Bekendtgørelse for Færøerne om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl.

I medfør af § 70 a, stk. 5, og § 373, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, jf. anordningsbekendtgørelse nr. 1032 af 8. oktober 2019, som ændret ved kongelig anordning nr. XX af XX og § 25 a, stk. 5, og § 152, stk. 7, i lov om betalinger, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, jf. anordningsbekendtgørelse nr. 1223 af 4. juni 2021, fastsættes:

**§ 1.** Bekendtgørelsen finder anvendelse på følgende virksomheder:

1. Pengeinstitutter.
2. E-pengeinstitutter.
3. Betalingsinstitutter.

*Politikkens indhold*

**§ 2.** Virksomheden skal udarbejde en skriftlig politik, som sikrer og fremmer en sund virksomhedskultur,

jf. § 70 a, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, og § 25 a, stk. 1, i lov om betalinger, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning.

*Stk. 2.* Politikken skal indeholde de overordnede rammer for, hvordan virksomheden sikrer en sund

virksomhedskultur i hele organisationen. Politikken skal indeholde en beskrivelse af de etiske og faglige

standarder for virksomheden, og skal bidrage til, at medarbejderne udviser ærlighed og integritet.

*Stk. 3.* Politikken skal fastlægges på baggrund af virksomhedens forretningsmodel, herunder

virksomhedens organisatoriske struktur og de finansielle tjenesteydelser og produkter, som virksomheden tilbyder. Politikken skal tage udgangspunkt i de elementer, der definerer den kultur, som virksomheden ønsker at have.

*Stk. 4.* Politikken skal afspejle virksomhedens risici for at overtræde den finansielle lovgivning og

hvidvasklovgivningen, samt virksomhedens risici for at blive brugt til hvidvask, terrorfinansiering eller

anden økonomisk kriminalitet.

**§ 3.** Politikken skal indeholde følgende:

1. Principper for, hvordan virksomheden fremmer risikobevidstheden i relation til finansiel lovgivning, hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet, og formidle bestyrelsens forventning om, at virksomhedens ledelse og medarbejdere har fokus på disse risici og aktivt medvirker til at forebygge overtrædelse af den finansielle lovgivning og uhensigtsmæssig adfærd.
2. En beskrivelse af, hvordan virksomheden gennem sin kultur og værdier fremmer hensigtsmæssig adfærd og reducerer risici, der kan have operationelle og omdømmemæssige konsekvenser. Politikken skal opstille anvisninger for, hvordan politikkens overholdelse påses.
3. Principper for og give eksempler på acceptabel og uacceptabel adfærd for virksomhedens ledelse og medarbejdere med henblik på at undgå overtrædelse af den finansielle lovgivning og undgå hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.
4. En fastsættelse af metoder til at fremme åben kommunikation om mistanke om overtrædelser af den finansielle lovgivning, både internt i virksomheden og i relation til myndigheder, overtrædelse af hvidvasklovgivning og mistanke om anden økonomisk kriminalitet begået af virksomheden, herunder af medarbejdere eller medlemmer af direktionen eller bestyrelsen.

*Bestyrelsens opgaver og ansvar*

**§ 4.** Bestyrelsen er ansvarlig for at fastlægge politikken, jf. § 70 a, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, og § 25 a, stk. 2, i lov om betalinger, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning.

*Stk. 2.* Bestyrelsen skal sikre sig tilstrækkelig viden til at kunne fastlægge politikken, herunder et

tilstrækkeligt overblik over virksomheden og de forhindringer, der kan være for at sikre en sund virksomhedskultur i den specifikke virksomhed.

*Stk. 3.* Bestyrelsen skal sikre, at der er overensstemmelse mellem politikken og virksomhedens øvrige

politikker, herunder politikken for aflønning.

**§ 5.** Bestyrelsen skal løbende, dog mindst én gang årligt, vurdere, om politikken er betryggende i

forhold til virksomhedens forretningsmæssige aktiviteter, organisation og ressourcer samt de markedsforhold, som virksomhedens aktiviteter drives under.

*Stk. 2.* Bestyrelsen skal føre tilsyn med, at politikken implementeres, efterleves og fungerer efter

hensigten. Denne proces skal dokumenteres.

**§ 6.** I sin årlige beretning til virksomhedens øverste organ skal bestyrelsesformanden redegøre for

gennemførelsen og efterlevelsen af politikken ved at gennemgå politikkens overordnede fokusområder og

de tiltag, der er gennemført for at imødegå risici, som påvirker virksomhedens kultur i negativ retning.

*Den administrerende direktørs opgaver og ansvar*

**§ 7.** Den administrerende direktør skal sikre, at politikken implementeres i virksomhedens daglige drift

og efterleves af medarbejderne.

*Stk. 2.* Den administrerende direktør skal sikre, at nye medarbejdere ved ansættelsen bliver gjort

bekendt med politikken.

**§ 8.** Den administrerende direktør skal sikre, at procedurerne for at gennemføre og efterleve politikken

er klare, veldokumenterede og transparente.

**§ 9.** Den administrerende direktør skal løbende rapportere til bestyrelsen om implementering og

efterlevelse af politikken.

*Stk. 2.* Den administrerende direktør skal efter aftale med bestyrelsen fastsætte intervaller for rapportering

efter stk. 1, som dog som minimum skal ske hvert år.

*Straf*

**§ 10.** Virksomheder, der overtræder § 2, stk. 2-4 og § 3, straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i 5. kapitel i den for Færøerne gældende straffelov.

*Ikrafttræden*

**§ 11.** Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2023.

*Erhvervsministeriet, den x. xx xxxx*

[Underskriver]

/ [Underskriver]