

Kunde	
Orgnr	12345678
Kundenavn	Firma AS

Veiledning for vurdering av samfunnsansvar- og bærekraftsrisiko hos bedriftskunder

Definisjon*

Foretak/selskap	Salgsinntekter	Balanse	Ansatte
	MNOK	MNOK	
Små	< 70	< 35	< 50
Mellomstor	> 70 < 500	> 35 < 420	> 50 < 250
Stor	> 500	> 420	> 250

Vurdering: Velg fra liste

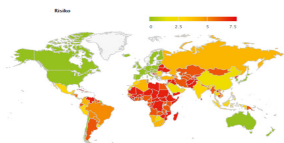
Grønn/ (OK eller ikke relevant) kan anvendes dersom kunden har oppfylt spørsmål/påstand

Gult (Tvil) kan anvendes dersom avvik, men kunden jobber aktivt med tiltak som realistisk vil korrigere avviket.

Rød (Avvik) skal anvendes dersom kunden ikke oppfyller spørsmål/påstand og ikke har evne eller vilje til å korrigere avviket

Kategori	Spørsmål/Påstand	Vurdering	Spesifiser og begrunn avvik eller tvil	Eksempel/tilleggsinformasjon
1	Overordnet spørsmål Har regionen/rådgiver kunnskap om forhold som gjør at vurdering av kundens samfunnsansvar-, etikk- og bærekraftsrisiko vurderes som høy risiko?	OK		Eks: Omdømme risiko, politisk risiko, juridisk risiko o.l.
2	Miljørisiko For store foretak som har en virksomhet som potensielt kan belaste miljøet: Selskapet har en miljøpolicy med handlingsplan for hvordan de skal ivareta miljøet og minimere sitt miljøfotavtrykk.	OK		Dette gjelder virksomhet som potensielt har negativ effekt på miljøet gjennom utnyttelse av naturressurser, risiko for utslipp eller inngripen i naturen. Med olje- og gassutvinning samt skipstrafikk vil det alltid være knyttet en miljørisiko, eksempelvis gjennom faren for større og mindre uhellsutslipp av olje.
3	Kunden oppfyller offentlige lover, forskrifter og pålagte miljøkrav og har nødvendige godkjenninger fra offentlige myndigheter.	OK		
4	Kundens virksomhet medfører ikke til negative konsekvenser for miljøet i form av forurensning, hensynsløs utnyttning av knappe naturressurser, utslipp e.l.	OK		Risikoanalyse: Dersom dette ikke stemmer, er kunden i prosess med å gjøre nødvendige tiltak for å redusere den negative påvirkningen på miljøet?
5	Selskaper som driver virksomhet i områder knyttet med vannmangel, sårbart miljø eller i områder med truede plante- og dyrearter, viser aktsomhet og hensyn og minimerer inngrep i naturen.	OK		
6	Klimarisiko For større selskaper* som har en virksomhet som potensielt kan belaste miljøet. Kunden har en overordnet klimastrategi for styring av klimarelaterte trusler og muligheter.	OK		
7	Kunden tar hensyn til klimarelaterte risikoer i sin forretningsvirksomhet og i sin leverandør- og verdikjede.	OK		Eks klimarelaterte risikoer: høye klimagassutslipp i produksjon i sluttbruk, fossile løsninger eller utdatert teknologi. Med å ta hensyn menes muligheter for energieffektivisering, fornybare løsninger eller nye forretningsmodeller som reduserer klimaeksponering.
8	Kunden er et større foretak* som forvalter eiendom: Kunden har ISO 14001 sertifisering eller lignende sertifisert miljøstyringssystem for å redusere klimautslipp.	OK		Bygg og eiendom har lave klimautslipp, men høyt energiforbruk og dermed stort potensial for energisparing
9	Menneske- og arbeidstakerrettigheter Kundens arbeids- og produksjonsmetoder er trygge for liv og helse. Kunden har policy og rutiner for HMS, herunder rutiner for å overvåke og registrere risiko og hendelser på arbeidsplassen. Kunden sikrer og anerkjenner retten til organisasjonsfrihet.	OK		
10	Kunden gir sine ansatte lønn iht. relevante nasjonale standarder om minimumslønn, samt oppfyller relevant lokal lovgiving om arbeidstid.	OK		
11	Kunden har ikke vært involvert i diskriminering, tvangs- eller barnarbeid eller noe som bidrar til å bryte menneskerettighetene direkte eller gjennom underleverandører.	OK		
12	Kunden hverken finansierer eller støtter regimer som er forbundet med vesentlige brudd på menneskerettighetene	OK		Eks: profitterer på illegale okkupasjoner, krig, katastrofer eller konflikter. Dersom avvik: Få frem i risikovurderingen - når og hva var omfang/utfall.
13	Kunden har en åpen eierstruktur. Dersom kunden vurderes å ha en komplisert selskapsstruktur, er denne forstått av banken.	OK		

14	Kunden følger etablerte regnskapsstandarder, og regnskapene er tilgjengelig for offentlige myndigheter og finansinstitusjoner.	OK		
15	Etiske retningslinjer Kunden har etablert interne etiske retningslinjer og/eller anti-korrupsjons program og blir aktivt fulgt opp for å unngå brudd. Det gis opplæring til ansatte.	OK		
16	Kunden har drevet sin virksomhet uten alvorlige avvik på sine interne etiske retningslinjer de siste 3 årene.	OK		Ved avvik: Få frem utfallet i risikovurderingen.
17	Korrupsjon og Landrisiko Kunden har et klart forhold til hvem egne kunder er/vet hvem sine reelle kunder er.	OK		
18	Kunden har ikke vært involvert i/forbundet med korrupsjon ift sine forbindelser (bl.a. kundens kunder, underleverandører, mellommenn)	OK		Hvis avvik, svar på følgende i risikovurderingen: * Når, * Omfang, * Hyppighet, *Hierarkisk nivå, *Dom ,*Innrømmelser, * Tiltak
19	Kunden benytter åpne anbud basert på objektive kriterier og er det åpne og rimelige forhold mellom betalinger til leverandører og varene/tjeneste som leveres, der forretningstransaksjonene gjøres i god tro. Kunden har ikke vært involvert i ulovlig prisfastsettelse.	OK		
20	Kunden har ikke bedt banken om at utbetalinger skal foretas til en bank i skatteparadis.	OK		
21	Kunden har ikke virksomhet, operasjoner eller prosjekter utenfor høyinntektslandene i OECD (klikk på kart for å få oversikt over hvilke land dette gjelder) som vurderes som vesentlig	OK		Hvis det er avvik som vurderes som vesentlig skal det utføres en landrisikoanalyse i saksnotatet.



KONTROLL -RETNINGSLINJER
Vurdert risikonivå

Beregnet	Korreksjon	Kommenter ved avvik
Lav	OK	