



Handelsbankens styringsdokument for Åpenhetsloven

Vedtatt 30. juni 2022

1. Innledning

Dette styringsdokumentet («**Styringsdokumentet**») gjelder for Handelsbanken NUF org.nr. 971 171 324, Handelsbanken Eiendomskreditt NUF org.nr. 991 303 995, Handelsbanken Liv NUF org.nr 973 054 341 og SHB Liv NUF org.nr. 999 058 868 (hver for seg en «**Filial**» eller samlet som «**Filialene**», «**Handelsbanken Norge**» eller «**Banken**»). Styringsdokumentet er en del av Handelsbanken Norges lokale internkontrolldokumentasjon, gitt som lokal retningslinje fra filialsjef i hver av filialene («**Filialsjef**» eller samlet «**Filialsjefene**») og dermed det øverste styrende dokumentet for Bankens arbeid med lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold av 18. juni 2021 nr. 99 ("Åpenhetsloven").

Den overordnede målsettingen med dette Styringsdokumentet er å sikre Handelsbanken Norges respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og allmennhetens tilgang til informasjon om hvordan Handelsbanken Norge arbeider med Åpenhetsloven. Styringsdokumentet implementerer og utdyper Handelsbankens overordnede interne policyer fra styret og retningslinjer fra konsernsjef, og beskriver ansvar og roller, samt rutiner og tiltak som er implementert for å sørge for overholdelse av Åpenhetsloven. Av andre særlig relevante styringsdokumenter, vises det til Handelsbankens "Policy for Sustainability in the Handelsbanken Group" gitt av styret i Svenska Handelsbanken AB (publ.) og "Handelsbankens Guideline for Human Rights and Working Conditions" gitt av konsernsjefen, hvor det fremgår at Handelsbanken støtter opp om blant annet OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper.

2. Kort om Åpenhetsloven

Åpenhetslovens formål er todelt. For det første skal Åpenhetsloven fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester. For det andre skal Åpenhetsloven sikre allmennhetens tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. For å gjennomføre dette formålet, pålegger Åpenhetsloven nærmere definerte virksomheter tre plikter, som kortfattet kan oppsummeres som følger:

1. Åpenhetsloven pålegger virksomheter å utføre regelmessige og forholdsmessige aktsomhetsvurderinger, i tråd med OECD retningslinjer for flernasjonale selskaper (<http://mneguidelines.oecd.org/guidelines/>). Med aktsomhetsvurdering menes særlig det å kartlegge, vurdere og gjenopprette faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Dette gjelder både forhold som virksomheten selv har forårsaket eller bidratt til, men også forhold som er direkte knyttet til virksomhetens forretningsvirksomhet, gjennom leverandørkjeder og forretningspartnere;
2. Aktsomhetsvurderingen skal gjøres rede for i en redegjørelse som skal oppdateres og offentliggjøres minst 30. juni hvert år og ved vesentlige endringer i Bankens aktsomhetsvurdering.
3. Virksomheter har plikt til å gi informasjon overfor enhver som spør skriftlig om generell og spesifikk informasjon om hvordan virksomheten håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

3. Handelsbankens arbeid Åpenhetsloven

Roller og ansvar

Handelsbanken Norge skal jobbe kontinuerlig med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Bankens arbeid med Åpenhetsloven er forankret på øverste nivå, og Filialsjefene i hver enkelt av Filialene har det overordnede ansvaret for at Handelsbanken Norge overholder forpliktelsene etter Åpenhetsloven.

CEO office har ansvaret for å koordinere og organisere Bankens arbeid med å gjennomføre og offentliggjøre aktsomhetsvurderingen, med støtte fra Bankens bærekraftavdeling, som skal ha en rådgivende rolle. CEO office har videre ansvaret, sammen med andre relevante enheter, for at Handelsbanken Norge besvarer forespørsler om informasjon på rett måte og innen de frister som følger av Åpenhetsloven.

Bankens avdelingsledere skal innenfor sine områder sikre (i) at Åpenhetslovens krav etterleves, (ii) at Bankens retningslinjer om Åpenhetsloven innarbeides i respektive arbeidsprosesser og at medarbeidere mottar tilstrekkelig opplæring, samt (iii) sikre mulighet for at enhver ansatt kan melde ifra om avvik eller mistanke om brudd på Åpenhetsloven eller tilknyttede retningslinjer. Avdelingslederne har også ansvar for den konkrete gjennomføringen av aktsomhetsvurderingen innenfor sine respektive områder. Dette gjelder særlig, anskaffelsesavdelingen, HR-avdelingen, kredittavdelingen, investeringsbank og sparing- og Investeringsavdelingen.

Banksjefene på hvert enkelt bankkontor har et ansvar for at all aktivitet på sitt kontor skjer i samsvar med Åpenhetsloven og tilhørende retningslinjer, herunder melde fra ved mistanke om potensielle eller faktiske brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Alle ansatte har ansvar for å sørge for etterlevelse av Åpenhetsloven og tilhørende retningslinjer, og skal konsultere sine overordnede dersom man kommer opp i uklare eller vanskelige situasjoner. Ansatte skal være kjent med Bankens overordnede retningslinjer og skal delta i relevante opplæringsaktiviteter. Banken har opprettet retningslinjer om hvordan ansatte skal kunne varsle om kritikkverdige forhold, herunder relevante forhold om Åpenhetsloven.

Bankens økonomiavdeling har ansvaret for at Handelsbanken Norges aktsomhetsvurdering offentliggjøres i en årlig redegjørelse, som gjøres offentlig tilgjengelig.

Det er fastsatt egne interne retningslinjer som utdyper flere av ansvarsområdene over.

Nærmere om Bankens aktsomhetsvurdering

Overordnet kartlegging av virksomhetens risiko

Gjennom rapportering fra flere relevante avdelinger og miljøer i Banken, skal CEO Office, ha ansvar for å gjennomføre en overordnet kartlegging og vurdering av virksomhetens risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Denne overordnede risikoanalysen skal gjennomgås regelmessig, og oppdateres med ny informasjon hvis nødvendig. Formålet med den overordnede kartleggingen er å legge til rette for korrekt prioritering av risikoområder i Bankens virksomhet. Det skal også vurderes om eventuell iboende risiko kan reduseres gjennom ulike risikoreducerende tiltak.

Ytterligere kartlegging og vurdering av relevante områder

På bakgrunn av den overordnede kartleggingsprosessen, har bankens avdelinger ansvaret for en nærmere kartlegging og vurdering av bankens virksomhet som er særlig relevant i et menneskerettighets- og arbeidsforholdsperspektiv. Nedenfor følger en oversikt over særlig relevante miljøer og hovedinnholdet i forpliktelsene for de enkelte områdene.

Arbeidsforhold og ansettelsesprosesser: Bankens HR-avdeling skal kartlegge, vurdere og rapportere hvorvidt grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ivaretas i gjeldende arbeidsforhold og i Handelsbanken Norges ansettelsesprosesser. For ansettelsesprosesser vil det være sentralt å sørge for at Handelsbanken Norges regelverk for ansettelsesprosesser, andre relevante rutiner og eventuell opplæring, sørger for at Banken ivaretar grunnleggende menneskerettigheter i ansettelsesprosessen. Leder for bankens HR-avdeling skal føre betryggende kontroll med dette. HR-avdelingen har også ansvar for å legge til rette for at bankkontorene kartlegger og vurderer påvirkning på anstendige arbeidsforhold, samt gjennomfører tiltak som kan bedre arbeidsforhold og ansettelsesforhold.

Leverandørkjeder og forretningspartnere: Bankens anskaffelsesavdeling skal kartlegge, vurdere og rapportere på hvordan Bankens leverandører og forretningspartnere ivaretar grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Bankens anskaffelsesavdeling skal også, sammen med avtaleeier, iverksette egnede tiltak for å stanse, forebygge eller begrense negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i Bankens leverandørkjeder og forretningspartnere.

Utlånsvirksomhet: Kredittavdelingen har ansvaret for å kartlegge, vurdere og rapportere på hvordan Bankens kreditt- og utlånsvirksomhet faktisk eller potensielt påvirker grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold negativt.

Kapital- og investeringstjenester: Bankens avdeling for sparing og investering har ansvaret for at aktiviteten på sitt område er i samsvar med Åpenhetsloven. Det gjelder særlig ved rådgivning i tilknytning til nyutstedte aksjer eller obligasjoner. Bankens investeringsbank har ansvar for å vurdere og rapportere på Bankens tilretteleggingstjenester, både i obligasjonsmarkedet og hvis relevant i aksjemarkedet.

Bankens plikt til å offentliggjøre en årlig redegjørelse

Den gjennomførte aktsomhetsvurderingen skal samles i en redegjørelse som skal oppdateres og offentliggjøres. Redegjørelsen utarbeides av bankens økonomiavdeling, med bistand bærekraftavdelingen, og godkjennes av Filialsjefene. Redegjørelsen skal publiseres innen 30. juni hvert år fra og med 2023, eller ved vesentlige endringer i virksomhetens løpende aktsomhetsvurderinger.

4. Bankens plikt til å gi informasjon til enhver

Handelsbanken Norge skal på skriftlig forespørsel gi informasjon om hvordan virksomheten håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

CEO office skal være ansvarlig for Bankens behandling av informasjonsforespørsler, herunder besvare, oppfylle og avslå slike informasjonsforespørsler innen fristene som fremgår av Åpenhetsloven. Som den klare hovedregel skal informasjonsforespørsler alltid besvares innen tre uker fra det tidspunktet Handelsbanken Norge mottok informasjonskravet.

CEO office skal sørge for at det opplyses på Handelsbankens nettsider hvor forespørsler om informasjon skal sendes. Alle besvarelser, både informasjon om fristutsettelse, ettergivelse av informasjon, avslag og lignende, skal gis skriftlig.

En forespørsel kan både gjelde generell informasjon og informasjon knyttet til et særskilt produkt eller tjeneste som Handelsbanken Norge tilbyr.

Der mengden eller typen informasjon gjør det uforholdsmessig byrdefullt å svare innen tre uker, skal informasjonen gis innen to måneder. Handelsbanken Norge skal da skriftlig informere om fristutsettelsen senest innen tre uker.

Les mer om Handelsbankens arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold på <https://www.handelsbanken.no/no/om-oss/barekraft/aapenhetsloven>.