

**Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter
åpenhetsloven**

1. juli - 31. desember 2022



Romsdalsbanken

Innholdsfortegnelse

1	Generell informasjon om Romsdalsbanken	3
1.1	Organisering	3
1.2	Produkter og tjenester	4
1.3	Markeder vi opererer i	4
1.4	Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold	5
1.5	Eika-samarbeidet og åpenhetsloven	5
1.6	Varslingskanaler	6
2	Negative konsekvenser og risiko	6
2.1	Arbeidet og resultatet i forbindelse med eksterne aktsomhetsvurderinger	6
2.2	Intern aktsomhetsvurdering	6
3	Videre arbeid relatert til åpenhetsloven i Romsdalsbanken	7
4	Signaturer	8

1 Generell informasjon om Romsdalsbanken

1.1 Organisering

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Elnesvågen i Hustadvika kommune, og med avdelingskontorer i Eidsvåg og Molde by i Molde kommune. Romsdal Sparebank er et resultat av fusjonen mellom Bud, Fræna og Hustad Sparebank og Nesset Sparebank 01.01.2018. Navnet på banken er offisielt Romsdal Sparebank, men til daglig profilerer banken seg som Romsdalsbanken.

Bankens forvaltningskapital per 31.12.22 var 6.724 mill. kroner, mens forretningskapitalen som inkluderer lån i Eika Boligkreditt AS, var 8.615 mill. kroner. Antall årsverk er 48.

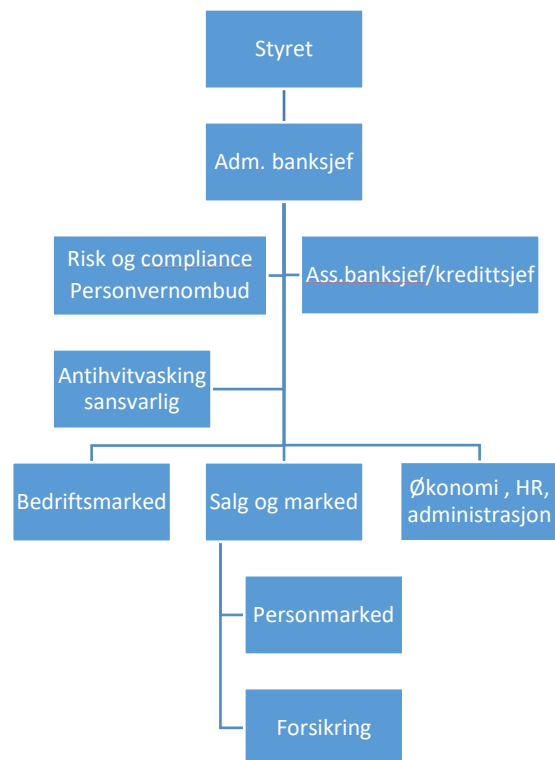
Romsdal Sparebank er en egenkapitalbevisbank. Ved utgangen av 2022 var ca. 32 % av banken eid av egenkapitalbeviserne. Resterende 68 % er «eid» av lokalsamfunnet gjennom den opptjente samfunnskapitalen (sparebankens fond). Avkastningen på sparebankens fond som ikke går til å styrke bankens egenkapital, går tilbake til lokalsamfunnet i form av gaver til allmennyttige formål.

Våre kunder skal oppleve en lokalbank med høy kundetilfredshet, som har nærhet til kundene, korte beslutningsveier og et sterkt engasjement for lokalsamfunnet. Vår strategi og målsetting er at Romsdalsbanken skal kjennetegnes av god kundeservice der vi legger vekt på å sette oss inn i kundenes behov, og tilby god rådgivning og relevante produkter som er viktige og nyttige for kundene.

Bærekraft har hele tiden vært sentralt for sparebankene, selv om begrepet er relativt nytt sett i perspektiv av sparebankenes lange historie. Bankenes drift har likevel alltid handlet om å skape vekst og utvikling i de lokalsamfunnene banken tilhører. Å opptre redelig og i henhold til samfunnets normer og verdier, og med et langsiktig perspektiv, har alltid vært viktig i vår «kontrakt» med kunder og det samfunnet vi betjener. Bankens kjerneverdier uttrykker dette: Engasjert, Kompetent, Tilgjengelig og Effektiv (EKTE).

Romsdalsbanken er en bank i Eika-alliansen. Eika-alliansen er et samarbeid mellom ca. 50 lokale sparebanker og har som formål å sørge for effektiv bankdrift gjennom blant annet produktleveranser til bankene. Dette gjelder både produkter/tjenester til bankenes kunder og til driften av bankene.

Organisasjonskart Romsdal Sparebank:



Risk og compliance kan rapportere direkte til styret dersom det er vurdert som nødvendig.

Bankens øverste organ er generalforsamlingen som har 24 medlemmer:

- 8 medlemmer valgt av kundene (innskyterne)
- 8 medlemmer valgt av egenkapitalbeviserne
- 6 medlemmer valgt av de ansatte
- 2 medlemmer valgt av hhv Hustadvika og Molde kommuner

1.2 Produkter og tjenester

Romsdal Sparebank tilbyr produkter og tjenester både for privatkunder og næringskunder (små og mellomstore).

Produktspekteret er bredt sammensatt av ulike finansielle produkter og tjenester. I tillegg til tradisjonelle bankprodukter som innskudd, lån og kreditter, og betalingstjenester, formidler banken produkter fra Eika Gruppen selskaper. Dette er blant annet skadeforsikring og personforsikring, spareprodukter, kredittkort og ulike finansieringsprodukter. Banken formidler også leasingprodukter til næringskunder.

Banken er tilgjengelig fysisk i lokalsamfunnet med åpne kontorer på 3 lokasjoner i Romsdal. Her kan kundene få utført både dagligbanktjenester og rådgivning. Dette gjelder både privatkunder og næringskunder. Ved to av lokasjonene (Elnesvågen og Eidsvåg) tilbyr vi kontanttjenester (innskudd, uttak og veksling). I tillegg tilbyr vi mange av våre tjenester gjennom digitale kanaler som nettbank og mobilbank.

1.3 Markeder vi opererer i

Bankens hovedmarkedsområde er Romsdal og sørlige deler av Nordmøre. For privatpersoner tilbyr vi også kundeforhold for personer i resten av landet. Banken har et betydelig antall kunder som har sine røtter i Romsdal og Nordmøre, men som når bor andre steder i landet, særlig i de største byene.

Banken har få kunder bosatt i utlandet.

For næringslivskunder tilbyr vi utgangspunktet kundeforhold bare til kunder med tilhørighet i Romsdal og sørlige deler av Nordmøre.

1.4 Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

I juni 2022 ble kravet om etterlevelse av åpenhetsloven forankret i bankens styre. Dette er blant annet gjort ved at styret har vedtatt retningslinjer om ESG (Environmental, Social and Governance) som gjelder i banken. Retningslinjene omhandler blant annet miljø-, sosial- og forretningsetiske forhold og stiller strenge krav til våre leverandører.

Banken har lenge hatt egne retningslinjer om samfunnsansvar og bærekraft samt retningslinjer om vurdering av bærekraft- og klimarisiko i kredittsaker.

Av andre tidligere implementerte regler i banken som griper inn i åpenhetslovens område, finnes også retningslinjer for utkontraktering, policy for behandling av personopplysninger, policy for kredittrisiko og policy for AHV (antihvitvask). Videre kan vi vise til at banken har retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold og etiske retningslinjer.

Alle retningslinjer og policyer i banken blir jevnlig oppdatert og tilpasset gjeldende behov og aktuelle utfordringer i samfunnet.

Banken gjennomfører regelmessig medarbeiderundersøkelser om arbeidsmiljøet, senest våren 2023.

Banken har en egen AHV-avdeling med tre årsverk.

Det er også økt fokus på dokumentasjon av personvernarbeidet i banken.

Banken har kontinuerlig og økende oppmerksomhet på å forebygge svindel blant våre kunder, hvor det bakenforliggende kan være risiko for alvorlig kriminalitet og menneskerettighetsbrudd.

I løpet av sommeren og høsten 2022 ble det fastsatt en plan for hvordan banken skal utføre aktsomhetsvurderingene etter åpenhetsloven, både når det gjelder banken selv og våre forretningspartnere/leverandører. Det redegjøres nærmere for det arbeidet som er gjort nedfor i punkt 2.

Ansvar for oppfølging av åpenhetsloven har i bankens administrasjon vært plassert hos Økonomi-/stabsavdelingen og Risk og Compliance. Oppfølging av regelverket og vurderinger i fortsettelsen vil ligge hos bærekraftsansvarlig i banken. Antakelig vil neste rapportering etter åpenhetsloven bli integrert som en del av bankens bærekraftsrapport.

Dette er første gang Romsdalsbanken har rapporteringsplikt etter det nye regelverket og rapporterer i henhold til åpenhetsloven.

1.5 Eika-samarbeidet og åpenhetsloven

Romsdalsbanken er en del av Eika Alliansen hvor Eika Gruppen AS forestår flere større anskaffelser på vegne av banken.

Styret i Eika Gruppen AS har vedtatt en policy for anskaffelser og utkontraktering samt oppdatert sin policy for bærekraft med krav om aktsomhetsvurdering av avtaler inngått av Eika Gruppen. Dette gjelder også for avtaler som inngås av Eika Gruppen på vegne av Romsdalsbanken.

Banken vurderer så langt at aktsomhetsvurderingene Eika Gruppen har utført, er av god kvalitet. Banken anser dermed at vi ikke behøver å kartlegge den samme risikoen som Eika Gruppen har gjort i leverandørkjeden, og at vi i stedet kan fokusere på øvrige deler av virksomheten vår.

1.6 Varslingskanaler

Romsdalsbanken har interne varslingskanaler for kritikkverdige forhold og uønskede hendelser og har egne retningslinjer for dette som er forankret i styret.

Banken har også prosedyrer for ekstern varsling ved eventuelle kritikkverdige forhold.

Banken har både et formelt og uformelt samarbeid med bankens verneombud og ansattes tillitsvalgte.

Videre har banken et personvernombud. Det er lagt ut personvernerklæring på bankens nettsider og kontaktinformasjon til personvernombudet som har en egen e-postadresse (personvern@romsdalsbanken.no). Likeledes er det publisert personvernerklæring for bankens ansatte på bankens intranett.

Våren 2023 er det også lagt ut informasjon om hvordan banken håndterer åpenhetsloven på bankens nettsider. Henvendelser om bankens arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold kan sendes til egen epostadresse (aapenhet@romsdalsbanken.no).

2 Negative konsekvenser og risiko

2.1 Arbeidet og resultatet i forbindelse med eksterne aktsomhetsvurderinger

Som et ledd i bankens eksterne aktsomhetsvurdering er 35 av bankens leverandører våren 2023 kontaktet med anmodning om å svare på et spørreskjema relatert til etterlevelse av åpenhetsloven. Leverandørene som mottok spørreskjemaet, ble valgt ut etter størrelse og bransjetilhørighet. Spørreskjemaet inneholdt spørsmål innenfor områdene:

- Klima og miljø
- Sosiale forhold
- Etikk og styringsmessige forhold
- Internkontroll

Per 8. juni 2023 har 21 leverandører svart på skjemaet. Samtlige av leverandørene som har besvart spørreskjemaet innfrir de bransjeavhengige forventningene og kravene som banken har. Det er ikke identifisert negativ påvirkning på noe av de fire nevnte fokusområdene og risikoen for avvik relatert til fokusområdene er vurdert til å være lav for samtlige leverandører.

De leverandørene som ikke har svart per 8. juni 2023 vil følges opp i bankens videre arbeid relatert til åpenhetsloven.

2.2 Intern aktsomhetsvurdering

Romsdalsbanken har også aktsomhetsvurdert seg selv (intern aktsomhetsvurdering). Dette arbeidet er en kontinuerlig prosess, og banken må fortløpende vurdere om det er risiko for negative konsekvenser knyttet til vår virksomhet. Arbeidet med dokumentering av intern aktsomhetsvurdering ble utført våren 2023.

Flere avdelinger i banken har deltatt i den interne aktsomhetsvurderingen. Det er foretatt en vurdering av hva vi mener er iboende risiko ved utvalgte områder innenfor vår virksomhet relatert til menneskerettigheter og arbeidsforhold, blant annet

- Nulltoleranse for tvangsarbeid og barnearbeid
- Nulltoleranse for diskriminering, trakassering eller ekskludering
- Ivaretagelse av ansattes rettigheter til rettferdig lønn, lovlig kontrakt og rett til fagorganisering og kollektive forhandlinger
- Nulltoleranse for forekomst av utrygt arbeidsmiljø
- Støtte og respekt for vern om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og at banken ikke medvirker til krenkelse av menneskerettigheter
- Støtte en føre-var-tilnærming til miljøutfordringer og ta initiativ til økt miljøansvar
- Oppmuntre til utvikling og bruk av miljøvennlig teknologi
- Nulltoleranse for enhver form for korrupsjon, inkludert utpressing og bestikkelser
- Arbeide for å avdekke hvitvasking
- Arbeide for å avdekke interessekonflikter
- Nulltoleranse for skatteunndragelser eller trusler
- Sørge for at informasjonssikkerhet relatert til personvern og håndtering av personopplysninger er ivaretatt
- Ha en effektiv og synlig varslingskanal intern og eksternt

I aktsomhetsvurderingen har vi innenfor disse områdene forsøkt å avdekke faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser. Banken har ikke avdekket at det er vesentlig risiko for negative konsekvenser i vår interne aktsomhetsvurdering.

3 Videre arbeid relatert til åpenhetsloven i Romsdalsbanken

I løpet av 2023 vil det etableres et arbeidsmiljøutvalg i banken (AMU). Utvalget skal blant annet delta i planleggingen av verne- og miljøarbeidet i banken og følge nøye med på utviklingen av arbeidsmiljøet. Arbeidsmiljøutvalget skal rapportere årlig til styret og arbeidstakernes organisasjoner.

I 2023 skal banken også redegjøre for sin aktivitetsplikt etter likestillings- og diskrimineringsloven i § 26, andre ledd, jf. § 26, bokstav a.

Banken har for gjeldende rapporteringsår gått relativt bredt ut til bankens leverandører. Vurdert på bakgrunn av høstet erfaring, vil vi til neste redegjørelse etter åpenhetsloven, velge ut færre leverandører basert på risiko knyttet til størrelse, bransje og produkter, og da stille mer spesifikke spørsmål tilpasset den virksomheten vi skal aktsomhetsvurdere.

Romsdalsbanken vil også jobbe videre med den interne aktsomhetsvurderingen og følge opp og vurdere de aktsomhetsvurderinger som gjøres av Eika Gruppen.

4 Signaturer

Elnesvågen, 21. juni 2023

Iver Kristian Arnesen (sign)
Styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign)
Nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)
Styremedlem

Dordi Merete Storvik (sign)
Styremedlem

Jan Erik Nerland (sign)
Styremedlem

Tonje Sellevoll Imafidon (sign)
Styremedlem

Knut Bertil Øygard (sign)
Ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)
Administrerende banksjef