



Lovtidende A

2020

Udgivet den 28. maj 2020

25. maj 2020.

Nr. 691.

Bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl.

I medfør af § 70 a, stk. 5, og § 373, stk. 4, i lov om finansiell virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 937 af 6. september 2019, og § 25 a, stk. 5, og § 152, stk. 7, i lov om betalinger, jf. lovbekendtgørelse nr. 1024 af 3. oktober 2019, fastsættes:

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på følgende virksomheder:

- 1) Pengeinstitutter.
- 2) E-pengeinstitutter.
- 3) Betalingsinstitutter.

Politikkens indhold

§ 2. Virksomheden skal udarbejde en skriftlig politik, som sikrer og fremmer en sund virksomhedskultur, jf. § 70 a, stk. 1, i lov om finansiell virksomhed og § 25 a, stk. 1, i lov om betalinger.

Stk. 2. Politikken skal indeholde de overordnede rammer for, hvordan virksomheden sikrer en sund virksomhedskultur i hele organisationen. Politikken skal indeholde en beskrivelse af de etiske og faglige standarder for virksomheden, og skal bidrage til, at medarbejderne udviser ærlighed og integritet.

Stk. 3. Politikken skal fastlægges på baggrund af virksomhedens forretningsmodel, herunder virksomhedens organisatoriske struktur og de finansielle tjenesteydelser og produkter, som virksomheden tilbyder. Politikken skal tage udgangspunkt i de elementer, der definerer den kultur, som virksomheden ønsker at have.

Stk. 4. Politikken skal afspejle virksomhedens risici for at overtræde den finansielle lovgivning og hvidvasklovgivningen, samt virksomhedens risici for at blive brugt til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet.

§ 3. Politikken skal indeholde følgende:

- 1) Principper for, hvordan virksomheden fremmer risikobevistheden i relation til finansiell lovgivning, hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet, og formidle bestyrelsens forventning om, at virksomhedens ledelse og medarbejdere har fokus på disse risici og aktivt medvirker til at forebygge overtrædelse af den finansielle lovgivning og uhensigtsmæssig adfærd.
- 2) En beskrivelse af, hvordan virksomheden gennem sin kultur og værdier fremmer hensigtsmæssig adfærd og

reducerer risici, der kan have operationelle og omdømmemæssige konsekvenser. Politikken skal opstille anvisninger for, hvordan politikken overholdelse påses.

- 3) Principper for og give eksempler på acceptabel og uacceptabel adfærd for virksomhedens ledelse og medarbejdere med henblik på at undgå overtrædelse af den finansielle lovgivning og undgå hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.
- 4) En fastsættelse af metoder til at fremme åben kommunikation om mistanke om overtrædelser af den finansielle lovgivning, både internt i virksomheden og i relation til myndigheder, overtrædelse af hvidvasklovgivning og mistanke om anden økonomisk kriminalitet begået af virksomheden, herunder af medarbejdere eller medlemmer af direktionen eller bestyrelsen.

Bestyrelsens opgaver og ansvar

§ 4. Bestyrelsen er ansvarlig for at fastlægge politikken, jf. § 70 a, stk. 2, i lov om finansiell virksomhed og § 25 a, stk. 2, i lov om betalinger.

Stk. 2. Bestyrelsen skal sikre sig tilstrækkelig viden til at kunne fastlægge politikken, herunder et tilstrækkeligt overblik over virksomheden og de forhindringer, der kan være for at sikre en sund virksomhedskultur i den specifikke virksomhed.

Stk. 3. Bestyrelsen skal sikre, at der er overensstemmelse mellem politikken og virksomhedens øvrige politikker, herunder politikken for aflønning.

§ 5. Bestyrelsen skal løbende, dog mindst én gang årligt, vurdere, om politikken er betryggende i forhold til virksomhedens forretningsmæssige aktiviteter, organisation og ressourcer samt de markedsforhold, som virksomhedens aktiviteter drives under.

Stk. 2. Bestyrelsen skal føre tilsyn med, at politikken implementeres, efterleves og fungerer efter hensigten. Denne proces skal dokumenteres.

§ 6. I sin årlige beretning til virksomhedens øverste organ skal bestyrelsesformanden redegøre for gennemførelsen og efterlevelsen af politikken ved at gennemgå politikken overordnede fokusområder og de tiltag, der er gennemført for at imødegå risici, som påvirker virksomhedens kultur i negativ retning.

Den administrerende direktørs opgaver og ansvar

§ 7. Den administrerende direktør skal sikre, at politikken implementeres i virksomhedens daglige drift og efterleves af medarbejderne.

Stk. 2. Den administrerende direktør skal sikre, at nye medarbejdere ved ansættelsen bliver gjort bekendt med politikken.

§ 8. Den administrerende direktør skal sikre, at procedurerne for at gennemføre og efterleve politikken er klare, vel-dokumenterede og transparente.

§ 9. Den administrerende direktør skal løbende rapportere til bestyrelsen om implementering og efterlevelse af politikken.

Stk. 2. Den administrerende direktør skal efter aftale med bestyrelsen fastsætte intervaller for rapportering efter stk. 1, som dog som minimum skal ske hvert år.

Straf

§ 10. Virksomheder, der overtræder § 2, stk. 2-4 og § 3, straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Ikrafttræden

§ 11. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2020.

Erhvervsministeriet, den 25. maj 2020

SIMON KOLLERUP

/ Hans Høj