

Svea Bank AB NUF & Svea Finans AS

Instruks for aktsomhetsvurderinger (Åpenhetsloven)



Godkjent av:

Compliance

Sist endret:

22.04.2025

Versjon:

1.2

Klassifisering:

Internal

Innhold

1.	Versjonskontroll	3
1.1	Dokumenteier	3
1.2	Beslutningstaker	3
1.3	Endringslogg	3
2	Om dokumentet	4
2.1	Bakgrunn	4
2.2	Formål og omfang	4
2.3	Unntak	4
2.4	Roller og ansvar	4
2.5	Definisjoner	5
2.6	Etterlevelse	5
3	Retningslinjer for aktsomhetsvurderinger i Svea	6
3.1	Generelle prinsipper	6
3.2	Aktsomhetsvurderinger og håndtering av risiko	7
3.3	Håndtering av faktiske brudd på åpenhetsloven	8
3.4	Innsynshevender	8
3.5	Redegjørelse og offentliggjøring av redegjørelser	9
4	Vedlegg	10
4.1	Vedlegg A – Taksonomi for aktsomhetsvurderinger	10
4.2	Vedlegg C – Skjema for leverandører	11

1. Versjonskontroll

Besluttet av	Filialleder
Eier	Juridisk, risk & compliance
Gjelder for	Svea Bank AB NUF & Svea Finans AS
Versjon	1.2
Sist endret	07.05.2025

1.1 Dokumenter

Juridisk, risiko & compliance er ansvarlig for innhold og revisjon av dokumentet.

Dokumentet skal revideres minimum årlig og ellers ved behov. Alle endringer og utført revidering skal dokumenteres i versjonskontrollen for dokumentet og ved oppdatering av bunn tekst og topp tekst.

1.2 Beslutningstaker

Filialleder er ansvarlig for å beslutte og å godkjenne endringer i dokumentet.

1.3 Endringslogg

Versjon	Endringsdato	Endret av	Beskrivelse av endring
1.0	20.06.2023	Filialleder	Ny instruks besluttet.
1.1	16.05.2024	Juridisk, risk & compliance	Årlig revisjon.
1.2	05.05.2025	Juridisk, risk & compliance	Årlig revisjon: - mindre formatendringer - Overført taksonomi fra vedlegg - Utvidet kapittel om håndtering av faktiske brudd - Oppdatert indexdata for 2024.

2 Om dokumentet

2.1 Bakgrunn

Åpenhetsloven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmennheten tilgang til informasjon. Loven pålegger Svea Norge en informasjonsplikt og en plikt til blant annet å gjennomføre aktsomhetsvurderinger.

Loven innebærer også at Svea må kunne gi allmennheten tilgang på informasjon om disse forholdene, og arbeidet Svea gjør for å sikre dette.

Sveas leverandører, forretnings- og samarbeidspartnere er sentrale for evnen til å utføre vår virksomhet. Svea ønsker at våre forretningsforhold skal være basert på tillit og åpenhet, og at våre leverandører deler Sveas holdning til etikk og etterlevelse. Våre leverandører og avtalepartnere skal respektere grunnleggende krav til menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og miljø.

2.2 Formål og omfang

Retningslinjene som er laget rundt åpenhetsloven i Svea skal bidra til at vår virksomhet og vårt samarbeid med leverandører og forretningspartnere fremmer åpenhetslovens formål. Det innebærer respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med levering av våre tjenester, og å sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheten håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Retningslinjene omfatter aktsomhetsvurderinger knyttet til direkte og indirekte innkjøp i virksomheten i Svea Norge. Aktsomhetsvurderingen skal skje på bakgrunn av en risikobasert tilnærming.

Retningslinjene skal videre sikre at vår virksomhet oppfyller krav til å utføre og redegjøre for aktsomhetsvurderinger, samt ivareta informasjonsplikten i åpenhetsloven.

2.3 Unntak

Åpenhetsloven setter som utgangspunkt ingen nedre grense for omsetning som utløser krav om aktsomhetsvurderinger. Det forventes dog en viss grad av omsetning mot en leverandør/forretningspartner før det kan forventes at Svea vil ha reelle påvirkningsmulighet og for at det skal kunne godtgjøres at det settes av ressurser for å undersøke leverandørkjeden.

- Leverandører og forretningspartene med årlig omsetning under 25 000 NOK vil derfor ikke inkluderes i aktsomhetsvurderingen.

2.4 Roller og ansvar

Rolle	Ansvar
Styret (Svea Finans AS)	• Styregodkjenne redegjørelse for åpenhetsloven for Svea Finans AS.
Filialleder / daglig leder	• Forankre arbeidet med Åpenhetsloven i virksomhetens ledelse. • Sørge for at nødvendige ressurser og prioriteringer er på plass for å gjennomføre aktsomhetsvurderinger og andre krav. • Godkjenne redegjørelse (Svea Bank AB NUF).
Business Area Managers	• Sikre etterlevelse innen eget forretningsområde. • Sørge for at relevante aktiviteter og beslutninger er i tråd med virksomhetens plikter etter Åpenhetsloven. • Inngå og følge opp leverandørrelasjoner innen eget område i tråd med fastsatte krav.
Risk & compliance	• Planlegge og gjennomføre aktsomhetsvurderinger. • Koordinere arbeidet med offentlig redegjørelse.

	• Vedlikeholde retningslinjer og rutiner. • Samordne og svare på informasjons- og innsynskrav. • Opplæring.
Juridisk	• Vurdere juridisk risiko knyttet til leverandørkjeder og tredjeparter. • Sikre at avtaleklausuler dekker krav til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. • Yte rådgivning i tvilstilfeller og ved håndtering av klager eller alvorlige funn. • Bistå ved komplekse innsynsbegjæringer eller medierelaterte saker. • Overvåke endringer i relevant regelverk og tilsynsforventninger.
HR	• Bidra til opplæring og bevisstgjøring blant ansatte. • Integre kravene i Åpenhetsloven i interne retningslinjer for etisk adferd og varsling. • Følge opp arbeidstakerrettigheter i virksomheten.
Ansatte	• Gjøre seg kjent med retningslinjer og rutiner. • Rapportere eventuelle avvik eller bekymringer gjennom fastsatt kanal. • Bidra til ansvarlig adferd i leverandørsamarbeid og kundekontakt.

2.5 Definisjoner

Definisjoner vil finnes forklart løpende i dokumentet.

Begrep	Beskrivelse
Aktsomhetsvurdering	En aktsomhetsvurdering omfatter virksomhetens forretningsvirksomhet, produkter eller tjenester gjennom leverandørkjeder eller forretningspartene. (lovens § 4 bokstav b).
Leverandørkjede	«enhver i kjeden av leverandører og underleverandører som leverer eller produserer varer, tjenester eller andre innsatsfaktorer som inngår i en virksomhets levering av tjenester eller produksjon av varer fra råvarestadiet» (lovens § 3 bokstav d).
Forretningspartnere	«enhver som leverer varer eller tjenester direkte til virksomheten, men som ikke er en del av leverandørkjeden» (lovens § 3 bokstav 3).
Svea Norge	Samlebetegnelse av de norske selskapene i Sveakonsernet, dvs. Svea Finans AS og Svea Bank AB, filial i Norge.

2.6 Etterlevelse

Brudd på denne instruksjonen kan medføre konsekvenser for den enkelte ansatte. Ikke-godkjente avvik vil behandles som alvorlige brudd og kan føre til disiplinærsaker.

2.6.1 Bekreftelse av etterlevelse

Etterlevelse kan verifiseres gjennom internkontroller, egenerklæringer, revisjoner eller dokumentert gjennomgang. Virksomheten skal kunne dokumentere at prosessene rundt åpenhetsloven skjer i tråd med interne og eksterne krav.

- Compliance-funksjonen eller risikofunksjonen skal gjennomføre en årlig kontroll for etterlevelse av instruksjonen i virksomheten. Denne skal dokumenteres og arkiveres.

2.6.2 Brudd på instruks

Avvik fra instruksjonen skal rapporteres og håndteres i henhold til virksomhetens rutiner for avvikshåndtering eller varslingsrutiner for kritikkverdige forhold.

Bevisste eller gjentatte brudd kan medføre konsekvenser for den enkelte, inkludert disiplinære tiltak. Dersom bruddet medfører risiko for manglende regulatorisk etterlevelse eller operasjonell sårbarhet, skal dette eskaleres til relevante risikoeiere og/eller ledelse uten ugrunnet opphold.

3 Retningslinjer for aktsomhetsvurderinger i Svea

3.1 Generelle prinsipper

I Svea skal gjennomføring av aktsomhetsvurderinger basere seg på OECDs modell for aktsomhetsvurderinger. Dette innebærer at Svea skal ha prosesser for å identifisere, forebygge, redusere og dokumentere hvordan virksomheten håndterer eventuell negativ innvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold.

Ved gjennomføring av aktsomhetsvurderinger skal denne ha en risikobasert tilnærming, der Svea vil vurdere risikoen for menneskene som berøres.

Svea skal være føre var og forebygge brudd. Dette innebærer at vi skal gjennomføre vurderinger av leverandørkjeder og forretnings-partnere før det besluttes å inngå et avtaleforhold samtidig som vi vil stille de samme kravene til våre leverandører og forretningspartene som vi gjør til oss selv.

Dersom vi er direkte involvert i brudd på menneskerettigheter, skal vi bidra til å rette opp forhold og sørge for kompensierende tiltak. I denne forbindelse skal det kommuniseres med berørte rettighetshavere om hvordan vi har håndtert situasjonen.



Figur 1: OECDs modell for aktsomhetsvurderinger

3.2 Aktsomhetsvurderinger og håndtering av risiko

3.2.1 Nye leverandører og forretningspartnere

Alle nye leverandører og forretningspartnere skal gjennomgå en innledende vurdering hvor åpenhetslovens kriterier skal inngå, samt føres fortløpende inn i et register.

I forbindelse med avtaleinngåelsen skal det gjennomføres tiltak for å sikre at Svea har rett til å kreve nødvendig informasjon for å oppfylle åpenhetslovens krav. Dette kan eksempelvis gjøres ved avtaleregulering.

3.2.2 Aktsomhetsvurdering

Det skal minst halvårlig år gjennomføres en aktsomhetsvurdering av samtlige leverandører og forretningspartnere.

I gjennomføringen av aktsomhetsvurderingene skal det gjøres en kvalitativ og kvantitativ risikovurdering opp imot internasjonalt anerkjente data og statistikk av alle eksisterende leverandører, basert på relevante kriterier, samt gjort nærmere risikobaserte undersøkelser og vurderinger av utvalgte leverandører.

- Vedlegg A – Taksonomi for aktsomhetsvurderinger

3.2.3 Oppfølging og kartlegging av leverandørkjede og forretningspartnere

Ut fra den innledende aktsomhetsvurderingen skal følgende oppfølging gjennomføres basert på risikonivå og antatt påvirkningsmulighet:

Risikokategori	Strategi
Lav risiko (grønn)	Ingen ytterligere oppfølging nødvendig
En viss risiko (gul)	Undersøkelser iverksettes (som kan resultere i opp eller nedjustering av risikonivå)
Høy risiko (rød)	Innhenting av egenerklæring og utvidede selvstendige undersøkelser
Betydelig risiko (mørk rød)	Fastsettelse av plan for å innrette samarbeidet hvor det i ytterste konsekvens medfører terminering av samarbeid dersom risikoen ikke lar seg redusere

3.2.4 Iverksetting og oppfølging av tiltak

Basert på risikokartlegging og prioritering/vesentlighetsvurdering skal konkrete tiltak vurderes og besluttes av Risk/Compliance.

Tiltakene kan eksempelvis inkludere:

- Forsøk på å påvirke leverandøren/forretningspartneren
- Bytte av leverandør/forretningspartner
- Terminere avtaleforhold

3.3 Håndtering av faktiske brudd på åpenhetsloven

Dersom Svea blir kjent med faktiske brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet eller i leverandørkjeden, skal følgende håndtering iverksettes.

3.3.1 Varsling og dokumentasjon

Brudd eller mistanke om brudd skal umiddelbart varsles til Risk/Compliance, som dokumenterer funnene og iverksetter en vurdering. Det skal fremgå:

- hva bruddet gjelder,
- hvordan det ble oppdaget, og
- hvilke parter som er involvert

3.3.2 Vurdering av alvorlighetsgrad og påvirkningsmuligheter

Risk/Compliance skal vurdere og dokumentere følgende momenter:

- alvorlighetsgrad og omfang av bruddet,
- om Svea er direkte eller indirekte involvert,
- Sveas mulighet til å påvirke situasjonen eller utbedre forholdene

3.3.3 Tiltak og korrigering

Dersom bruddet vurderes som reelt og alvorlig, skal det iverksettes hensiktsmessige tiltak for å stanse eller begrense skadevirkningene. Eksempler på korrigerende tiltak som bør vurderes og dokumenteres:

- krav om tiltak fra leverandør,
- midlertidig stans i leveranser,
- avslutning av samarbeid,
- bidrag til oppreisning eller kompenserende tiltak for berørte rettighetshavere

3.3.4 Dialog med berørte parter

Dersom Svea avdekker eller blir gjort kjent med et faktisk brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold, og dette har eller kan ha påvirket enkeltpersoner eller grupper direkte, skal det så langt som mulig etableres en åpen og respektfull dialog med de berørte.

Dialogen skal dokumenteres og:

- Sikre at rettighetshavernes perspektiv og behov blir forstått og ivaretatt.
- Gi informasjon om hvilke vurderinger og tiltak Svea har gjort eller vil gjøre.
- Identifisere eventuelle ytterligere tiltak, støttebehov eller oppreisning.
- Bygge tillit og bidra til gjenoppretting eller avbøting av skade.

3.4 Innsynsbehandling

Enhver har iht. åpenhetsloven ved skriftlig forespørsel rett på informasjon om hvordan vår virksomhet håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser knyttet menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i våre leverandørkjeder. Dette omfatter både generell informasjon og informasjon knyttet til en særskilt vare eller tjeneste som virksomheten tilbyr.

Dersom vi mottar krav om informasjon, skal Risk/Compliance kontaktes for besvarelse og håndtering av informasjonskravet. Kontaktopplysninger for innsynsforespørslar: apenhetsloven.no@svea.com

3.5 Redegjørelse og offentliggjøring av redegjørelser

Vi skal i tråd med åpenhetsloven opplyse i årsberetningen om hvor redegjørelsen ligger tilgjengelig, samt oppdatere og offentliggjøre redegjørelsen innen 30. juni hvert år på svea.com.

Redegjørelsen skal godkjennes ved signatur som følger:

- Svea Finans AS, signatur fra samlet styre
- Svea Bank AB NUF, signatur fra filialleder

Redegjørelsen skal som et minimum inkludere:

- Generell beskrivelse av virksomhetens organisering, driftsområde, retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold
- Opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser som virksomheten har avdekket gjennom sine aktsomhetsvurderinger
- Opplysninger om eventuelle tiltak virksomheten har iverksatt eller planlegger å iverksette for å stanse faktiske negative konsekvenser eller begrense vesentlig risiko for negative konsekvenser, og resultatet eller forventede resultater av disse tiltakene.

4 Vedlegg

4.1 Vedlegg A – Taksonomi for aktsomhetsvurderinger

Aktsomhetsvurderingen skal gjøres ved bruk av risikobasert metode der både kvalitative og kvantitative faktorer skal inngå for å vurdere åpenhetsrisiko.

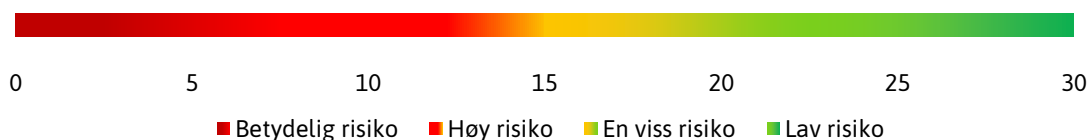
4.1.1 Risikomatrise

Det er lagt til grunn følgende kvalitative (A) og kvantitative (B) indikatorer for beregning av risikoverdi. lavere score medfører høyere risiko.

Xn	Kategori	Indikator	Verdi
A1	Leverandørens registrerte hjemstat	Norden/ EU / Utenfor EU	0,0 – 1,0
A2	Leveranse	Produkt / Tjeneste	0,0 – 1,0
A3	Omsetning	Under 100 000 / Under 1MNOK /Over 1MNOK/ Over 10MNOK	0,0 – 1,0
A4	Kritisk leverandør	Ja/ Nei	0,0 – 1,0
B1	Korrupsjonsrisiko	Indeksverdi	0,0 – 10,0
B2	Risiko for brudd på menneskerettigheter	Indeksverdi	0,0 – 10,0
B3	Risiko for brudd på anstendige arbeidsvilkår	Indeksverdi	0,0 – 10,0

På bakgrunn av verdier for A og B beregnes en score mellom 0,0 – 30,0 som plasserer leverandør/ forretningspartner i en risikokategori («Åpenhetsrisiko»). Skalaen går fra Betydelig iboende risiko (lav verdi) til lav iboende risiko (Høyere verdi).

$$\text{Risikoscore} = (A1 +.. An) * (B1 +.. Bn)$$



4.1.2 Eksterne datakilder

Datapunkt	Kilde
Indekserte data for korrupsjonsrisiko (landsbasis)	Transparency International Corruption Perception Index (2024)
Indekserte data for risiko for brudd på menneskerettigheter (landsbasis)	The human freedom index (2024)
Indekserte data for risiko for brudd på anstendige arbeidsvilkår (landsbasis)	The labour rights index (2024)

4.1.3 Interne datakilder

Datapunkt	Kilde
Leverandørliste med følgende datapunkter:	
- Svea Finans AS / Svea Bank AB, filial i Norge - Leverandørnavn - Org.nr - Omsetning siste 12 måneder - Hjemstat	Regnskap

4.2 Vedlegg C – Skjema for leverandører

- Skjemaene kan innhentes fra Juridisk, risk & compliance

Norsk utgave



Åpenhetsloven -
Skjema til utfylling-2

Engelsk utgave



Åpenhetsloven -
Skjema til utfylling-