



הצהרה בנושא רכש אחראי

קבוצת לאומי מכירה בחשיבות של ניהול שרשרת אספקה הוגנת, אתית ומקצועית, ובהתאם לכך ניסחה בשנת 2013 אמנת ספקים המתבססת על "דרך לאומי". אמנה זו מתווה את דרכי ההתנהלות של הקבוצה מול ספקיה בצורה שקופה עם רגישות לניגוד עניינים ושמירה על איכות הסביבה.

כמחצית מהרכש בלאומי הינו לרכש טכנולוגי (חומרה, תוכנה, תחזוקה של מוצרים, יועצים ותקשורת), וכמחצית רכש כללי (ציוד משרדי, ביטחון ובטיחות, דפוס ודיוור, שיווק ופרסום, היסעים ותחבורה, בינוי, ניקיון ותחזוקה)¹.
אגף הרכש בלאומי אחראי על איתור ספקים מתאימים, ניהול משא ומתן עמם, יצירת ההתקשרות וניהול הקשר השוטף עימם.

קידום התנהלות אחראית מול הספקים

בחירת ספק: בעסקאות מהותיות הבנק מאפשר להעביר שאלות ולתת מענה לכל הספקים המשתתפים בהליך הרכש באופן מהיר ואחיד. שלב הבחירה של הספק הזוכה מתנהל תוך הקפדה על הפרדה בין סעיפי האיכות לסעיפי העלות ותוך דגש על הוגנות התהליך.

תיאום ציפיות: לקראת השתתפות בהליך רכש בפרויקטים של בינוי, מקיים אגף הרכש בלאומי סיור מקדים לקבלנים, במטרה לאפשר לספקים הפוטנציאליים תיאום ציפיות, הבנה של מהות הפרויקט ושמירה על שקיפות.

התנהלות שוטפת: אגף הרכש מייצר דיאלוג שוטף עם מרבית הספקים דרך פורטל מאובטח, המאפשר העברת מסמכי התקשרות וחשבוניות לתשלום בצורה מהירה ושקופה. לבנק מדיניות תשלום לספקים של "שוטף +30", אלא אם צוין בהזמנה תנאי תשלום חלופיים². כמו כן, בכדי להקל על התנהלותם העסקית של ספקיו, בכפוף לבקשה מיוחדת ובהתאם לטבלת הסמכויות, תתכן הקדמת התשלום על ידי קבוצת לאומי במקרה של קשיי נזילות של הספק.

1. רוב הרכש בבנק לאומי מבוצע באמצעות אגף הרכש בחטיבה הפיננסית, אשר אחראי על תהליכי רכש וביצוע עסקאות גדולות (להלן: רכש מרכזי). בנוסף, מבוצע רכש ישיר על ידי יחידות המטה והסניפים. המידע בפרק זה מתייחס לרכש המרכזי בלבד, אלא אם צוין אחרת.

2. בתשלומים המבוצעים על ידי יחידת התשלומים המרכזית. יתכנו הבדלים בתשלומים המבוצעים על ידי יחידות אחרות.

דיאלוג עם ספקים: נציגי אגף הרכש נפגשים עם נציגי ספקים מרכזיים במטרה לייצר דיאלוג שוטף עם הספקים לגבי שביעות הרצון של קבוצת לאומי והספק מהעבודה המשותפת. אחת לשלוש שנים מקיים אגף הרכש סקר בקרב ספקים, שמטרתו בדיקת עמדות הספקים כלפי הממשקים עם אגף הרכש, בדגש על יישום ערכי האמנה מול הספקים, ולמען שיפור מתמיד.

קידום שרשרת אספקה אחראית

המודעות הגוברת לאחריות הכרוכה בניהול שרשרת אספקה אחראית, בעלת השפעות חיוביות על הסביבה ועל הקהילה בהן קבוצת לאומי פועלת, באה לידי ביטוי בתהליך בחירת הספקים והמוצרים בפועל. ספקים נדרשים להצהיר כי אינם מעורבים במתן ו/או קבלת שוחד ועל פי אופי פעילותם גם מחויבות לזכויות אדם, מידת הקפדתם בנושאי סביבה ושינויי אקלים (זיהום אוויר; זיהום מים; זיהום קרקע; רעש; ריח; קרינה מייננת ובלתי-מייננת; פסולת; חומרים מסוכנים; רישוי עסקים; גרימת מטרדים; פגיעה בכריאות הציבור ובאיכות הסביבה), אחריות בנזיקין ואחריות בנושא בטיחות וגהות בעבודה. כמו כן, החל משנת 2017, הספקים שמשותפים בהליכי רכש בהם קיימים קריטריונים של איכות, מתבקשים להשיב על נספח אחריות תאגידית.

הערכת התנהלות הספקים

בחינת הספקים בנושאי אחריות תאגידית כוללת שלושה נושאים עיקריים:

- **התנהלות הספק בנושא העסקת עובדים:** קבוצת לאומי מקפידה על כך שבתהליך החתימה על חוזה התקשרות יצהירו ספקים, שהם מקיימים את הוראות דיני העבודה באשר להעסקת עובדיהם. חברות למתן שירותי שמירה, ניקיון והסעדה נדרשות לעמוד, בנוסף להוראות הדינים הכלליים, גם בהוראות החוק להגברת האכיפה של דיני העבודה. ביחס לחברות אלו, קבוצת לאומי מבצעת בדיקות מדגמיות תקופתיות באמצעות בודקי שכר מוסמכים לעניין עמידת החברות בדיני העבודה החלים על תחומים אלה, בהתאם להוראות הדין. תוצאות בדיקות אלה נבחנות על ידי היחידות המקצועיות הרלוונטיות בבנק, אשר מוודאות תיקון הליקויים שאותרו. ככל שמתברר כי הליקויים לא תוקנו לשביעות רצון, נשקלת האפשרות להפסיק העסקת החברות הנ"ל. כמו כן, חברות אלו נדרשות להמציא לבנק בטוחות לצורך הבטחת עמידתן בתנאי ההתקשרות. בטוחות אלה נשמרות ומשמשות, בין היתר, להבטחת תשלום לעובדיהן כחוק ולשמירה על זכויותיהם. בנוסף, בהתאם לחוק, במקרה בו התקבלה בבנק תלונה מעובד קבלן בתחומי ההסעדה/ השמירה/ הניקיון, בדבר פגיעה בתנאי העסקה, מבצעת הלשכה לפניית ציבור מעקב אחר טיפול הקבלן בתלונה. כמו כן, מעת מעדכן לאומי את חוזה ההתקשרות עם החברות בתחומים אלו, ומוודא כי תנאי ההסכמים מותאמים לדרישות הדין המשתנות.
- **התנהלות הספק בנושאי סביבה:** בהתאם לאופי פעילותו של הספק, נבחנים בין היתר היבטי זיהום אוויר, פסולת בתהליכי ייצור ושימוש במוצרים ירוקים. אגף נדל"ן מבצע בדיקות ובקורות על חברות בינוי, ניקיון ותחזוקה שלפעילותן עלולות להיות השפעות שליליות על איכות הסביבה. בין השאר מבוצעות בדיקות בנוגע לחומרים בהם משתמשים ספקים אלו ובמידת הצורך נדרשים הספקים להציג אישורים בהתאם, לרבות גיליונות בטיחות (MSDS), אישורי הטמנה של פסולת בניין, תווי תקן וכדומה.

- **התנהלות עסקית נאותה ואתית של הספק:** במהלך איסוף מידע על הספקים ובהתאם לאופי פעילותם, נבדקות "נורות אדומות", ביניהן הרשעות קודמות של הספק. כחלק מתנאי ההתקשרות עם הבנק, הספק מתחייב כי אינו מעורב, ולא יהיה מעורב, במתן ו/או קבלת שוחד, בין אם בארץ או בחו"ל, ולא התנהלו או מתנהלים כנגדו הליכים פליליים בשל הפרת חוקים הקשורים במתן ו/או קבלת שוחד. הספק מחויב לדווח לבנק מיידית בכל מקרה שיחול שינוי באמור לעיל.

קידום רכש מגוון

כחלק מהתפיסה העסקית-חברתית של בנק לאומי, לאומי מעודד פעילות של חברות סטארט-אפ ישראליות ומקדם רכש טכנולוגי מחברות אלה. כמו כן, לאומי מקדם היבטים חברתיים וסביבתיים ומבצע רכש מספקים מגוונים, כגון: עסקים חברתיים, ספקים קטנים ובינוניים, עסקים המעסיקים אוכלוסיות בתת תעסוקה, עסקים בעלי ביצועים סביבתיים משופרים וכדומה.

כחלק מכך, יוזם לאומי פעולות להרחבת ההשפעה החיובית של הקבוצה באמצעות הרכש:

- **הגדרת קריטריונים לרכש ירוק:** בתהליכי רכש של בינוי, תחזוקה ומוצרי חשמל כגון תאורה ומקררים, נעשה שימוש בקריטריונים סביבתיים מומלצים, במטרה לצמצם את השפעה סביבתית שלילית כתוצאה מפעילותו של הבנק. הרשימה כוללת התייחסות לחומרי ניקוי, אריזות מוצרים, קצב התכלות החומרים, שימוש בחומרים ממוחזרים או ברי מחזור, למודולריות ונוחות של שימוש חוזר, שימוש בחומרים מסוכנים, חיסכון במשאבי אנרגיה ומים ועוד. בנוסף, כחלק מדרישות המפרט של הבנק בנושא רכש תחנות עבודה, הבנק מבקש את התייחסות היצרן לנושא צריכת החשמל של המוצר ונתון זה נלקח בחשבון כחלק מתהליך הערכת המוצר. כמו כן, בתהליכי רכש של רכבי הליסינג פועל הבנק להרחבת השימוש בכלי רכב היברידיים.
- **שיתוף הפעולה עם ארגון מעלה:** בנק לאומי מפנה את ספקיו למילוי השאלון של דירוג מעלה לעסקים בינוניים במטרה לבחון את עמידת הספקים בנורמות של אחריות תאגידית ולפעול לקידום הנושא בקרב הספקים.
- **מאגר ספקים מגוונים:** הבנק תומך במיזמים לקידום ספקים מגוונים וחברתיים, במטרה לאפשר לארגונים רבים במשק להגדיל את היקף הרכש שמבוצע מעסקים חברתיים, חברות המעסיקות אוכלוסיות בתת תעסוקה ועסקים קטנים.

מידע בנושא הפעולות שמבצע לאומי בהקשר זה ניתן למצוא בדוח ובאתר אחריות תאגידית בכתובת

https://www.leumi.co.il/Lobby/corporate_responsibility/35988/