

Politik for sund virksomhedskultur i Spar Nord Bank A/S



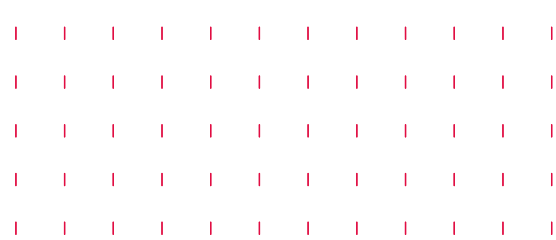
1. Formål og målsætninger

I medfør af § 70a i lov om finansiel virksomhed skal bestyrelsen formulere en skriftlig politik, som sikrer og fremmer en sund virksomhedskultur.

Formålet med politikken er at efterleve lovens krav samt være med til at sikre og fremme en sund virksomhedskultur i Spar Nord Bank A/S ("Spar Nord"), bl.a. med henblik på at forebygge, at Spar Nord overtræder den finansielle lovgivning, eller misbruges til hvidvask, terrorfinansiering og anden finansiell kriminalitet.

Politikken, der fastlægger de overordnede rammer for virksomhedskulturen i Spar Nord på alle niveauer, skal således ses i sammenhæng med Spar Nords strategi, forretningsmodel og værdier samt bankens hvidvaskpolitikker, vederlagspolitik og adfærdskodeks for medarbejdere og leverandører.

Det er bestyrelsens ansvar at føre tilsyn med, at direktionen iagttager sine forpligtelser i forhold til politikken, jf. nedenfor, og formanden for bestyrelsen skal i sin beretning for generalforsamlingen redegøre for gennemførelsen og efterlevelsen af politikken.



2. Definitioner

Finansiel lovgivning defineres som den danske Lov om finansiel virksomhed samt enhver anden lovgivning, som Spar Nords forretningsaktiviteter er underlagt.

Hvidvask defineres som:

- Uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte eller midler, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse.
- Uberettiget at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virke til at sikre det økonomiske udbytte eller midlerne fra en lovovertrædelse.
- Forsøg på eller medvirken til ovenstående.

Terrorfinansiering defineres som:

- Direkte eller indirekte at yde støtte til,
- Direkte eller indirekte at tilvejebringe eller indsamle midler til,
- Direkte eller indirekte at stille penge, andre formuegoder eller finansielle eller andre ydelser til rådighed for en person, en gruppe eller en sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå terrorhandlinger omfattet af straffeloven.

Anden økonomisk kriminalitet skal forstås i ordets bredeste forstand og omfatter som minimum, men er ikke begrænset til, skatteunddragelse og udbyttesvindel.

3. Medarbejdernes værdier og adfærd

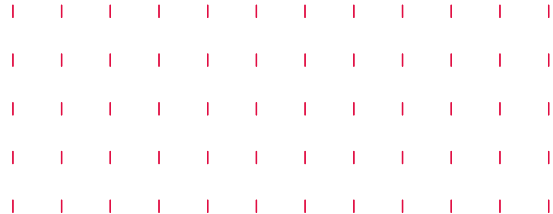
Spar Nord ønsker altid at sikre en passende balance mellem mål for indtjening og hensynet til overholdelse af regler og lovgivning, og vil ikke medvirke til eller blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet. Der skal i den henseende ikke kunne udtales berettiget kritik af vores måde at drive pengeinstitut på, herunder vores medarbejders adfærd.

Det er derfor, uanset ansættelsesniveau, uforenligt med ansættelse i Spar Nord at medvirke eller forsøge at medvirke til overtrædelse af den finansielle lovgivning, hvidvask, terrorfinansiering eller anden form for økonomisk kriminalitet.

Alle medarbejdere i Spar Nord forventes at have en kritisk tilgang til mistænkelige forhold i deres virke og skal have reel mulighed for at kunne føle sig trygge ved at henvende sig til de øverste ledelsesniveauer angående kendskab til eller mistanke om mistænkelige forhold uden repressalier – enten direkte eller via Spar Nords whistleblowerordning.

Adfærdskodeks

Spar Nord tager ansvar for sine medarbejders optræden i forretningsmæssig og social sammenhæng på arbejdet. Derfor er der udarbejdet et adfærdskodeks, som beskriver medarbejderens ansvar i forhold til kunder, kolleger, bankens omdømme og samfundet generelt.



Vi er:

Ordentlige

Alle medarbejdere i Spar Nord er forpligtet til at udvise en ordentlig adfærd. Det er ikke bare en forudsætning for at være en del af Spar Nord. Det er også en betingelse for at drive en fremgangsrig bank, der bidrager positivt til samfundets udvikling.

Etiske

Vi optræder etisk og ansvarligt i vores relationer til kunder, kolleger, leverandører og myndigheder. Det indebærer bl.a., at vi overholder al gældende lovgivning, at vi ikke incentiverer salgresultater økonomisk og at vi ikke etablerer relationer, der kan skade bankens omdømme. Vi skaber kun holdbare resultater for banken ved at tilgodese kundernes langsigtede behov.

Åbne

Vi er ærlige og letforståelige i kommunikationen med kunderne. Det indebærer, at både produktinformation, priser, vilkår og markedsføring overholder al relevant lovgivning. Det indebærer også, at vi anstrenger os for at afklare alle spørgsmål, som kunder måtte have til vores rådgivning.

Retskafne

Vi ønsker at eliminere risici for interessekonflikter og vi tolererer ikke korrupcion. Det gælder individuelt og det gælder som koncern. Derfor handler vi, når vi ser uregelmæssigheder og derfor er der etableret en whistleblowerordning, der beskytter og anonymiserer medarbejdere, der gør opmærksom på problemer.

Inkluderende

Vi modarbejder aktivt diskrimination med basis i køn, etnisk oprindelse, religion, seksualitet, fysisk fremtræden eller alder.

Nærværende

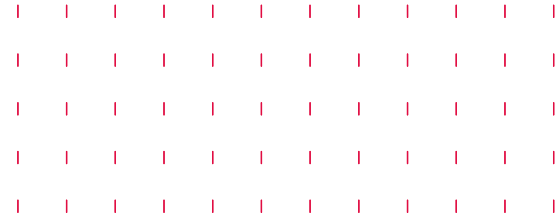
Vi interesserer os positivt for vores kunder liv og virkelighed, så vi ser hele billedet og alle muligheder for at tilgodese kundens behov. Vi drager omsorg for vores kolleger, så alle ses og anerkendes som mennesker og som kolleger. Vi hjælper kolleger i krise ved at bringe bankens tilbud om assistance i spil, så snart vi har mistanke om problemer.

Kompetente

Vi bringer altid vores faglige, menneskelige og sociale kompetencer i spil over for kunder og kolleger, så opgaver løses bedre, hurtigere og i højeste kvalitet. Vi bruger vores kompetencer til at gøre os selv og hinanden bedre.

Ambitiøse

Vi er personligt ambitiøse for vores arbejde og adresserer omgående forhindringer for at udføre det tilfredsstillende. Vi søger altid forbedringer og er åbne for forslag fra alle medarbejdere i alle dele af organisationen.



4. Forebyggelse af hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet

Forekomsten af grænseoverskridende økonomisk kriminalitet og international terror er et grundvilkår for alle banker. Risikoen for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering er til stede hver eneste dag, og trusselsbilledet er dynamisk.

Spar Nord ønsker at bidrage aktivt til at reducere risikoen for hvidvask og terrorfinansiering og har derfor en hvidvaskpolitik og tilhørende procedurer, der løbende tilpasses såvel lovgivningen som det aktuelle trusselsbillede. Politikken, der bl.a. har til formål at sikre, at økonomiske transaktioner, kundeforhold, medarbejderforhold og aftaler screenes ved indgåelse og overvåges løbende, angiver en lav risikoappetit på området.

Denne risikoappetit søges overholdt via iværksættelse af risikobegrænsende foranstaltninger samt en god compliance blandt bankens medarbejdere. I en særlig politik herfor angives der en række foranstaltninger, som alle medarbejdere skal bidrage med:

1. Kend din kunde procedurer

Ved oprettelse af kundeforhold og undervejs i kundeforholdet skal Kend din kunde procedurer følges i overensstemmelse med bankens regler og retningslinjer. Procedurer udarbejdes således, at det ud fra en risikobaseret tilgang sikres, at kundens identitet fastlægges tilstrækkeligt, og at kundeforholdet i øvrigt ikke eksponerer Spar Nord unødigt for risiko for misbrug til hvidvask, terrorfinansiering eller brud på sanktioner.

2. Undersøgelles- og noteringspligt

Alle medarbejdere er ansvarlige for at kontakte AML-funktionen ved konstatering af komplekse eller usædvanligt store transaktioner eller aktiviteter, der ikke har et klart økonomisk eller påviseligt lovligt formål. AML-funktionen er på baggrund af en sådanne henvendelse ansvarlig for at undersøge baggrund for og evt. mistanke ved sådanne transaktioner.

3. Transaktionsmonitorering

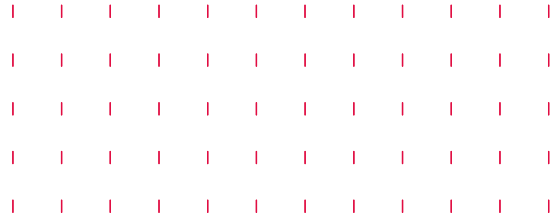
Kunders transaktioner skal effektivt overvåges for en vurdering af, om kunders aktiviteter er i overensstemmelse med den viden, banken har om kundeforholdene, herunder om faktiske og forventede forretningsomfang og om aktiviteterne i øvrigt forekommer mistænkelige.

4. Underretningspligt

Ved enhver mistanke om, at en transaktion, midler eller en kunde henvendelse har tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, skal bankens medarbejdere rette henvendelse til AML-funktionen med henblik på indberetning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet. Såfremt mistanken ikke umiddelbart kan afkræftes, skal AML-funktionen omgående indberette mistanken til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet.

5. Opbevaringspligt

Alle dokumenter og registreringer om kunder, herunder oplysninger om kundeidentitet, kundetransaktioner og resultater af undersøgelser skal opbevares i mindst 5 år efter kundeforholdets afslutning.



6. Screening mod sanktionslister og AML vurdering af særlige udlandsprodukter

Udlandsbetalinger screenes således det sikres, at banken ikke overtræder sanktioner mod visse lande eller personer anført i EU-forordninger eller øvrige internationale regler. Bankens Trade Finance-forretninger gennemgås ud fra en risikovurdering for særlig risiko for misbrug til hvidvask eller terrorfinansiering.

Opfølgning og kontrol af Spar Nords indsatser inden for forebyggelse af hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet sker systematisk og regelmæssigt i form af kvartalsrapporter, risikoanalyser, som udarbejdes af AML-funktionen, Operationel Risiko m.fl. og tilgår direktion og bestyrelse.

5. Opdatering

Spar Nords politik for sund virksomhedskultur gennemgås og opdateres løbende efter behov, dog mindst en gang årligt. Hvis en gennemgang resulterer i en opdatering af politikken, sikres det, at alle medarbejdere orienteres om opdateringen, samt hvad den drejer sig om.

6. Efterlevelse, kontrol og rapportering

Direktionen er ansvarlig for, at politikken er implementeret og efterleves.

Med henblik på at sikre politikken effektive implementering og efterlevelse skal direktionen sørge for, at der fastlægges klare, tydelige og veldokumenterede procedurer, som sikrer, at politikken er kendt og efterleves af medarbejdere på alle niveauer. På samme måde sikrer direktionen, at medarbejderne bliver bekendt med eventuelle opdateringer af politikken, jf. nedenfor.

Direktionen skal sikre, at bankens ansatte ved ansættelse bliver bekendt med politikken, samt at der føres kontrol med, at politikken efterleves af medarbejdere på alle niveauer.

Opfølgning på efterlevelsen af Spar Nords politikker for medarbejdernes adfærd og værdier, herunder nærværende politik samt bankens adfærdskodeks for medarbejdere, sker på en række måder, herunder i de løbende undersøgelser fra Compliance, Operationel Risiko og Intern Revision, samt opfølgning på kundeklager, ankenævns- og retssager mv. Manglende efterlevelse af politikker, retningslinjer og forretningsgange kan yderste konsekvens få ansættelsesmæssige eller sågar strafferetslige konsekvenser, mens tilfredsstillende resultater på de forskellige indsatsområder bidrager positivt til vurderingen af medarbejderes, leders og afdelingers performance.

Direktionen rapporterer mindst én gang årligt til bestyrelsen i Spar Nord om politikken implementering og efterlevelse i instituttet.

Politikken er senest vedtaget af bestyrelsen den 23. september 2020.