

Dato:	Juni 2023
Udarbejdet af:	Peter Lading Sørensen
Kontrolleret af:	Dorthe Erhardsen

***Politik
for
Sund virksomhedskultur***

SPAREKASSEN  DJURSLAND

Indledning

I medfør af § 70a i lov om finansiel virksomhed skal et pengeinstitut have 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 Sparekassen med henblik på at bidrage til at undgå, at Sparekassen overtræder den finansielle lovgivning eller bliver brugt til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.

I den henseende supplerer politikken Sparekassens politik for risikostyring på hvidvaskområdet, lønpolitik samt andre relevante politikker.

Politikken skal ses i sammenhæng med Sparekassens vision og mission:

Vision:

- Sparekassen Djursland vil gennem tillid, faglighed og høj tilgængelighed være det foretrukne pengeinstitut i vores lokale markedsområde

Mission:

- Med dyb lokal forankring, ordentlighed og et menneskeligt ansigt er Sparekassen Djursland et sundt og solidt pengeinstitut, der altid er tæt på og i bevægelse

Politikken fastlægger de overordnede rammer for, hvordan Sparekassen sikrer en sund virksomhedskultur i hele organisationen.

Værdier, adfærd og kommunikation

I Sparekassen vil vi ikke tolerere, at nogen i vores organisation overtræder, forsøger at overtræde eller medvirker til at overtræde den finansielle lovgivning, ligesom vi ikke vil medvirke til at blive brugt eller forsøgt brugt til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.

Alle medarbejdere i Sparekassen forventes at have en kritisk tilgang til mistænksomme forhold i deres virke og skal have reel mulighed for, og kunne føle sig trygge ved at henvende sig til de øverste ledelsesniveauer angående kendskab til eller mistanke om mistænkelige forhold uden repressalier.

Medarbejdere uanset niveau forventes at handle i overensstemmelse med denne politik ved udførelse af deres virke i Sparekassen.

Sparekassen er med til at sikre, at den vigtige rolle, som den finansielle sektor spiller i samfundet, tydeliggøres og konkretiseres i forbindelse med driften af Sparekassen. Dette understøtter Sparekassen ved at have en virksomhedskultur, der fremmer, at medarbejderne har sunde værdier, herunder at de tør sige fra over for ledelsen. Konkret fremmer vi denne kultur ved at understøtte åben kommunikation og mulighed for beslutningsprocesser, som tilskynder en bred inddragelse af synspunkter. Sparekassen forsøger aktivt at stimulere en konstruktiv kritisk

holdning blandt medarbejderne og til at fremme et miljø med et åbent og konstruktivt engagement i hele organisationen. Sparekassens forsøger altid at finde den rette balance mellem økonomiske resultater og sund virksomhedskultur.

Fokus på risikobevindstthed

Sparekassen bestræber sig på at fremme risikobevindsttheden hos alle medarbejdere i relation til finansiel lovgivning, hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. Det er klart for alle i organisationen – uanset ansættelsesniveau – hvilket medansvar den enkelte har til at sikre en sund virksomhedskultur, ligesom det er klart for alle, hvilke risici for uhensigtsmæssig adfærd, som er karakteristisk for Sparekassens forretningsmodel. Dette sikrer vi i Sparekassen ved at formidle bestyrelsens forventning til alle medarbejdere om, hvilken virksomhedskultur Sparekassen ønsker at have, hvilke risici vi ønsker, samt ved at ledelse og medarbejdere altid har fokus på disse risici og aktivt medvirker til at forebygge overtrædelse af den finansielle lovgivning og uhensigtsmæssig adfærd.

Sparekassen fremmer hensigtsmæssig adfærd og skaber tillid i vores organisation

Sparekassen bestræber sig på gennem sin mission, vision og værdier at fremme enhver hensigtsmæssig adfærd. Sparekassen har som mål at skabe tillid i organisationen. Alle medarbejdere, skal uden negative følger have mulighed for at påpege evt. uhensigtsmæssig adfærd. Det vigtigste er, at der aldrig må ske tilbageholdelse af information, hverken internt eller i relation til myndigheder

Et potentielt problem skal adresseres så tidligt som muligt, og alle medarbejdere skal have tillid til, at henvendelser bliver behandlet i fortrolighed og uden frygt for repressalier. Enhver kollega går frit til sin nærmeste leder eller direkte til direktionen, hvis man ønsker at gøre opmærksom på en potentiel fejl. Målet med denne adfærd er naturligvis at reducere alle typer af risici, herunder operationelle og omdømmemæssige risici.

Sparekassen har principper for, hvilken adfærd der tolereres som acceptabel og uacceptabel. Uacceptabel adfærd accepteres ikke – og kan i yderste konsekvens udløse en advarsel. Overtrædes acceptabel adfærd i gentagne tilfælde – kan man ikke være ansat i Sparekassen.

Eksempler på uacceptabel adfærd er f.eks. bestikkelse, korruption, misinformation af kunder, bevidst overtrædelse af den finansielle lovgivning, medvirken til hvidvask.

Grænserne for uacceptabel adfærd drøftes jævnligt i forskellige fora med medarbejderne – primært i samarbejdsudvalget.

Vi har metoder til at fremme åben kommunikation blandt vores medarbejdere

Sparekassen fremmer åben kommunikation om mistanke om overtrædelser af den finansielle lovgivning, både internt og i relation til myndigheder, overtrædelse af hvidvasklovgivning og mistanke om anden økonomisk kriminalitet begået af Sparekassen, herunder af medarbejdere eller af direktionen eller bestyrelsen. Hvis en medarbejder gør opmærksom på mistanke om

ulovlig eller uhensigtsmæssig adfærd hos os, sikrer vi, at det ikke må få negative konsekvenser for vedkommende. Det vigtigste er, at der aldrig må ske tilbageholdelse af information, hverken internt eller i relation til myndigheder.

Sparekassen ønsker at lære af begåede fejl

Konstateres det, at der ER begået fejl, sætter Sparekassen en proces i gang for at undgå samme fejl fremover.

Politikkens gennemslagskraft i hele Sparekassen

Politikken skal gennemføres, dvs. implementeres i den daglige drift, og efterleves af alle i organisationen, herunder ledelse og medarbejdere. På denne måde sikres det, at politikken har gennemslagskraft i hele Sparekassen.

Fastlæggelse og opdatering af politikken

Bestyrelsen er ansvarlig for at drøfte og fastlægge politikken.

Politikken fastlægges i overensstemmelse med Sparekassens forretningsmodel samt tager udgangspunkt i de elementer, der definerer den kultur, som Sparekassen ønsker at have – fastlagt specifikt i Sparekassens vision og mission.

Bestyrelsen skal sikre, at den er i besiddelse af tilstrækkelig viden og erfaring til at kunne fastlægge politikken.

Bestyrelsen er ansvarlig for, at politikken opdateres løbende og mindst én gang årligt, hvor bestyrelsen skal vurdere, om politikken er betryggende i forhold til Sparekassens forretningsmæssige aktiviteter, organisation og ressourcer samt de markedsforhold, som Sparekassens aktiviteter drives under. Når en opdatering foretages, sikres det, at alle medarbejdere orienteres om opdateringen, samt hvad den drejer sig om.

Tilsyn med politikken implementering og efterlevelse

Bestyrelsen fører tilsyn med, at politikken implementeres, efterleves og fungerer efter hensigten.

Årlig redegørelse fra Sparekassens bestyrelsesformand.

Formanden for bestyrelsen skal i bestyrelsens beretning på Sparekassens repræsentantskabsmøde redegøre for gennemførelsen og efterlevelsen af politikken.

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 29. juni 2023