

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for perioden 1. juli – 31. desember 2022.

Orkla Sparebank

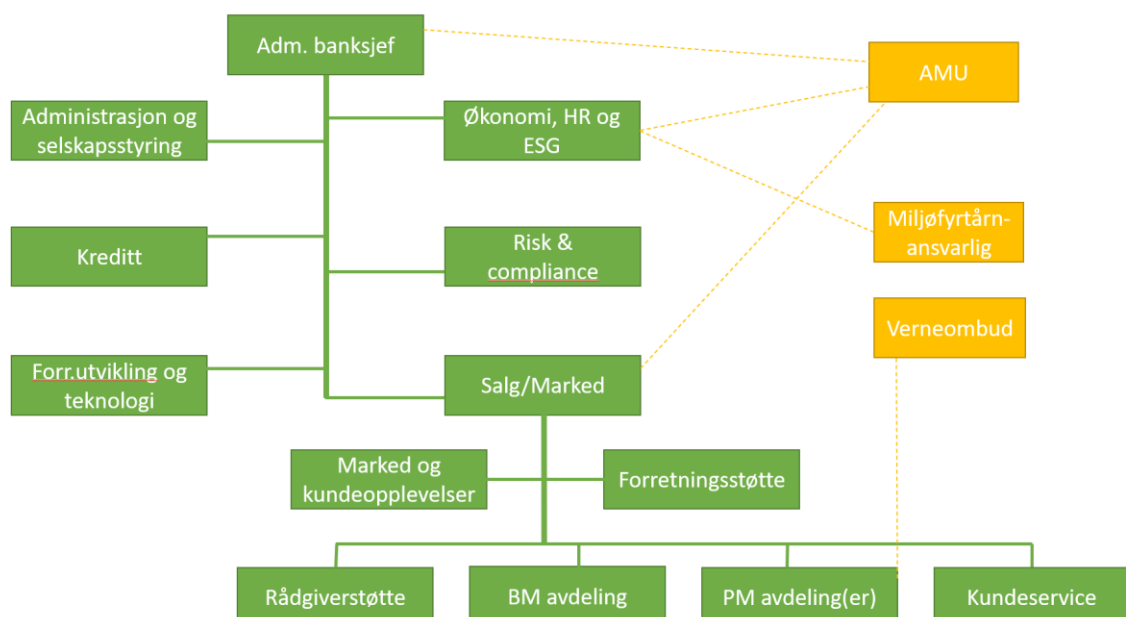
A. Generell informasjon om Orkla Sparebank

1. Organisering

Orkla Sparebank ble opprettet ved sammenslåing mellom Orkdal Sparebank og Meldal Sparebank den 1. oktober 2017. Orkdal Sparebank var juridisk overtakende bank. Orkdal Sparebank ble stiftet 24. april 1841, mens Meldal Sparebank ble stiftet den 2. april 1894.

Orkla Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Orkland kommune. Banken har syv betjente kontorer i Trøndelag, fra Rennebu i sør til Trondheim i nord. Orkla Sparebanks formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

Banken hadde per årsskiftet 65 faste ansatte. I tillegg har vi to lærlinger, hvorav den ene er inne i sitt første år og den andre er inne i sitt andre år av lærlingperioden. Bankens strategiske ledergruppe består av 7 personer, med administrerende banksjef som øverste leder. Administrasjonen rapporterer månedlig til bankens styre om bankens finansielle stilling, risikoeksponering og måloppnåelse. Bankens styre består av 7 medlemmer, hvorav 2 er valgt blant de ansatte. Styrets oppgaver følger av lov og forskrift. Generalforsamlingen er bankens øverste myndighet. Generalforsamlingen har 24 medlemmer og 16 varamedlemmer. Det er lagt vekt på at de valgte medlemmene av generalforsamlingen samlet avspeiler bankens kundestruktur og samfunnsfunksjoner. Banken har ikke utstedt egenkapitalbevis og har dermed ingen eksterne eiere. Stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten.



Orkla Sparebank er en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av alliansebankene, konsernet Eika Gruppen og selskapet Eika Boligkreditt, som er heleid av alliansebankene. Konsernet Eika Gruppen består av morselskapet Eika Gruppen AS, og datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sørge for at lokalbankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og effektive produktleveranser, inkludert å forestå anskaffelser på vegne av bank. Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

2. Produkter og tjenester

Bankens kjernevirksomhet er innskudds- og utlånsvirksomhet, samt betalingsformidling. En komplett oversikt over produktene vi tilbyr innen de ulike områdene finnes på bankens hjemmeside; orklasp sparebank.no

3. Markeder virksomheten operer i

Personmarkedet er bankens største marked, men banken er også en betydelig aktør innen landbruk og små og mellomstore bedrifter, samt offentlig sektor.

Orkla Sparebank betrakter sitt primære markedsområde som regionen Orkland, Rennebu, Skaun og Trondheim, hvor banken yter finansielle tjenester for personmarkedet og næringslivet. For personmarkedet betjenes også kunder i landet for øvrig.

4. Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Orkla Sparebank ble omfattet av åpenhetsloven 1. juli 2022. Ansvar for oppfølging og etterlevelse av åpenhetsloven er lagt til bankens bærekraftsansvarlig og dette er forankret i bankens styre.

Orkla Sparebank skal være en attraktiv arbeidsgiver, med aktiv medvirkning av alle ansatte, der den enkelte medarbeider utfordres til å styrke banken som en effektiv, trygg og utviklende arbeidsplass. Banken skal ha et inkluderende og mangfoldig arbeidsliv. Vi arbeider kontinuerlig for å ha en kultur preget av åpenhet, fellesskap og likestilling. Dette handler ikke minst om kjønn, men også om alder, etnisitet, funksjonshemming osv.

Banken har stort fokus på ansattes ve og vel og jobber systematisk med HMS innenfor mange områder, blant annet psykososialt og organisatorisk arbeidsmiljø, risikovurderinger i forhold til ran, brann og annet som handler om ansattes sikkerhet. Bankens verneombud og adm. banksjef har annethvert år i samarbeid med tillitsvalgte og bedriftshelsetjenesten en gjennomgang av fysiske arbeidsforhold ved alle bankens avdelinger, for å kontrollere at kontorene er godt nok tilrettelagt for ansatte med spesielle behov. Videre gjennomføres det årlig en kartlegging av kjønnslikestilling og likelønn.

Den årlige medarbeiderundersøkelsen, som kartlegger medarbeidernes engasjement for jobben, bekrefter at banken oppleves som en god arbeidsgiver. Medarbeiderundersøkelsen i 2022 viste en score på medarbeidertilfredshet på 86/100. Bankens strategiske mål er et resultat på over 80/100.

I forhold til kunder følger det av bankens kredittpolicy at lån og kreditter ikke skal gis til kunder som gjennom sin virksomhet utfordrer gjeldende lover og forskrifter, offentlig pålagte miljøkrav, ikke har nødvendig godkjenning fra offentlige myndigheter eller på andre måter driver virksomhet som strider mot allmennhetens oppfatning av god etisk atferd.

Orkla Sparebank ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling for miljø, mennesker og arts mangfold også gjennom hvilke varer og tjenester vi kjøper inn. En egen innkjøpspolicy er vedtatt, og blir aktivt fulgt opp fra bankens side. Vi har som formål å gjennomføre optimale og effektive innkjøp med hensyn til pris, levetidskostnader, kvalitet og miljøbelastning. Samtidig som etterlevelse av nasjonale – og internasjonale lover og regler knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø, korrupsjon og antihvitvask overholdes. Innkjøpspolicyen vår gjelder alle innkjøp på over 100.000 kroner (enkeltvis), eller innkjøp fra samme leverandør som samlet sett overstiger 100.000 kroner pr. år. Disse innkjøpene skal være i tråd med våre prinsipper. Leverandørene plikter å påse at underleverandørene også overholder de krav som Orkla Sparebank stiller. Vi krever derfor at våre leverandører undertegner en egen erklæring som baseres på vår policy. For løpende innkjøp av varer og tjenester under 100.000 kroner skal Orkla Sparebank søke å gjøre innkjøpene på en mest mulig bærekraftig måte. Banken skal så langt det lar seg gjøre bruke lokale leverandører, og velge produkter som er miljøvennlige og kostnadseffektive.

Eika Gruppen forestår flere større anskaffelser på vegne av Eika-bankene. Styret i Eika Gruppen har vedtatt policy for anskaffelser og utkontraktering, samt oppdatert 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 bankene.

5. Varslingskanaler

Banken har interne varslingskanaler for varsling av kritikkverdige forhold. Videre har banken egne retningslinjer for behandling av kundeklager. Formålet med retningslinjene er å kvalitetssikre at klager og krav fra kunder gis en korrekt og god behandling. Retningslinjene følger opp finansavtaleloven § 3-53, og alle ansatte skal være kjent med bankens retningslinjer. Klageordningen skal muliggjøre en rettfærdig klagebehandling, og sikre at eventuelle interessekonflikter blir identifisert og redusert. Retningslinjene revideres årlig.

Informasjon om bankens klageordning er tilgjengelig på bankens hjemmeside. Det er etablert et internt klageorgan for behandling av klager og består av leder for Administrasjon og selskapsstyring, leder for Risk & Compliance og Administrerende banksjef.

Klager og krav behandles i samsvar med kundenes rettigheter etter avtale og lov, og banken skal sørge for at kundens rettigheter ivaretas. Finansklagenemnda behandler tvister mellom banken og kunden, og det forutsettes at banken først har fått anledning til å behandle klagen. Banken kan som hovedregel ikke selv sende saker til Finansklagenemnda, det er kunden som har klagerett til Finansklagenemnda. Unntak gjelder for misbruks- og svindelsaker knyttet til betalingstransaksjoner. Dersom banken i en slik sak mener kunden helt eller delvis kan holdes ansvarlig, må banken selv sende saken til Finansklagenemnda eller domstolene.

B. Negative konsekvenser og risiko

Gjennom det løpende arbeidet i 2022 har det ikke blitt avdekt forhold som gjør at vi finner det nødvendig å iverksette ytterligere tiltak knyttet til arbeid mot diskriminering og brudd på menneskerettigheter, men vi vil fortsette å sette fokus på dette viktige arbeidet også i 2023.

C. Tiltak

Banken analyserer løpende informasjonen som er mottatt gjennom interne varslingskanaler og kundeklager for å sikre at eventuelle uklarheter og mulig juridisk, forretningsmessig og operasjonell risiko blir indentifisert og håndtert, ved å:

- analysere grunnen til klagen for å avdekke bakenforliggende årsaker.
- vurdere om slike bakenforliggende årsaker kan påvirke andre prosesser eller produkter. Dette gjelder også der det ikke foreligger klager.
- rette opp de dypereliggende årsakene der det er nødvendig.

Alle formelle klager registreres i en egen oversikt og all dokumentasjon som gjelder klagen lagres i 5 år etter at klagen er behandlet. Alle formelle klagesaker rapporteres til styret kvartalsvis og årlig til Finanstilsynet. Det skal hvert kvartal foretas en gjennomgang av oversikten over klagesaker for å analysere eventuelle trender som bør tas hensyn til i bankens kommunikasjon med kunder, behandling av søknader, salgsprosess eller i produkt/pris utvikling.

D. Viktige milepæler/resultater i 2022

Banken vil samarbeide med leverandører og tjenesteytere, for å sikre at de imøtekommer våre krav og standarder. I løpet av 2023 vil banken gjennomføre aktsomhetsvurderinger på samtlige leverandører som faller inn under vår innkjøpspolicy.

Orkla Sparebank vil svare på eventuelle ytterligere spørsmål knyttet til åpenhetsloven. Spørsmål kan stilles ved å benytte e-postadressen: aapenhet@orklasparebank.no.

31. mai 2023 | Styret i Orkla Sparebank

Marit Figenschau <i>Styrets leder</i>	Olav Ree <i>Styrets nestleder</i>	Geir Arne B. Rao <i>Styremedlem</i>	Erlend Olsø <i>Styremedlem</i>
Ingrid V. Smehagen <i>Styremedlem</i>	Berit Brønstad <i>Styremedlem</i>	Kristian H. Almlie <i>Styremedlem</i>	Tore Gjerstad <i>Konst. adm banksjef</i>

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Brønstad, Berit	9578-5995-4-75392	01.06.2023 07:38:52 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Olsø, Erlend	9578-5995-4-96986	01.06.2023 07:39:09 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Rao, Geir Arne Brønstad	9578-5994-4-447514	01.06.2023 10:27:46 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Almli, Kristian Holhjem	9578-5995-4-1317566	01.06.2023 13:42:59 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Smehagen, Ingrid Volden	9578-5995-4-3444656	01.06.2023 14:19:30 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Figenschau, Marit	9578-5995-4-113011	04.06.2023 21:01:00 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Gjerstad, Tore	9578-5995-4-667614	05.06.2023 06:02:15 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
---------------	-----------	-----	----------------

Ree, Olav

9578-5995-4-132062

14.06.2023
07:26:11 UTC

PersonBankID NO Qual.

Dokumentreferanse: 5065363

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>