

Policy for interessekonflikter

Dokumentet beskriver sentrale overordnede prinsipper knyttet til interessekonflikter i Sparebank 1 SR-Bank konsernet.

Innholdsansvarlig	Konserndirektør Compliance
Innholdseier	Konsernsjef
Informasjonsklassifisering	Åpen
Gjelder for	Sparebank 1 SR-Bank konsern
Godkjeningsnivå	Styret

Innhold

1.	FORMÅL	3
2.	MÅLGRUPPE	3
3.	DEFINISJONER	3
4.	STYRENDE PRINSIPPER OG KRAV	4
5.	ORGANISERING OG ANSVAR	5
6.	FORVALTNING OG REVISJON AV POLICY	5
7.	HÅNDTERING AV AVVIK	5
8.	REFERANSER OG RELEVANTE KOBLINGER (KAN OPPDATERES UTEN NY GODKJENNING)	6

1. FORMÅL

Formålet med Policy for interessekonflikter i Sparebank 1 SR-Bank ASA, heretter «konsernet» er å i tråd med gjeldende lovgivning, gi føringer for hvordan virksomheten innrettes slik at det er liten risiko for:

- interessekonflikter mellom konsernet og dets kunder
- interessekonflikter mellom konsernets kunder
- kundebehandling i strid med kravene til god forretningsskikk.

Videre skal det være betryggende ordninger og rutiner for å identifisere og i tilfelle motvirke slike risikoforhold innenfor ledelsen og de ulike områder av virksomheten, slik at foretaket organiseres og ledes på en måte som forhindrer og minimerer risiko for at det oppstår interessekonflikter.

2. MÅLGRUPPE

Policyen gjelder for alle ansatte, inkludert styremedlemmer, i hele SpareBank 1 SR-Bank konsernet.

3. DEFINISJONER OG BESKRIVELSE

Med interessekonflikter menes situasjoner hvor beslutninger, handlinger eller unnlatelser kan være motivert av ulike eller motstridende interesser. Slike andre interesser kan være knyttet til SpareBank 1 SR-Bank, andre konsernselskap, konsernets ansatte, andre personer tilknyttet konsernet, konsernets kunder, leverandører eller andre avtalemotparter.

Interessekonflikter kan være iboene og permanente, som følge av et foretaks organisering, eller de kan oppstå i enkelttilfeller.

3.1 Partsforhold i interessekonflikter

Med interessekonflikter menes tilfeller hvor ulike parter har motstridende interesser. Eksempler på partsforhold i potensielle interessekonflikter (ikke uttømmende):

1) Interessekonflikt knyttet direkte til konsernet

- SR-Bank konsernet versus kunde og/eller kunder imellom
- SR-Bank konsernet versus aksjonær/investor (både gjelds- og egenkapitalinvestor)
- SR-Bank konsernet versus leverandør/annen ekstern aktør
- Mellom selskap i konsernet og/eller deleide selskaper

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.

3.2 Situasjoner hvor interessekonflikter kan oppstå

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

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

Eksempler på når interessekonflikter kan oppstå (ikke uttømmende):

- Flere roller som har motstridende interesser
- Utilbørlig økonomisk interesse på bekostning av motpart
- Misbruk av informasjon
- Incentivordninger for ansatte
- Personlig egeninteresse, også ved nære relasjoner
- Motstridende interesser mellom aktører
- Økonomiske interesser ved andre eierskap, medlemskap, økonomiske interesser i bedriftskunder, åndsverkrettigheter, utlån til selskap eid av ansatt, medlemskap eller eierskap i en aktør med motstridende interesser
- Familiære/personlige forhold med eiere i selskapet
- Familiære/personlige forhold med selskap i konsernet
- Andre ansattforhold og tidligere ansettelsesforhold
- Personlige forhold med relevante eksterne interessenter
- Politisk påvirkning eller politiske forhold
- Lån og andre transaksjoner til medlemmer av ledelsen, styret og deres nærstående
- Motstridende interesser innad i konsernet, eksempelvis dersom Markets er engasjert som rådgiver for kapitalinnhenting og oppdragsgiver har et låneengasjement i SR-Bank

Det skal etableres mer detaljerte og utdypende eksempler som tilgjengeliggjøres for ansatte for å bidra til bevissthet, forståelse og læring.

4. STYRENDE PRINSIPPER OG KRAV

4.1 Konsernets virksomhet skal innrettes for å minimere interessekonflikter

Konsernets virksomhet skal være innrettet slik at det er liten risiko for kundebehandling i strid med kravene til god forretningskikk, liten risiko for interessekonflikter mellom foretaket og dets kunder eller mellom foretakets kunder som følge av virksomheten.

4.2 Konsernet skal ha betryggende ordninger og rutiner

Det skal foreligge betryggende ordninger og rutiner for å identifisere og i tilfelle motvirke ovennevnte risikoforhold innenfor de ulike områdene av virksomheten, samt mellom selskap i konsernet.

4.3 Alle ansatte har ansvar for å identifisere interessekonflikter

Alle ansatte er omfattet av konsernets etiske retningslinjer, herunder handlingsregel 8 Habilitet (og interessekonflikter). Som hovedregel skal det søkes å unngå at det oppstår interessekonflikter.

Alle ansatte skal være oppmerksom på at interessekonflikter kan oppstå i forbindelse med deres arbeid for konsernet og skal aktivt søke å identifisere interessekonflikter gjennom innledende undersøkelser så tidlig som mulig i prosessen.

4.4 Konsernet skal sikre at det foreligger god dokumentasjon og opplæring

Konsernet skal sikre at det er foreligger tilstrekkelig dokumentasjon og opplæring som setter den enkelte ansatte i stand til å foreta vurderinger av potensielle interessekonflikter.

4.5 Compliance skal regelmessig rapportere om interessekonflikter

Compliance vil gjennomføre en årlig risikovurdering for å identifisere områder som er utsatte for interessekonflikter, og iverksette rettede tiltak for å redusere, ivareta og håndtere disse, samt ut fra en risikobasert tilnærming overvåke, rapportere og rådgi om risikoforhold og etterlevelse, også ved utførelse av kontroller.

Det skal rapporteres regelmessig direkte til ledelse og styre, og observasjoner og vurderinger av håndtering av interessekonflikter inngår i denne.

Ved tvil om hvordan en sak skal løses, skal alltid den som er ansvarlig for saken løfte problemstillingen til leder, compliance eller juridisk avdeling. Ved behov kan saken også fremmes for Etisk Råd.

5. ORGANISERING OG ANSVAR

Styret har det overordnede ansvaret for at virksomheten er innrettet 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, samt at det foreligger betryggende ordninger og rutiner for å identifisere og i tilfelle motvirke slike risikoforhold innenfor de ulike områder av virksomheten.

Denne policyen angir styrets styrende prinsipper og krav til håndtering av interessekonflikter i konsernet. Konsernsjef og administrerende direktører i datterselskaper har ansvar for at denne policyen blir implementert i virksomheten.

Alle ansatte er ansvarlige for å følge bankens etiske retningslinjer, og opptre i tråd med interne retningslinjer og styrende dokumentasjon.

Det skal foreligge standard, ytterligere rutiner, prosess- og arbeidsbeskrivelser som utdyper og detaljerer de overordnede prinsipper i mer detaljerte krav som videre muliggjør operasjonalisering.

6. FORVALTNING OG REVISJON AV POLICY

Dette policydokumentet skal revideres årlig og godkjennes av styret ved endringer. Policyen skal uansett styregodkjennes hvert tredje år.

7. HÅNTERING AV AVVIK

Alle oppståtte interessekonflikter, også potensielle og håndterte, skal dokumenteres i foretakets egnede registreringssystem.

8. REFERANSER OG RELEVANTE KOBLINGER (KAN OPPDATERES UTEN NY GODKJENNING)

- [Final report on Guidelines on internal governance under CRD \(EBA/GL/2021/05\)](#)
- Markets: [Retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikter](#)
- Standard for Interessekonflikter i Sparebank 1 SR-Bank
- Eksempler på interessekonflikter (publiseres som en egen side i Guiden)
- [Arbeidsbeskrivelse for registrering av potensielle og faktiske interessekonflikter](#)
- Risikovurdering interessekonflikter
- [Rundskriv 4/2021](#) - Bank- og rekneskapsførartenester