

## Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

For perioden 01.06.23 til 01.06.24

### Innhold

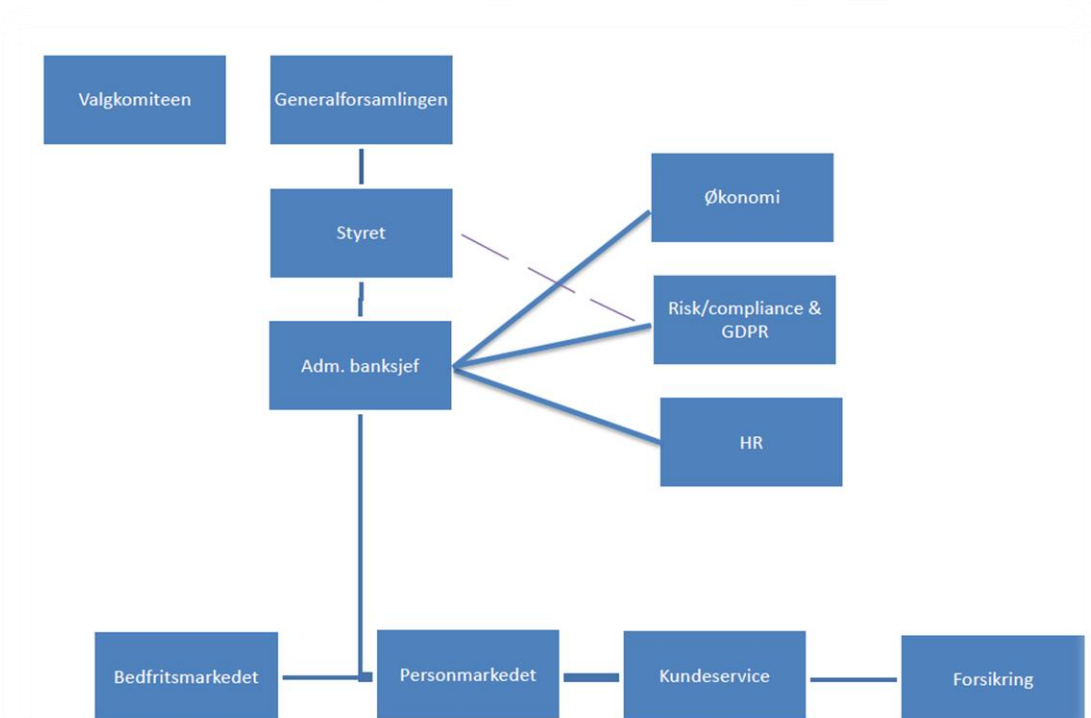
Generell informasjon om Valdres Sparebank .....	1
Produkter og tjenester .....	2
Markeder virksomheten opererer i .....	2
Åpenhetsloven – vårt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold .....	3
Interne faktorer .....	3
Leverandører .....	3
Varslingskanaler .....	4
Negative konsekvenser og risiko .....	4
Tiltak .....	4
Fremtidig arbeid .....	5

### Generell informasjon om Valdres Sparebank

Valdres Sparebank er et resultat av sammenslåing av tidligere Vestre Slidre sparebank og Vang sparebank, slått sammen i 2017. Vestre Slidre sparebank ble stiftet 1860 og Vang sparebank ble stiftet 1886.

Valdres Sparebank er nå en lokalbank med fire filialer. Bankens hovedkontor er i Slidre, og de tre andre kontorene er i Vang, Bagn og på Fagernes. Vårt formål er å være en ekte, kortreist lokalbank for kundene våre, med en visjon om å være personlige, annerledes samt å være en viktig samfunnsaktør. Dette gjør vi ved å fokusere på tilgjengelighet, dyktighet og engasjement. I tillegg til dette er vi opptatt av å utføre vårt arbeid i henhold til gjeldende lovgivning innen vår virksomhet.

Banken har pr. 01.06.24 30 faste ansatte, hvor to av disse jobber i redusert stilling. Samlet utgjør bankens ansatte 29 årsverk. I tillegg til dette har banken ansatt tre sommervikarer i perioden 19.04.24-09.08.24. I tillegg kommer en vikar back-office for perioden 03.05.24-15.09.24. Valdres sparebanks strategiske ledergruppe består av seks personer, der administrerende banksjef er øverste leder. Bankens styre består av seks medlemmer, hvor en er valgt blant de ansatte. Styrets oppgaver følger lov og forskrift. Generalforsamlingen har 24 medlemmer og 14 varamedlemmer. Av disse har vi fire medlemmer som er ansatt i banken. Det er lagt vekt på at de valgte medlemmene av generalforsamlingen representerer bankens kundestruktur og samfunnsfunksjoner. Banken har ingen eksterne eiere, og stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten.



Valdres 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.

## Produkter og tjenester

Bankens kjernevirksomhet er innskudds- og utlånsvirksomhet og betalingsformidling. En komplett oversikt over produktene vi tilbyr innen de ulike områdene, finnes på bankens hjemmeside [valdressparebank.no](http://valdressparebank.no)

## Markeder virksomheten opererer i

Bankens største område er privatmarkedet. Banken er også en betydelig aktør innen små og mellomstore bedrifter, landbruk og offentlig sektor. Bankens hovedområde fordeler seg over hele region Valdres. Vi har også privatkunder utenfor Valdres, og bedriftskunder ellers i Norge med relasjon til Valdres.

## Åpenhetsloven – vårt arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Valdres sparebank ble omfattet av åpenhetsloven 01.07.22, hvor bærekraftsansvarlig sammen med banksjef har ansvar for etterlevelse av vilkårene i denne loven. Vi ønsker å bidra til en bærekraftig utvikling for miljø, mennesker og arts mangfold, slik åpenhetsloven legger til rette for. Dermed har vi gjennomført analyse både internt og eksternt for å avdekke eventuelle negative konsekvenser og risiko.

### Interne faktorer

Banken drives i samsvar med gjeldende lovverk og god skikk. Som en del av Miljøfyrtårn-sertifiseringen har banken også fortsatt det gode arbeidet med rutiner for arbeidsmiljø og HMS, risikovurderinger tilknyttet kunder og ansattes sikkerhet, samt økt fokus på bærekraft. Det er viktig for oss å være en trygg, inkluderende og god arbeidsplass for våre nåværende og fremtidige arbeidstakere. De ansatte er medvirkende i prosessen med å stadig forbedre virksomheten, og årlige medarbeidersamtaler avdekker eventuelle behov og ønsker.

Som en del av utviklingen for HMS har alle kontorer justerbare kontorpulter og lys ved 3 av 4 avdelinger, hvor det også er planlagt for den fjerde avdelingen, noe som styrker HMS på dette området.

Bankens forsikringer og flere andre tjenester er et produkt fra Eika-gruppen, hvor Eikas policy og retningslinjer blir lagt til grunn. Eika er vår desidert største leverandør av både produkter og tjenester, og har dokumentert drift i henhold til gjeldende regelverk, samt med tanke på miljø.

Bankens kredittpolicy tilsier at lån og kreditter skal risiko-vurderes før avtaleinngåelse, som sørger for at virksomhetens drift er i henhold til lover og forskrifter, offentlig pålagte miljøkrav og i henhold til allmennhetens oppfatning av god skikk og etisk atferd.

### Leverandører

Valdres sparebank har som mål å ta mer bærekraftige valg, og fokuserer derfor på våre leverandører og ulike innkjøp. I rapporten til miljøfyrtårn har vi utarbeidet en forbedret innkjøpspolicy, hvor miljøvennlige alternativ i større grad skal vurderes. Vi plikter å påse at våre underleverandører også overholder de kravene som vi stiller. Som nevnt er Eika-gruppen vår største leverandør, med en rekke underleverandører som opprettholder kravene Eika har stilt i sin policy. Dette gjelder også avtaler Eika inngår på vegne av lokalbankene. Vi er opptatte av å bruke lokale leverandører i størst mulig grad, og har derfor stilt krav til aktsomhetsvurdering hos de mest sentrale leverandørene vi bruker.

## Varslingskanaler

Banken har interne varslingskanaler for varsling av kritikkverdige forhold. Videre har banken egne retningslinjer for behandling av kundeflager. 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 rettferdig 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 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 eller forliksrådet 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, forliksrådet eller domstolene.

## Negative konsekvenser og risiko

I arbeidet med vår aktsomhetsvurdering våren 2024, har det ikke blitt avdekket forhold som viser til negative konsekvenser eller risiko tilknyttet menneskerettighetsbrudd, brudd på arbeidsforhold eller lignende. Derfor ser vi det ikke som nødvendig å gjennomføre tiltak knyttet til dette. Vi vil likevel fortsette arbeidet med vurderingen, både internt og eksternt.

## Tiltak

Banken analyserer løpende informasjonen som eventuelt mottas gjennom interne varslingskanaler og kundeflager for å sikre at eventuelle uklarheter og mulig juridisk, forretningsmessig og operasjonell risiko blir identifisert 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.

## Fremtidig arbeid

Banken vil samarbeide med leverandører og tjenesteytere, for å sikre at de imøtekommer våre krav og standarder. I løpet av 2024 vil banken gjennomføre aktsomhetsvurderinger på samtlige leverandører som faller inn under vår innkjøpspolicy.

Valdres Sparebank vil svare på eventuelle ytterligere spørsmål knyttet til åpenhetsloven. Spørsmål kan stilles ved å benytte e-postadressen: [post@valdressparebank.no](mailto:post@valdressparebank.no).

20.06.2024 | Styret i Valdres Sparebank



**Steinar Trøen**  
Styrets leder

*Forfall*

**Marit Øvstebø**  
Nestleder



**Håkon Olav Hovrud**  
Styremedlem

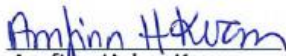
**Tove Stubbene**  
Styremedlem



**Asbjørn Vedvik Jensen**  
Styremedlem



**Mari Finsveen**  
Ansattevalgt varamedlem



**Arnfinn Helge Kvam**  
Adm. Banksjef