

---

Tittel/Emne : **Retningslinjer for bærekraftig virksomhet og  
samfunnsansvar**

Kap : B  
Side : 1 av 7  
Dato : 22.09.2022

Ref. nr : VOB-007

Rev. nr : 6

---

Utarbeidet av : Adm

Godkjent av (sign) : Styret

---

# Retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar



## Innhold

OMFANG AV RETNINGSLINJENE.....	3
Styrets Rolle:.....	4
<i>BANKENS HANDLINGSREGLER FOR BÆREKRAFTIG VIRKSOMHET OG SAMFUNNSANSVAR</i> .....	4
<i>EIKA GRUPPEN OG EIKA BOLIGKREDITT</i> .....	8
<i>ETTERLEVELSE</i> .....	9
<i>RAPPORTERING</i> .....	9

## Endringstabell

Dato	Ansvarlig	Kommentar
29.01.2014	Styret	Opprettet dokument ihht Regnskapsloven § 3-3c.
19.10.2016	Styret	Ingen vesentlige endringer, men forkortet
18.10.2017	Styret	Lagt til pkt om bærekraft i bankens kredittgivning. Bærekraft i kredittprosessen er et tema i Finans Norge sin bærekraftstrategi.
18.10.2018	Styret	Endret til retningslinjer for <i>bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar</i> . Samt tydeliggjort antihvitvask og GDPR
14.10.2019	Styret	Ingen vesentlig endring i innhold, men retningslinjene er omarbeidet, og har blitt mer konkrete på en del områder
10.12.2020	Styret	Ingen vesentlige endringer men avsnittet vedr. kreditt er endret i forhold til fokus på samfunn, klima og miljø i kredittgivningen.
22.09.2022	Styret	Oppdatering fra Eika. Åpenhetsloven tas med i retningslinjen. Nytt avsnitt om Styrets rolle. Endring i oppsett med nytt avsnitt om bankens likviditetsbeholdning.

**OMFANG AV RETNINGSLINJENE**

Kvinesdal Sparebank har som overordnet mål å styrke sin posisjon som en selvstendig, fremtidsrettet og konkurransedyktig bank for alle typer banktjenester.

Med kompetente og engasjerte medarbeidere skal vi ha kundeforhold som er langsiktige med nære og trygge relasjoner

Gjennom vår profilering og merkevarebygging skal vi uttrykke oss som **BANKEN**

Visjon:

Kvinesdal Sparebank sin visjon er:

**DINE DRØMMER – VÅR UTFORDRING**Verdiplattformen:

Bankens ansikt utad skal synliggjøres gjennom vår verdiplattform

**nær, trygg og engasjert**

Og innad skal vi være

**positiv, punktlig og profesjonell (PPP)**

Samfunnsansvar

BANKEN har som målsetting å skape mest mulig verdier for alle interessenter  
Gjennom en lærings- og utviklingsorientert organisasjon skal dette vises igjen hos kunden,  
i samfunnet, medarbeidere og BANKEN

På lik linje med andre næringer, har banken et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For banken handler samfunnsansvar særlig om å ivareta disse hensynene i investeringer og lån. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken. Bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør.

Bankens retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø. Det er en selvfølge at banken etterlever gjeldende lover og forskrifter, og banken skal ha høy etisk bevissthet.

Bankens retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar skal være kjent for alle ansatte.

## **Styrets Rolle:**

Styret spiller en avgjørende rolle for integrering av ESG i bankens strategi. Styret bør derfor være førende for å definere bankens ESG-premisser og -målsetninger, samt å etablere styringsmekanismer for å håndtere disse faktorene på alle nivåer i organisasjonen. Ved å integrere ESG i styrets oppgaver kan styret sikre at samfunnsansvar og bærekraft blir en del av bankens forretningsstrategi, organisasjonskultur, verdier og driftspraksis på en måte som understøtter bankens langsiktige lønnsomhet og levedyktighet

## **BANKENS HANDLINGSREGLER FOR BÆREKRAFTIG VIRKSOMHET OG SAMFUNNSANSVAR**

Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For banken handler samfunnsansvar særlig om å ivareta disse hensynene i investeringer og i ytelse av lån og kreditter. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken. Bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør. En viktig del av samfunnsansvaret og bærekraftarbeidet er derfor å kartlegge, forstå og ta ansvar for den direkte og indirekte påvirkningen banken står for.

Banken har en virksomhetsstyring med definerte ansvarslinjer som sikrer god selskapsstyring i tråd med relevante lover og regler. God ansvarsfordeling i banken og en godt etablert Risk & Compliance funksjon, og fullmaktsmatrise bidrar til dette. Banken har også et godt etablert internkontrollsystem med en rekke kontroller på 1. linje og 2. linje som også bidrar til etterlevelse av lover og regler.

Banken har utarbeidet følgende handlingsregler for hvordan banken skal ivareta sitt samfunnsansvar:

### **Klima og miljø**

- Banken skal opptre ansvarlig med tanke på klima og miljø. Banken skal ha gode retningslinjer for bruk og håndtering av papir, sortering og gjenvinning av elektronikk/IT-utstyr. Bankens skal i stor grad benytte miljøvennlige produkter, og vil benytte videokonferanser/webmøter der dette er mulig. Banken vil gjennom dette redusere bilkjøring og flyreiser så mye som mulig.
  - Banken har blant annet kjøpt egen elektrisk bankbil som ansatte tar i bruk ved reising fra hovedkontoret og ut til avdelingskontorene.
  - Banken har også etablert et eget produkt kalt «grønt boliglån» hvor banken gir kunder med «grønne boliger» ekstra gunstige betingelser.

### **Menneskerettigheter**

**Tittel/Emne : Retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar**Kap : B  
Side : 5 av 7  
Dato : 22.09.2022

Ref. nr : VOB-007

Rev. nr : 6

- Banken skal ikke medvirke til brudd på menneskerettighetene, men støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. Banken skal respektere alle menneskerettigheter slik de er beskrevet i FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, og krever det samme av selskaper som det lånes penger til.

**Økonomisk kriminalitet**Hvitvasking og terrorfinansiering

- Banken skal bekjempe økonomisk kriminalitet på bakgrunn av risikovurderinger og oppfølging av antihvitvaskområdet, mistenkelige transaksjoner og mulige svindelsaker. For at banken ikke skal bli brukt som et virkemiddel til hvitvasking, finansiering av terror eller dødelige våpen, gjennomfører banken en rekke tiltak. Bankens rutiner og retningslinjer baserer seg på hvitvaskingsloven, med tilhørende forskrift og rundskriv fra Finanstilsynet. Våre hovedoppgaver tilknyttet dette er å gjennomføre risikovurderinger, gjennomføre kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og kunder, samt rapportere mistenkelige transaksjoner til Økokrim.
  - Banken har godt etablerte policyer på området.
  - Banken har også gode ressurser på området med både en AHV-Ansvarlig i ledergruppen og egen AHV-fagansvarlig.
  - Godt overvåkningssystem i SAS-AML.

Skatt

- Banken skal ikke investere i selskaper eller gi kreditt til kunder som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis eller som ikke rapporterer sin virksomhet i ethvert land de opererer i. Videre forventes det at bankens kunder er åpne om sine eierstrukturer, at de organiserer sin virksomhet på en slik måte at de gjenspeiler reell produksjon/verdiskapning, og ikke utnytter smutthull i lovverket for å unngå beskatning ved bruk av skatteparadis. Det innebærer også at selskapene har prosedyrer for iverksettelse av tiltak ved mistanke om at ansatte eller leverandører har gjort seg skyldige i tilrettelegging av skatteunndragelse.

Korrupsjon

- Korrupsjon omfatter å bestikke eller ta imot bestiktelser i form av penger, gaver eller tjenester. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder både innad i organisasjonen, hos bankens kunder, i selskaper banken investerer i, hos våre fondsleverandører og hos leverandører til bankens egne innkjøp.

**Kredittgivning:**

Banken skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. Bankens kunder skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt søkelys på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i egen virksomhet. Dette innebærer blant annet at banken skal ha søkelys på at varer og tjenester produseres på en bærekraftig måte, om kunden respekterer grunnleggende menneskerettigheter og om kunden forurensrer miljøet. Banken skal også sikre ansvarlig utlånsvirksomhet gjennom å øke bedriftenes bevissthet og praksis rundt temaer som miljø, etikk, samfunnsansvar, forretningsdrift og eierstyring.

Klimarisikoen er et resultat av hvordan bankens kunder påvirkes både av fysiske klimaendringer som kan gi økte kostnader (fysisk risiko) og økonomisk risiko knyttet til omstillingen til et lavutslippssamfunn (overgangsrisiko). Banken skal ha retningslinjer for vurdering av risiko knyttet til klima og bærekraft i kredittvurderingen, spesielt for bedriftskundene, og det skal gjennomføres en vurdering av kundens bransje, panteobjekter, leverandører og kunder.

Banken har etablert egen retningslinje for vurdering av bærekraft- og klimarisiko i kredittsaker. Det er et eget skjema som fylles ut på hver kunde i forbindelse med kredittsaker på BM-området. I PM saker vurderes arbeidsgiverne av kundene med et klima- og miljøhensyn i hver sak. Pantet vurderes også med hensyn til dette, da med fokus på om området er spesielt utsatt for ras, flom, etc.

**Bankens likviditetsbeholdning:**

Banken bruker EBK som finansieringskilde gjennom å overføre boliglån dit. EBK etablerte i februar 2021 rammeverk for grønne obligasjoner. Formålet med rammeverket er at Eika-bankene, gjennom tilgang til obligasjonsfinansiering i EBK, skal kunne finansiere de mest energieffektive boligene.

Banken skal, som følge av lovkrav, til enhver tid ha en betydelig portefølje av likvide investeringer. Investeringene gjøres for det meste i sertifikater og obligasjoner utstedt av stater, banker, finansinstitusjoner, norske selskaper, norske og svenske kommuner, norske fylkeskommuner og selskaper med statlig/kommunal/fylkeskommunal garanti. Det stilles krav om at investeringsobjektene har gode systemer for oppfølging av samfunnsansva

**Bærekraftig eierskap og investeringsstrategi**

Banken skal sikre ansvarlig og bærekraftig eierskap gjennom egne retningslinjer for eierstyring. Banken skal sørge for at alle investeringer som banken gjør, tjener langsiktig verdiskaping og bidrar til et bærekraftig globalt finansielt system. Banken skal være åpen om sine eierinteresser og eventuelt andre bindinger.

Banken skal ikke kjøpe rentepapirer eller fond med utstedere som er utsatt for stor ESG-risiko. Dette medfører at banken ekskluderer de samme bransjene som Statens Pensjonsfond Utland, deriblant industriselskaper innen kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. I tillegg ekskluderes selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra investeringsuniverset. Banken vil heller ikke investere i selskaper som gjør seg skyldig i:

- Grove krenkelser av menneskerettigheter
- Alvorlig miljøskade
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt
- Grov korrupsjon
- Andre grove brudd på grunnleggende etiske normer

Banken bruker Eika Kapitalforvaltning til å påse at man overholder dette.

**Lokalt engasjement**

Banken skal forvalte de midler den har til rådighet på en god måte, og skal bidra aktivt til lokalsamfunnet. Den skal ta initiativ til og støtte lokale bærekraftige tiltak som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet. Dette gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening. Gjennom årlig gaveutdeling skal banken bidra positivt til lokalsamfunnet.

**Kunder**

Banken skal møte kundene med respekt og vennlighet, og finne gode løsninger som både tjener kunden og banken. Markedsføringen og rådgivning av salg av produkter og tjenester skal skje på en etisk måte, med basis i saklig og korrekt informasjon, i samsvar med gjeldende lover og regler. Priser for de viktigste tjenestene skal være tilgjengelig i bankens nettsider og i bankens lokaler. Bankens informasjon til kundene ved tilbud om produkter og tjenester skal være nøyaktig, forståelig og pålitelig, og aldri bevisst være tvetydig eller egnet til å vilde en kunde. Banken skal oppfylle kravene i ny personvernforordning. Forordningen stiller blant annet krav om at kunder og ansatte har rett til å kreve sletting av egne personopplysninger (retten til å bli glemt), samt rett til å ta med seg sine personopplysninger (dataportabilitet) til annen virksomhet. Det skal aldri finne sted diskriminering av kunder og ansatte på grunn av alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status.

Bankens rådgivning overfor kunder skal alltid ha søkelys på kundens interesser og behov. Bankens rådgivere skal følge retningslinjene for «God Skikk» i forbrukerforhold, som forvaltes av finansnæringens autorisasjonsordninger (Finaut). Banken har egne retningslinjer for interessekonflikter, som også beskriver mulige interessekonflikter knyttet til bankens kunder, og hvordan slike konflikter kan unngås.

Banken har en klageordning som er tilgjengelig for bankens kunder gjennom informasjon på bankens hjemmeside. Klagen kan gjelde kundebehandling eller andre aktiviteter som kunden mener har en negativ effekt på enkeltperson eller samfunnet ellers. Banken skal samarbeide med og respektere arbeidet i Finansklagenemda og andre offentlige eller bransjeoppnevnte klageorganer. Alle klagesaker i banken skal registreres i et eget klageregister, og oversendes årlig i egen rapport til Finanstilsynet.

**Bankens Leverandører:****Bærekraftige innkjøp**

*Bankens skal velge leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Det er viktig at bankens leverandører opptrer redelig og ordentlig, og har ordnede arbeidsforhold, og at de sikrer at virksomheten drives i samsvar med alle relevante lover og regler for etisk forretningspraksis. Det gjelder også for bankens leverandører av finansielle investeringer, som for eksempel bankens beholdning av papirer for likviditetsformål.*

Tittel/Emne : **Retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar**

Kap : B  
Side : 8 av 7  
Dato : 22.09.2022

Ref. nr : VOB-007

Rev. nr : 6

*Åpenhetsloven pålegger virksomhetene en informasjonsplikt og en plikt til blant annet å gjennomføre aktsomhetsvurderinger, både av egen virksomhet og av leverandører og andre forretningspartnere. I Eika*

*Gruppen, som inngår leverandøravtaler på vegne av bankene, skal alle innkjøpsavtaler være et resultat av tilbudsforespørsler i henhold til fastsatte retningslinjer. Det er også utarbeidet et sett med kriterier for oppfølging av krav i åpenhetsloven, blant annet en egenerklæring for leverandøratferd, et spørreskjema for leverandører, og en mal for retningslinjer/ krav som Eika Gruppen og bankene stiller til sine leverandører.*

*Banken utfører aktsomhetsvurderinger av sine viktigste leverandører. Åpenhetsloven er innarbeidet i bankens interne rutiner og retningslinjer.*

### **Bankens konkurrenter**

- Banken skal opptre med respekt og redelighet overfor sine konkurrenter. Opplysninger som banken gir om seg selv, sine produkter og om sine konkurrenter, skal være korrekte.

### **Bankens Ansatte**

Bankens ansatte og valgte representanter skal behandles med respekt, og skal rettidig få forelagt seg den informasjon og de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og internt regelverk har krav på. Banken skal skape et trivelig og motiverende arbeidsmiljø, med gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet.

Banken skal arbeide aktivt, målrettet og planmessig for å fremme likestilling. Det er et grunnleggende prinsipp i bankens personalpolitikk at kvinner og menn skal ha like muligheter for å kvalifisere seg til alle typer oppgaver, og at karrieremulighetene skal være de samme. Mulighetene skal videre være like, for bankens ansatte, uavhengig av; alder, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, eller kombinasjoner av disse grunnlagene. Bankens arbeid knyttet til mangfold skal blant annet omfatte områdene rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse, utviklingsmuligheter, tilrettelegging og mulighet for å kombinere arbeid og familieliv. Ingen form for verbal, fysisk og seksuell trakassering skal forekomme. Banken skal redegjøre for sitt arbeid rundt mangfold i årsberetningen.

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. Banken skal legge til rette for god opplæring i bærekraft, både gjennom autorisasjonsordninger i bank og forsikring og gjennom Eika Skolen.

### **EIKA GRUPPEN OG EIKA BOLIGKREDITT**

Både Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankens økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankens bidrag til et bærekraftig samfunn. I Eika Gruppen inngår bærekraft i utvikling av produkter som bankene benytter, i bankenes systemer og verktøy, og i kompetansetilbudet til bankenes ansatte. Det arbeides også for å



---

Tittel/Emne : **Retningslinjer for bærekraftig virksomhet og  
samfunnsansvar**

Kap : B  
Side : 9 av 7  
Dato : 22.09.2022

Ref. nr : VOB-007

Rev. nr : 6

---

sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

### ***ETTERLEVELSE***

Dersom banken oppdager at kunder, leverandører og selskaper banken har investert i, ikke handler i tråd med bankens forventninger i forhold til bærekraft, miljø og samfunnsansvar, vil banken opprette dialog med selskapet for om mulig å få til en endret praksis. Hvis selskapet fortsetter å bryte bankens krav, vil det kunne medføre at det startes en prosess mot en avvikling av kundeforholdet eller salg av eierposisjonen i selskapet.

Banken har gode rutiner for varsling om kritikkverdige forhold og eventuelle brudd på de etiske retningslinjene og prinsipper for samfunnsansvar. Rutiner for hvordan varsling skal skje er lett tilgjengelig for medarbeiderne gjennom egne retningslinjer og på bankens intranettside.

### ***RAPPORTERING***

Banken redegjør i årsrapporten for sitt arbeid knyttet til samfunnsansvar, med utgangspunkt i bankens handlingsregler.