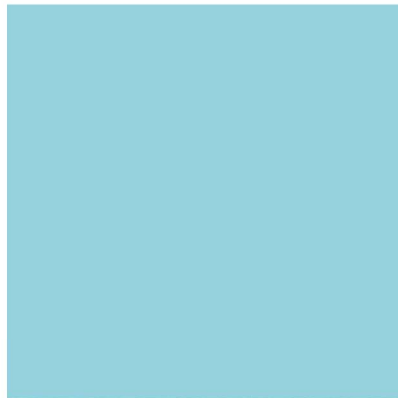


Nykredit



Politik for modarbejdelse af
korrupsion i Nykredit-koncernen

November 2024



Godkendelsesprocedure, dokumentansvar og publicering

Godkendt af bestyrelsen i

- Nykredit Realkredit A/S (d. 6. november 2024)
- Nykredit Bank A/S (d. 4. november 2024)
- Totalkredit (d. 04. november 2024)
- Nykredit Portefølje Administration (d. 28. oktober 2024)
- Nykredit Mægler A/S (d. 31. oktober 2024)
- Nykredit Leasing (d. 05. november 2024)

Efter forudgående behandling i

- Direktionerne i
 - Nykredit Realkredit A/S
 - Nykredit Bank A/S
 - Totalkredit
 - Nykredit Portefølje Administration
 - Nykredit Mægler A/S
 - Nykredit Leasing

Dokumentansvar: Marianne Henriques (MAGG)

Enhed: Jura og Skat, Koncernjura

Publicering: Den dokumentansvarlige sørger for at dokumentet umiddelbart efter godkendelse bliver publiceret på:

	På dansk	På engelsk
PolicyPortal	X	
Intranet – Onboardingportalen	X	
Nykredit.com	X	X

INDHOLDSFORTEGNELSE

1.	Baggrund og formål.....	4
2.	Anvendelsesområde	4
2.1.	Målgruppe	4
2.2.	Hvilke aktiviteter dækker politikken over	4
3.	Risikoappetit og risikovurdering	4
3.1.	Risikoappetit	4
3.2.	Risikovurdering	4
3.3.	Fokusområder	4
3.4.	Commitments	5
4.	Principper for modarbejdelse af korrupsion	5
4.1.	Bestikkelse	5
4.2.	Gaver, repræsentation og forplejning	6
4.3.	Politiske bidrag.....	6
4.4.	Nepotisme	6
4.5.	Interessekonflikter.....	6
4.6.	Hvidvask af penge	7
5.	Er du i tvivl	7
6.	Awareness og undervisning	7
7.	Proces ved afvigelse fra eller overtrædelse af politikken	7
8.	Kontrol, tilsyn, rapportering.....	7
9.	Godkendelse og ændringer i politikker	8

1. BAGGRUND OG FORMÅL

Korruption udgør en alvorlig trussel mod integriteten, gennemsigtigheden og tilliden i enhver organisation. Som organisation forpligter Nykredit sig til at opretholde de højeste standarder for etisk adfærd og ansvarlighed i alle vores aktiviteter og relationer.

Denne politik har til formål at fastlægge retningslinjer og principper for at forebygge og bekæmpe korruption indenfor Nykredit og endvidere sikre og støtte en adfærd og en arbejdsetik, som er karakteriseret ved den højeste standard for personlig og organisatorisk integritet både internt og eksternt i mødet med alle typer kunder og partnere.

Politikken suppleres af underliggende forretningsgange for forebyggelse af hvidvask, retningslinjer for interessekonflikter, habilitet og modtagelse af gaver og retningslinjer for nepotisme, samt relevante forretningsgange på det enkelte forretningsområde.

Politikken skal læses i forbindelse med Politik for sund virksomhedskultur, som har til formål at sikre og fremme en sund virksomhedskultur blandt alle ansatte i Nykredit, samt Nykredits Code of Conduct.

Politikken skal endvidere ses i lyset af de mange tiltag, der på tværs af Nykredits organisation og forretningsområder er iværksat for at efterkomme lovkrav og internt opstillede krav til håndtering af risici, som udspringer af Nykredits forretningsmodel. Som eksempler kan nævnes brug af straffeattester ved nyansættelser og controlling af bevillinger. Sådanne tiltag bidrager i en lang række sammenhænge til at modvirke korruption, selvom de ikke udspringer direkte af nærværende politik. Se nærmere herom i afsnit 3.

2. ANVENDELSESOMRÅDE

2.1. Målgruppe

Politik for modarbejdelse af korruption omfatter alle medarbejdere og ledere i Nykredit-koncernen uanset deres stilling eller ansvarsområde.

Politikken gælder desuden for eksterne parter, såsom leverandører, konsulenter, partnere og andre tredjeparter, der handler på vegne af eller i samarbejde med Nykredit.

2.2. Hvilke aktiviteter dækker politikken over

Korruption er defineret som misbrug af betroet magt for egen vindings skyld.

Politikkens principper og regler omfatter alle former for korruption, herunder men ikke begrænset til: bestikkelse, ydelse og modtagelse af upassende gaver, ydelse af politiske bidrag, betaling af "facility payments", nepotisme, interessekonflikter og hvidvaskning af penge.

Aktiviteterne kan i et vist omfang overlape hinanden, og listen er ikke udtømmende.

3. RISIKOAPPETIT OG RISIKOVURDERING

3.1. Risikoappetit

Nykredit har nultolerance overfor enhver form for korruption. Nykredit accepterer således ikke nogen form for korrupt adfærd eller praksis, uanset omfanget eller omstændighederne.

Dette er en naturlig forlængelse af idégrundlaget Finansiell bæredygtighed og Nykredits foreningsejerskab, hvorefter Nykredit baserer sin forretning på klare, etiske rammer og langsigtede relationer.

3.2. Risikovurdering

Samlet set vurderes risikoen for korruption i Nykredit for lav. Der kan læses nærmere herom i *Risikovurdering – Politik for modarbejdelse af korruption*.

3.3. Fokusområder

Selv om risikoen for korruption i koncernen er vurderet lav, skal der løbende være fokus på

de områder i koncernen, hvor det vurderes, at der kan være en risiko. Det gælder særligt på følgende områder

- modtage/give upassende gaver,
- nepotisme,
- andre interessekonflikter, samt
- hvidvaskning af penge.

I relation til korruption af offentligt ansatte er Nykredit-koncernens fokus danske embedsmænd snarere end udenlandske embedsmænd.

3.4. Commitments

Nykredit har tilsluttet sig FN's Global Compacts ti principper for forretningsmæssig inddragelse af miljø, menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og anti-korruption, som i sit tiende princip fastslår, at virksomheder bør modarbejde alle former for korruption, inklusiv økonomisk udnyttelse og bestikkelse. Virksomhederne bør udarbejde politikker og konkrete programmer til bekæmpelse af korruption.

Nykredit rapporterer løbende på efterlevelsen af FN's Global Compact.

4. PRINCIPPER FOR MODARBEJDELSE AF KORRUPTION

Ingen medarbejdere eller bestyrelsesmedlemmer i selskaber i Nykredit-koncernen må deltage i aktiviteter, der kan karakteriseres som korrupte.

Nykredit vil sikre, at vi ikke indgår aftaler med leverandører eller partnere, der er involveret i korrupt praksis.

Nykredit kan blive indirekte ansvarlig for sine forretningspartners adfærd, når de optræder på Nykredits vegne. Det kan fx være repræsentanter, konsulenter, mæglere, entreprenører, leverandører, joint ventures, associerede selskaber og andre mellemænd. Inden vi indgår aftale med en forretningspartner, der skal optræde på Nykredits vegne, skal vi undersøge denne, fx ved at forhøre os om dennes holdning til korruption og bede om udlevering af en anti-korruptionspolitik eller lignende.

Ledelsen i de enkelte forretningsområder og selskaber i Nykredit er, hvor det er relevant, forpligtet til at etablere yderligere regler og procedurer for undersøgelse af forretningspartnere. Dette kan også være relevant at overveje i relation til eksisterende forretningspartnere.

4.1. Bestikkelse

Bestikkelse er tilbud om eller modtagelse af en gave, lån, gebyr, belønning eller anden fordel til eller fra en person som en tilskyndelse til at gøre noget, der er uærligt, ulovligt eller et tillidsbrud. Der kan være tale om både en ydelse i form af penge og/eller andre fordele. Gives ydelser via tredjemand, f.eks. repræsentanter, konsulenter, mæglere, entreprenører, leverandører, joint ventures, associerede selskaber og andre mellemænd, der optræder på Nykredits vegne, er der tale om indirekte bestikkelse.

Hvis en offentlig person modtager sådanne ydelser, kaldes det bestikkelse, og er der tale om en privatansat person, kaldes det returkommission. I denne politik anvender vi ordet bestikkelse, da det er mest velkendt.

I Nykredit vil vi ikke give eller modtage nogen form for bestikkelse.

Bestikkelse er strafbart både for den, der yder bestikkelsen, og for den, der modtager den. Er en ydelse sket i Nykredits interesse, kan Nykredit tillige ifalde strafansvar i form af bøde. Herudover kan andre personer i Nykredit, fx en overordnet eller direktør, straffes for medvirken, hvis vedkommende har været vidende om og tilskyndet til, at bestikkelsen blev ydet.

"Facility payments" er en mindre bestikkelse, hvor man mod betaling af en lille sum penge kan fremskynde eller sikre sig, at en rutinetjeneste udføres. Det kan fx være, hvis man må betale

småbeløb for at få embedsmænd til at gøre deres arbejde, eller for at de gør det indenfor en realistisk tidsramme.

I Nykredit yder vi aldrig betalinger, der kan karakteriseres som "facility payments".

Hvis du mødes med forsøg på eller krav om bestikkelse, skal du afslå og kontakte Koncernjura, der vil foretage en vurdering af sagen.

4.2. Gaver, repræsentation og forplejning

I Nykredit er det forbudt direkte eller indirekte at anmode om eller modtage gaver eller andre fordele, der kan opfattes som et forsøg på at påvirke udførelsen af funktioner, arbejdsopgaver eller dømmekraft.

Medarbejdere må således ikke modtage eller give personlige gaver henholdsvis fra eller til kunder/samarbejdspartnere eller lignende ud over almindelige lejlighedsgaver ved fødselsdag, jubilæum, jul etc.

Medarbejdere kan deltage i arrangementer, som Nykredits kunder/samarbejdspartnere inviterer til, hvis arrangementet har et overvejende fagligt indhold, og hvis deltagelsen ikke vil kunne påvirke en forhandling, beslutning eller lignende. Hvis sådanne arrangementer har en skønnet værdi på under 3.500 kr., kræves godkendelse fra nærmeste leder, mens sådanne arrangementer inklusive rejser eller lignende til en skønnet værdi på over 3.500 kr. kræver godkendelse fra øverste leder i den pågældende enhed.

Hvis Nykredit inviterer kunder/samarbejdspartnere til arrangementer, rejser eller lignende, skal der være et overvejende fagligt indhold, og invitationen må ikke kunne påvirke en forhandling, beslutning eller lignende.

Nykredit har udmøntet dette i Retningslinjen for habilitet og modtagelse af gaver mv., hvor den enkelte medarbejder kan læse nærmere.

4.3. Politiske bidrag

Nykredit yder hverken direkte eller indirekte økonomisk støtte til politikere eller politiske partier.

Nykredit er åben over for deltagelse i erhvervsclubber tilknyttet politiske partier, i den udstrækning emnerne har faglig relevans, og kontingentet står i forhold til omkostningerne ved mødernes afholdelse.

4.4. Nepotisme

Nepotisme defineres som det forhold, at en person tilgodeser og foretrækker slægtninge og venner frem for andre.

Det gælder især ved besættelse af stillinger, men også i andre sammenhænge som f.eks. ved tildeling af gaver, goder, aftaler med virksomheden etc.

I Nykredit accepteres nepotisme ikke.

Nykredit har udmøntet dette i Retningslinjen om nepotisme, hvor den enkelte medarbejder kan læse nærmere.

4.5. Interessekonflikter

Ved en interessekonflikt forstås en situation, hvor to parter har modsatrettede interesser. Der kan opstå interessekonflikter mellem flere parter og i mange forskellige situationer. Interessekonflikter i Nykredit opstår typisk mellem følgende parter: Nykredit og kunder, mellem kunder indbyrdes og mellem medarbejdere og Nykredit/kunder. Der kan endvidere være interessekonflikter mellem Nykredits selskaber eller ift. eksterne parter.

Nykredit vil undgå konflikter – reelle eller potentielle – mellem personlige interesser og Nykredits interesser.

Nykredit skal træffe alle relevante forholdsregler for at kunne identificere, forebygge og håndtere interessekonflikter.

Nykredit har udmøntet dette i Direktionens retningslinjer for interessekonflikter, hvor den enkelte medarbejder kan læse nærmere om reglerne om identificering, minimering og håndtering af interessekonflikter.

4.6. Hvidvask af penge

Nykredit har en forpligtelse og et ansvar over for sine kunder, partnere, medarbejdere, ejere, investorer og samfundet for at forebygge, at Nykredit bliver misbrugt til hvidvask af midler, der hidrører fra kriminalitet, finansiering af terrorisme eller overtrædelse af finansielle sanktioner. Forebyggelse af finansiell kriminalitet er et nøgleområde i Nykredit, og Nykredit deltager derfor aktivt i indsatsen mod finansiell kriminalitet, herunder hvidvask af penge.

Nykredit har udmøntet dette i Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og overtrædelse af finansielle sanktioner, den overordnede forretningsgang for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering samt de i forretningsgangen oplyste relaterede emner.

5. ER DU I TVIVL

Kommer du i tvivl, om en fremgangsmåde er etisk forsvarlig eller lovlig, skal du kontakte People & Identity eller Koncernjura, inden du fortsætter.

6. AWARENESS OG UNDERVISNING

I Nykredit sikres denne politik overholdelse gennem adfærdskodeks, rådgivning og løbende kommunikation, herunder tilgængelighed på PolicyPortalen og Onboardingportalen.

Endvidere sikres det, at Nykredits medarbejdere og ledere modtager en passende undervisning i reglerne om modarbejdelse af korruption ud fra en risikobaseret tilgang.

7. PROCES VED AFVIGELSE FRA ELLER OVERTRÆDELSE AF POLITIKKEN

Såfremt du får mistanke om bestikkelse eller korruption eller andre conduct overtrædelser, er du forpligtet til at rapportere disse til nærmeste leder eller anonymt via Nykredits whistleblowerordning. Dette gøres via internetportalen <https://nykredit.whistleblownetwork.net>.

Ved væsentlig overtrædelse af politikken skal bestyrelsen orienteres uden unødigt ophold. Overtrædelser af politikken kan medføre ansættelsesmæssige konsekvenser. Overtrædelser kan potentielt også anmeldes til rette myndighed.

8. KONTROL, TILSYN, RAPPORTERING

Bestyrelsen fører tilsyn med, at politikken efterleves og fungerer efter hensigten.

Ledelsen i de enkelte forretningsområder og selskaber i Nykredit er forpligtet til løbende at foretage en gennemgang af deres ansvarsområde for at identificere, forebygge og håndtere risici for korruption.

Ledelsen skal ved gennemgangen vurdere, om eventuelle vedtagne regler og procedurer for at identificere, forebygge og håndtere risici for korruption indenfor deres ansvarsområde stadig er retvisende og tilstrækkelige. På ansvarsområder, hvor aktiviteter har tilknytning til andre lande end Danmark, skal der være særlig opmærksomhed på, om der i disse lande gælder andre og måske strengere krav end i Danmark.

People & Identity rapporterer årligt til bestyrelserne i Nykredit A/S, Nykredit Realkredit A/S, Totalkredit A/S, Nykredit Bank A/S, Nykredit Leasing A/S, Nykredit Portefølje Administration A/S og Nykredit Mægler A/S om overholdelsen af politikken herunder eventuelle brud på denne.

Den årlige rapportering på Politik for modarbejdelse af korruption kan indgå i den årlige rapportering på Politik for Sund virksomhedskultur.

9. GODKENDELSE OG ÆNDRINGER I POLITIKKER

Denne politik revideres årligt eller ved beslutninger, der afstedkommer en nødvendig ajourføring.