

Adfærdsprincipper om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering i Facit Bank A/S

Vi påtager og 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 handleansvisninger.

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 herpå uanset hvem kunden er.

Vi holder fast på at kende vores kunder, deres forretninger og måden hvorpå de bruger i Facit Bank A/S, også selv om det er kilde til modspil.

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 m.v.

Vi gør vores yderste for at udgøre en effektiv dørvogter i forhold til sort arbejde og socialt bedrageri og vi indretter vores systemer derefter.

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.

Vi arbejder målrettet med vores virksomhedskultur

Vi sikrer, at varetagelse af ikke-økonomiske hensyn også inddrages, når det gælder rekruttering, fremmelse, aflønning m.v., herunder at opfyldelse af regulering indgår i relation til programmer med variable 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, som kan bidrage til at styrke kulturen og sikre, at bekæmpelse af hvidvask og terrorbekæmpelse forankres i alle dele af organisationen.

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 dette gælder formidling og synliggørelse af samfundsansvar, da ledelsen 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.

Vi samarbejder konstruktivt med alle interessenter, herunder myndighederne

Vi arbejder målrettet med underretningerne til Hvidvasksekretariatet, således 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.