



Aktsomhetsvurdering i henhold til åpenhetsloven for Lea bank

Versjon nr.	Beskrivelse	Oppdatert av	Vedtatt i styret
1	Etablering av dokument	Geir Jørgensen	08.12.2022

Innholdsfortegnelse

1.	Innledning.....	3
2.	Krav til Aktsomhetsvurdering.....	3
3.	OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv.....	3
4.	Bankens aktsomhetsvurdering.....	4
4.1.	Forankre ansvarlighet i retningslinjer og styringssystemer.....	5
4.2.	Kartlegg og vurder negativ påvirkning/ skade ut fra egen virksomhet, leverandørkjede og forretningsforbindelser.....	5
4.3.	Stans, forebygg eller reduser negativ påvirkning/skade.....	9
4.4.	Overvåk gjennomføring og resultater.....	9
4.5.	Kommuniser hvordan påvirkningen er håndtert.....	10
4.6.	Sørg for, eller samarbeid om, gjenoppretting, erstatning og klageordninger der det er påkrevd.....	10

1. Innledning

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven) trådte i kraft 1. juli 2022.

Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester, og sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Styret vedtok retningslinjer for etterlevelse av åpenhetsloven 16.06.22 og ba administrasjonen legge frem sin aktsomhetsvurdering i løpet av 2022.

2. Krav til Aktsomhetsvurdering

I henhold til lovens § 4 skal banken utføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. Med aktsomhetsvurderinger menes å:

- forankre ansvarlighet i virksomhetens retningslinjer
- kartlegge og vurdere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold som virksomheten enten har forårsaket eller bidratt til, eller som er direkte knyttet til virksomhetens forretningsvirksomhet, produkter eller tjenester gjennom leverandørkjeder eller forretningspartnere
- iverksette egnede tiltak for å stanse, forebygge eller begrense negative konsekvenser basert på virksomhetens prioriteringer og vurderinger
- følge med på gjennomføring og resultater av tiltak
- kommunisere med berørte interessenter og rettighetshavere om hvordan negative konsekvenser er håndtert etter bokstav
- sørge for eller samarbeide om gjenoppretting og erstatning der dette er påkrevd

En aktsomhetsvurdering handler om å kartlegge og vurdere negativ påvirkning eller skade i din virksomhet, leverandørkjede eller hos forretningspartnere. Når du møter på dette har du et ansvar for å forsøke å stanse, redusere eller forbygge den negative påvirkningen. I stedet for å kutte en slik forretningspartner eller leverandør, oppnår man gjerne mer ved å gå i dialog og forsøke å påvirke i positiv retning. Videre er det viktig å følge opp endringene og kartlegge resultatene av disse.

Aktsomhetsvurderingene skal utføres regelmessig og stå i forhold til virksomhetens størrelse, virksomhetens art, konteksten virksomheten finner sted innenfor, og alvorlighetsgraden av og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

3. OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv

Banken har benyttet OECDs veileder i arbeidet med aktsomhetsvurderingen. Norske myndigheter forventer at norske selskaper med internasjonal virksomhet kjenner til og etterlever OECDs retningslinjer for ansvarlig næringsliv. Et sentralt element i OECDs retningslinjer er forventninger om at selskapene gjør aktsomhetsvurderinger for å unngå skade på mennesker, samfunn og miljø.

Ifølge OECDs retningslinjer skal bedrifter bidra til å:



Bevare miljøet



Respektere menneskerettigheter



Ivareta arbeidstakerrettigheter



Unngå korrupsjon og smøring

I tillegg har Retningslinjene kapitler om åpenhet, rapportering, forbrukerinteresser, vitenskap og teknologi, konkurranse og beskatning.

Et grunnprinsipp for en bedrifts aktsomhetsvurderinger er at den skal tilpasses virksomhetens kontekst og risiko. Lea bank har enkle produkter og tilbyr ikke lån til bedrifter, noe som gjør risikoen i utgangspunktet lav.

4. Bankens aktsomhetsvurdering

Banken har benyttet OECDs veileder for aktsomhetsvurderingen

5. Kommuniser
hvordan påvirkningen er håndtert

2. Kartlegg og vurder negativ påvirkning/skade ut fra egen virksomhet, leverandørkjede og forretningsforbindelser



4. Overvåk
gjennomføring og resultater

3. Stans, forebygg eller reduser
negativ påvirkning/skade



6. Sørg for, eller samarbeid om,
gjenoppretting og erstatning der det er påkrevd

4.1. Forankre ansvarlighet i retningslinjer og styringssystemer

Dette trinnet handler om å ha relevante retningslinjer og planer for aktsomhetsvurderinger vedtatt hos ledelsen. Retningslinjer og planer bør omfatte hele virksomheten, leverandørkjeden og forretningsforbindelser. Banken har etablert retningslinjer fra styret om hvordan etterleve åpenhetsloven.

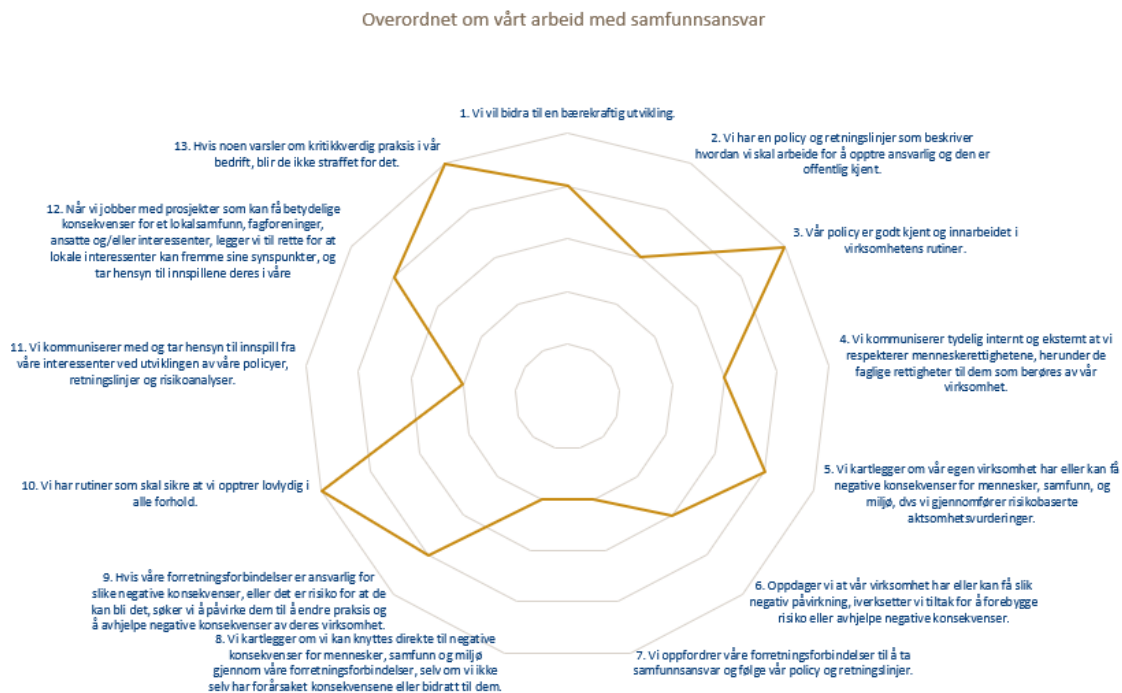
4.2. Kartlegg og vurder negativ påvirkning/ skade ut fra egen virksomhet, leverandørkjede og forretningsforbindelser

Det handler om å først danne seg et overordnet risikobilde, for så å prioritere risikoområder for grundigere kartlegging og tiltak.

Banken har benyttet et ansvarlighetskompass utviklet av Norges Kontaktpunkt for ansvarlig næringsliv (Kontaktpunktet skal fremme OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper, og bidra til å håndtere enkeltsaker om etterlevelse av retningslinjene) som gir et oversiktsbilde av i hvilken grad Lea bank etterlever OECDs retningslinjer

Resultatene vises i strålediagram og hvor lenger ut man er i diagrammet, jo bedre er etterlevelsen.

Samfunnsansvar:



Kartleggingen viser forbedringspotensial på:

- Oppfordring til våre forretningsforbindelser til å ta samfunnsansvar og følge vår policy og retningslinjer
- Kartlegging av om vi kan knyttes direkte til negative konsekvenser for mennesker, samfunn og miljø gjennom våre forretningsforbindelser
- Kommunisere med og få innspill fra våre interessenter (kunder, leverandører etc.)

Menneskerettigheter:

Menneskerettigheter, herunder faglige rettigheter*

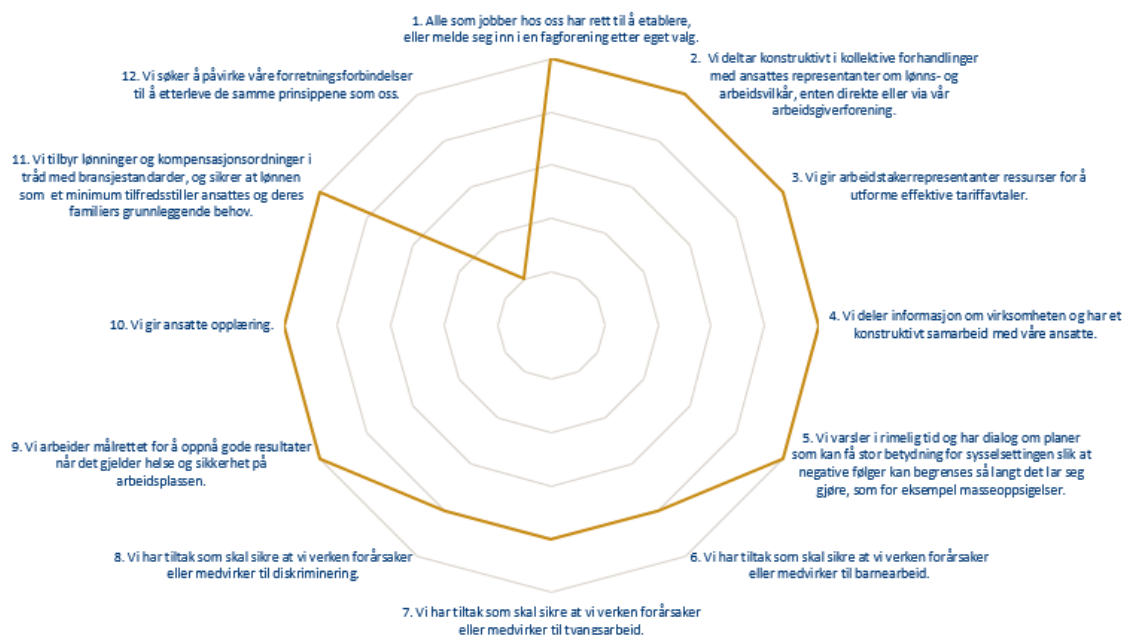


Kartleggingen viser forbedringspotensial på:

- Offentliggjøre vår menneskerettighetspolicy eksternt til våre forretningspartnere
- Deltakelse i klageordning hvor berørte kan henvende seg og få hjelp til å rette opp skadevirkninger
- Rapportere offentlig og regelmessig om hvordan vi arbeider med menneskerettighetsspørsmål

Syssetting:

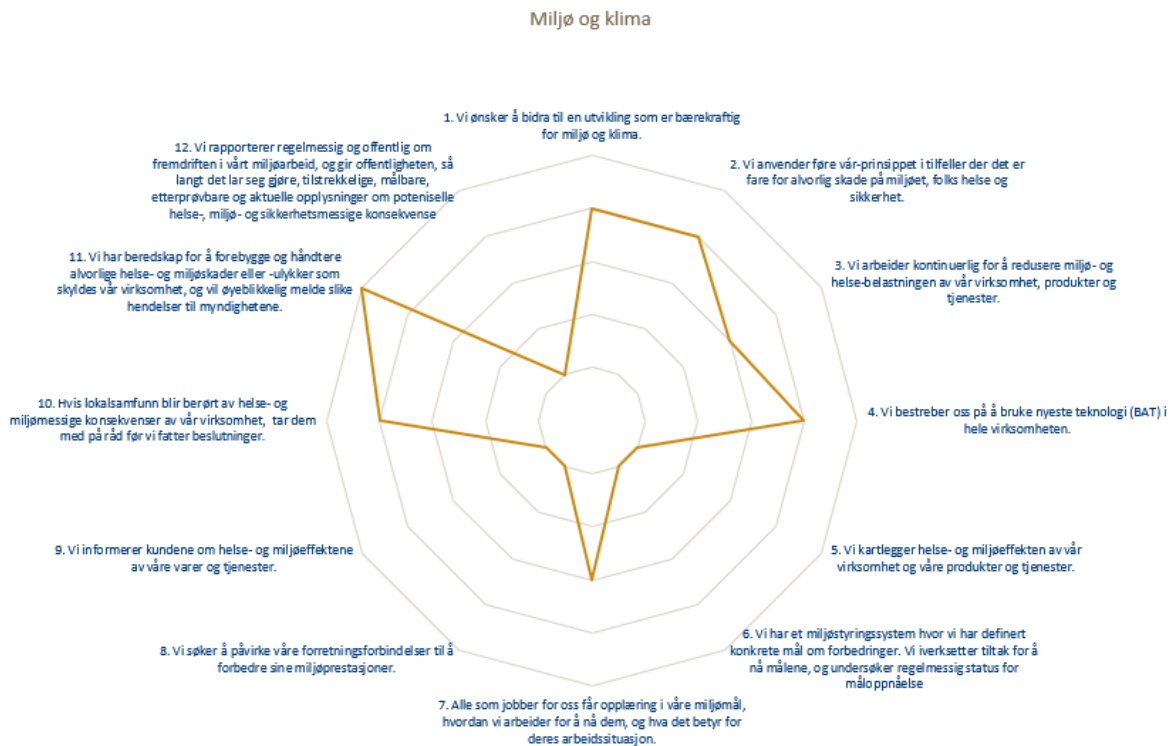
Syssetting og forholdet mellom partene i arbeidslivet



Kartleggingen viser forbedringspotensial på:

- Påvirke våre forretningsforbindelser til å etterleve de samme prinsippene som oss

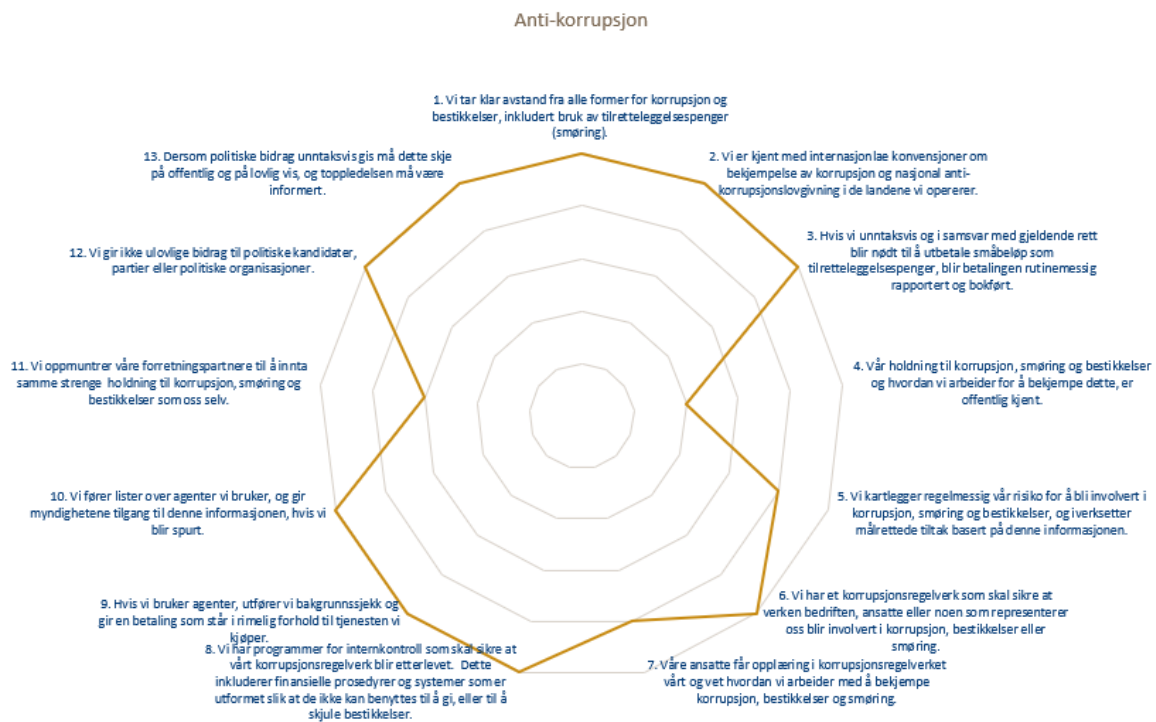
Miljø og klima:



Kartleggingen viser forbedringspotensial på:

- Kartlegging av helse og miljøeffekten av våre varer og tjenester
- Etablering av et miljøstyringssystem
- Påvirke våre forretningsforbindelser til å forbedre sine miljøprestasjoner
- Informasjon til våre kunder om helse og miljøeffektene av våre varer og tjenester
- Regelmessig rapportering om vårt miljøarbeid

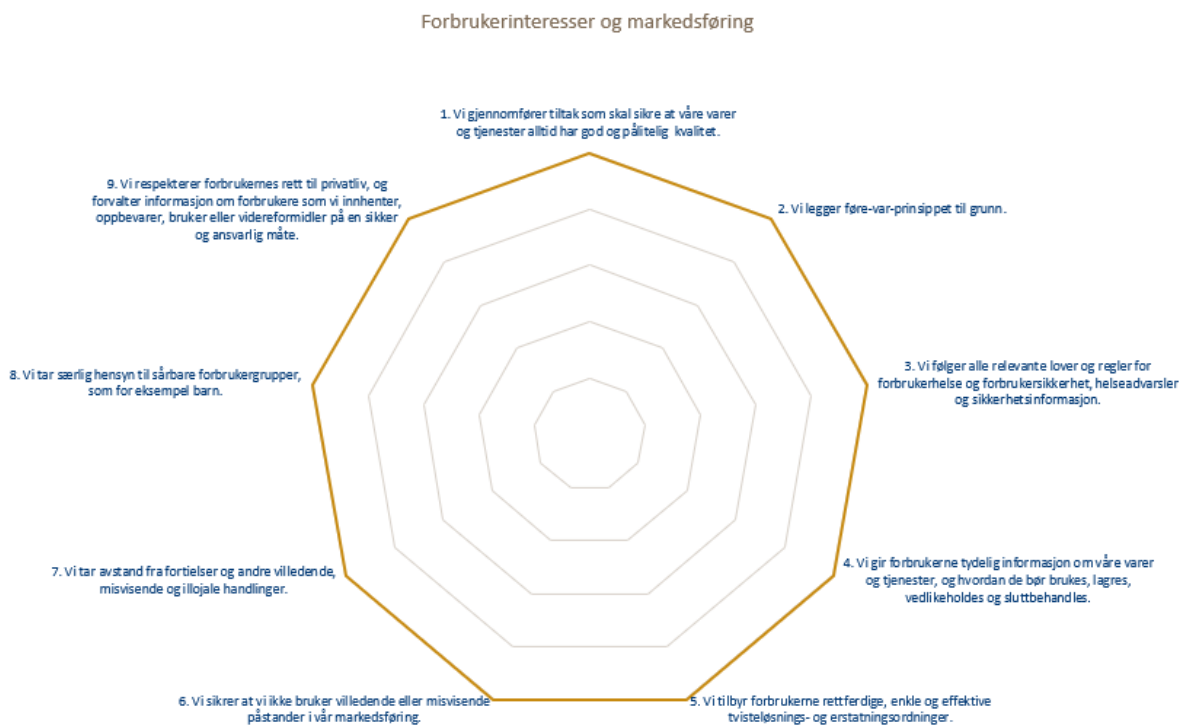
Anti-korrupsjon:



Kartleggingen viser forbedringspotensial på:

- Offentliggjøring av vår holdning til korrupsjon, smøring og bestikkelser

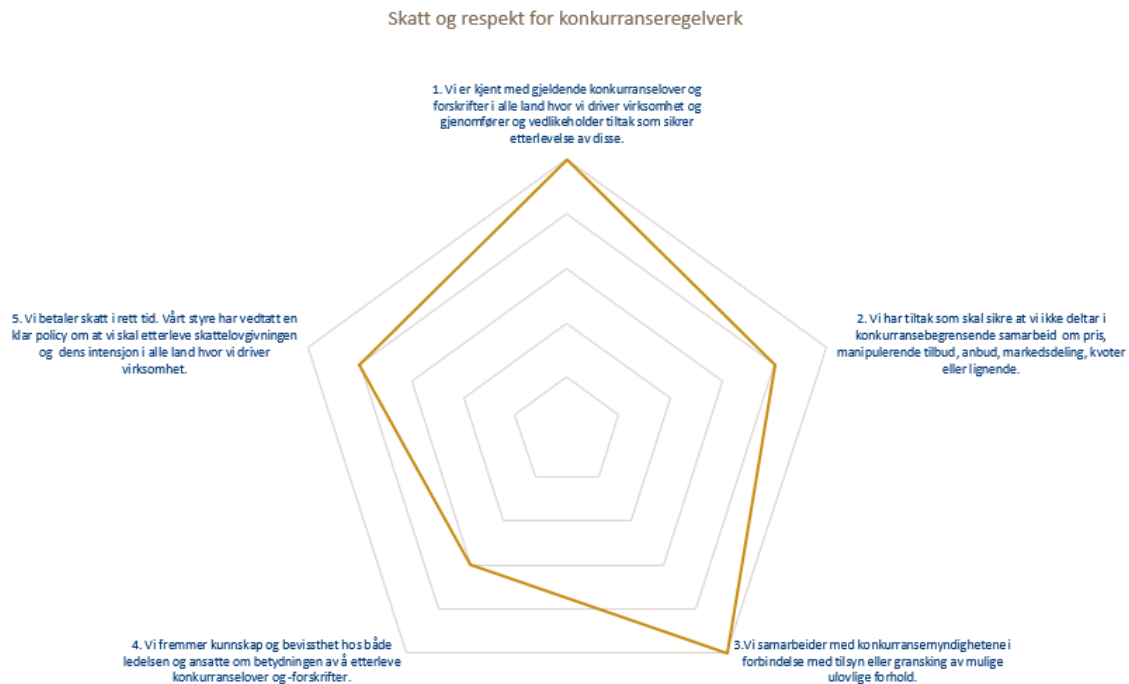
Forbrukerinteresser og markedsføring:



Kartleggingen viser forbedringspotensial på:

- Ingen spesielle områder

Skatt og konkurranseregler:



Kartleggingen viser forbedringspotensial på:

- Fremme kunnskap og bevissthet hos ledelse og ansatte om betydning av å etterleve konkurranselover og forskrifter

Konklusjon:

Det er ingen indikasjoner på at banken direkte eller indirekte har negativ påvirkning knyttet til bedriftens virksomhet, produkter eller tjenester, men det er flere viktige forbedringspotensial som skal iverksettes:

- Grundigere kartlegging av våre viktigste leverandører og samarbeidspartnere
- Stille krav til leverandører ved inngåelse av kontrakter
- Offentliggjøre bankens arbeid innenfor ovennevnte områder
- Etablere egen ESG strategi og arbeide med å forbedre egen miljøprofil

4.3. Stans, forebygg eller reduser negativ påvirkning/skade

Det er ikke avdekket at vi er involvert direkte eller indirekte, men må ha et bevisst forhold til dette dersom de avdekkes i fremtiden. Egnede oppfølgingstiltak på risiko forbundet med forretningsforbindelser kan være:

- Opprettholdelse av forretningsforbindelsen mens risikoreducerende tiltak pågår
- Midlertidig brudd i forretningsforholdet mens man følger opp pågående risikoreducerende tiltak
- Eller avslutte forretningsforholdet, enten etter mislykkede forsøk på å avbøte og redusere skade, der bedriften ikke anser avbøting som mulig, eller på grunn av skadens alvorlighetsgrad

4.4. Overvåk gjennomføring og resultater

Aktsomhetsvurderingen er en dynamisk prosess og et kontinuerlig arbeid. For at banken skal sikre best mulig resultat vil det være viktig å:

- Følge opp gjennomføringen og resultatene av bankens egne tiltak og måloppnåelse for aktsomhetsvurderinger
- Gjøre jevnlige vurderinger av forretningsforbindelser for å påse at de iverksetter tiltak for å forebygge og redusere risiko
- For menneskerettighetsbrudd som bedriften har forårsaket eller bidratt til, involvere rettighetshavere og de som er påvirket
- Identifisere negativ påvirkning eller risiko som kan ha blitt oversett i tidligere aktsomhetsvurderinger og sørge for å inkludere disse i fremtiden
- Ta med tilbakemeldinger og erfaringer bedriften har gjort i arbeidet med aktsomhetsvurderinger, for å forbedre prosessen og resultatene i fremtiden

4.5. Kommuniser hvordan påvirkningen er håndtert

Det er viktig at banken kommuniserer eksternt relevant informasjon om bedriftens arbeid med aktsomhetsvurderinger. Dette kan gjøres via årsrapporten og/eller bankens nettsider. Innholdet bør inkludere:

- Selskapets retningslinjer for ansvarlig næringsliv, hva som er gjort for å integrere ansvarlighet i retningslinjer og styringssystemer, hvilke risikoområder bedriften har kartlagt og hvilke som er ansett som spesielt alvorlige, hvordan de er prioritert og håndtert, samt kriteriene for prioritering
- Tiltakene som er gjennomført for å hindre eller redusere disse risikoene, herunder, om mulig, anslått tidslinje og målsettinger for forbedring og resultater, tiltak for å spore gjennomføring og resultater og hva bedriften har gjort av gjenoppretting og forbedringstiltak, alene eller i samarbeid med andre.

Dersom banken har forårsaket eller bidratt til påvirkning på menneskerettighetene, skal vi kommunisere med berørte eller potensielt berørte rettighetshavere og gi informasjon særlig relevant for dem, og spesielt når de, eller noen på deres vegne, har tatt opp bekymringer på området.

4.6. Sørg for, eller samarbeid om, gjenoppretting, erstatning og klageordninger der det er påkrevd

Gjenoppretting kan innebære økonomisk erstatning eller kompensasjon, en offentlig beklagelse, eller at en skade på annet vis rettes opp. For arbeidstakere som urettmessig har mistet stillingen sin, vil gjenoppretting kunne innebære at de får tilbake jobben, eller blir kompensert for tapte inntekter som følge av mistet stilling. For ofre for seksuell trakassering kan gjenoppretting blant annet innebære beklagelse og tiltak som ivaretar ofrene og forebygger framtidige overgrep.

Banken skal:

- Forsøke å gjenopprette situasjonen den berørte personen eller personene ville vært i uten skaden (hvis mulig), og tilrettelegge for gjenoppretting som står i forhold til skadens art og omfang
- Overholde loven og følge internasjonale retningslinjer for gjenoppretting der det er tilgjengelig. Der slike standarder eller retningslinjer ikke er tilgjengelige, vurdere gjenopprettingen som er gitt i lignende tilfeller
- Ved menneskerettighetsbrudd, konsultere og involvere berørte rettighetshavere og deres representanter når det skal avgjøres hvordan menneskerettighetsbruddet skal gjenoprettes.
- Undersøke om de som har reist klager er fornøyd med prosessen og resultatene
- Etablere klageordninger i banken via våre nettsider