



Retningslinjer for antikorrupsjon

Vedtatt av styret i Sparebank 1 Forsikring AS
2. februar 2022

Gjeldende fra
2. februar 2022

Revisjonshistorikk:

Versjon	Dato	Kommentar	Vedtatt av
1.0	2.2.2022	Lagt frem første gang	Styret i SB1F AS

Innhold

1	BAKGRUNN OG FORMÅL	4
2	MÅL	4
3	PRINSIPPER	5
4	ROLLER OG ANSVAR	5
5	RAPPORTERING	6
6	REVIDERING	6

1 BAKGRUNN OG FORMÅL

1.1 Formål

Formålet med retningslinjer for antikorrupsjon er å gi føringer for selskapets holdninger til og arbeid med å forebygge korrupsjon, påvirkningshandel og bestikkelser.

Retningslinjer for antikorrupsjon skal videre understøtte «Policy for compliancerisiko» og skal samspille med og ivareta retningslinjer fra:

- Selskapets etiske retningslinjer
- Selskapets retningslinjer for interessekonflikter
- Relevante lover og forskrifter og myndighetsfatsatte retningslinjer

Dette dokumentet fastsetter prinsipper for SpareBank 1 Forsikring AS (SB1F) sitt arbeid med antikorrupsjon:

- Ansatte skal ikke motta utilbørlige fordeler eller bestikkelser fra kunder, leverandører eller andre
- Rutiner for antikorrupsjon skal tydelig kommuniseres til ansatte, kunder, leverandører og samarbeidspartnere
- Ansatte skal ikke ta imot eller gi/tilby en gave eller fordel som er gitt i forbindelse med at man er ansatt eller har et tillitsverv i SB1F
- Brudd på gjeldende regulatoriske krav og interne regelverk skal meldes som beskrevet i punkt 5

1.2 Regelverk

Korrupsjon omfatter en rekke aktiviteter der formålet er å skaffe ulovlige fordeler på vegne av seg selv eller andre. Bestikkelse er den vanligste formen for korrupsjon. I norsk lov er korrupsjonshandlingen beskrevet i straffeloven § 387 (korrupsjon) og § 389 (påvirkningshandel). Kritikverdige forhold som ikke rammes av straffeloven, kan likevel anses som uetiske og dermed uakseptable i henhold til SB1Fs interne retningslinjer. En høy etisk standard skal bidra til at selskapet unngår slike kritikverdige situasjoner. Alvorlige brudd på lovkrav kan medføre straffansvar, både for SB1F som foretak og for ansatte personlig. Brudd kan også medføre forvaltningsreaksjoner som pålegg om retting eller tap av konsesjon.

1.3 Definisjoner

- Passiv korrupsjon
Å kreve, motta eller akseptere et tilbud om en utilbørlig fordel for seg selv eller andre i anledning av utøvelsen av stilling, verv eller utføringen av oppdrag
- Aktiv korrupsjon
Å gi eller tilby noen en utilbørlig fordel i anledning av utøvelsen av stilling, verv eller utføringen av oppdrag
- Påvirkningshandel
Å gi eller tilby noen en utilbørlig fordel for å påvirke utøvelsen av en stilling, verv eller oppdrag, eller motta / akseptere et slikt tilbud for seg selv eller andre

2 MÅL

Compliancerisikoen i SB1F skal være lav. Selskapet har nulltoleranse for korrupsjon og skal arbeide aktivt med etikk og antikorrupsjon for å forhindre korrupsjon og bestikkelser. Arbeidet skal være basert på åpenhet og etterprøvbarehet.

3 PRINSIPPER

3.1 Ansatte skal ikke motta utilbørlige fordeler eller bestiktelser fra kunder, leverandører eller andre, eller selv bestikke for å oppnå en behandling mottaker ikke har lov til å utføre

SB1F skal ha regelmessige og dokumenterte risikovurderinger på korrupsjons- og bestikkelsesområdet. Det skal stilles klare krav og forventninger til selskapets kunder i forbindelse med kundeetablering. SB1F skal også ha klare krav og forventninger til selskapets leverandører og samarbeidspartnere i forbindelse med innkjøpsprosesser og i kontrakter når det gjelder korrupsjon, påvirkningshandel og bestiktelser. SB1F har nulltoleranse for forsøk på å bestikke leverandører/kunder for at SB1F eller medarbeideren selv skal oppnå en behandling som leverandør/kunde ikke har lov til å utføre.

3.2 Rutiner for antikorrupsjon skal tydelig kommuniseres overfor ansatte, kunder, leverandører og samarbeidspartnere

SB1F skal ha tydelige ansvarsforhold knyttet til antikorrupsjon, inkludert styrets og ledelsens involvering. Ansatte skal motta regelmessig opplæring og informasjon. Arbeidet med antikorrupsjon skal forankres i SB1Fs grunnleggende holdninger, kultur og verdier. SB1Fs ansatte skal være lojale mot selskapets bekjempelse av enhver form for korrupsjon, herunder bestiktelser, smøring og favorisering, og som ofte skjer i forbindelse med underslag, bedrageri eller utpressing.

3.3 Ansatte skal ikke ta imot eller gi/tilby en gave eller fordel som er gitt i forbindelse med at man er ansatt eller har et tillitsverv i SB1F

SB1F skal ha klare retningslinjer for gaver, utgiftsdekning, tjenester og representasjon - både for å motta og å gi gaver. Betaling av reiser, middager og arrangementer for kunder eller andre skal ha en klar forretningsmessig begrunnelse, være rimelige og vel dokumenterte og skje i åpenhet. Selskapets ansatte skal passe på at kollegaer også lar være å motta eller gi gave eller fordel som nevnt dersom gaven/fordelen kan knyttes til arbeidet eller vervet han/hun har i SB1F.

3.4 Brudd på gjeldende regulatoriske krav og interne regelverk skal meldes

SB1F skal ha hensiktsmessige og risikobaserte internkontrolltiltak for å forhindre, avdekke og eventuelt håndtere tilfeller av korrupsjon, påvirkningshandel og bestiktelser. Det skal være etablert effektive og hensiktsmessige kanaler for å løfte frem utfordringer og bekymringer, herunder varslingskanaler med mulighet for anonym varslings.

4 ROLLER OG ANSVAR

- Ledere av forretningsområdene har det utførende ansvaret
- Kontroll av etterlevelse gjøres i henhold til de tre forsvarslinjer
- Alle ledere har ansvar for å rapportere avvik fra prinsippene i retningslinjen
- Compliancefunksjonen er ansvarlig for at nytt regelverk eller endringer i eksisterende regelverk fanges opp og kommuniseres til gjeldende ansvarsområder i konsernet

Alle ansatte har ansvar for etterlevelse av eksternt og internt regelverk. Ansatte i SB1F har et selvstendig ansvar for å bidra til at selskapet etterlever gjeldende regelverk. Ansatte skal gjøre seg kjent med de regelverk som er relevante for eget arbeid. Ansatte har ansvar for egen læring og skal gjennomføre opplæringsaktiviteter etter avtale med sin leder.

SB1F skal legge til rette for at gjeldende regelverk er lett tilgjengelig for de ansatte og tilby nødvendig opplæring. Ledere skal sørge for at ansatte forstår sitt ansvar, har et aktivt forhold til etterlevelse av regelverk og gjennomfører nødvendige opplæringsaktiviteter.

5 RAPPORTERING

Ansatte har rett og plikt til å rapportere mangelfull regeletterlevelse (compliancebrudd) og andre forhold av betydning for etterlevelsrisiko til sin nærmeste leder, compliancefunksjonen eller gjennom selskapets varslingskanal.

Compliancefunksjonen skal i sin rapporteringskanal til styret, rapportere ved tilfelle av korrupsjon.

6 REVIDERING

Compliancefunksjonen har ansvaret for å vedlikeholde dette dokumentet. Dokumentet skal revideres og godkjennes av selskapets styre ved vesentlige endringer.