

Politik for antikorrupsion og bestikkelse

14.12.2023

Dok. nr. 8å

1. Formål og anvendelse

Formålet med denne politik er at fastlægge de overordnede retningslinjer for, hvordan Sydbank arbejder med bekæmpelse af korruption og bestikkelse, samt hvordan banken sikrer sig mod at blive misbrugt til hvidvask af midler, der kommer fra korruption og bestikkelse.

Tillid og integritet er altafgørende for Sydbank, og derfor er der fastlagt en nul-tolerance i forhold til medarbejdere, som udsætter sig selv eller andre for korruption eller bestikkelse. Dette gælder både i forholdet til myndigheder, samarbejdspartnere og kunder. Der anvendes en risikobaseret tilgang i forhold til at sikre, at banken ikke bliver misbrugt til hvidvask af midler, der kommer fra korruption og bestikkelse. Dette betyder, at banken fokuserer sin indsats på de kunder, hvor risikoen for korruption og bestikkelse er størst.

Politik for anti-korruption og bestikkelse omfatter alle Sydbank-koncernens medarbejdere – herunder også medarbejderne i Sydbank Tyskland - samt særligt de afdelinger i banken, der arbejder med bekæmpelse af økonomisk kriminalitet.

2. Definition af korruption

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

- Interessekonflikter (herunder nepotisme) – eksempelvis hvor en medarbejder har en personlig interesse, der kan påvirke håndteringen af en kundes økonomi.
- Bestikkelse (herunder gaver i form af kontanter eller ting) – eksempelvis hvor en medarbejder eller kunde modtager noget af værdi mod at håndtere sit arbejde på en måde, der gavner bidragsyderen.
- Afpresning – eksempelvis hvor en medarbejder eller kunde bliver truet på sin person, ejendom eller nærtstående med henblik på at medarbejderen eller kunden håndterer sit arbejde på en måde, der gavner afpresseren.
- Svindel (herunder konkurrenceforvridende handlinger) – eksempelvis hvor en medarbejder 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.

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.

3. Indsatser

Det danske samfund er kendetegnet ved en meget lav forekomst af korruption og bestikkelse. Da Sydbanks primære forretningsområde er Danmark, vil forekomsten af

korruption og bestikkelse derfor også formodes at være lav blandt kunder og medarbejdere. Risikoen for korruption og bestikkelse kan imidlertid aldrig udelukkes, hvorfor der i Sydbank er iværksat en række indsatser, der skal sikre, at bankens medarbejdere ikke udsættes for eller benytter sig af korruption og bestikkelse. Ligeledes er der opstillet en række foranstaltninger, som skal sikre, at Sydbanks kunder ikke misbruger banken til at modtage og/eller hvidvaske penge fra korruption og bestikkelse.

Indsatsen mod korruption og bestikkelse er forankret i en række politikker, som sammen med underliggende interne regler og procedurer er med til at sikre ordentlighed både i relation til kunder, myndigheder og samarbejdspartnere – se blandt andet:

- Adfærdskodeks
- Personalehåndbogen
- Politik for håndtering af interessekonflikter i Sydbank-koncernen
- Politik for sund virksomhedskultur
- Politik for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering samt brud på sanktioner

Ovennævnte politikker er tilgængelige for alle medarbejdere på den interne web-portal Vores Sydbank. Politikkerne (med undtagelse af personalehåndbogen) er ligeledes tilgængelige på bankens hjemmeside for eksterne interessenter.

På Sydbanks hjemmeside er der adgang til bankens lovpligtige whistleblowerordning. Whistleblowerordningen kan anvendes af bankens medarbejdere samt Sydbanks interessenter til indberetning af mistanke om alvorlige eller gentagne overtrædelser af gældende lovgivning eller bankens interne retningslinjer.

Endelig gennemføres der med passende intervaller obligatorisk uddannelse i udvalgte emner indenfor korruption og bestikkelse. Der udbydes både uddannelse fra afdelingerne Compliance og KYC Support, og begge former for uddannelse målrettes alle relevante medarbejdere i banken samt eksterne konsulenter, der arbejder for banken, hvor dette skønnes nødvendigt.

4. Ansvar og opfølgning

Bankens afdeling AML Risikostyring har ansvaret for løbende at sikre nødvendige opdateringer af denne politik, samt at den forelægges Bestyrelsen. Der skal som minimum ske en årlig opdatering.

Sydbanks bestyrelse godkender denne politik.