

# SpareBank 1 Markets – Antikorrupsjonspolicy

## Bakgrunn og formål

Som verdipapirforetak spiller SpareBank 1 Markets (SB1M) en viktig rolle for næringslivet og utgjør en sentral brikke i samfunnsøkonomien.

SB1Ms kunder, samarbeidspartnere og samfunnet for øvrig har en klar forventning om at selskapet holder en høy etisk standard i utførelsen av sine tjenester. Finanssektoren er avhengig av kundenes og markedet tillitt. SB1M skal gå foran som et godt eksempel.

Antikorrupsjonspolicyen beskriver de viktigste elementene i SB1Ms arbeid med å forebygge og bekjempe korrupsjon og uetisk adferd. Policyen inneholder viktig informasjon om SB1Ms holdning til korrupsjon og uetisk atferd og beskriver retningslinjer for relevante temaer som bestikkelser, tilretteleggingsbetalinger, kick-backs og andre former for korrupsjon.

SB1M har nulltoleranse for alle former for korrupsjon. Korrupsjon er ødeleggende for samfunnet som helhet, markedsmekanismer, økonomisk stabilitet og sunn konkurranse. Befatning med korrupsjon kan utsette ansatte og virksomheten for straffereaksjoner, tap av kontrakter og omdømmetap.

## Hvem policyen gjelder for

Policyen gjelder for alle ansatte og konsulenter som utfører oppgaver for SB1M. Det forventes at agenter, leverandører og andre samarbeidspartnere kjenner SB1Ms antikorrupsjonspolicy.

I SB1M er alle ansatte ansvarlig for at retningslinjene i policyen etterleves. Ansatte i SB1M er del av førstelinjeforsvaret mot korrupsjon. Det er derfor viktig at ansatte gjør seg bevisst hva nulltoleranse for korrupsjon innebærer. Alle ansatte skal til enhver tid følge de lover og retningslinjer som SB1M er underlagt.

Dersom du er usikker på hva som gjelder, oppfordres du til å ta kontakt med din avdelingsleder. Avdelingsleder har et særlig ansvar gjennom å gå foran som et godt eksempel, legge til rette for åpenhet og sørge for bevissthet blant sine ansatte.

SB1Ms antikorrupsjonspolicy gjelder i sin helhet for datterselskaper og deleide selskaper/fellesforetak hvor SB1M har effektiv kontroll gjennom majoritetseierskap, stemmeregler eller driftsansvar. Styrerepresentanter for SB1M bør være særlig oppmerksom på korrupsjonsrisiko i datterselskaper. SB1M kan risikere medvirkningsansvar hvis ansatte eller styremedlemmer kjenner til eller burde kjent til korrupte handlinger hos datterselskap.

## Hva er korrupsjon?

Korrupsjon omfatter et bredt spekter av aktiviteter der formålet er å skaffe seg ulovlige fordeler.

Korrupsjon finner sted når noen tilbyr eller gir, aksepterer eller mottar en utilbørlig fordel i anledning av utøvelsen av stilling, verv eller utføring av oppdrag. SB1M tolererer verken aktiv korrupsjon (forsøk på å korrumpere andre) eller passiv korrupsjon (å la seg korrumpere).

Utilbørlige fordeler kan ta mange former, for eksempel kontanter, tjenester, returprovisjoner, reiser, tildeling av oppdrag eller favorisering av venner og kontakter. Hvorvidt fordelene er utilbørlig avhenger av situasjonen som helhet. Dersom vedkommende ikke kan snakke åpent om situasjonen kan fordelene være utilbørlig.

*Bestikkelser* forekommer når noen forsøker å påvirke en persons avgjørelse ved å tilby en ulovlig fordel. Rene bestikkelser i form av kontanter er lett å kjenne igjen, men korrupsjon kan også bli kamuflert i form av tjenester, returprovisjoner, gaver, restaurantbesøk, reiser og underholdning.

*Påvirkningshandel* forekommer når noen tilbyr eller gir en person en utilbørlig fordel med den hensikt å påvirke adferden til en tredjeperson.

*Tilretteleggingsbetalinger* (facilitation payments) er betalinger som skal sikre at produkter og tjenester man har rettmessig krav på utføres – eller utføres raskere. Typisk vil betaling av avgift for å komme gjennom, eventuelt komme raskere gjennom, kontroller eller godkjennelsesprosedyrer (f.eks. passkontroller, tollklarering etc.) rammes.

SB1M aksepterer ikke tilretteleggingsbetalinger. Hvis en person har en berettiget grunn til å tro at eget eller andres liv eller helse er i fare, kan imidlertid tilretteleggingsbetalinger være akseptabelt. I så tilfelle må utbetaling rapporteres til nærmeste leder og regnskapsførers.

*Kick-backs* vil typisk være kontrakter eller fakturaer som har et høyere vederlag enn det som fremstår som rimelig, med forutsetning om at den som er med på å sikre betalingen får en del av denne eller andre tjenester som gjenytelse.

## Gaver, representasjon og forretningsforbindelser

Ansatte og andre som representerer SB1M kan kun gi eller motta gaver av beskjeden verdi. Pengegaver skal aldri gis eller mottas. Det er opp til den enkelte å vurdere om det foreligger omstendigheter som tilsier at gaven ikke bør gis eller mottas.

Dersom kulturelle eller andre forhold innebærer at det kan virke støtende eller uhøflig å takke nei til en gave, kan gaven mottas forutsatt at det ikke dreier seg om en pengegave. Nærmeste leder skal orienteres om gaven, og denne skal behandles med full åpenhet. Mottatte gaver av en viss størrelse skal tilfalle SB1M og giver informeres om håndteringen.

Representasjon i form av deltakelse på arrangementer, måltider mv. er en naturlig del av SB1Ms kundepleie. Reise, opphold og andre utgifter for SB1Ms ansatte skal som hovedregel betales av SB1M. Utgifter til representasjon skal alltid godkjennes av nærmeste leder og behandles med full åpenhet.

SB1M skal informere forretningsforbindelser om selskapets nulltoleranse for korrupsjon og etiske prinsipper. Disse prinsippene skal gjenspeiles i kontraktsvilkår og avtaler med forretningsforbindelser.

SB1M kan bli stilt til ansvar for medvirkning til korrupsjonshandlinger utført av andre som selskapet har forretningsforhold til. En slik forbindelse innebærer dessuten omdømmerisiko.

### Korrupsjonsrisiko

SB1M skal regelmessig gjennomføre en korrupsjonsrisikovurdering på selskapsnivå, og identifisere virksomhetsområder og roller som er særlig korrupsjonsutsatte.

På områder hvor korrupsjonsrisikovurderingen tilsier det, skal det foretas bakgrunnsundersøkelser (integrity due diligence) før prosjekter igangsettes eller kundeforhold inngås.

### Integrity due diligence

Før et forretningssamarbeid innledes skal SB1M vurdere behovet for å gjennomføre en integrity due diligence av forretningsforbindelsen. Formålet er å redusere risikoen for å bli innblandet i forutgående, pågående eller framtidige korrupsjonshandlinger gjennom forretningssamarbeidet.

SB1M skal velge forretningspartnere som gjenspeiler og representerer våre verdier.

I den grad SB1M benytter agenter, lobbyister og andre mellommenn, skal det vurderes behov for integrity due diligence før samarbeidet inngås.

SB1M skal ikke inngå samarbeid med mellommenn som er mistenkt for korrupsjonshandlinger, hvitvasking eller annen økonomisk kriminalitet.

Straffeloven forbyr bestikkelser og ulovlig påvirkningshandel via agenter, lobbyister og andre mellommenn. En bedrift kan bli stilt til ansvar for korrupsjon begått av en agent, selv om bedriften nekter for å ha hatt direkte kjennskap til korrupte betalinger som agenten har benyttet

### Opplæring og bevisstgjøring

SB1M skal gjennomføre nødvendig opplæring og veiledning slik at ansatte i SB1M er i stand til å vurdere risikobildet og oppfylle sine plikter i samsvar med denne antikorrupsjonspolicyen.

Styret, administrerende direktør og ledelsen for øvrig har et særlig ansvar for å bevisstgjøre og gå foran som et godt eksempel. Tonen fra toppen skal synliggjøres gjennom referanser til antikorrupsjonspolicyen og varslingskanalen. Nulltoleranse for korrupsjon skal gå som en rød tråd gjennom de signaler og budskap ledelsen gir.

### Varslingskanal

SB1M skal understøtte en kultur for åpenhet og varslervern. SB1Ms ansatte oppfordres først til å melde fra om slike forhold internt til næreste overordnet, eventuelt en ledende ansatt eller compliance. Dersom slike tiltak ikke anses å være tilstrekkelig, kan hendelsen rapporteres gjennom varslingskanalen hvor en uavhengig tredjepart er mottaker og behandler av varselet.