

Politik for sund virksomhedskultur i Føroya Banki

Indhold

Indledning og formål.....	2
Værdier, adfærd og kommunikation	2
Fokus på risikobevisthed.....	3
Hensigtsmæssig adfærd	3
Kommunikation og rapportering	4
Virkninger ved politikken	4
Fastlæggelse og opdatering af politikken	4

Indledning og formål

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 Føroya Banki med henblik på at bidrage til at undgå, at Føroya Banki overtræder den finansielle lovgivning eller bliver brugt til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.

I den henseende suppleres politikken med bankens politik for risikostyring på hvidvaskområdet, lønpolitik, samt andre relevante politikker.

Politikken skal ses i sammenhæng med bankens vision, mission og kundeløfte.

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

Værdier, adfærd og kommunikation

Bankens mission og værdier er tæt forbundne, og med baggrund i vores mission har vi udviklet et værdigrundlag, som er fundamentet i relationen til vores kunder, samarbejdspartnere og det omgivende samfund – samt internt i banken.

Vores værdier skal afspejle vores adfærd og igennem vores værdier skal vi udvise integritet og tillidsfuld opførsel. Dette gælder både eksternt mod kunder og myndigheder og internt i forhold til medarbejdere på alle niveauer.

I Føroya Banki 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 Føroya Banki 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 Føroya Banki.

Føroya Banki er med til at sikre, at den vigtige rolle, som den finansielle sektor spiller i samfundet, tydeliggøres og konkretiseres i forbindelse med driften af Føroya Banki. Dette understøtter vi 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.

Banken forsøger også aktivt at stimulere en konstruktiv kritisk holdning blandt medarbejderne og til at fremme et miljø med et åbent og konstruktivt engagement i hele organisationen. Banken forsøger altid at have den rette balance mellem økonomiske resultater og sund virksomhedskultur.

Fokus på risikobevidsthed

I Føroya Banki bestræber vi os på at fremme risikobevidstheden blandt vores ledelse og medarbejdere i relation til finansiell lovgivning, hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. Det skal være klart for alle i vores organisation – uanset ansættelsesniveau - hvad deres rolle i at sikre en sund virksomhedskultur er, ligesom det skal være klart for alle, hvilke risici for uhensigtsmæssig adfærd, som er karakteristisk for virksomhedens forretningsmodel.

Dette sikrer vi i Føroya Banki ved at formidle bestyrelsens forventning om, hvilken virksomhedskultur vi ønsker at have, og hvilke risici vi har, samt at ledelse og medarbejdere har fokus på disse risici og aktivt medvirker til at forebygge overtrædelse af den finansielle lovgivning og uhensigtsmæssig adfærd.

Vores on-boarding proces skal sikre, at alle nye medarbejdere gennemgår forretningsgange for IT-risikostyring, IT-sikkerhed og persondata. Endvidere sikrer vi, igennem regelmæssige certificeringer og e-learning, at vores medarbejdere har den nødvendige viden indenfor de påkrævede områder og som gør dem i stand til at agere kritisk ift. hvidvask, IT-sikkerhed, risikovurdering og iht. interne forretningsgange.

Bankens politik for it-risikostyring indeholder overordnede principper for rapportering og registrering af IT-hændelser, så der føres log med *IT-sikkerhedsbrud • Major Incidents – i koncernens driftssystemer • Datasikkerhedsbrud – persondata*

Overtrædelse af ovenstående karakter, kan have ansættelsesretslige konsekvenser.

Hensigtsmæssig adfærd

I Føroya Banki bestræber vi os på igennem vores kultur og værdier at fremme enhver hensigtsmæssig adfærd. Vi har som mål at skabe tillid i vores organisation. Igennem vores værdier og den daglige ledelse, ønsker vi at fremme en åben feedback kultur, hvor alle medarbejderne føler sig trygge ved at dele sine holdninger og forholde sig kritiske til deres arbejde. Alle medarbejdere, skal uden negative følger, have mulighed for at påpege for at påpege evt. uhensigtsmæssig adfærd.

Det vigtigste for os 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 vores medarbejdere skal have tillid til, at henvendelser bliver behandlet i fortrolighed og uden frygt for repressalier. Enhver medarbejder har flere muligheder for at rapportere uhensigtsmæssige hændelser eller en potentiel fejl:

- gå til nærmeste leder
- direkte til direktionen
- tillidsmand
- whistleblowerordning

På denne måde reduceres risici, der kan have operationelle og omdømmemæssige konsekvenser for os.

Banken har håndfaste principper for, hvad der i banken tolereres som acceptabel og uacceptabel adfærd for vores ledelse og medarbejdere, med henblik på at undgå overtrædelse af den finansielle lovgivning og undgå hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.

Eksempler på uacceptabel adfærd er f.eks. bestikkelse, korrupsion, terrorfinansiering, misinformation af kunder, bevidst overtrædelse af den finansielle lovgivning, medvirken til hvidvask eller anden økonomisk kriminalitet.

Uacceptabel adfærd accepteres ikke og kan i yderste konsekvens udløse en advarsel og/eller få ansættelsesretslige konsekvenser.

Kommunikation og rapportering

Føroya Banki fremmer åben kommunikation ved 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 Føroya Banki, herunder af medarbejdere eller af direktion eller bestyrelse. 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.

Banken har procedurer, der sikrer at når vi begår fejl, så skal vi også lære af dem, så samme fejl ikke sker igen. Det skal være klart for alle i vores organisation, hvor man skal gå hen, hvis der er grund til at påpege fejl.

Virkninger ved politikken

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 Føroya Banki koncernen.

Fastlæggelse og opdatering af politikken

Bestyrelsen er ansvarlig for at drøfte og fastlægge politikken.

Politikken fastlægges i overensstemmelse med bankens forretningsmodel samt tager udgangspunkt i de elementer, der definerer den kultur, som Føroya Banki ønsker at have – fastlagt specifikt i bankens 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 bankens forretningsmæssige aktiviteter, organisation og ressourcer samt de markedsforhold, som bankens aktiviteter drives under.

Bestyrelsen fører tilsyn med, at politikken implementeres, efterleves og fungerer efter hensigten. Direktionen er ansvarlig for, at politikken er implementeret og efterleves. Der skal fastlægges procedurer som sikrer, at politikken er kendt af alle ansatte – uanset niveau. Denne politik skal ligeledes være implementeret i on-boarding processen, så det derved sikres, at alle nyansatte bliver bekendt med politikken ved ansættelse.

Manglende efterlevelse af nærværende politik, samt retningslinjer og forretningsgange, kan i yderste konsekvens få ansættelsesmæssige konsekvenser.

Formanden for bestyrelsen skal i bestyrelsens beretning på bankens ordinære generalforsamling redegøre for gennemførelsen og efterlevelsen af politikken.

Nærværende politik er senest forelagt for og godkendt af bestyrelsen i Føroya Banki den 13. december 2024.