

Nykredit

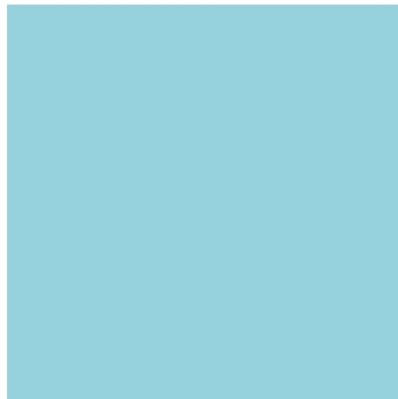


Foto: Brian Buchardt

Whistleblowerpolitik for Nykredit-koncernen

August 2023

INDHOLDSFORTEGNELSE

1.	Baggrund og formål	3
2.	Anvendelsesområde	3
2.1	Hvem kan foretage anmeldelser?.....	3
2.2	Hvem kan der foretages anmeldelser om?	3
2.3	Hvad kan der foretages anmeldelser om?	3
2.4	Hvordan foretages en anmeldelse i Whistleblowersystemet?.....	3
3.	Behandling af anmeldelser	3
3.1	Hvem behandler anmeldelserne?.....	3
3.2	Hvordan behandles anmeldelser?	3
4.	Beskyttelse af anmelderen	4
4.1	Anonymitet	4
4.2	Beskyttelse mod repressalier	4
5.	Underretning til den anmeldte person	5
6.	It-sikkerhed	5
7.	Rapportering	5
8.	Ikrafttræden	5

Godkendt af bestyrelsen i

- Nykredit A/S den 14. september 2023
- Nykredit Realkredit A/S den 14. september 2023
- Nykredit Bank A/S den 14. august 2023
- Totalkredit A/S den 14. august 2023
- Nykredit Portefølje Administration A/S den 14. august 2023
- Nykredit Leasing A/S den 16. august 2023
- Nykredit Mægler A/S den 18. september 2023

Dokumentansvarlig: Michael Bank (BAN), Koncernjura

1. BAGGRUND OG FORMÅL

Nykredit ønsker en åben virksomhedskultur, hvor alle frit kan ytre sig, hvis man har viden eller mistanke om uregelmæssigheder, overtrædelser eller potentielle overtrædelser ("Uregelmæssigheder") af den finansielle regulering, øvrig lovgivning eller Nykredits politikker og retningslinjer. Alle medarbejdere opfordres derfor til at ytre sig om Uregelmæssigheder til Nykredits ledelse.

Nykredit har desuden etableret en ordning ("Whistleblowerordning"), hvor ansatte via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette viden eller mistanke om Uregelmæssigheder.

Whistleblowerordningen er alene et alternativ og skal på ingen måder afholde ansatte fra at ytre sig om Uregelmæssigheder til kollegaer, chefer eller Nykredits ledelse.

2. ANVENDELSESOMRÅDE

2.1 Hvem kan foretage anmeldelser?

Anmeldelser kan foretages af ansatte i Nykredit-koncernen.

2.2 Hvem kan der foretages anmeldelser om?

Der kan foretages anmeldelser om forhold begået af virksomheden, virksomhedens ansatte, ledelse samt medlemmer af bestyrelsen.

2.3 Hvad kan der foretages anmeldelser om?

Ordnningen kan anvendes til indberetning af mistanke om uregelmæssigheder, overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering, lovgivning eller Nykredits politikker og retningslinjer.

Emner som utilfredshed med løn og lignende forhold skal ikke rapporteres via Whistleblowerordningen, men skal indrapporteres via de sædvanlige kanaler.

Bevidst falsk anklage mod personer eller ukorrekt information må ikke rapporteres.

2.4 Hvordan foretages en anmeldelse i Whistleblowersystemet?

Anmeldelser kan ske via internetportalen <https://nykredit.whistleblowernetwork.net>.

3. BEHANDLING AF ANMELDELSER

3.1 Hvem behandler anmeldelserne?

Indberetningerne sker anonymt og undersøges indledningsvis af en ekstern advokat (fra advokatfirmaet Gorrissen Federspiel), der foretager en screening af sagen, hvorefter den eksterne advokat orienterer den complianceansvarlige, den interne revisionschef og formanden for Nykredits risikoudvalg. Vurderer den eksterne advokat, at anmeldelsen vedrører en af de nævnte personer, orienteres vedkommende ikke. Den complianceansvarlige, den interne revisionschef og formanden for risikoudvalget afklarer herefter, hvem der skal orienteres om anmeldelsen og konkret bistå med den videre afdækning og håndtering af sagen.

3.2 Hvordan behandles anmeldelser?

Når en anmeldelse modtages i Nykredit, er den complianceansvarlige og den interne revisionschef forpligtet til at sikre, at der indledes en undersøgelse af det anmeldte forhold.

Hvis en anmeldelse ikke er korrekt eller viser sig at være åbenbart ubegrundet, bliver den afvist og slettet i systemet, og den person, der har anmeldt sagen, vil - hvis denne har valgt at angive sin identitet - få besked herom. Hvis anmeldelsen er sket anonymt, kan anmelderen modtage besked ved at logge på Whistleblowersystemet med sagsnummer og adgangskode.

Hvis den indledende undersøgelse konkluderer, at den indgivne anmeldelse ikke kan karakteriseres som åbenbart ubegrundet, bliver den underkastet en nærmere undersøgelse. Sagen behandles internt og kan eventuelt få ansættelsesretlige konsekvenser for den anmeldte person. Den complianceansvarlige orienterer koncerndirektionen og direktionen i det omhandlede selskab om anmeldelsen på et overordnet niveau, medmindre det vurderes ikke at være hensigtsmæssigt. Når undersøgelsen er tilendebragt, vil den complianceansvarlige rapportere til koncerndirektionen og direktionen i det omhandlede selskab om udfaldet af undersøgelsen. Hvis der er tale om væsentlige uregelmæssigheder vil der tillige ske rapportering til bestyrelsen.

Ud over rapportering af konkrete anmeldelser, rapporterer den complianceansvarlige fast én gang årligt jf. punkt 7 nedenfor.

Sagen kan være af en sådan karakter, at den videregives til politiet til yderligere efterforskning. Når politiet (og eventuelt domstolene) har færdigbehandlet sagen og en eventuel ankefrist er udløbet, bliver sagen slettet i systemet.

Systemet må ikke benyttes til falske beskyldninger, hvor der rettes mistanke om uskyldige personer. Alle anmeldelser skal derfor indgives i god tro. Hvis en indberetning er indgivet i ond tro og anmeldelsen viser sig at være et udslag af personlige negative følelser, hævnlyst mv., kan en ubegrundet anmeldelse få ansættelsesretlige konsekvenser for anmelderen, hvis denne kan identificeres.

4. BESKYTTELSE AF ANMELDEREN

4.1 Anonymitet

Den person, der foretager en anmeldelse, vælger selv om vedkommende vil foretage anmeldelsen anonymt.

Whistleblowersystemet logger ikke IP-adresser og maskin-ID, ligesom al datatransmission og lagring af data sker krypteret. Det er alene den complianceansvarlige, den interne revisionschef og formanden for risikoudvalget, der har adgang til sagsbehandlingsdelen i systemet.

Hvis anmelderen vælger at oplyse sin identitet, og der indledes en retssag mod den anmeldte person, risikerer anmelderen dog at blive indkaldt som vidne i retssagen, hvorved anonymiteten kan fortabes.

Når man foretager en anmeldelse, får man mulighed for på et senere tidspunkt at kunne logge sig anonymt på systemet og se, om sagsbehandleren har stillet yderligere spørgsmål til sagen eller efterspørger yderligere dokumentation.

En eventuel efterfølgende dialog er altid anonym, medmindre anmelderen selv vælger at oplyse sin identitet, og beror alene på anmelderens villighed til at logge på systemet og besvare sagsbehandlerens spørgsmål.

4.2 Beskyttelse mod repressalier

Alle anmeldelser indgivet i god tro er beskyttet mod enhver form for repressalier. Enhver der forsøger at udøve repressalier mod en anmelder, der har foretaget en anmeldelse i god tro, kan blive mødt med ansættelsesretlige sanktioner. Hvis en anmelder vælger ikke at være anonym, vil selskabet i videst muligt omfang behandle anmeldelsen fortroligt.

5. UNDERRETNING TIL DEN ANMELDTE PERSON

I de tilfælde hvor anmeldelsen vedrører konkrete personer kan Nykredit være forpligtet til at give de personer, der foretages anmeldelse om, oplysning om det anmeldte forhold. Der vil i hver situation blive foretaget en konkret vurdering af, hvornår der kan gives en sådan eventuel meddelelse, således at meddelelsen ikke kan få konsekvenser for afdækningen af det indberettede forhold samt indsamlingen af bevismateriale.

Der bliver ikke givet oplysning om, hvem der har foretaget anmeldelsen, selvom anmelderen har valgt at oplyse sin identitet. Opmærksomheden henledes dog på, at ikke-anonyme anmeldere risikerer at blive indkaldt som vidne, hvis der bliver indledt en retssag, jf. punkt 4.

6. IT-SIKKERHED

Whistleblowersystemet bliver drevet af Got Ethics A/S, der er en uafhængig part og garanterer for sikkerheden og anonymiteten i systemet. Der er indgået en databehandleraftale med Got Ethics A/S.

7. RAPPORTERING

Den complianceansvarlige rapporterer én gang årligt til koncerndirektion, risikoudvalg, og bestyrelse i Nykredit Realkredit om anmeldelser på koncernniveau, samt på selskabsniveau til direktion og bestyrelse i Nykredit Bank, Totalkredit, Nykredit Portefølje Administration, Nykredit Mægler og Nykredit Leasing om antallet af anmeldelser i det forgangne år og udfaldet af eventuelle undersøgelser, der er igangsat på grundlag af anmeldelsen.

Derudover er den complianceansvarlige og den interne revisionschef, som nøglepersoner udpeget efter lov om finansiel virksomhed, forpligtet til uden unødigt ophold at rapportere til direktionen eller bestyrelsen om alle advarsler omhandlende hvidvask og finansiering af terrorisme, der kan have betydning og relevans for Nykredit. Dette gælder dog ikke anmeldelser, der er åbenbart ubegrundede, jf. punkt 3.2 ovenfor.

8. IKRAFTTRÆDEN

Whistleblowerpolitikken træder i kraft august 2023 og revideres mindst én gang årligt.