

Politik for anti-korruption og -bestikkelse

1. Formål og anvendelsesområde

Formålet med denne politik er at fastlægge de overordnede retningslinjer for, hvordan banken arbejder med forebyggelse og bekæmpelse af korruption og bestikkelse.

Politikken skal desuden sikre og fremme en adfærd samt en arbejdsetik blandt bankens medarbejdere, der skal være karakteriseret ved høj standard for personlig og organisatorisk integritet - både internt og eksternt i mødet med bankens forskellige interessenter.

I overensstemmelse med bankens værdier, adfærdskodeks og tilslutningen til FN's Global Compact, herunder princippet om anti-korruption, har banken en nultolerancepolitik over for alle former for korruption og bestikkelse, og banken tilstræber at bidrage til bekæmpelsen af enhver form for disse handlinger. Dette gælder både i forholdet til myndigheder, samarbejdspartnere og kunder.

Bankens politik for anti-korruption og bestikkelse omfatter alle bankens medarbejdere. Eventuelle brud på reglerne vil blive behandlet internt og om nødvendigt anmeldt til relevante myndigheder.

2. Procedurer vedrørende korruption og bestikkelse

I overensstemmelse med korruptionsbegrebet i straffeloven og de internationale anti-korruptionskonventioner, herunder FN's konvention mod korruption, defineres korruption som misbrug af betroet magt for egen vindings skyld.

Korruption kan komme til udtryk på mange måder, blandt andet via interessekonflikter, bestikkelse, afpresning, svindel og underhåndsaftaler (se definitionerne under afsnit 6 i nærværende politik), der har til formål at få nogen til at gøre eller undlade noget, der er ulovligt eller i strid med vedkommendes pligter.

Om korruption og bestikkelse gælder således blandt andet, at banken og dens medarbejdere hverken må modtage og/eller betale nogen form for bestikkelse, og at medarbejderne heller ikke hverken må give og/eller tage imod gaver, hvis værdi overstiger det rent symbolske.

Endvidere gælder, at hvis en medarbejder oplever, at vedkommende selv eller en kollega bliver tilbudt bestikkelse, skal dette altid og straks rapporteres til nærmeste leder, bankens HR-afdeling eller til bankens afdeling for operationel risiko og hvidvask.

Medarbejdere, der måtte være involveret i bestikkelse eller anden form for korruption, kan retsforfølges og drages personligt til ansvar, ligesom det vil medføre ansættelsesretlige konsekvenser.

Det kan til tider være udfordrende at skelne mellem rigtigt og forkert, blandt andet på grund af omstændigheder, kulturelle forskelle og lignende. Hvis en medarbejder bliver i tvivl, skal vedkommende altid rette henvendelse til sin nærmeste leder, bankens HR-afdeling eller compliancefunktionen.

Bankens medarbejdere har ligeledes adgang til bankens lovpligtige whistleblowerordning via bankens intranet. Whistleblowerordningen kan anvendes af alle medarbejdere (eventuelt anonymt) til indberetning af

tilfælde af overtrædelse og potentielle overtrædelser af gældende lovgivning eller bankens interne retningslinjer.

Det vil være den ansvarlige for HR-afdelingen (eller den autoriserede person under whistleblower-ordningen i tilfælde af indberetning via bankens interne whistleblowerordning), der forfølger og efterforsker virksomhedsadfærdshændelser, herunder tilfælde af korruption og bestikkelse.

Den ansvarlige efterforskende person/afdeling vil omgående undersøge hændelsen og skal være uafhængig af den undersøgte person/afdeling. Hvis der skulle forekomme et afhængighedsforhold mellem parterne, så vil der blive initieret mitigerende handlinger.

3. Forebyggelse og indsatser mod korruption og bestikkelse

Banken har implementeret en række indsatser, der skal sikre, at bankens medarbejdere hverken udsættes for eller deltager i korruption og bestikkelse.

Bankens indsats mod korruption og bestikkelse er forankret i nærværende politik samt i en række af bankens øvrige politikker og principper, som understøtter en høj standard for ordentlighed og integritet i relationerne til kunder, myndigheder og samarbejdspartnere. Dette omfatter blandt andet følgende:

- Adfærdskodeks
- Medarbejderhåndbogen
- Politik for sund virksomhedskultur
- Politik for ansvarligt indkøb

Ovennævnte politikker m.v. er tilgængelige for alle medarbejdere på bankens intranet. Politikkerne (med undtagelse af medarbejderhåndbogen) er ligeledes tilgængelige på bankens hjemmeside for eksterne interessenter.

Bankens medarbejdere er forpligtet til løbende, og mindst én gang årligt, at gennemgå bankens adfærdskodeks samt bekræfte, at de har forstået indholdet heraf. Adfærdskodekset indeholder blandt andet ovenstående principper og procedurer vedrørende forebyggelse og bekæmpelse af korruption og bestikkelse, hvilket skal være med til at sikre, at bankens medarbejdere løbende holder sig opdaterede og modtager relevant træning inden for dette område.

4. Efterlevelse og rapportering

Banken følger løbende med i, at de gældende regler efterleves.

Bestyrelsen og direktionen vil blive orienteret om eventuelle hændelser i forbindelse med overtrædelse af bestemmelserne i nærværende politik samt om konsekvenserne heraf.

5. Opdatering

Bankens politik for korruption og bestikkelse skal minimum én gang årligt gennemgås af bankens bestyrelse for behov for ændringer, og enhver ændring skal godkendes af bankens bestyrelse.

6. Definitioner

- **Interessekonflikter** (herunder nepotisme): Interessekonflikter opstår i situationer, hvor en medarbejder har en privat interesse, som potentielt og/eller aktuelt kan påvirke den upartiske og objektive udførelse af vedkommendes arbejdsmæssige pligter. Står en medarbejder over for en potentiel og/eller aktuel interessekonflikt, er medarbejderen forpligtet til straks at informere i henhold til punkt 2 i nærværende politik.
- **Bestikkelse**: Bestikkelse er at tilbyde, give, love, modtage, opfordre eller acceptere noget af værdi med det formål at påvirke udførelsen af handlinger i varetagelsen af arbejdsmæssige opgaver.
- **Afpresning**: Afpresning forekommer, når man bliver truet på sin person, ejendom eller nærtstående med det formål at opnå en uberettiget vinding.
- **Svindel** (herunder konkurrenceforvridende handlinger): Svindel forekommer, når man anvender en uærlig eller vildledende adfærd for at opnå en given fordel for sig selv.
- **Underhåndsaftaler** (kollusion): Underhåndsaftaler opstår, når flere personer indgår en hemmelig aftale for at opnå økonomisk vinding eller en bestemt adfærd fra andre, der ikke er en del af aftalen.

Vedtaget af bankens bestyrelse den 18. september 2024.