

Åpenhetsloven

Juni 2023



1	Generell beskrivelse av virksomheten	3
1.1	Om Haugesund Sparebank	3
1.1.1	Virksomhet	3
1.1.2	Funksjon og virke	3
1.1.3	Struktur	4
1.1.4	Økonomi	4
1.2	Retningslinjer om samfunnsansvar	4
1.2.1	Bankens strategi	4
1.2.2	Bærekraftstrategi	4
1.2.3	Etiske retningslinjer	4
1.2.4	Innkjøpspolicy	5
1.2.5	Leverandørreklæring	5
1.3	Varslings- og klagemekanismer	5
1.4	Rutiner for Åpenhetsloven	6
1.4.1	Trinn 1 – Forankre ansvarlighet	6
1.4.2	Trinn 2 – Kartlegg og vurder negativ påvirkning/skader	7
1.4.3	Trinn 3 – Stans, forebygg eller reduser skade	7
1.4.4	Trinn 4 – Overvåk	7
1.4.5	Trinn 5 – Kommuniser	8
1.5	Utfyllende informasjon om rutiner	8
1.5.1	Innsamling av informasjon	8
1.5.2	Tiltak ved risiko for negative konsekvenser	8
1.5.3	Tiltak ved negative konsekvenser	9
2	Negative konsekvenser og risiko	9
2.1	Om aktsomhetsvurderingene	9

2.1.1	Våre tolkninger av lovverket	10
2.2	Om faktiske negative konsekvenser avdekket	11
2.2.1	Faktiske negative konsekvenser avdekket	11
2.2.2	Betydelig risikoområder	11
2.2.3	Oppfølging av leverandører og forretningspartnere i risikoområder	13
3	Iverksatte eller planlagte tiltak	14
3.1	Tiltak for å stanse negative konsekvenser	14
3.2	Tiltak for å begrense risiko	15
3.3	Resultater av tiltakene	16
4	Innsynsbegjæringer	16
4.1	Kontakt fra interessenter	16
4.2	Respons fra virksomheten	17
5	Signaturer	17

Malen er basert på Forbrukertilsynets oppfordringer for redegjørelse. Hentet fra <https://www.forbrukertilsynet.no/apenhetsloven/redegjorelse>

1 Generell beskrivelse av virksomheten

I henhold til Åpenhetsloven §5 bokstav A skal virksomheten gi en generell beskrivelse av virksomhetens organisering, driftsområde, retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

1.1 Om Haugesund Sparebank

1.1.1 Virksomhet

Haugesund Sparebank (organisasjonsnummer 837 895 502 mva) er en norsk lokal sparebank med hovedkontor i Haugesund og med filialer i kommunene Sveio, Tysvær, Vindafjord, Etne og Bømlo. Banken har 71,2 årsverk fordelt på 73 ansatte (per 30.juni 2023).

1.1.2 Funksjon og virke

Haugesund Sparebank skal være en kundeorientert, attraktiv og selvstendig sparebank med lokal forankring.

Banken skal drive etter sunne økonomiske prinsipper, til beste for kundene, eiere og ansatte, og skal bidra til vekst og utvikling i lokalsamfunn. Vår visjon, verdier og forretningsidé gir oss et stort ansvar overfor våre kunder. For å etterleve disse må vi stadig forbedre oss og være i forkant av markedets og kundenes behov. Vi vil vedlikeholde og videreutvikle en kultur som skaper gode og langvarige kunderelasjoner, gode og attraktive arbeidsplasser, engasjerte medarbeidere, godt lagspill og med tro på servicekvalitet som grunnlag for fornøyde og lojale kunder.

Sentrale verdier for kundebehandlingen er:

- God personlig service
- Tidsaktuelle produkter og tjenester
- Gode kundeopplevelser i alle kanaler
- Faglig dyktige ansatte og god rådgivning
- Høy etisk standard

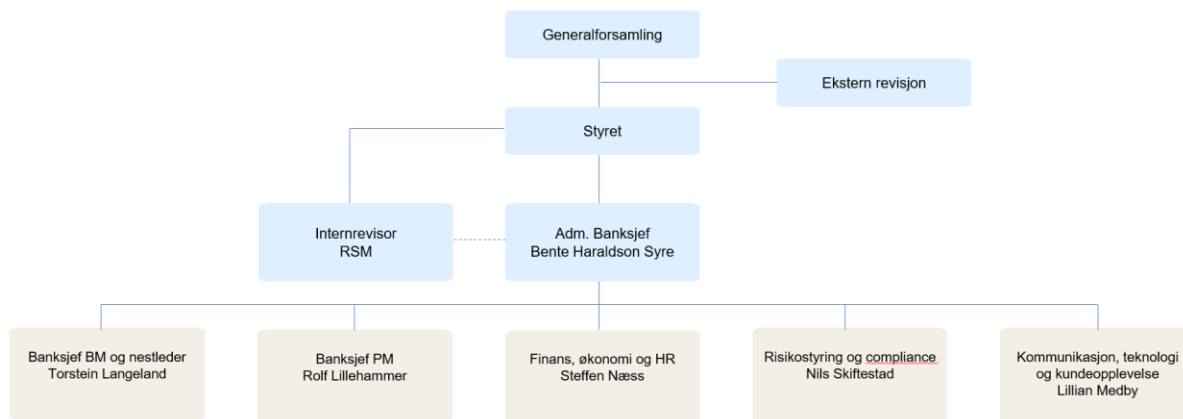
Målet er at Haugesund Sparebank skal ha en kundebehandling som tilfredsstillende kundenes behov og forventninger, slik at langvarige kunderelasjoner vil bestå. Bankens markedsområde er i hovedsak Haugalandet.

Bankens hovedområder for salg av finansielle produkter og tjenester er:

- Personmarked
- Små og mellomstore bedrifter
- Kommuner
- Institusjoner, foreninger og lag

1.1.3 Struktur

Ansvarsstrukturen i Haugesund Sparebank er vist i organisasjonskartet under.



1.1.4 Økonomi

For regnskapsåret 2022 hadde Haugesund Sparebank driftsinntekter på 323,5 millioner, et resultat etter skatt på 123,2 millioner, og en forvaltningskapital på 13,8 milliarder kroner.

1.2 Retningslinjer om samfunnsansvar

Bankens samfunnsansvar og arbeid med grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter er omtalt i en rekke styringsdokumenter for Haugesund Sparebank.

1.2.1 Bankens strategi

I bankens overordnede strategidokument kommer bankens samfunnsansvar til uttrykk blant annet gjennom bankens visjon «Vi skal bidra til at Haugalandet er et godt sted å bo og leve» og bankens verdier «lokal, nær og personlig».

1.2.2 Bærekraftstrategi

Haugesund Sparebank har utarbeidet en egen bærekraftstrategi. Denne ligger åpent ute på bankens nettsider. I bærekraftstrategien kommer samfunnsansvaret til uttrykk blant annet gjennom vår støtte til alle FNs 17 bærekraftsmål. Vi har gjennom en vesentlighetsanalyse valgt oss ut mål 5 «Likestilling mellom kjønnene», mål 8 «Anstendig arbeid og økonomisk vekst», mål 11 «Bærekraftige byer og lokalsamfunn» og mål 13 «Stoppe klimaendringer», som fokusområder for bankens bærekraftarbeid.

1.2.3 Etske retningslinjer

Haugesund Sparebank har sine egne retningslinjer for etikk og samfunnsansvar som alle ansatte må lese og skrive under på. I retningslinjene synliggjøres bankens forpliktelser overfor menneskerettighetene blant annet gjennom underkapittelet «Banken og menneskerettigheter»:

Banken skal støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og skal på ingen måte medvirke til brudd på menneskerettighetene. Banken har sin virksomhet i Norge og møter ikke store utfordringer knyttet til menneskerettigheter i sin daglige virksomhet. Gjennom valg av produkter og leverandører ønsker banken å fremme støtte og respekt for anerkjente menneskerettigheter.

og «Banken og leverandører»:

Bankens valg av leverandører skal gjenspeile bankens holdninger til samfunnsansvar. Banken skal derfor fortrinnsvis inngå avtaler med leverandører som i hele sin virksomhet respekterer grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, og som er bevisst sitt samfunnsansvar ved valg og oppfølging av underleverandører.

1.2.4 Innkjøpspolicy

Haugesund Sparebank har utarbeidet en egen innkjøpspolicy. I denne policyen kommer våre krav til egne innkjøp frem, hvorav noen omfatter etikk i innkjøpsprosessen.

«Vi skal handle etisk: Vi skal handle fra leverandører som oppfyller grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter.»

1.2.5 Leverandørerkjøring

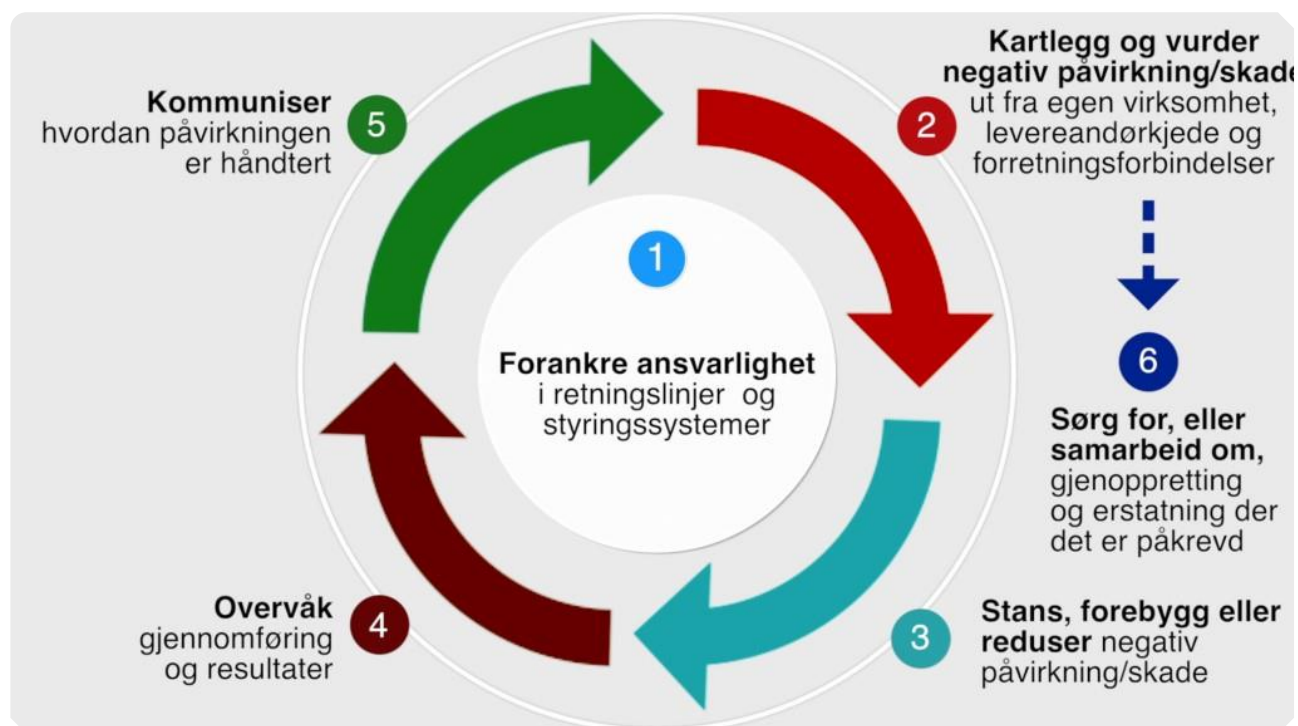
I dokumentet «Krav og forventinger til leverandører til Haugesund Sparebank» kommer det tydelig frem hvilke forventninger vi har til leverandører når det gjelder temaer som arbeids- og menneskerettigheter, diskriminering og trakassering, HMS, økonomisk kriminalitet og miljø. Dokumentet sendes ut til alle våre sentrale leverandører og til forretningspartnere i risikoområder, og inneholder en egenerklæring for leverandørferd som forventes returnert med signatur.

1.3 Varslings- og klagemekanismer

Haugesund Sparebank har interne varslingskanaler (EQS) for ansatte som vil rapportere om avvik eller kritikkverdige forhold. Vi har p.t. ikke egne varslingskanaler for eksterne, men vi har en egen [klageside](#) hvor kunder får retningslinjer for hvordan de kan si ifra om de er misfornøyde eller uenige med banken. Banken har også 8 filialer med åpen kundeservice hvor kundene kan komme i kontakt med oss fysisk.

1.4 Rutiner for Åpenhetsloven

Haugesund Sparebank har tatt utgangspunkt i anbefalingene fra Forbrukertilsynet (figur under) i utarbeidelsen av bankens egen rutine for arbeid med Åpenhetsloven.



1.4.1 Trinn 1 – Forankre ansvarlighet

Deltrinn 1A – Rutine for arbeid med loven

1. Bærekraftansvarlig lager et forslag til plan og rutine for arbeidet med Åpenhetsloven.
2. Ledelse lager en kommunikasjonsplan for henvendelser i forbindelse med Åpenhetsloven.
3. Ledelse og styret godkjenner planen og rutinen.
4. Planene/rutinene oppdateres årlig.

Når: Høst 2022 og videre hver Q3

Deltrinn 1B – Gjennomgang av styrende dokumenter

1. Bærekraftansvarlig går gjennom styrende dokumenter i HSB og kommer med forslag til evt. endringsforslag iht Åpenhetsloven.
2. Ledelse vedtar evt. endringsforslag

Når: Høst 2022

1.4.2 Trinn 2 – Kartlegg og vurder negativ påvirkning/skader

Deltrinn 2A – Møte #1 i tverrfaglig arbeidsgruppe

- En tverrfaglig arbeidsgruppe lager et utvalg av leverandører og underleverandører basert på en risikobasert tilnærming.

Når: Høst 2022 og videre hver Q4

Deltrinn 2B – Innsamling av informasjon fra leverandører

- Bærekraftansvarlig samler inn nødvendig informasjon fra egen virksomhet, leverandører og forretningspartnere.

Når: Vinter 2023 og videre hver Q1

Deltrinn 2C – Møte i Bærekraftkomitéen/ledelsen

1. Bærekraftkomitéen gjennomgår informasjonen fra leverandører og analyserer faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser.
2. Bærekraftkomitéen kommer med eventuelle forslag til gjennomføring av tiltak basert på rutinen.

Når: Vinter 2023 og videre hver Q1

1.4.3 Trinn 3 – Stans, forebygg eller reduser skade

Deltrinn 3A – Iverksetting av tiltak ved behov

- Ledelsen gjennomfører eventuelle tiltak på bakgrunn av Bærekraftkomitéens forslag. Se «Utfyllende informasjon til rutiner» under.

Når: Vinter 2023 og videre hver Q1

1.4.4 Trinn 4 – Overvåk

Deltrinn 4A – Oppfølging

1. Bærekraftansvarlig overvåker tiltakene gjennomført i Deltrinn 3A.
2. Avvik rapporteres i eget Excel-skjema og evt. i avvikssystemet EQS.
3. Ledelse følger opp eventuelle avvik rapportert i EQS.

Når: Vår 2023 og videre hver Q2

Deltrinn 4B – Revisjon

1. Bærekraftansvarlig går gjennom rutinen og styringsdokumenter årlig og kommer med eventuelle endringsforslag.
2. Ledelse vedtar eventuelle endringsforslag til rutinen og styringsdokumenter årlig.

Når: Høst 2023 og videre hver Q3.

1.4.5 Trinn 5 – Kommuniser

Deltrinn 5A – Redegjørelse og rapportering

1. Bærekraftansvarlig redegjør for vurderingene og eventuelle tiltak i en egen rapport.
2. Bærekraftansvarlig og leder for kommunikasjon publiserer rapport for Åpenhetsloven på bankens hjemmesider.

Når: Vår 2023 og videre hver Q2.

1.5 Utfyllende informasjon om rutiner

1.5.1 Innsamling av informasjon

1. ROS-analyse

Gjennom ROS-analyse finner vi et relevant utvalg av leverandører. Informasjon om virksomhetene til ROS-analysen gjøres gjennom fritt tilgjengelige kilder (eks nettsider).

2. Leverandørreklæring

Vi sender ut egenerklæring for leverandørattferd sammen med dokumentet «Samfunnsansvar. Forventninger til våre leverandører og underleverandører» til utvalget av relevante leverandører og forretningspartnere for å samle inn informasjon om deres etterlevelse av grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter.

3. Direkte kontakt

Om en leverandør ikke kan skrive under på egenerklæringen tar bærekraftansvarlig direkte kontakt med virksomheten for utfyllende svar.

1.5.2 Tiltak ved risiko for negative konsekvenser

1. Leverandørreklæring

Første steg ved risiko for negative konsekvenser er å få leverandøren til å skrive under på egenerklæring for leverandørattferd.

2. Markedsdialog

Ved fortsatt risiko for negative konsekvenser tar bærekraftansvarlig kontakt med virksomheten på telefon for svar på bekymringen.

3. Kontraktskrav

Om det etter markedsdialog fortsatt er bekymring for negative konsekvenser innføres et kontraktskrav om etterlevelse av grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter. Dette gjøres av ledelsen.

1.5.3 Tiltak ved negative konsekvenser

1. Markedsdialog

Ved negative konsekvenser tar bærekraftansvarlig kontakt med virksomheten på telefon for forklaring.

2. Kontraktskrav

Videre innføres et kontraktskrav om etterlevelse av grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter. Dette gjøres av ledelsen.

3. Utelukkelse

Om det i oppfølgingen viser seg at kontrakten ikke etterleves skal kontrakten med leverandøren avsluttes.

2 Negative konsekvenser og risiko

I henhold til Åpenhetsloven § 4. har virksomheten plikt til å utføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper, og iht. §5 bokstav B har virksomheten plikt til å redegjøre for opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser som virksomheten har avdekket gjennom sine aktsomhetsvurderinger.

Redegjørelsen under følger av aktsomhetsvurderinger gjort i Q4 i 2022 med oppfølging i Q1 og Q2 2023.

2.1 Om aktsomhetsvurderingene

For å gjennomføre aktsomhetsvurderingene satte Haugesund Sparebank sammen en tverrfaglig arbeidsgruppe. Fagområdene *IT, marked, drift, compliance* og *økonomi* ble valgt ut for arbeidet da disse fagområdene står for mesteparten av bankens innkjøp. I tillegg deltok bærekraftansvarlig i arbeidsgruppen (leder for arbeidet).

Den tverrfaglige arbeidsgruppen møttes 2. desember 2022 for å kartlegge og vurdere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold som virksomheten enten har (a) forårsaket eller (b) bidratt til, eller (c) som er direkte knyttet til virksomhetens forretningsvirksomhet, produkter eller tjenester gjennom leverandørkjeder eller forretningspartnere.

2.1.1 Våre tolkninger av lovverket

(a) Forårsaket

Vi forstår dette som en aktsomhetsvurdering av *egen virksomhet*. Vurderingen av hvorvidt vår egen virksomhet har forårsaket negative konsekvenser for grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter tok utgangspunkt i bankens historie og nåværende situasjon basert på retningslinjer, policyer og avviksmeldinger.

(b) Bidratt til

Vi forstår dette som en aktsomhetsvurdering av *kundeporteføljen vår*. Vurderingen av hvorvidt vi har bidratt til negative konsekvenser for grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter gjennom finansiering av kunder tok utgangspunkt i kontrollrutiner ved kredittengasjementer, bankens anti-hvitvask arbeid og nærliggende kundefortellinger.

(c) Direkte knyttet til virksomhetens forretningsvirksomhet

Vi forstår dette som en aktsomhetsvurdering av *leverandører og forretningspartnere*. Vurderingen av hvorvidt vi har bidratt til negative konsekvenser for grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter gjennom våre leverandørkjeder eller forretningspartnere tok utgangspunkt i en fire-trinns prosess:

1. Vi identifiserte alle innkjøpsområder i banken
2. Vi skilte innkjøpsområdene etter leverandører og forretningspartnere. Siden vi har relativt få innkjøpsområder som inngår i våre leverandørkjeder ble *alle* leverandørene med videre i analysen.
3. Vi kategoriserte innkjøpsområdene etter risiko. Risikovurderingen tok utgangspunkt i *Høyrisikolisten* fra anskaffelser.no (Direktorat for forvaltning og økonomistyring) og tar inn over seg risiko i bransje/sector, risiko knyttet til geografi, og risiko knyttet til produkt.
4. For innkjøpsområder med middels eller høy risiko identifiserte vi leverandører og forretningspartnere til Haugesund Sparebank.

Videre lagde vi et Excel-skjema hvor alle leverandørene og forretningspartnerne ble kategorisert/vurdert etter følgende faktorer (se 2.2.2):

- Type produkt i risikozonen.
- Sannsynlighet for brudd på grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter: Lav – Middels – Høy
- Foretak knyttet til risikoen: Virksomhet – Underleverandør.
- Begrunnelse for sannsynlighet: Bransje – Geografi – Produkt – Virksomhet
- Alvorlighetsgrad ved brudd på grunnleggende rettigheter: Lav – Middels – Høy
- Begrunnelse for alvorlighetsgrad.

Sektor	Varer og tjenester	Overordnet vurdering av risiko
Arbeidskraft	Revisjon	Lav risiko
	Vikarer	
	Konsulenter	
	Helsejenester	
Sikkerhet	Overvåkning	Lav risiko
	Vakthold	
Personalgoder	Teambuilding	Lav risiko
	Feriesteder	
Reiser	Bankens biler	Risiko
	Diesel	Lav risiko
	Hotell	
	Buss	
	Fly	
Finans	Depot og børs	Lav risiko
	Bankkort	
	Betalingsformidling	
	Lån av penger	
IT	PC	Risiko
	Mobil	Lav risiko
	Printer	
	Nettverk	
Rekvista	Programvare	Lav risiko
	Internett	
Drift bygg	Papir	Risiko
	Konvolutter	
	Kontor (penner++)	
Inventar	Benhold	Risiko
	Verktøy	
	Inneklima	
	Strøm	
	Blomster	
Kantine	Vedlikeholdsprodukter	Risiko
	Stoler og bord	Risiko
	Skap	
	Lettvegger	
Marked	Rekvista	Lav risiko
	Drikke	
	Mat	
	Catering	
	Kjøkkenmaskiner	
Marked	Konsulent reklame	Lav risiko
	Trykk	
	Dekorfolie	
	Skilt	
	Lev.skjermer	
Marked	Annonselater	Risiko
	Bekledning	
	Give av ays	

Figur 1 Oversikt over innkjøpsområder og identifiserte risikoområder

2.2 Om faktiske negative konsekvenser avdekket

2.2.1 Faktiske negative konsekvenser avdekket

(a) Forårsaket

Ingen negative konsekvenser avdekket i egen virksomhet

(b) Bidratt til

Ingen negative konsekvenser avdekket i vår kundeportefølje.

(c) Direkte knyttet til virksomhetens forretningsvirksomhet

Ingen negative konsekvenser avdekket blant våre leverandører eller forretningspartnere.

2.2.2 Betydelig risikoområder

(a) Forårsaket

Risikoen for at Haugesund Sparebank har forårsaket brudd på grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter i egen virksomhet vurderes som LAV.

Banken er en mellomstor lokalbank i Norge med regional utstrekning. Videre er banken med i bransjeorganisasjonen Finans Norge, har en egen HMS-ansvarlig, fagorganiserte ansatte, HMS-håndbok, personalhåndbok, samt personalordninger som helseforsikring og bedriftshelsetjeneste. I tillegg er Haugesund Sparebank Miljøfyrtårn, noe som sikrer årlig oppfølging på HMS og miljø.

(b) Bidratt til

Risikoen for at Haugesund Sparebank har bidratt til brudd på grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter ved finansiering av bankens kunder vurderes som LAV til MIDDELS.

Banken opererer i et begrenset geografisk område (Haugalandet og deler av Sunnhordland) med tettsteder av mellomstor til liten størrelse. Geografiens begrensninger gjør forholdene små og brudd på relevant lovverk blir raskt kjent for offentligheten. Våre kunder er stort sett små til mellomstore bedrifter med få ansatte – noe som gjør transparensen større. Videre er vi en bank som har tett og hyppig kontakt med våre bedriftskunder (minimum 2 møter per år med store kunder). For kunder med høy risikoprofil er oppfølgingen tettere og hyppigere. Banken følger bransjens AHV-regelverk og har en egen ESG-modul (inkluderer sosiale spørsmål) for kredittengasjementer over 5 millioner NOK. Alt i alt bidrar dette til at vi gjør mye for å kjenne våre kunder.

Selv om vi ikke kjenner til nyere tilfeller hvor banken har bidratt til brudd på grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter kan vi ikke garantere at det ikke er skjedd. Banken har kunder i sektorer som har vært forbundet med risiko for slike regelbrudd, og banken står uten mulighet til å avdekke alle forhold.

Risikobrancher som vi er engasjert i er **bygg & anlegg, utelivsbranchen og transportbranchen**. Risikoene i disse branchene er i stor grad knyttet til innleid arbeidskraft fra utlandet og ung arbeidskraft.

Haugesund Sparebank erkjenner at vi ikke er i mål med risikoarbeidet og har potensiale for å gjøre arbeidet bedre. Om vi skal klare å styrke dette arbeidet trenger vi flere verktøy som hjelper oss til å samle nødvendig informasjon om kundene.

(c) Direkte knyttet til virksomhetens forretningsvirksomhet

Risikoen for at Haugesund Sparebank har bidratt til brudd på grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter direkte knyttet til virksomhetens forretningsvirksomhet, produkter eller tjenester gjennom leverandørkjeder eller forretningspartnere er vurdert gjennom ROS-analysen beskrevet under.

Etter å ha gjennomført prosessen beskrevet i 2.1.1 (C) stod vi igjen med fjorten forretningspartnere i risikosone *middels* eller *høy*, hvorav to var knyttet til tjenester og tolv var knyttet til varer. I tillegg stod vi igjen med syv leverandører i risikozonen *lav* eller *middels*, hvorav seks var knyttet til tjenester (software og finansprodukter) og én var knyttet til varer (hardware).

Relasjon	Spesifisering	Produkt m. risikoklasse	Sannsynlighet for brudd på grunnleggende rettigheter			Begrunnelse sannsynlighet
			LAV	MIDDELS	HØY	
Egen virksomhet			LAV			Lite foretak, Miljøfyrtårn,
Leverandører	Finansprodukter	Bil kreditt	LAV			Bransje, geografi, produkt
		Forsikring		MIDDELS		Bransje underleverandører
		Fond	LAV			Bransje, geografi, produkt
		Boligkreditt	LAV			Bransje, geografi, produkt
		Samarbeid banker	LAV			Bransje, geografi, produkt
		Software		MIDDELS		Geografi og bransje underleverandører
Forretningspartnere	Varer	Eiendomsmegling	LAV			Bransje, geografi, produkt
		Hardware mobil			HØY	Geografi og bransje: Råvare og komponenter fra lavkostland, evt konfliktråvarer
		Hardware PC			HØY	Geografi og bransje: Råvare og komponenter fra lavkostland, evt konfliktråvarer
		Profilartikler			HØY	Geografi: Artikler produsert i lavkostland, Bransje: tekstilindustrien
					HØY	Geografi: Artikler produsert i lavkostland, Bransje: tekstilindustrien
					HØY	Geografi: Artikler produsert i lavkostland, Bransje: tekstilindustrien
		Skilt og dekor		MIDDELS		Geografi: Artikler kan være produsert i lavkostland
		Lettvegger/Innredning		MIDDELS		Bransje: Sosial dumping / bruk av utenlands arbeidskraft.
		Mat			HØY	Produkt: Råvareproduksjon mat. Geografi: lavkostland.
					HØY	Produkt: Råvareproduksjon mat. Geografi: lavkostland.
	Rekvisita			HØY	Geografi: Artikler produsert i lavkostland, Bransje: tekstilindustrien	
	Kantteinnekjøp		MIDDELS		Geografi: Artikler produsert i lavkostland, Bransje: tekstilindustrien	
	Tjenester	Renhold		MIDDELS		Geografi: Artikler kan være produsert i lavkostland
		Vikar		MIDDELS		Bransje: Sosial dumping / bruk av utenlands arbeidskraft.

Oppsummert vurderer vi det slik hen at Haugesund Sparebank har få leverandører i risikozonen. Dette kan forklares med bransje (finansbranchen er svært godt regulert i Norge), geografi (leverandørene våre fra finansbranchen er stort sett lokalisert i Norge), og produkt (vi tilbyr et lite antall produkter og de fleste produktene er finansprodukter). To av leverandørene våre er likevel vurdert som MIDDELS risikosone; *Leverandør X* da noen av softwareproduktene som leverandøren tilbyr er utarbeidet / produsert i utlandet hvor vi har mindre kontroll over arbeidsprosessene; *Leverandør Y* da underleverandører knyttes til bransjer der sosial dumping har forekommet (bygg & anlegg).

Haugesund Sparebank har videre en del forretningspartnere som er i risikosone MIDDELS eller HØY. For kun 3 av 14 knyttes risikoen til virksomheten, og i disse tilfellene mer til bransje (sosial dumping i bemanningsselskaper, renhold og innredning) enn til de aktuelle virksomhetene. For resterende forretningspartnere knyttes risikoen til underleverandører gjennom geografi (produktene har råvarer fra- eller er produsert i lavkostland), bransje (lave standarder generelt i tekstilindustrien), eller produkt (dårlige arbeidsforhold i råvareproduksjon til mat).

NB. Det er verdt å merke seg at Haugesund Sparebank har valgt å definere leverandører av profilartikler som *forretningspartnere* og ikke *leverandører* siden vi ikke videreselger disse profilartiklene.

2.2.3 Oppfølging av leverandører og forretningspartnere i risikoområder

For å følge opp våre leverandører, samt forretningspartnere i risikoområder, sendte vi ut en e-post i desember 2022 med følgende vedlegg og ba om signering for sistnevnte:

- a. Samfunnsansvar. Forventninger til oss selv, leverandører og underleverandører.
- b. Egenerklæring for leverandørferd.

 <h3>Samfunnsansvar</h3> <p>Forventninger til våre leverandører og underleverandører</p> 	 <h3>Egenerklæring for leverandørferd</h3> <p>Erklæringen gjelder for leverandørbedriften og relevante underleverandører.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bedriften bekrefter å ha lest igjennom «Samfunnsansvar. Forventninger til våre leverandører og underleverandører» fra Haugesund Sparebank. • Bedriften aksepterer forventningene til samfunnsansvar fra våre leverandører og relevante underleverandører og tar ansvar for etterlevelse av forventningene. • Bedriften bekrefter å utøve sin forretningsvirksomhet på en slik måte at den ikke bryter med internasjonalt anerkjente lover eller regler knyttet til miljø, menneske- og arbeidstakerrettigheter, antikorupsjon og antihvitvask. • Bedriften bekrefter å påse at produsenter og underleverandører av varer og/eller tjenester i forbindelse med leveranser til Haugesund Sparebank ikke bryter med internasjonalt anerkjente lover eller regler knyttet til miljø, menneske- og arbeidstakerrettigheter, antikorupsjon og antihvitvask. <table border="0"> <tr> <td>Signatur</td> <td>Selskap</td> </tr> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>Navn</td> <td>Sted</td> </tr> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>Tittel</td> <td>Dato</td> </tr> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> </table>	Signatur	Selskap	_____	_____	Navn	Sted	_____	_____	Tittel	Dato	_____	_____
Signatur	Selskap												
_____	_____												
Navn	Sted												
_____	_____												
Tittel	Dato												
_____	_____												

Status per juni 2023 er:

- 6 av 7 leverandører har returnert med signert egenerklæring
 - 1 leverandør kunne ikke signere (*Leverandør X* med *Avvik A*). Se 3.1.
- 12 av 14 forretningspartnere har returnert signert egenerklæring
 - 1 av 14 forretningspartnere signerte ikke men henvisste til nettside hvor de redegjør for sitt samfunnsansvar samt for hvordan de følger opp Åpenhetsloven (*Leverandør Z*)
 - 1 av 14 forretningspartnere kunne ikke signere (*Leverandør X*).

3.2 Tiltak for å begrense risiko

(a) Forårsaket

Da vi vurderer risikoen for at Haugesund Sparebank har forårsaket brudd på grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter i egen virksomhet som LAV er ingen tiltak iverksatt for å begrense denne risikoen ytterligere.

(b) Bidratt til

Da vi vurderer risikoen for at Haugesund Sparebank har bidratt til brudd på grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter gjennom finansiering til kunder som LAV til MIDDELS er ingen tiltak iverksatt utover de eksisterende rutine og kontrollverktøyene vi allerede benytter (se 2.2.2 (b)).

(c) Direkte knyttet til virksomhetens forretningsvirksomhet

Leverandør Y

Leverandør Y signerte egenerklæringen for leverandøratferd, men vurderes fortsatt til MIDDELS risikosone siden leverandøren opererer med underleverandører i en bransje hvor det har forekommet en del sosial dumping. Haugesund Sparebank har kontaktet Leverandør Y per e-post og fått tilbake selskapets *Code of Conduct* og en skriftlig redegjørelse for hvordan virksomheten forholder seg til underleverandørene for å forsikre seg om at regelbrudd på grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter ikke forekommer. Vi har ingen grunn til å tro at slike regelbrudd har forekommet for Leverandør Ys underleverandører og kommer dermed ikke til å følge opp Leverandør Y annet enn ved en årlig henvendelse. Vi velger likevel å holde risikovurderingen til *middels* på grunn av generell risiko i underleverandørers bransje.

Leverandør X med Avvik A

Leverandør X kunne ikke garantere for alle sine underleverandører og ville derfor ikke signere egenerklæringen (Avvik A). Vi opprettet dermed dialog og planla et telefonmøte for å få klarhet i begrunnelsen for avviket og for å få kartlagt risikoen. Møtet ble holdt 20.januar 2023 med to representanter fra Haugesund Sparebank (leder for kommunikasjon og bærekraftansvarlig) og to representanter fra Leverandør X (kundekontakt og bærekraftansvarlig i konsernet). I møtet ble det redegjort for begrunnelse for at Leverandør X ikke kunne signere egenerklæringen for leverandøratferd med utgangspunkt i risikovurderingen som leverandøren hadde gjort av egen leverandørkjede.

I etterkant av møtet ble Forbrukertilsynet kontaktet (23.januar 2023), brifet om saken og rådført om videre oppfølging. Vi avtalte videre dialog med leverandøren om avviket og presiserte at vi ønsket en åpen redegjørelse for risikoområder, håndtering av risikoområder, samt status på oppfølging og resultater av tiltakene.

Siden Leverandør X leverer tjenester til flere banker i DSS-samarbeidet valgte vi å følge opp avviket i et felles møte med representanter fra alle DSS-bankene, i tillegg til representanter fra leverandøren. Møtet ble holdt digitalt 9.mai 2023. På møtet redegjorde Leverandør X for utfordringer og risikoer i deres leverandørkjeder, hvordan de følger opp disse risikoene, hvilke tiltak de setter inn, og hvilke planer de har for å monitorere disse tiltakene fremover. DSS fikk også stilt spørsmål og uttrykt forventninger til arbeidet fremover.

Et sentralt *risikobegrensende* tiltak for Leverandør X var å øke omfanget av «audits»/inspeksjoner hos leverandører og underleverandører. Antallet inspeksjoner hadde gått ned i koronaperioden og Leverandør X hadde ikke kommet skikkelig i gang med denne praksisen etter korona. På møtet 9.mai fikk DSS forsikringer om at denne praksisen skulle gjenopptas. Videre ble vi enige om oppfølgingsmøter hvert år, hvor Leverandør X skal gjennomgå status på arbeidet og rapportere på resultater av tiltakene som settes i verk.

3.3 Resultater av tiltakene

(a) Forårsaket

Ingen tiltak å rapportere resultater fra.

(b) Bidratt til

Ingen tiltak å rapportere resultater fra.

(C) Direkte knyttet til virksomhetens forretningsvirksomhet

Leverandør X med Avvik A

Med tanke på Avvik A er det vanskelig å rapportere på resultater av tiltak da de ikke foreligger kjente brudd på grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter. Når det gjelder de risikobegrensende tiltakene satt i verk av Leverandør X vil vi først få rapport om dette våren 2024. Haugesund Sparebank og DSS forventer at det blir ytterligere transparens om arbeidsforholdene nedover i verdikjeden og at det evt. blir satt i verk ytterligere tiltak fra Leverandør X for å redusere eventuelle avvik som måtte forekomme.

For Haugesund Sparebanks håndtering av risiko knyttet til leverandører og forretningspartnere ser vi resultat av tiltaket vi gjorde opp mot Leverandør X i form av en god dialog. Gjennom korrespondanse og møter har vi etablert kontakt, satt grunnleggende arbeids- og menneskerettigheter på agendaen, kommunisert forventninger og lagt en plan for videre oppfølging. Vi ser derfor på dette som et foreløpig positivt resultat på utfordringen med Avvik A.

4 Innsynsbegjæringer

I henhold til Åpenhetsloven §6 har enhver ved skriftlig forespørsel rett på informasjon fra en virksomhet om hvordan virksomheten håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser etter aktsomhetsvurderingene.

4.1 Kontakt fra interessenter

Vi er per dags dato ikke kontaktet av interessenter med innsynsbegjæringer i våre aktsomhetsvurderinger.

4.2 Respons fra virksomheten

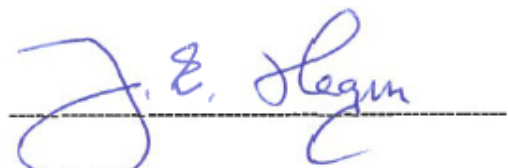
Ikke relevant (se 4.1)

5 Signaturer



Bente Haraldson Syre

Daglig leder, Haugesund Sparebank



John Erik Hagen

Styreleder, Haugesund Sparebank