

North–East

Politik for whistleblowing

Indholdsfortegnelse

1. Indledning og formål	2
2. Metode for indberetning	2
3. Hvem kan indberette og om hvad?	2
4. Indberetning.....	3
5. Beskyttelse af ansatte.....	4
6. Sagsbehandling	4
7. Involverede personer.....	4
8. Finanstilsynets portal	4
9. Opdatering og opfølgning på Politikken	5
10. Historik	5



1. Indledning og formål

- 1.1. Bestyrelsen i North-East Family Office Fondsmæglerselskab A/S (hhv. "**Bestyrelsen**" og "**Selskabet**") har vedtaget denne politik for whistleblowing ("**Politikken**") og har heri defineret og skitseret retningslinjerne for Selskabets whistleblower-ordning.
- 1.2. Formålet med denne politik er at sikre, at Selskabet overholder lovens krav om en whistleblower-ordning, hvortil ansatte i Selskabet og øvrige personer, som nærmere beskrevet nedenfor i afsnit 3.1 og 3.2, via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle lovgivning begået i Selskabet.
- 1.3. Whistleblower-ordningen ("**Ordningen**") er et supplement til den interne dialog i Selskabet. En indberetning til Ordningen ("**Indberetning**") er et alternativ, hvis en ansat ikke føler sig tryk ved at bruge almindelige ledelseskanaler, eller hvis den ansatte har henvendt sig til ledelsen uden tilstrækkelig effekt.

2. Metode for indberetning

- 2.1. En Indberetning foretages på <https://nefo.whistleblowernetwork.net> ("Portalen") som varetages af den complianceansvarlige i Selskabet. En Indberetning sendes fra Portalen ved at klikke på "Go to reporting" på Portalens forside.

3. Hvem kan indberette og om hvad?

- 3.1. Ordningen kan anvendes af alle ansatte i Selskabet uanset arbejdstider og opgaver.
- 3.2. Ordningen kan desuden anvendes af alle personer med tilknytning til Selskabet, herunder bestyrelsesmedlemmer, kunder, leverandører, revisorer og advokater. Medlemmer af den i afsnit 3.1 og 3.2 nævnte personkreds er i det følgende individuelt benævnt en "Indberetter".
- 3.3. Ordningen omfatter alle overtrædelser eller potentielle overtrædelser begået af Selskabet, herunder overtrædelser som ikke kan henføres til en enkelt person, men eksempelvis skyldes en grundlæggende systemfejl. Ordningen omfatter dernæst lovovertredelser, som skyldes undladelser. Har Selskabet outsourcet én eller flere opgaver til en ekstern leverandør, omfatter Ordningen også den eksterne leverandørs lovovertredelser.
- 3.4. Følgende aktuelle eller potentielle lovovertredelser kan indberettes til Ordningen:
 - a) Overtrædelser af den *finansielle lovgivning*. Dette omfatter krav og begrænsninger vedrørende likviditet, kredit- og markedsrisici samt operationelle forhold, herunder regler om korrekt og tilstrækkelig ledelsesrapportering. Regler om investorbeskyttelse, herunder ordredudførelse, egnethedstest, rådgivercertificering, klagesagsbehandling og foranstaltninger til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering kan også indberettes til Ordningen. Ordningen omfatter både alvorlige og mindre alvorlige overtrædelser af den finansielle lovgivning.

- b) Overtrædelser af *hvidvaskloven, markedsmisbrugsforordningen, revisorloven* samt *anden lovgivning*, hvorefter Selskabet er forpligtet til at etablere en whistleblower-ordning (eksempelvis ved manglende kundekendskabsprocedure, kursmanipulation, brud på revisors uafhængighed).
- c) Overtrædelser af *markedsføringsloven* (eksempelvis uanmodet henvendelse, sammenlignende reklame mv.).
- d) Overtrædelser af *straffeloven*, herunder økonomisk kriminalitet (eksempelvis underslæb, bedrageri, bestikkelse, dokumentfalsk) eller andre overtrædelser (eksempelvis vold, røveri, seksuelle overgreb), som kan få betydning for virksomheden som helhed, og som Selskabet har en berettiget interesse i kendskabet til.
- e) Overtrædelser af *miljølovgivningen* (eksempelvis forurening, henkastning af affald m.v.).
- f) Alvorlige brud på *arbejdssikkerheden* (eksempelvis støj, indeklima, indretning m.v.).
- g) *Anden lovgivning*, som kan have betydning for Selskabet eller personers liv og helbred, eller som Selskabet har en berettiget interesse i kendskabet til.

3.5. Det bemærkes, at mindre alvorlige forhold og lovovertrædelser, som fx mobning, samarbejds vanskeligheder, fravær, inkompetence, overtrædelse af interne retningslinjer m.v. ikke behandles i Portalen. Indberetninger om sådanne forhold slettes uden videre behandling, og der henvises i stedet til Selskabets normale kommunikationsveje

4. Indberetning

4.1. Det er vigtigt, at en Indberetning beskriver alle forhold så detaljeret som muligt. Påstande og informationer skal så vidt muligt dokumenteres, idet faktiske oplysninger og fysisk dokumentation belyser og understøtter sagen bedst muligt. Udokumenterede Indberetninger, som er baseret på formodninger eller spekulationer, kan som hovedregel ikke anvendes til videre foranstaltninger.

4.2. Når der oprettes en Indberetning, skal følgende information oplyses:

- a) Selskabets CVR-nr.
- b) En beskrivelse af hændelsen.
- c) Hvad Indberetterens forhold er til Selskabet.
- d) Hvornår hændelsen har fundet sted.
- e) Hvilket kendskab Indberetteren har til forholdet (førstehåndskendskab eller begrundet mistanke).
- f) Hvem Indberetningen vedrører (Bestyrelsen, direktionen eller andre).
- g) Hvilke personer/institutioner, der er involveret og må forventes at vide mere om sagen.

- 4.3. For at sikre den bedste dokumentation af det forhold, som Indberetningen vedrører, kan der vedhæftes dokumentation til Indberetningen. Det bemærkes, at Portalen alene accepterer dokumenter i formaterne Word, PDF, Excel, PNG og JPG.

5. Beskyttelse af ansatte

- 5.1. Det er Selskabet politik at ansatte eller tidligere ansatte ikke udsættes for ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger, som følge af at den ansatte eller den tidligere ansatte har indberettet Selskabets overtrædelse eller potentielle overtrædelse af den finansielle regulering til Finanstilsynet eller til Ordningen. Det samme gælder ved fastsættelse, tildeling og udbetaling af variabel løn til ansatte eller tidligere ansatte.
- 5.2. Beskyttelsen af ansatte gælder dog alene for oplysninger, som gives i "god tro". Det vil sige, at en ansat ikke bevidst må indgive urigtige eller vildledende oplysninger. Ansatte hos Selskabet, som indberetter urigtige eller vildledende oplysninger til Ordningen, er derfor ikke beskyttet af loven og risikerer negative ansættelsesretlige reaktioner.

6. Sagsbehandling

- 6.1. Når den complianceansvarlige modtager en Indberetning, foretages en indledende visitation af sagen. Hvis henvendelsen vedrører forhold, der ikke er omfattet af Ordningen, slettes Indberetningen fra Portalen. Den complianceansvarlige informerer Indberetteren herom via dennes kontaktinformation eller (såfremt der er indberettet anonymt) på Portalen.
- 6.2. Hvis den complianceansvarlige finder, at sagen er omfattet af Ordningen, foretages en grundig gennemgang af de indberettede forhold og dokumenter. Hvis den complianceansvarlige har behov for uddybende eller opklarende oplysninger, forsøger den complianceansvarlige at kontakte Indberetteren via dennes kontaktinformation eller (såfremt der er indberettet anonymt) på Portalen.

7. Involverede personer

- 7.1. En Indberetter, som er nævnt i en Indberetning, vil som hovedregel blive informeret om, at den complianceansvarlige har modtaget og behandler oplysninger om vedkommende. Implicerede personer informeres alene om forhold, som vedrører de pågældende. Sagens øvrige akter er fortrolige, og implicerede personer informeres aldrig om, hvem der har indgivet information på Portalen. Det kan, efter en konkret vurdering, undlades at informere personer, som er nævnt i en Indberetning, hvis det vurderes, at personernes interesse i at få kendskab til oplysningerne bør vige for afgørende hensyn til offentlige interesser, herunder statens sikkerhed og forebyggelse, efterforskning, afsløring eller retsforfølgning i straffesager.

8. Finanstilsynets portal

- 8.1. Som et alternativ til Ordningen kan Indberetteren indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle lovgivning begået af Selskabet gennem Finanstilsynets portal via følgende link: <https://www.finstilsynet.dk/Whistleblower>.
- 8.2. Indberetteren kan frit vælge, om de ønsker at indberette en aktuel eller en potentiel lovovertrædelse til Selskabets interne Ordning eller via Finanstilsynets portal.

9. Opdatering og opfølgning på Politikken

9.1. Politikken skal gennemgås, når det af Bestyrelsen skønnes nødvendigt, dog mindst én gang årligt.

10. Historik

Version	Hjemmel	Godkendt	Ændringer
1.0	Lov om finansiel virksomhed §§ 75 a-b.	I forbindelse med ansøgning om tilladelse til at drive virksomhed som fondsmægler.	Ingen. Første udkast.
2.0	Lov om finansiel virksomhed §§ 75 a-b.	15. juni 2018.	Ændret i forbindelse med persondataforordningens ikrafttræden.
3.0	Lov om finansiel virksomhed §§ 75 a-b.	6. marts 2019.	Ændret for at afspejle ændringer i Ordningen.
4.0	Lov om finansiel virksomhed §§ 75 a-b.	18. december 2019.	Ændret som følge af valg af ny leverandør af Ordningen.
5.0	Lov om finansiel virksomhed §§ 75 a-b. s Hvidvaskloven § 35-36 a.	26. marts 2020	Ændret som følge af, at Ordningen fremadrettet varetages af den compliance-ansvarlige og opdateret ift. ændring af hvidvaskloven.
6.0	Lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter §§ 101-103. Hvidvaskloven §§ 35-36a.	18. august 2021	Opdateret med præcisering af beskyttelsen af ansatte og med ny lov henvisning.