

# Politik for sund virksomhedskultur i Jyske Bank-koncernen

Denne politik er som opfyldelse af §70a i Lov om Finansiell Virksomhed vedtaget af Koncernbestyrelsen i Jyske Bank den 17. juni 2019.

## Værdier, formål og principper

I Jyske Bank-koncernen vil vi ikke acceptere, at banken på nogen måde bliver misbrugt ved udøvelse af økonomisk kriminalitet, herunder hvidvask, terrorfinansiering, skatteunddragelse, udbyttesvindler, socialt bedrageri og andre ulovligheder. Vi har en ambition om at drive en virksomhed, der optræder ansvarligt. Ingen kunde eller anden forretningspartner er så god eller vigtig, at vi vil gå på kompromis med disse principper, der dermed til enhver tid sættes højere end indtjening.

Jyske Bank ønsker derfor ikke at indgå i kundeforhold, hvor der ikke er et klart og naturligt formål med samarbejdet. Vi er naturligvis særligt agtpågivende ved komplicerede selskabskonstruktioner, samhandel med høj-risikolande samt unormale transaktionsforløb.

At være åben og hæderlig er en af vores værdier, og det betyder, at vores adfærd skal kunne tåle dagens lys. Vi ønsker at være så transparente som muligt, og derfor offentliggør vi gerne relevante politikker og data, ligesom vi samarbejder med relevante myndigheder om såvel procedurer som konkrete sager. Formålet med politikken er at sikre og fremme en sund virksomhedskultur, der er præget af høje etiske og professionelle standarder. Det betyder bl.a., at vi benytter et forsigtighedsprincip, når vi afgør om transaktioner vurderes at være mistænkelige. Vi har 0-tolerance over for bevidste brud på hvidvaskreguleringen.

## Metoder og aktiviteter

Til at omsætte politikken til konkrete handlinger kan alle relevante metoder tages i brug – der er dog særligt fokus på:

- Den enkelte leder og medarbejder er bevidst om denne politiks principper og overholder dem
- Alle ledere og medarbejdere kender og overholder instrukserne i gældende forretningsgange, fx om hvidvask, og reagerer hensigtsmæssigt ved enhver mistanke om intern ulovlig adfærd, herunder med rapportering til nærmeste leder eller ved brug af koncernens whistleblowerordning
- Der er et tilstrækkeligt og aktuelt udbud af læringsaktiviteter, herunder til nye medarbejdere, så der sikres indgående kendskab til regler, lovgivning og signaler om kriminel adfærd
- Nødvendige kontroller er indbyggede i it-systemer, procedurer og forretningsgange
- Måling og rapportering, fx på AML-indberetninger
- Salgsmaal og –kampagner gennemføres på en måde, der tager højde for vigtigheden af formålet med denne politik
- Andre politikker udformes, så de understøtter en sund virksomhedskultur, fx vederlagspolitikken og politik for interessekonflikter
- I den interne kommunikation er der passende fokus på temaer, som styrker virksomhedskulturen, herunder introduktion af generelle tiltag (fx nye politikker) og formidling af konkrete beslutninger (fx indførelse af revisorpligt, afskaffelse af 1.000 kronersedler o.l.).

### **Opfølgning**

På generalforsamlingen redegør bestyrelsesformanden i sin beretning for gennemførelsen og efterlevelsen af denne politik. Som forberedelse af dette afsnit af formandens beretning gennemfører Hvidvask og Sanktioner i tilknytning til årsafslutningen et review af politikens indhold og effektivitet.