

Spar Nord

Politik for antikorruption og bestikkelse

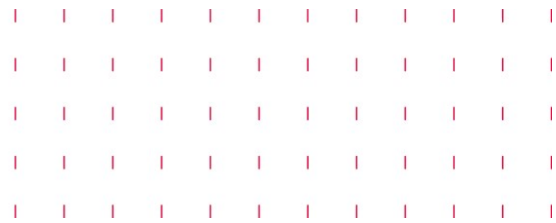


1. Formål

Ansvarlighed og ordentlighed er centrale værdier for Spar Nord, hvorfor formålet med denne politik er at sikre, at bankens ansatte forstår, hvilken adfærd og arbejdsetik, der er forventet for, at Spar Nord kan opretholde den højeste standard for personlig og organisatorisk integritet og ordentlighed – både internt og eksternt i mødet med alle typer kunder og samarbejdspartnere.

Spar Nord har tilsluttet sig FN's Global Compact's ti principper, der giver en fælles etisk og praktisk ramme for virksomhedsansvar baseret på bl.a. OECD's retningslinjer, ILO's konventioner om arbejdstagerrettigheder, FN's Retningslinjer for Menneskerettigheder og Erhverv samt Rio-deklarationen. I princip 10 adresseres virksomheders ansvar for at modarbejde alle former for korruption og bestikkelse fx hvidvask, misbrug af magt for egen vindings skyld og skjult lobbyisme, hvor pengegaver eller gaver af stor økonomisk betydning er involveret.

Nærværende politik for antikorruption og bestikkelse fastlægger Bestyrelsens risikoappetit samt de overordnede retningslinjer for, hvordan Spar Nord arbejder med bekæmpelse af korruption og bestikkelse.



2. Anvendelse

Politik for antikorrupktion og bestikkelse omfatter Spar Nords Bestyrelse samt alle ansatte – herunder i særdeleshed de afdelinger i banken, der arbejder med bekæmpelse af økonomisk kriminalitet.

3. Definitioner

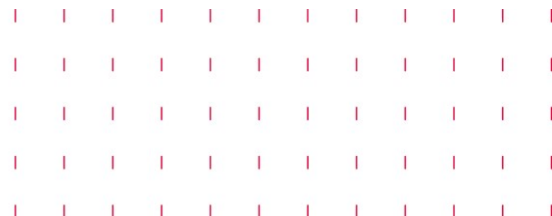
Korruption

Korruption defineres som misbrug af betroet magt for egen vindings skyld. Korruption kan komme til udtryk på mange måder – herunder blandt andet:

- Interessekonflikter (herunder nepotisme) – eksempelvis hvor den ansatte eller bestyrelsen har en personlig interesse, der kan påvirke håndteringen af en kundes økonomi.
- Bestikkelse (herunder gaver i form af kontanter eller ting) – eksempelvis hvor den ansatte eller bestyrelsen modtager noget af værdi mod at håndtere sit arbejde på en måde, der gavner bidragsyderen.
- Afpresning – eksempelvis hvor den ansatte eller bestyrelsen bliver truet på sin person, ejendom eller nærtstående med henblik på at den ansatte eller bestyrelsen håndterer sit arbejde på en måde, der gavner afpresseren.
- Svindel (herunder konkurrenceforvridende handlinger) – eksempelvis hvor den ansatte eller bestyrelsen anvender en uærlig eller vildledende adfærd for at opnå en given fordel for sig selv eller banken.
- Underhåndsaftaler (kollusion) – eksempelvis hvor flere personer indgår en hemmelig aftale for at opnå økonomisk vinding eller en bestemt adfærd fra andre, der ikke er en del af aftalen.

Ovennævnte aktiviteter kan i et vist omfang overlappe hinanden, og listen er således ikke udtømmende. Ligeledes behøver korruption ikke nødvendigvis at involvere, at penge skifter hænder. Korruption kan også omfatte positiv særbehandling, særlig beskyttelse, ekstra service eller kortere sagsbehandlingstid.

Der er tale om økonomisk kriminalitet, når en person modtager penge eller aktiver i forbindelse med korruption og bestikkelse. Erhververen vil ofte forsøge at hvidvaske pengene eller aktiverne, så de fremstår som lovligt erhvervede midler. Af denne grund falder hvidvask også ind under begrebet korruption og bestikkelse i denne politik.



Bestikkelse

Bestikkelse defineres som en betaling, gave, invitation til begivenhed eller anden fordel, der har til formål at få nogen til at gøre eller undlade noget, der er ulovligt eller i strid med vedkommendes pligter.

Bestikkelse er således et tilbud om eller modtagelse af en gave, lån, gebyr, belønning eller anden fordel til eller fra en person som en tilskyndelse til at gøre noget, der er uærligt, ulovligt eller et tillidsbrud. Der kan være tale om både en ydelse i form af penge og/eller andre fordele. Givelse ydelser via tredjemand, fx repræsentanter, konsulenter, leverandører, joint ventures, associerede selskaber og andre mellemænd, der optræder på Spar Nords vegne, er der tale om indirekte bestikkelse.

4. Risikoappetit

Korruption og bestikkelse kan lede til økonomiske tab, juridiske undersøgelser og sanktioner, negativ omtale samt tab af forretningsmuligheder, hvorfor korruption og bestikkelse kan have store negative konsekvenser - både for Spar Nord, men også for samfundet generelt.

Hvor forekomsten af grænseoverskridende økonomisk kriminalitet og international terror generelt er et grundvilkår for alle banker, så er det danske samfund kendetegnet ved en meget lav forekomst af korruption og bestikkelse. Da Spar Nords primære forretningsområde er Danmark, må forekomsten af korruption og bestikkelse derfor formodes at være lav blandt kunder, samarbejdspartnere, bestyrelse og ansatte.

Risiko for korruption og bestikkelse kan imidlertid aldrig udelukkes, hvorfor Bestyrelsen har fastlagt en nul-tolerance over for enhver form for korruption og bestikkelse. Dette gælder både internt i Spar Nord og i forholdet til myndigheder, samarbejdspartnere og kunder, som udsætter sig selv eller andre for korruption eller bestikkelse.

Ved at styrke indsatsen mod korruption og bestikkelse kan Spar Nord minimere risici og opbygge en mere bæredygtig forretningsmodel.

5. Indsatser mod korruption og bestikkelse

For at mindske risikoen for at bankens ansatte, bestyrelse, kunder eller samarbejdspartnere udsættes for eller benytter sig af korruption og bestikkelse har Spar Nord iværksat en række forebyggende instanser samt etableret et kontrolmiljø, der er designet til at afbøde korruption og bestikkelse forbundet med forskellige elementer som gaver, donation, interessekonflikter, tredjepartsudbydere samt kunderelaterede transaktionsrisici.

Herigennem sikres, at bankens indsats mod korruption og bestikkelse kanaliseres hen, hvor risikoen potentielt er størst.

For at øge de ansattes bevågenhed og klæde dem bedst muligt på i forhold til korrupsion og bestikkelse gennemgår alle ansatte obligatorisk undervisning i korrupsion og bestikkelse med henblik på at eksemplificere, hvor de ansatte skal udvise skærpet opmærksomhed. Undervisningen og kendskab til bankens politik for korrupsion og bestikkelse indgår som et led i grundforløbet i forbindelse med hvidvaskundervisningen. Derudover fremgår det af bankens interne retningslinjer, hvorledes ansatte skal forholde sig i forhold til interessekonflikter, modtagelse og afgivelse af gaver, repræsentation, invitationer, samarbejdspartnere, nære relationer mv.

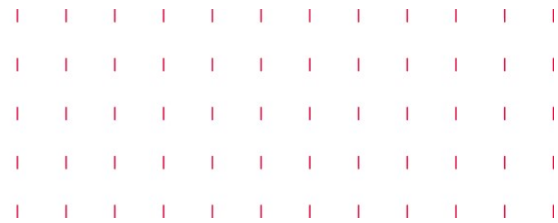
Spar Nord ønsker at skabe en åben kultur, der understøtter de ansattes mulighed for at rapportere uregelmæssigheder omgående. Banken har i forlængelse heraf etableret en whistleblowerordning, som varetages af eksterne partner, således efterforskningen foregår uafhængigt og objektivt.

6. Relevante politikker

Indsatsen mod korrupsion og bestikkelse er forankret i en række politikker, som sammen med underliggende interne regler og retningslinjer er med til at sikre ordentlighed både i relation til ansatte, kunder, myndigheder og samarbejdspartnere. Dette gælder i særdeleshed følgende af bankens politikker:

- Politik for sund virksomhedskultur
- Hvidvaskpolitik
- Politik for transaktionsovervågning og sanktionsscreening
- Politik for uddannelse og screening af medarbejder på hvidvaskområdet
- Interessekonfliktpolitik
- Adfærdskodeks for leverandører
- Whistleblower-politik
- Medarbejderhåndbogen (Gaveregulativ)

Spar Nords politikker, regel og retningslinjer understøtter væsentligt politik for antikorrupsion og bestikkelse, idet ovenstående politikker og medarbejderhåndbog indeholder mere detaljerede og uddybende beskrivelser af bankens forventninger til de ansatte i forskellige situationer, herunder fremgår bankens gaveregulativ af Medarbejderhåndbogen. Det forventes, at alle ansatte bidrager aktivt til at forhindre, at banken handler i strid med ovennævnte politikker på lige fod med politik antikorrupsion og bestikkelse.



7. Implementering og efterlevelse

Direktionen er ansvarlig for, at politikken er implementeres 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 ansatte på alle niveauer.

Opfølgning på efterlevelsen af Spar Nords politikker for ansattes adfærd og værdier, herunder nærværende politik sker på en række måder, herunder i de løbende undersøgelser fra Compliance, Risikostyring, AML & Fraud og Intern Revision. Manglende efterlevelse af politikker, regel og retningslinjer kan i yderste konsekvens få ansættelsesmæssige eller sågar strafferetslige konsekvenser.

8. Opdatering og godkendelse

Spar Nords politik for antikorrupition og bestikkelse gennemgås og opdateres løbende efter behov, dog mindst en gang årligt.

Direktionen indstiller politik for antikorrupition og bestikkelse til godkendelse i Bestyrelsen.

Politikken er senest godkendt af Bestyrelsen den 20. december 2023.