



Virksomhetsstyring i DNB

IIA Norge, nettverksmøte

7. november 2018

Heidi Tornaas, Konsernfinans

Agenda

1. Bakteppe, roller og ansvar
2. De viktigste styrende prinsipper
3. Hvordan implementere og etterleve styrende prinsipper



А panama papers

DNB

13



Privat

Bedrift

Konsern & Institusjoner

Hjelp og kundeservice

Om os

vopps

Logg inn nettbank

?

Skriv inn bruker-ID

skandia:banken

PayPal

DNB



MobilePa

By Danske Ba...

MENY



Søk



fidor BANK

Privat

Bedrift

Konsern & Institusjoner



DE GIRO

hoyhoy.nl

Forsikring

Pensjon

iZettle



Nettbank, mobil, kort

Klarna

Lån og eiendom

Sparing, investering



GJENSIDIGE

nordnet

kroodle.

metromil



banknorwegian.no



Instabank

storebrand

FutureAdvisor



telenor

KOMPLETT bank.no

Betterment

swiftcover.com

facebo

LendingClub

Blackstone

drive like a girl

Lendo Moven

stripe

Kalkulatorer, verktøy

PENGER.NO



Temasider

Lånekalkulator
Valutakalkulator
Sparekalkulator

Livsforsikringskalkulator
Pensjonskalkulator
Iban kalkulator

Forsikringsguide
Nettbank demo
Prisliste

Barnefamilien
Bank for unge
Trygg bank

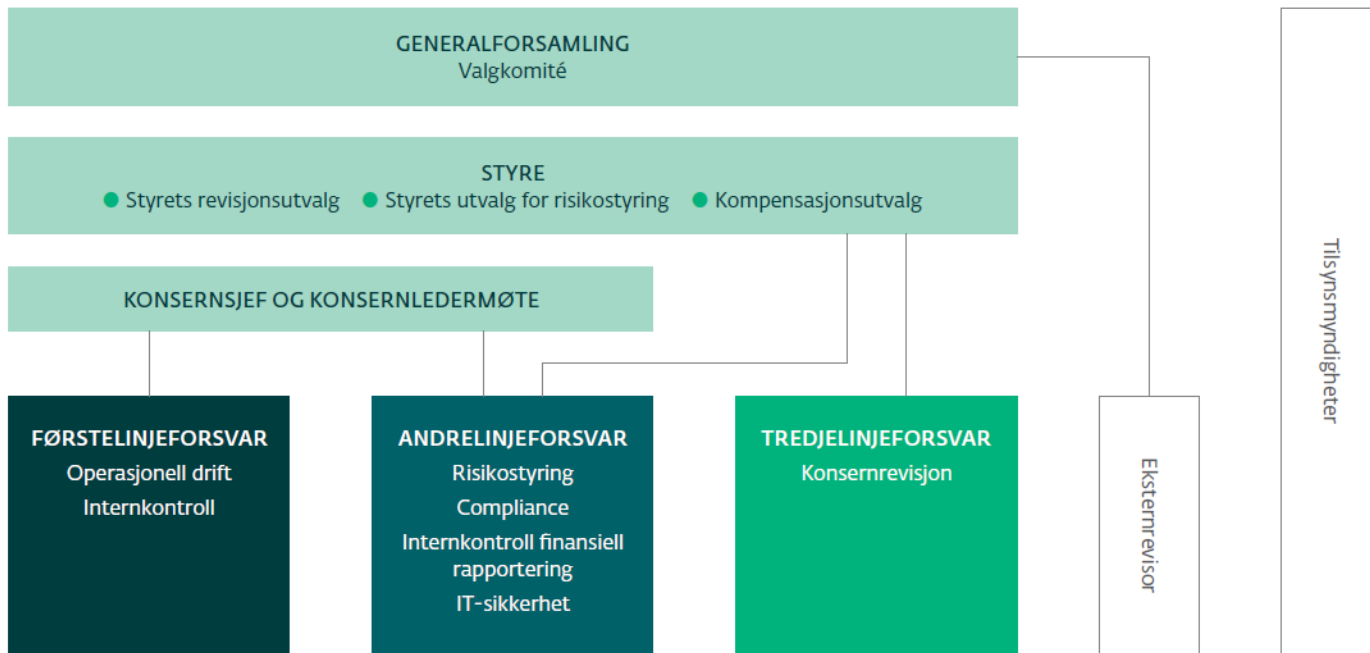
Kjøpe bolig
Skatt og selva
Arveoppjør

Kabbage



Det er ikke de store som spiser de små, men de raske som spiser de treige

Styrende organer i DNB-konsernet



■ Utøvende organ ● Rådgivende organ

■ Førstelinjeforsvar ■ Andrelinjeforsvar, overvåkende funksjon ■ Tredjelinjeforsvar

Agenda

1. Bakteppe, roller og ansvar
2. De viktigste styrende prinsipper og rammer
3. Hvordan implementere og etterleve styrende prinsipper



Konsernfelles Gjelder alle i DNB-konsernet



Områder og datterselskap Gjelder ansatte i områdene og datterselskapene

DNB Livsforsikring AS

Wealth Management

Øvrige

LCI

DNB Markets



Komitéer og utvalg

Vedtekter
(alle selskap)Ledende
stillingerInstruksjer for
styre og ledelse

Nivå 1: Styringsprinsipper Gjelder alle i DNB-konsernet

Overordnede styringsprinsipper i DNB:

Virksomhetsstyring i DNB



Vedlegg:

Prinsipper for samfunnsansvar

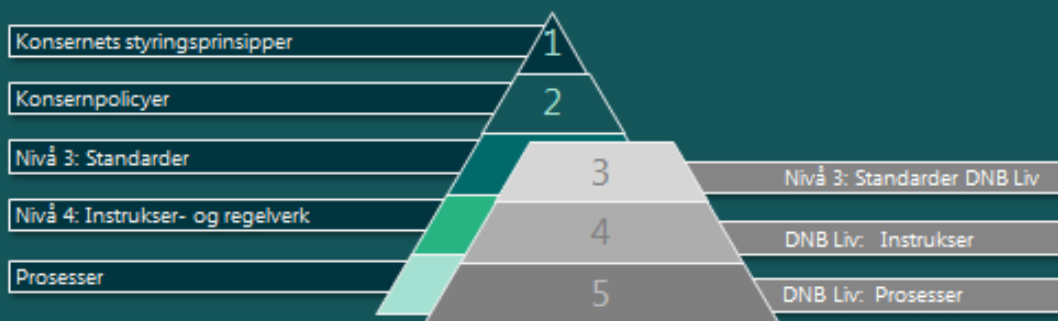
Code of Conduct



Øvrige vedlegg:

- Vedlegg for styrende dokument
- Instruks for CEO
- Instruks for styret i DNB ASA
- Vedtakter for DNB ASA
- Instruks for kompensasjonsutvalget
- Instruks for styrets revisjonsutvalg
- Instruks for styrets utvalg for risikostyring
- Instruks for valgkomiteén i DNB ASA

Styrende dokumentasjon for DNB Livsforsikring AS



SNARVEIER

- SharePoint-side
- Org.kart DNB Liv
- Vedtekter DNB Livsforsikring AS

6 sentrale styringsprinsipper



1. Oppdrag og verdier

Oppdrag

VI ER HER. FOR AT DU SKAL VÆRE I FORKANT.

Vi

...har **mot** til å utfordre etablerte sannheter og **tør å feile**

...er **nysgjerrige** på hvordan ny kunnskap kan **forenkle** og finne bedre løsninger

...er **ansvarlige** og håndterer DNBs ressurser **som om de var våre egne**

2. Code of Conduct



1 Innledning	
1.1 Konsernsjefens ord	4
1.2 Våre verdier	4
1.3 Omfang og ansvar	5
2 Vår arbeidsplass	
2.1 Åpen, ærlig og tydelig kommunikasjon	7
2.2 Diskriminering og trakassering	7
2.3 Personvern og taushetsplikt	8
2.4 Samfunnsansvar	9
2.5 Helse, Miljø og Sikkerhet (HMS)	9
2.6 Varsling	10
3 Forretningsmessig atferd	
3.1 Kundebehandling	12
3.2 Konkurranselov	12
3.3 Transparens og etterrettelighet	13
3.4 Compliance og etterlevelse	13
3.5 Hvitvasking (AML) og terrorfinansiering (CTF)	13
3.6 Skatt	14
3.7 Rapportering av finansiell og ikke-finansiell informasjon	14
3.8 Konfidensialitet	14
4 Personlig atferd	
4.1 Beskytte DNBs verdier og informasjon	16
4.2 Interessekonflikt	16
4.3 Korrupsjon	18
4.4 Innsideinformasjon	18
4.5 Misbruk av rusmidler	19
4.6 Bruk av selskapets eiendeler	19

3. Samfunnsansvar

DNB skal bidra positivt til samfunnsutviklingen. Det betyr at vi definerer konkrete egne mål og tiltak knyttet til våre utvalgte FN bærekraftsmål og jobber systematisk med å nå disse.

DNB skal drive langsiktig og bærekraftig finansiell verdiskapning for sine eiere. Det betyr at vi i vår virksomhet vektlegger samfunnsansvar sammen med andre relevante hensyn i alle beslutningsprosesser

DNB skal være redelig. Det betyr at kundenes behov alltid skal være utgangspunktet for de produkter og tjenester vi leverer. Vi vil kundene vel. I et marked med nye aktører og store endringer skal DNB være en bank kundene har tillit til.

DNB skal være åpen om sin virksomhet. Det betyr at vi skal være ærlige om de dilemmaene vi møter når vi balanserer kortsiktige og langsiktige behov. Vi skal lytte til og fange opp forventninger til oss, og vi har dialog med ulike interessenter

4. Risikoappetitt

Rammeverket for risikoappetitt er definert som en del av den strategiske styringen av konsernet og består av grunnprinsipper og overordnede rammer for risikostyring i virksomheten.

Alle risikoappetitt utsagn skal implementeres videre ut i organisasjonen, gjerne gjennom mer presise risikotoleranser for hver enkelt risiko.

Følgende risikoer og måleområder omfattes av rammeverket:



5. Styringsmodell

Fastsette retning

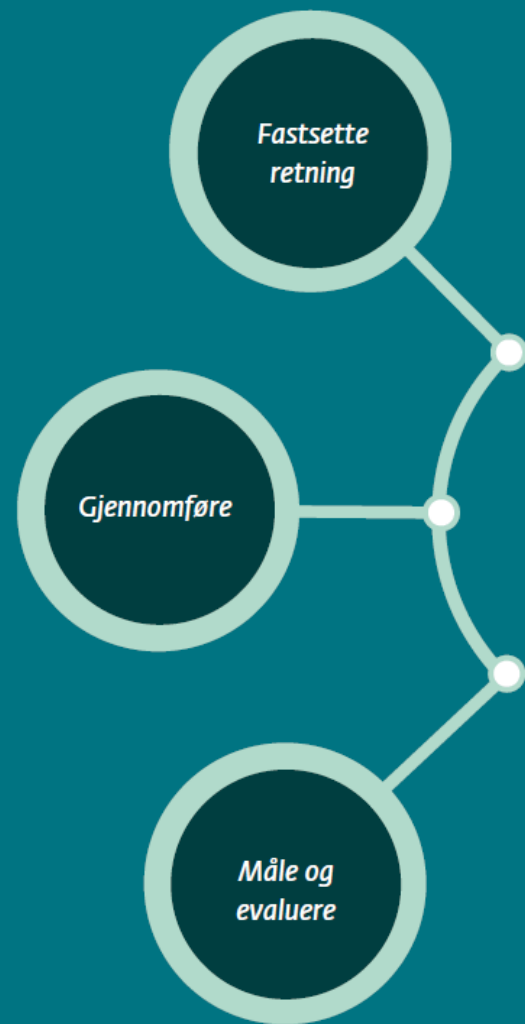
- Strategi
- Finansiell plan

Gjennomføre

- Operasjonalisere i alle FO/SO i tråd med styrende dokument og prosesser

Måle og evaluere

- Dashboards
- Controllermøter
- Business review
- ICFR



Agenda

1. Bakteppe, roller og ansvar
2. De viktigste styrende prinsipper og rammer
3. Hvordan implementere og etterleve styrende prinsipper



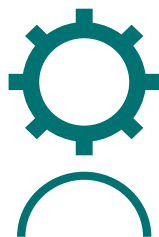


Hva må du som leder gjøre?

- Gjør deg kjent med de styrende dokumentene som gjelder ditt område.



- Involver aktuelle miljø/medarbeidere for å sikre at de styrende dokumentene blir innarbeidet i det daglige arbeidet.



- Du må sikre at medarbeiderne er oppdatert på relevant rammeverk og etterlever i hverdagen



- Sørg for at de dokumentene du er ansvarlig for er oppdaterte og levende.



Rapportering styrende dokument



Dok nr	Navn	Jeg har vurdert konsekvens av å følge dette styrende dokumentet	Jeg har fulgt opp nødvendige tiltak	Jeg har fulgt opp gj.føringsgrad i Motimate	Min enhet har gj.ført workshops for sentrale Motimate-kurs	Hvis IKKE implementert, svar ett av følgende	Kommentar
1	Code of Conduct	Ž <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Nedtrekksliste: 1.Ikke relevant for min enhet 2.Ikke startet 3.Igansatt	Må-felt
2	Samf.-ansvar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
3	Policy compliance	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

Kritiske kurs



- * Virksomhetsstyring
- * Code of Conduct
- * Samfunnsansvar



89 % TOTAL SCORE

13/13

NEED TO KNOW

6/10

NICE TO KNOW

- * Sikkert som banken
- * Know:Risk
- * GDPR

Velkommen
motivate

- * Introduksjon til digital kompetanse
- * Digital kompetanse – forretning
- * Digital kompetanse - teknologi

Andre kurs



- * Digital Kompetanse – metode
- * Kundeinnsikt
- * Innovasjon



E-læringsapp (pc og mobil)



KNOW:RISK Antikorrupsjon

-  **Hva er korrupsjon?**
-  Lov vs. etikk
-  Hvordan oppdage korrupsjon?
-  Case: Gaver eller representasjon?
-  Case: Høstarrangementet
-  Case: Anskaffelsen
-  Case: Kundekontroll med uklare store transaksjoner
-  Case: Lån og kreditt
-  Case: Når bankens kunde blir involvert i korrupsjon



Facebook@work

VIRKSOMHETSSTYRING I DNB – NYSGJERRIG PÅ HVA DET BETYR FOR DEG?

Her er kjørereglene for jobben din

Et nytt kurs i Motimate gir deg kjapp oversikt.

– Virksomhetsstyringen er en guide for hvordan vi skal opptre i jobben, slik at vi kan være trygge på at vi ikke bryter loven eller våre interne retningslinjer. Våre felles styringsprinsipper hjelper oss til å ta gode og riktige valg, sier [Ida Lerner](#), konserndirektør for Risikostyring Konsern (RSK).

- Nå er dette viktige temaet blitt et nytt læringsprogram i **Motimate**. Logg deg inn i dag, og sjekk hva som er relevant for deg i din jobb.

Tydelig spillerom

Ida Lerner peker på at som ansatt i DNB er vi underlagt en rekke prinsipper og policyer. Disse skal alle kjenne til, og vi må vite hva som gjelder for vårt arbeid.

– Vi ønsker raskere beslutninger og økt innovasjonskraft, noe styringsprinsippene våre støtter opp om. De vil gi oss en forståelse av hvilket spillerom vi har, og hjelper oss til å utføre jobben vår på en mer effektiv måte, sier hun.

Lettere å bruke

[Virksomhetsstyring i Kraft](#) inneholder de styrende dokumentene og prosesser for hvordan dette skal etterleves i praksis. De er nå oppdatert og forenklet slik at de skal være lettere å lese og bruke.

– Det forventes at alle skal kjenne til dokumentene [Virksomhetsstyring i DNB](#) og [Code of Conduct](#), sier [Torhild Årekol](#). Hun er risikoansvarlig i



Rune Bjerke

January 22



Vi lever i en tid der verden knyttes stadig tettere sammen. Vi kan snakke med hverandre på tvers av kloden med apper. Vi oversetter alle verdens språk med et klikk. Og kan gjøre ferdig juleshoppingen uten å forlate sofaen. Vi lever i en tid der all informasjon kun er et googlesøk unna. Der sosiale medier kan felle statsledere eller starte revolusjoner. Og hvor bloggende ungdom kan bli millionbedrifter.

I en slik verden er det ikke enkelt å navigere. Tempoet skrur opp. Spillereglene endres. Kravene til oss som virksomhet endres. Det gjør også kravene til lederne.

For en leder kan det kjennes paradoksalt å skulle gi mer slipp - etterstrebe flatere strukturer og mer autonomi - all den tid kontrollbehovet øker i en stadig mer kompleks verden. Likevel er det å gi slipp avgjørende for å få hurtighet i beslutningene og fremme endringskraft.

Det å gi slipp betyr imidlertid ikke at ledere kan lene seg tilbake. Overlate all styring og koordinering til de ansatte. Å gi slipp innebærer ikke anarki. Det er fortsatt en lederoppgave å definere rammer og retning. Å motivere, følge opp og delegere. Det å gi slipp handler om å gi frihet innenfor gitte rammer.

Som virksomhet har vi også definerte rammer å forholde oss til. De fremkommer av våre prinsipper for [virksomhetsstyring](#)

Dokumentene er nå freshet opp. De er lettere å lese, forstå og bruke. Og gir mer transparens i måten vi driven butikken på.

Helheten skal sikre at DNB fremstår som en «hel ved»-bank. Sikre gode kundeopplevelser og at vi er i stand til å balansere innovasjon og verdiskapning, med bærekraft og omdømme.

Viktige knagger i 4THEFUTURE!





Mats Lillesund shared a post.
October 29 at 3:08 PM

Få verdifull sikkerhetsinnsikt og bli med å trekk ditt FO/SO opp i statistikken - og til seier? Gjennomfør årsprogrammet i Sikker som banken, det tar kun få minutter pr. leksjon og dette er siste uken av konkurransen! 😊

<https://dnb.web.motimateapp.com/package/sikkert-som-banken>



DNB

September 3

DNB tar i bruk vanntett varslingsrutine

Nå er det blitt enda tryggere å melde fra om forhold som strider mot DNBs etiske standard.

Oppdager du lovbrudd eller andre kritikkverdige forhold ved egen arbeidsplass, er det viktig at du varsler om dette.

Styrker sikkerheten

– Du kan føle deg trygg på at henvendelsen din vil bli behandlet konfidensielt, hvis du ønsker det. Nå har vi etablert en ny rutine helt utenfor DNBs systemer, for ytterligere å understreke anonymiteten til den som varsler, sier [Tor Steinfeldt-Foss](#), leder for Konsernrevisjonen i DNB.

Mange kvier seg for å ta opp ting som kan tolkes som sladring. Samtidig kan vi ikke stole på at det alltid er «andre» som tar på seg ansvaret for konsernets omdømme.

– Varsling er ikke å sladre. Vi er avhengig av at hver enkelt som oppdager avvik har mot til å si fra, og setter ord på det vi ser. Selv om det å varsle faktisk kan oppleves som et etisk dilemma i seg selv, sier Tor Steinfeldt-Foss.

Nye regler

Bakgrunnen for endringen er at styret besluttet å innføre ny varslingsrutine som et av tiltakene etter Panama Papers-saken. Dessuten er det trådt i kraft nye regler om varsling i arbeidsmiljøloven.

Hovedhensikten er å sikre at varsling skal kunne skje anonymt, slik at flere arbeidstakere vil våge å si fra om kritikkverdige forhold.

Hva er kritikkverdige forhold?

- Lovbrudd eller saker som kan skade konsernets omdømme
- Mobbing eller trakassering på arbeidsplassen
- Lekkasje av fortrolig informasjon, misbruk av kundedata

– Åpenhet er grunnleggende i DNB. Vi har alle et ansvar for å opptre på en etisk måte og å si fra hvis noen handler i strid med lover, forskrifter og DNBs styrende dokumenter, understreker Tor Steinfeldt-Foss.



Dilemmatrening Code of Conduct



Home

Dilemma Toolkit

Search this site



Home

Code of Conduct

Documents

Dilemma Toolkit

Ethics from A to Z

Q&A

Templates

Webinars

Site contents

Recycle Bin

Key Filters

Apply

Clear

Language



Target Areas



Target Functions



Topics



Series



The toolkit is a collection of dilemmas which can be used for training and discussion purposes. Use the filter options on the left navigation pane to view only those relevant for your situation. The library of dilemmas will continue to grow as new dilemmas are identified and produced. If you have any questions, comments or suggestions, please send an email to ethics@dnb.no. You may also use the preformatted mail templates in English and Norwegian to suggest new dilemmas.

Suggested approach

It's highly recommended to periodically have dilemma training and discussions. This is one of the best ways for us to get the right ethical values embedded into our backbone as a natural way of acting. The dilemmas in the list below can be used as follows. To get the most out of the discussion it's best to filter out those dilemmas most relevant to your own daily work situation.

1. Select one or more scenarios to discuss
2. Present the scenario without the options and the recommendation
3. Discuss the dilemma in smaller groups (4-10 people)
4. Review the different options to take and see if the discussion changes
5. Review the recommendation to see if you agree

Use one of the following to aid you on the way to a good dilemma training session:

- [Dilemma training guide](#) (Norwegian or English)
- [Suggest new dilemma](#) (Norwegian or English)
- [View all dilemmas with details](#)

Count= 22

Kunsten å møte kunden	Et dilemma for å diskutere om du ivaretar du kundens interesser i møte med kunden.	Norwegian
Jobb til besvær	Dilemma for å drøfte om vår posisjon i DNB kan påvirke oppfattelsen av vår uavhengighet og integritet.	Norwegian
Sosiale medier	Hvordan forholder du deg til en god venn som henger ut DNB i et sosiale media?	Norwegian
Gaven	Hva gjør du hvis du får en gave fra en kunde?	Norwegian
Kritikkverdige forhold	Hvordan håndtere kritikkverdige forhold og varslingssaker?	Norwegian
Du får det du måler	Diskusjon om interessekonflikter mellom kundens og DNBs interesser og hva som er til kundens beste.	Norwegian
Taushet er gull	Dilemma om konfidensialitet og taushetsplikt ovenfor kunder og internt.	Norwegian
Å møte seg selv i døra	Hvordan håndterer du en situasjon der din ansettelse i DNB faller sammen med andre interesser?	Norwegian
Lommepenger	Dilemma om valg av produkt og leverandør ved kjøp av en vare.	Norwegian



Etiske dilemmaer

- Interessekonflikt
 - Nære relasjoner
 - Styreverv i borettslag
- Varsling
 - Brudd på lover og regler
 - Trakassering
 - Operasjonell hendelse