

## **Finans Danmarks Hvidvask Task Forces 6 adfærdsprincipper**

- Vi påtager os loyalt og ansvarligt at bekæmpe økonomisk kriminalitet.
- Vi anerkender, at forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering ikke er et konkurrenceparameter, og at samarbejde og fælles løsninger derfor er ønskelige.
- Vi vil sikre, at ledelse og medarbejdere arbejder efter disse 6 adfærdsprincipper med tilhørende handleanvisninger:

### **1. Vi sætter altid etik før profit**

- Vi sætter bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering over indtjening og arbejder ud fra princippet om, at hvad der ikke kan forklares, kan ikke forsvares.
- Vi vil kun have kunder, hvor der er et klart og acceptabelt forretningsmæssigt formål – og står fast uanset hvem kunden er.
- Vi holder fast på at kende vores kunder, deres forretning og måden, hvorpå de bruger sparekassen – også selv om det er kilde til modspil.

### **2. Vi følger loven og lovens ånd**

- Vi forklarer vores kunder baggrunden for reglerne og formålet med vores bestræbelser – følg og forklar.
- Vi gør vores yderste for at udgøre en effektiv dørvogter i forhold til eksempelvis lande med forhøjet risiko, usædvanlige transaktioner, sindrige og uigennemsigtige selskabskonstruktioner, store kontantbeløb mv.
- Vi gør vores yderste for at udgøre en effektiv dørvogter i forhold til sort arbejde og socialt bedrageri, og vi indretter vores systemer derefter.

### **3. Vi vil gerne kigges i kortene**

- Vi anerkender behovet for at øge gennemsigtigheden og har fokus på, at praksis kan tåle at komme i offentlighedens søgelys.
- Vi vil i ledelsesberetningen redegøre for hovedindholdet af vores hvidvaskpolitik samt på vores hjemmeside offentliggøre oplysninger om vores konkrete arbejde med bekæmpelse af økonomisk kriminalitet.
- Vi vil udarbejde standarder ud fra fælles formater, som kan gøres til genstand for uafhængig gennemgang og udformning af best practice.

### **4. Vi arbejder målrettet med vores virksomhedskultur**

- Vi sikrer, at varetagelse af ikke-økonomiske hensyn også inddrages, når det gælder rekruttering, fremmelse, aflønning mv., herunder at opfyldelse af regulering indgår i relation til programmer med variabel aflønning.
- Vi understøtter bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering i vores daglige virksomhedsdrift, i vores kultur, i vores uddannelse og i vores kommunikation.
- Vi lader os inspirere af andre professioner, der kan bidrage til at styrke kulturen og sikre, at bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering forankres i alle dele af organisationen.

## **5. Vi påtager os ledelsesansvar og sikrer, at alle medarbejdere tager ansvar i forhold til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering**

- Vi sikrer tonen fra toppen, når det gælder formidling og synliggørelse af samfundsansvaret, da ledelserne er kulturbærere.
- Vi sikrer, at alle led i organisationen krystalklart og konstant betoner vigtigheden af bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering – uanset hvilke arbejdsopgaver den enkelte medarbejder har.
- Vi sørger for relevant og tilstrækkelig uddannelse af medarbejderne, så de er klædt på til at varetage deres opgaver med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

## **6. Vi samarbejder konstruktivt med alle interessenter, herunder myndighederne**

- Vi arbejder målrettet med underretningerne til Hvidvasksekretariatet, sådan at bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering kan ske så effektivt som muligt.
- Vi deltager konstruktivt i HvidvaskForum+ og andre samarbejdsfora, hvor udviklingen i den underliggende kriminalitet drøftes og bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering forbedres.
- Vi sikrer adgangen til en effektiv, anonym og beskyttet whistleblowing.