta i behandlingen av saker hvor tidligere nærstående har en økonomisk eller personlig særinteresse de første fem årene etter avsluttet relasjon.

En ansatt eller tillitsvalgte som blir oppmerksom på interessekonflikter mellom et foretak/selskap i SpareBank 1 Østlandet og en kunde, eller mellom kunder/kundegrupper, skal melde fra til leder, jf. etiske retningslinjer.

SpareBank 1 Østlandet kan motsette seg at ansatte har lønnet arbeid hos annen arbeidsgiver, og arbeidsgiver skal godkjenne ansattes private næringsvirksomhet og styreverv i forretningsvirksomhet, jf. etiske retningslinjer.

For daglig leder og ansatte som inngår i den faktiske ledelsen skal styret godkjenne styreverv eller ansettelse i foretak som driver annen næringsvirksomhet, og som har et kundeforhold til eller annen forretningsforbindelse med SpareBank 1 Østlandet. Videre skal styret godkjenne at faktiske ledere driver eller er ansvarlig deltaker i næringsvirksomhet, eller at faktiske ledere er agent eller kommisjonær for næringsvirksomhet, jf. rutine for styregodkjenning av styreverv og næringsvirksomhet for faktiske ledere i SpareBank 1 Østlandet.

SpareBank 1 Østlandet har i tillegg retningslinjer som regulerer forholdet til eksterne oppdragsgivere. Retningslinjene har bestemmelser om i hvilken grad ansatte har rett til fri med for å utføre verv, foredrag, kursvirksomhet o.l. hos andre oppdragstakere, bl.a. samarbeidsfora i finansnæringen, samt motta honorar fra oppdragsgiver.

Ansatte som har offentlige verv, har rett til fri for å oppfylle lovbestemt møteplikt. Alle ansatte står fritt til å delta i politisk aktivitet. Slik aktiviteten skal ikke knyttes til SpareBank 1 Østlandet, jf. etiske retningslinjer.

6.2 Lån til ansatte

SpareBank 1 Østlandet har fastsatt policy for lån til ansatte og ansattes personlige nærstående til ansattvilkår, som regulerer lånebetingelser, til hvilke formål lån kan innvilges og hvordan lånesøknader behandles. Policyen fastsetter også rammer for henholdsvis innvilgelse av lån til private formål og til næringsformål til ansattvilkår. Vilårene for å få lån til ansattvilkår og lånebetingelsene er faste og like for alle ansattkategorier.

Søknader om lån fra ansatte skal kredittvurderes etter de samme rutiner som gjelder for ordinære kunder og i henhold til enhver tid gjeldende saksbehandlingsrutine for lån og garantier til ansatte og tillitsvalgte. Saksbehandlingsreglene fastsetter en matrise for hvem som kan beslutte at lån innvilges til ulike grupper ansatte, herunder at styret beslutter lån til konsernledelsen og konsernledelsens nærstående.

Lån til nærstående til ansatte og tillitsvalgte samt lån eller garantier til foretak for ansatte er ansvarlig deltaker eller styremedlem kan bare gis til ordinære kundevilkår.

6.3 Godtgjøring av ansatte

Godtgjørelsesordningen bygger på godtgjøringsforskriftens hovedformål, som bl.a. er å unngå interessekonflikter. SpareBank 1 Østlandet benytter som hovedregel kun fastlønn ved avlønning av ansatte, jf. godtgjøringsordningens punkt 3, og SpareBank 1 Østlandet har som hovedregel ikke bonusordninger. Avvik kan forekomme i datterselskaper. Dette bidrar til å redusere risikoen for interessekonflikter.

6.4 Kundeklager

Ved behandling av kundeklager skal klagerutinen sikre at eventuelle interessekonflikter identifiseres og begrenses, jf. rutine for behandling av kundeklager.

6.5 Informasjonsflyt mellom ulike avdelinger

All kredittbehandling skal bygge på offentlig informasjon, eller informasjon verifisert av kunden. For å kontrollere flyten av ikke-offentlig eller ikke-verifisert informasjon har SpareBank 1 Østlandet innført ulike informasjonssperrer;

Etiske retningslinjer presiserer at taushetsplikten også gjelder internt overfor ansatte som ikke har behov for informasjonen. Videre at ansatte aldri aktivt skal søke etter opplysninger om kunder, leverandører eller andre ansatte som den ansatte ikke har behov for i arbeidet sitt.

De ulike forretningsområdene sitter i det vesentlige fysisk adskilt, og har separate rapporteringslinjer.

Tilgangen til ulike saksbehandlingssystemer, eller deler av disse, er behovsstyrt.

6.6 Informasjonsflyt mellom ulike foretak og selskaper i konsernet

Ansatte i de ulike foretak og selskaper i SpareBank 1 Østlandet ikke skal ha tilgang til hverandres IT-systemer, kundebaser, dokumenter m.m.

Alle foretak og selskaper i konsernet skal sitte fysisk adskilt på en slik måte at det ikke er risiko for at ansatte får tilgang til hverandres taushetsbelagte informasjon, f.eks. ved innsyn på PC, fysiske dokumenter eller ved at telefonsamtaler overhøres.

Samlokalisering mellom banken og datterselskaper i felles lokaler må gjennomføres på slik at det ikke svekker tilliten til banken og/eller datterselskapenes selvstendighet. Forutsatt at taushetsplikten overholdes er det adgang til å ha felles resepsjon, kantine/spiserom renhold og vaktmester.

Datterselskapene kan ikke sette vilkår om kjøp av banktjenester for å inngå avtale om eiendomsmegling, regnskapstjenester eller økonomirådgivningstjenester. Banken kan anbefale egne datterselskaper og produktselskaper i SpareBank 1-alliansen, men det skal framgå spesifikt av lånetilbud at bruk av eget selskap ikke er et vilkår for tilbudet.

Mellom SpareBank 1 Østlandet og datterselskapene som driver eiendomsmegling er det inngått avtale om utbetaling av honorar for henvisning av henholdsvis interessenter som har behov for finansiering fra eiendomsmeglings-selskapet til SpareBank 1 Østlandet, og interessenter som har behov for eiendomsmeglingstjenester fra SpareBank 1 Østlandet til eiendomsmeglings-selskapet. Henvisningene forutsetter at kundens samtykke er innhentet på forhånd, og baseres på at et konkret behov hos interessenten er avdekket. Det utbetales ikke honorar til ansatte som avdekker behov og foretar henvisningen.

6.7 Saker til behandling i kredittkomiteen

I saker hvor det er relevant, skal det gå fram av saksdokumentasjonen om det er vurdert om det foreligger en interessekonflikt. Dersom det er identifisert en interessekonflikt skal konflikten beskrives og det skal legges fram forslag til tiltak for å håndtere interessekonflikten.

6.8 Misligholdte engasjement

Når en kunde misligholder en kredittavtale, eller forventes å ville misligholde en kredittavtale, skal beslutninger knyttet til kredittavtalen med kunden ikke være motivert av andre interesser enn det aktuelle finansforetakets interesser i å få tilbakebetalt den aktuelle kreditten så langt det er mulig og/eller videreføre kundeengasjementet. Beslutninger skal være basert på en kredittfaglig vurdering i henhold til objektive kriterier.

Hvis denne interessen er i konflikt med det aktuelle finansforetakets interesser i andre kredittavtaler, eller interessen andre finansforetak i SpareBank 1 Østlandet har i en kredittavtale med en eller flere kunder, skal ovennevnte prinsipp også legges til grunn ved beslutninger knyttet til disse interessene. Eventuell forskjellsbehandling skal være saklig ut fra den kredittfaglige vurderingen.

Det regulatoriske kapitalkravregelverket fastsetter krav til SpareBank 1 Østlandets kapital. I henhold til kapitalkravforordningen skal mislighold av lån i ett finansforetak i et konsern som utgangspunkt føre til at også lån i andre finansforetak i konsernet anses som misligholdt. Finansforetakene i SpareBank 1 Østlandet kan utveksle opplysninger som misligholdte lån i tilfeller hvor foretakene har kredittavtale med samme kunde, og så langt utvekslingen er nødvendig for å oppfylle regulatoriske krav.

6.9 Konkurrerende virksomhet

Opplysninger om kunder som driver virksomhet innen samme forretningsområde som SpareBank 1 Østlandet, skal ikke deles med den aktuelle enheten i foretaket/selskapet som driver virksomhet innen dette forretningsområdet, uten at kunden spesifikt har samtykket.

Kunde som driver konkurrerende virksomhet, skal tilbys like vilkår som andre kunder med sammenlignbar score/kredittverdighet. Bankens beslutninger skal være basert på forretningsmessige og kredittfaglige vurderinger i henhold til objektive kriterier.

6.10 Utvikling av nye produkter, tjenester, løsninger og prosesser

I forbindelse med utviklingen av nye produkter, tjenester, løsninger og prosesser skal det vurderes om det foreligger potensielle interessekonflikter. Hvis det foreligger interessekonflikt, skal produkter ikke godkjennes før det foreligger tilstrekkelig tiltak for å håndtere interessekonfliktene.

6.11 Utkontraktering

Ved utkontraktering av oppgaver til andre foretak/selskaper i konsernet, eller til foretak/selskaper utenfor konsernet, skal det alltid gjøres en vurdering av om det kan oppstå interessekonflikter i forbindelse med utkontraktering, og hvordan disse kan motvirkes. Dersom tiltak for å motvirke interessekonflikter ikke lar seg etablere, skal utkontraktering ikke foretas.

6.12 Samtykke til elektronisk markedsføring og deling

SpareBank 1 Østlandet innhenter samtykker fra kunder i henhold til standardiserte formuleringer i SpareBank 1-alliansen:

- Samtykke til elektronisk markedsføring i henhold til markedsføringsloven § 15 for å kunne markedsføre, gi råd og tilbud digitalt på tvers mellom foretak og selskaper i SpareBank 1 Østlandet eller produktselskapene i SpareBank 1-alliansen

- Samtykke til deling av dybde/transaksjonsopplysninger mellom ovennevnte selskaper til andre formål, for å benytte og sammenstille opplysningene til å tilpasse råd og tilbud.

6.13 Forholdet til eiere med kvalifiserte eierandeler

Tjenester fra SpareBank 1 Østlandet til kunder som samtidig er eiere med kvalifiserte eierandeler skal tilbys til ordinære vilkår, og i samsvar med vilkår som tilbys sammenlignbare kunder. SpareBank 1 Østlandets beslutninger skal være basert på forretningsmessige og kredittfaglige vurderinger i henhold til objektive kriterier.

Eiere med kvalifiserte eierandeler sin eierstyring skjer gjennom SpareBank 1 Østlandets formelle styringsorganer. Valg av tillitsvalgte til styrende organer skal følge formelle prosesser for valget.

7. ANSVAR, DOKUMENTASJON OG LØPENDE KONTROLL

Den enkelte ansatte har ansvar for daglig etterlevelse i de enkelte saker den ansatte behandler. Herunder har ansvarlige ansatt for en kunde ansvar for å gjøre en vurdering av om det foreligger en interessekonflikt før beslutning treffes. Dersom interessekonflikt foreligger, skal den ansatte følge den prosess retningslinjene eller andre aktuelle retningslinjer/rutiner fastsetter.

Interessekonflikten og iverksatte tiltak skal registreres i konsernets GRC-system (Betr/Corporator). Registreringen av interessekonflikter som gjelder et medlem av konsernledelsens særinteresse/inhabilitet, skal inneholde en begrunnelse for hvordan iverksatt tiltak sikrer at beslutninger treffes på objektivt grunnlag. Det skal også registreres særskilt dersom en kunde til tross for interessekonflikten, ønsker at en tjenesteleveranse eller annen handling skal gjennomføres.

Den enkelte divisjonsdirektør/konserndirektør er ansvarlig for at retningslinjene gjennomføres og overholdes i den daglige virksomheten i eget forretningsområde. Ansvarer inkluderer løpende kontroll av om det foreligger forhold som kan medføre mulige interessekonflikter, herunder om retningslinjene er tilstrekkelige for å forhindre risiko for interessekonflikter. Divisjonsdirektør/konserndirektør har ansvaret for å gjennomgå registrerte interessekonflikter, og vurdere om interessekonfliktene er enkelttilfeller eller om de er vedvarende slik at permanente endringer i rutiner og prosesser må gjennomføres.

Interessekonflikter som gjelder konsernledelsen, som organ eller enkeltmedlemmer, skal håndteres av konsernledelsen, som beslutter tiltak for å forhindre risiko for interessekonflikter. Dersom personvern hensyn eller hensynet til privatlivets fred tilsier det, håndteres saken av konsernsjef.

Konsernsjef har ansvaret for at SpareBank 1 Østlandet har tilfredsstillende retningslinjer for håndtering av interessekonflikter. Dersom retningslinjene ikke anses tilstrekkelige, skal beslutninger som er nødvendige for at SpareBank 1 Østlandet skal opptre i samsvar med god forretningsmessig praksis treffes.

Compliance er ansvarlig for å gjennomføre uavhengig kontroll av at retningslinjene overholdes. Eventuelle brudd på retningslinjene skal dokumenteres skriftlig i konsernets GRC-system (Betr/Corporator).