



Miljøpolicy

Våre prinsipper for miljø, etikk, samfunnsansvar og bærekraft

Innhold

1.0 Innhold

1.	Bakgrunn og formål.....	3
1.1.	Bakgrunn	3
1.2.	Rutiner for oppfølging av bærekraftsarbeidet	3
1.3.	Bankens strategi, mål og forhold til bærekraft	3
2.0	Internt miljøengasjement.....	4
2.1.	Etikk	4
2.2.	Arbeidsvilkår	5
2.3.	3.3 Menneskerettigheter	5
2.4.	3.4 Hvitvasking og terrorfinansiering.....	5
3.0	Ansvarlig forvaltning	6
3.1.	Fondsleverandører	6
3.1.1	Vår rolle.....	6
3.1.2	Organisasjon, kapasitet og kompetanse.....	6
3.1.3	Vurdering av etikk, miljø, samfunnsansvar og bærekraft i forvaltning.....	6
3.1.4	Åpenhet og påvirkning	7
3.1.5	Håndtering av fondsprodukter	7
3.1.6	Operativ produkthåndtering.....	7
3.1.7	Prosess for vurdering av produkter.....	7
3.1.8	Kvalitative kriterier ved vurdering av nye og eksisterende spareprodukt Feil! Bokmerke er ikke definert.	
3.1.9	Øvrig oppfølging	8
4.0	Ansvarlig kreditt og finansiering.....	8
4.1.	Førende prinsipper for etikk, bærekraft, eierstyring og sosiale forhold i virksomhetene.....	8
5.0	Innkjøp og våre leverandører.....	10

1. BAKGRUNN OG FORMÅL

1.1. Bakgrunn

Hensynet til miljø, samfunnsansvar og bærekraft er styrende for all vår virksomhet. Høy etisk standard og troverdig forretning i samarbeid med kunder, leverandører, myndigheter og samfunnet vi er en del av skal kjennetegne alt vi foretar oss. Dette reguleres gjennom rammeverk i norske lover og forskrifter, samt våre egne retningslinjer, strategier og policyer. Videre vil vårt arbeid baseres på internasjonale normer som FNs konvensjoner.

1.2. Rutiner for oppfølging av bærekraftsarbeidet

Bankens overordnede strategi for bærekraft ligger til grunn for vårt arbeid med bærekraft innen alle våre virkeområder. Strategidokumentet skal gjennomgås og revideres årlig, og endringer skal vedtas av styret i Flekkefjord Sparebank.

Bankens avdelingsledere og fagledere har ansvar for å implementere strategien i styrende dokumenter. De har videre ansvar for å operasjonalisere strategien gjennom egne handlingsplaner.

Årlig rapporteres og evalueres handlingsplaner med mål, delmål/indikatorer og tiltak for styret. Årsrapporten skal i tillegg til finansielle resultater også rapportere vårt eget miljøregnskap, effekt av miljøutlån og miljøinnskudd, og rapporten skal offentliggjøres på nettsidene til Flekkefjord Sparebank.

1.3. Bankens strategi, mål og forhold til bærekraft

Vi jobber med bærekraft, miljø og samfunnsansvar på tre nivå:

- Interne mål og tiltak i egen organisasjon
- Mål og tiltak ut mot kunder og leverandører
- Mål og tiltak knyttet til bankens rolle som en viktig samfunnsaktør i lokalsamfunnet.

Disse er nærmere beskrevet i Bankens overordnede strategi for bærekraft.

I 2018 publiserte Finans Norge «Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen» som beskriver anbefalinger for finansnæring for å nå klimamålene i 2030. Dette veikartet inkluderer en rekke anbefalinger som banken både står bak og ser muligheter i. Vi har ambisjoner om å utvikle gode produkter og tjenester som stimulerer våre kunder til gode valg ut fra et globalt og lokalt bærekraftsperspektiv. Vi stiller krav og forventer at våre samarbeidspartnere og produktleverandører aktivt jobber med bærekraft, miljø og samfunnsansvar.

Vi støtter opp under FNs bærekraftsmål, der vi har plukket ut noen av målene som vi spesielt fokuserer på i vår virksomhet. Disse er:

- Mål 5: Likestilling mellom kjønnene
- Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Mål 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn
- Mål 13: Stoppe klimaendringene

Disse er nærmere beskrevet i bankens overordnede strategi for bærekraft.

2.0 INTERNT MILJØENGASJEMENT

Miljø og bærekraft er to viktige begreper som vil sette sitt preg på næringslivet i årene fremover. Vi kommer til å oppleve stadig nye og strengere krav til miljø, bærekraft og rapportering fra det offentlige, både nasjonalt og internasjonalt. Vi er opptatt av å gi god informasjon og veiledning for å stimulere våre kunder til gode miljøvalg. Vi arbeider kontinuerlig med å utvikle og lansere nye tjenester og produkter for å bidra til at våre kunder tar mer miljøbevisste valg

I Flekkefjord Sparebank skal vi møte miljøutfordringen gjennom blant annet:

- Effektiv energibruk, redusere papirbruk, god avfallshåndtering, og valg av miljøriktige løsninger i hverdagen. Dette synliggjøres gjennom vårt miljøledelsessystem (Miljøfyrtårnsertifisering).
- Stimulere ansatte til større miljøbevissthet gjennom ulike ansattaktiviteter og tiltak, blant annet foredrag og innlegg fra eksterne og interne aktører for bevisstgjøring, felles workshops på tvers av fagområder, en egen bærekraftkomité, og aktiviteter som for eksempel deltakelse på helsefremmende aktiviteter.
- Påvirke våre produktselskaper til å videreutvikle tjenester ovenfor kunder som stimulerer kundene til gjennomføring av ulike miljøtiltak, innenfor våre bank-, forsikrings- og meglertjenester.
- Bruke vår posisjon som en betydelig sponsor til å påvirke lag og foreninger som vi samarbeider med i en bærekraftig retning.

For å få bedre oversikt over hvilken påvirkning banken har på det ytre miljø, utarbeider banken en årlig miljørapport, som en integrert del av årsregnskapet, for å kunne identifisere utslipp, tallfeste forurensningen og gjøre konsernet i stand til å redusere påvirkningen på det ytre miljøet.

2.1. Etikk

Våre etiske retningslinjer gjelder for alle våre ansatte og tillitsvalgte, og de er et fundament for bankens forretningsdrift og strategiske mål.

Vektlegging av holdninger, etikk og god forretningsskikk er en forutsetning for at banken skal fylle sin samfunnsrolle. Bankens virksomhet er bygd på troverdighet og tillit mellom kunde og bank. Banken skal ha et bevisst forhold til det ytre miljø og opptre mest mulig miljøvennlig.

Våre etiske verdier består av å utvise adferd som er tillitsvekkende, ærlig og redelig og følge øvrige interne og bransjespesifikke retningslinjer og adferd i samfunnet.

Banken og den enkelte ansatte og tillitsvalgte må opptre med aktsomhet, være ærlige og objektive og lojalt rette seg etter de etiske retningslinjene og de lover og forskrifter som myndighetene fastsetter. De etiske retningslinjene understøtter våre ambisjoner innenfor bærekraft og miljø. I tillegg til lover, regler og bankens etiske retningslinjer skal alle bankens fagområder legge vekt på god rådgivningsskikk.

2.2. Arbeidsvilkår

All vår virksomhet foregår i Norge, og er underlagt norske lover og internasjonale konvensjoner ratifisert av norsk lov. Vi tar hensyn til arbeidstakerrettigheter og grunnleggende sosiale behov. Vi har en personalpolitikk som tar hensyn til ansatte i ulike livsfaser slik at det er god balanse mellom arbeids- og privatliv.

Vi fremmer likestilling blant alle ansatte, uavhengig av kjønn, legning, språk, etnisitet, nasjonal opprinnelse, funksjonshinder, hudfarge, religion og livssyn.

Vi har utviklet en HMS-håndbok som er tilgjengelig for alle ansatte i banken.

2.3. Menneskerettigheter

Flekkefjord Sparebank respekterer grunnleggende menneskerettigheter. Herunder også alle konvensjoner ratifisert gjennom norsk lov, som FNs menneskerettskonvensjoner, ILOs kjernekonvensjoner og FNs miljø- og korrupsjonskonvensjoner. Dette omfatter de grunnleggende rettigheter som alle mennesker har, og som er regulert av nasjonal og internasjonal lovgivning. Herunder nevnes spesielt retten til rettferdige og gode arbeidsvilkår, lik lønn for likt arbeid, og avskaffelse av alle former for diskriminering.

2.4. Hvitvasking og terrorfinansiering

Økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av utbytte, undergraver den legale økonomien i ethvert samfunn. Våre ansatte skal ha nødvendig kunnskap for å kjenne igjen kundeforhold og transaksjoner som kan ha som formål å utnytte finansielle systemer til hvitvasking og terrorfinansiering. Dette innebærer å gjøre gode risikovurderinger, samt ha god kunnskap om kunder og formålet med kundeforholdet. Vi etterlever lovkrav og treffer tiltak som har som formål å bekjempe økonomisk kriminalitet og terrorfinansiering.

Vi har etablert strenge kriterier for arbeid med å motarbeide hvitvasking og skjulte eierforhold og transaksjoner egnet for å hvitvaske. Vi har som finansinstitusjon også et utvidet krav til rapportering av alle transaksjoner som kan mistenkes å være del av hvitvasking, og har etablert løpende rutiner for å avdekke dette.

Vi vil heller aldri selv bidra i rådgiving knyttet til plasseringer som har med formål å unndra skatt, og kan ikke distribuere tjenester fra andre rådgivere i den hensikt å tilskynde skatteunndragelse eller hvitvasking.

3.0 ANSVARLIG FORVALTNING

Våre prinsipper omfatter forvaltningen hos våre fondsleverandører, våre egne investeringer og eierposisjoner.

3.1. Fondsleverandører

Gjennom Norne Securities distribuerer vi per i dag fond fra følgende tilbydere: Alfred Berg, DNB, Eika, Holberg, KLP, Norne, ODIN Forvaltning og SKAGEN. Hvilke fond vi distribuerer og fra hvilke tilbydere kan endres.

3.1.1 Vår rolle

Som distributør kan vi påvirke gjennom vår eierrolle i Norne Securities. Norne råder over flere virkemidler for å påvirke fondsleverandørene til å følge opp sine eierposisjoner så virksomhetene tar gode valg. Først og fremst gjennom valg / bortvalg av fondsleverandør og forvalter, dernest gjennom hvordan vi fremmer god etikk, styringsstruktur, samfunnsansvar og bærekraft ovenfor kunden og avslutningsvis ved å direkte anbefale kunder stopp av kjøp og begrunnet anbefaling om hvilke produkter som etter vår oppfatning følger våre prinsipper i dette dokumentet.

Flekkefjord Sparebank skal etter gjeldende verdipapirhandellovgivning opptre i samsvar med god forretningsskikk, herunder sørge for at kundens interesser ivaretas på beste måte. Videre skal vi være i stand til å anbefale finansielle instrumenter som anses egnet for kunden også i forhold til kundens bærekraftpreferanser.

3.1.2 Organisasjon, kapasitet og kompetanse

Størrelsen på organisasjonen som tilbyr plasseringsprodukter er sammen med kompetansen til forvalterne sentral for å tilby en robust forvaltning. For tilbydere av produkter er en seriøs og robust forvalter en forutsetning for distribusjon gjennom våre kanaler, og en forutsetning for at vi skal ha tillit til at forvalterne følger opp våre krav til etikk og bærekraft i forvaltningen. Videre har vi som et prinsipp at man i fravær av strengere lokal lovgiving som et minimum skal etterleve internasjonale standarder for bransjer og virksomheter.

3.1.3 Vurdering av etikk, miljø, samfunnsansvar og bærekraft i forvaltning

Vi ønsker å anbefale fond til våre kunder som aktivt tar in ESG-perspektivet. Vår klima- og miljøpolicy for forvaltning og plassering er at vi forventer at alle våre fondstilbydere har utarbeidet egne etiske retningslinjer i sin forvaltning og at disse er offentlig tilgjengelige. Vi forventer videre at forvalterne følger opp sin policy innenfor etikk, samfunnsansvar, bærekraft og miljø gjennom aktiv stemmegiving i generalforsamlinger. Dette kravet kan dekkes gjennom tilslutning til overvåkingstjenester som tilbyr oppfølging av ESG-relaterte spørsmål. Mange selskaper opererer med egne eksklusjonslister for selskaper det ikke investeres i. Enkelte selskaper, som blant annet Oljefondet og KLP, offentliggjør slike lister. Andre tilbydere ønsker ikke å utlevere dette, og har ulike sertifiseringsorganer som forestår tredjepartsvurdering av etikk i forvaltning. Vi ønsker åpenhet om etiske vurderinger og etiske valg, og oppfordrer våre leverandører til å være åpen om eksklusjonslister. I tillegg forventer vi fra alle aktive forvaltere at de også bruker mulighetene til å påvirke selskaper gjennom aktivt eierskap.

3.1.4 Åpenhet og påvirkning

For oss er tydelig merking av etiske fond viktig, og vi vil i selvbetjeningsløsninger følge opp med veiledere i vurdering av etisk forvaltning. Vi ønsker åpenhet om eksklusjon fordi vi anser slike lister som et verktøy for å påvirke selskaper til å utbedre avvik. Vi ønsker også åpenhet hos forvalter om utfordringer knyttet til etikk, bærekraft, samfunnsansvar og eierstyring. Vi gjengjelder denne åpenheten om utfordringer med å gi tid til oppfølging av eierpostene, men dette forutsetter at forvalter kan dokumentere at det faktisk er en dialog med selskapet om utbedring av kritikkverdige forhold, og at forvaltere tar konsekvensen ved utsalg av eierpost i tilfeller hvor det ikke skjer forbedring innen rimelig tid. Vi er også opptatt av åpenhet fra det enkelte selskap. Selskapsdokumentene bør inneholde vesentlig informasjon hvordan selskapet jobber med spørsmål knyttet til samfunnsansvar, bærekraft og miljø. I fondsportalen vår er fondene merket med ESG-risiko og karbonrisiko / klimagassutslipp slik at kundene våre kan vurdere investeringer etter hvordan fondene møter bærekraftutfordringene i samfunnet.

3.1.5 Håndtering av fondsprodukter

Bankens ledergruppe og bankens styre har det overordnede ansvaret for å godkjenne produkttilbud, kundesegment og distribusjon av nye produkter mens Leder Personmarked er ansvarlig for å gjennomføre produktgodkjennelsesprosessen for nye produkter. Ledergruppen har det overordnede ansvaret for produktgodkjennelsesprosessen.

3.1.6 Operativ produkthåndtering

Den operative produkthåndteringen tar utgangspunkt i rutine for godkjenning av nye produkter, aktiviteter, prosesser og systemer ved inntak av nye produkter. Rutinen beskriver hvilke vilkår som skal følges når Flekkefjord Sparebank skal godkjenne nye produkter.

Majoriteten av de verdipapirfondene som er godkjent for distribusjon via Norne Securities er UCITS-fond. UCITS er en type verdipapirfond som tilfredsstillende følger felles europeiske regler, (direktiv 85/611/EØF). Direktivet har omfattende krav til blant annet risikospredning, hva fondet kan investere i og hyppig adgang for andelseierne til å innløse andelene. UCITS-fond er ment å være et investeringsalternativ for forbrukere. UCITS er også ment for å harmonisere, effektivisere og skape konkurranse ved å ha et samlet lovverk for

3.1.7 Prosess for vurdering av produkter

Norne Securities skal foreta den første vurderingen av produktet. Deretter skal produktet vurderes i samarbeid med eierbankenes fagavdelinger. Flekkefjord Sparebank skal ikke distribuere komplekse produkter.

- Ikke-komplekse produkter fra eksisterende leverandører, som ønskes distribuert av virksomhetene, vil kartlegges i henhold til vedtatt metodikk, før produktet kan godkjennes for distribusjon.
- Ikke-komplekse produkter fra helt nye leverandører, som ønskes distribuert av virksomhetene, skal kartlegges i henhold til samme metodikk. I tillegg er det krav om at det må gjennomføres en kvalitativ kartlegging av leverandøren før produktet godkjennes for distribusjon.

3.1.8 Øvrig oppfølging

Som distributør følger Flekkefjord Sparebank oppfølgingsarbeidet som gjøres på alliansenivå i Norne Securities, knyttet til fondsanbefalinger, ESG-oppfølging og merking av fondsleverandører.

4.0 ANSVARLIG KREDITT OG FINANSIERING

Kredittgivning ansees å være den delen av bankdriften som i størst grad berører samfunnet og bankens overordnede og uttalte ansvar. Banken tilstreber seg å utvise en ansvarlig praksis innen kredittgivning. Det er spesielt viktig for oss som lokal aktør å ta ansvar for bærekraft i kredittprosessen.

Ansvarlig kreditt innebærer at våre kunder ikke påtar seg forpliktelser de ikke kan håndtere og at man unngår finansiering av virksomheter innenfor bransjer angitt i våre interne retningslinjer. Videre innebærer ansvarlig kreditt at risiko knyttet til miljømessige påvirkninger inngår som en del av kredittvurderingen, samt at bankens anti-hvitvaskingsrutiner støtter opp om bankens forpliktelser når det gjelder innsats for å bekjempe kriminalitet og terrorisme.

Flekkefjord Sparebank har som mål å bidra til at våre kunder skal ha et bevisst forhold til bærekraft og klimarisiko, og vil derfor fremme bærekraftige løsninger og oppmuntre til bærekraftig forretningsvirksomhet. Banken skal jobbe aktivt for å øke andelen selskaper som bidrar til økt bruk av fornybar energi og bærekraftig samfunnsutvikling. Selskaper som fokuserer på bærekraft gjør det generelt bedre over tid, da et fokus på bærekraft gir strategiske konkurransefortrinn.

I kredittvurderingen skal vi undersøke om det er særskilt risiko knyttet til temaene etikk, klima, miljø, eierstrukturer, arbeidstaker- og menneskerettigheter, og korrupsjon.

Rådgiverne skal jobbe for å øke kundenes bevissthet og praksis knyttet til bærekraft, og kunne fastslå at bedriftskundene driver i samsvar med gjeldende lover og forskrifter.

Bærekraftstrategien vår tydeliggjør vår rolle og våre prioriteringer på området. Strategien skal være en veileder for Flekkefjord Sparebank sitt arbeid med bærekraft, både når det gjelder interne og eksterne prosesser og mål. Den skal fungere som en veiviser, og tydeliggjøre for våre kunder og samarbeidspartnere hvordan vi integrerer bærekraft i virksomheten. Bærekraft er også en viktig strategisk driver. Flekkefjord Sparebank har som sitt strategiske hovedmål å være regionens beste lokalbank. For å oppnå dette, både nå og i fremtiden, er det sentralt at vi får et økt fokus på bærekraftige løsninger og grønne produkter.

4.1. Førrende prinsipper for etikk, bærekraft, eierstyring og sosiale forhold i virksomhetene

Mange av de minstekravene og forventningene vi har er regulert i norsk lov. Vi skal samtidig gjøre en ekstra vurdering der selskapene er involvert i en eller flere bransjer spesifikt berørt i våre etiske prinsipper, eller der det er snakk om finansiering av grenseoverskridende virksomhet eller virksomheter i en verdikjede der det er kjent risiko for brudd på våre prinsipper for etikk, bærekraft, eierstyring, miljø eller sosiale forhold.

Alle rådgivere skal kjenne bankens prinsipper og retningslinjer, og har et selvstendig ansvar for å dokumentere sine kontroller tiltak der det er spesiell risiko knyttet til geografi eller bransje, eller spesielle risikoforhold knyttet til virksomheten. Risikovurderingen og innhenting av nødvendig dokumentasjon skal redusere vår risiko for brudd med våre prinsipper.

Selskapene vi finansierer skal ikke være involvert i korrupsjon, eller handlinger egnet til å fremskynde korrupsjon eller hindre avdekking av korrupsjon. Vi forventer at det hos større selskaper vi yter finansiering til har etablert tilfredsstillende kontroll- og styringssystemer som utløser tiltak ved mistanke om korrupsjon, varslingsrutiner for intern varsling av mistanke om korrupsjon og tydelige krav til etterlevelse av de samme kriteriene for sine leverandører og underleverandører.

Flekkefjord Sparebank vil etablere egne mål for utslipp og karbonavtrykk, og er opptatt av at selskaper vi finansierer bidrar til å redusere samlet globalt utslipp.

Vi ønsker at våre kunder skal integrere hensyn til etikk, bærekraft, miljø og eierstyring i alle sine vurderinger i tillegg til aktivt å følge opp og bidra til å utvikle standarder videre gjennom å stille kritiske spørsmål til dokumentasjon av oppfølging fra sine leverandører.

Vi finansierer primært små norske virksomheter i vårt primærmarkedsområde, og har således et spesielt ansvar for rådgiving og bevisstgjøring av selskaper i forhold til temaene etikk, bærekraft, eierstyring og miljø. Vårt mål er å være en positiv bidragsyter, og en god sparringpartner for å øke bevisstheten om disse problemstillingene. Vi vil bruke vår lokale posisjon for å påvirke gjennom de kanaler vi har.

Vi ser at særlig klimarisiko kan ha stor betydning for våre kunder. Gjennom vår klimarisikomodul kan vi kartlegge og vurdere klimarisiko for den enkelte bedriftskunde enten ved forespørsel om nytt lån, eller ved årlig engasjementsgjennomgang. Vi ser at det er primært to hovedgrupper av klimarisiko som i sin tur leder til finansiell risiko:

- Fysisk klimarisiko, og
- Overgangsrisiko, som omstillingsrisiko, regulatorisk risiko og ansvarsrisiko.

Eksempler på fysisk risiko kan være kraftig nedbør, ekstremvær, jord-, flom-, sørpe- og snøskred, hetebølge, tørke, økt vannivå og flom.

Eksempler på overgangsrisiko kan være omstillingsrisiko (regulatoriske forhold, klimadrevet teknologisk innovasjon, endret forbrukeradferd eller omdømmerisiko). Det kan også handle om ansvarsrisiko, gjennomføringsrisiko og grenseoverskridende risiko.

Konsekvensene kan være mange, fra produksjons- eller driftsforstyrrelser og forstyrrelser i forsynings- og leverandørkjeden, til fysisk skade på eiendeler, endringer i ressurstilgang eller endring i etterspørsel etter varer og tjenester.

Gjennom å påvise og diskutere klimarisiko med våre kunder ønsker vi økt bevisstgjøring og samarbeid for å minimere våre kunders egen klimarisiko og som følge også finansiell risiko.

Vi har for alle bransjer et absolutt krav om at menneskerettigheter etterleves, og at arbeidere sikres jobbtrygghet og medbestemmelse.

Vi vil følge opp våre kunder gjennom:

1. Søke å ikke yte lån til selskaper som ikke etterlever våre prinsipper, og vurdere å medta forbehold om oppfølging og konsekvens ved avvik (covenants) i finansiering der selskapene driver i bransjer, land og regioner med spesielt høy risiko.
2. Kreve dokumentasjon når vi får kunnskap om at kunder ikke klarer å følge våre førende prinsipper.
3. Ta konsekvensen av avvik som ikke følges opp gjennom å ikke fornye eller forlenge lån.

5.0 INNKJØP OG VÅRE LEVERANDØRER

Våre krav og forventninger til leverandører er basert på følgende kjerneområder:

- Menneskerettigheter
- Arbeidsforhold
- Miljø
- Hederlig virksomhet

Vi forventer at leverandørene som et minimum tilfredsstillende og retter seg etter lokale, nasjonale og internasjonale lover, regler og prinsipper, herunder bestemmelser om forhold som lønn, arbeidstid og HMS (Helse, Miljø og Sikkerhet), samt miljø og anti-korrupsjon.

Dersom vi eller andre avdekker brudd på våre retningslinjer ved innkjøp vil vi ta dette opp med leverandøren med formål om korrigerende tiltak. Dersom det ikke er vilje eller evne til å lukke alvorlige negative avvik vil vi avslutte samarbeidet.

Våre største innkjøp skjer gjennom samarbeid med DSS bankene. Der følges leverandørene opp i henhold til våre retningslinjer for innkjøp.

Vi har en innkjøpspolicy (code of conduct) samt tilhørende intern innkjøpsrutine som beskriver vurderinger og prosesser som skal gås igjennom ved alle lokale innkjøp.