

POLITIK FOR ANVENDELSE AF FLEX FUNDINGS WHISTLEBLOWERORDNING

Ansvarlig afdeling: *Legal & Compliance*

Godkendt: *20. januar 2018*

Godkendt af: *Henrik Vad*

Revideres senest: *Februar 2019*

Lovgrundlag

Flex Funding skal i medfør af § 26 i lov om Betalinger etablere en whistleblowerordning.

Formål

Formålet med whistleblowerordningen er at sikre, at oplysninger om lovovertrædelser – eller mistanke herom – hurtigt og fortroligt kan blive indberettet til en uafhængig og selvstændig enhed, der kan vurdere, hvilke tiltag der er behov for.

Ordningen må benyttes af medarbejdere hos Flex Funding, medlemmer af direktionen og bestyrelsen, revisorer, advokater, leverandører samt andre samarbejdspartnere.

Ordningen må kun bruges til at indberette om personer, som er tilknyttet Flex Funding, f.eks. medarbejdere, medlemmer af direktionen og bestyrelsen, revisorer, leverandører, samarbejdspartnere og advokater.

Hvad må rapporteres via ordningen?

Der må kun foretages rapportering via ordningen om alvorlige forseelser. Ved alvorlige forseelser forstås:

- alvorlig økonomisk kriminalitet, herunder bestikkelse, bedrageri, dokumentfalsk og lignende,
- uregelmæssigheder på områderne regnskabsføring, intern regnskabskontrol og revision,
- mistanke om korrupsion og kriminalitet,
- miljøforurening,
- alvorlige brud på arbejdssikkerheden,
- alvorlige forhold, der retter sig mod en ansat, f.eks. vold eller seksuelle overgreb,
- overtrædelse af den finansielle lovgivning,
- overtrædelse af hvidvasklovgivningen,
- overtrædelse af gældende love, forordninger eller andre regler gældende for Flex Fundings virksomhed,
- tilfælde hvor medarbejdere væsentligt udnytter systemadgange til at skaffe sig oplysninger om kollegaer eller andre, uden at der er et arbejdsmæssigt behov, samt
- overtrædelse af interne regler, forudsat at:
 - o afvigelsen kan lede til alvorlige, tilbagevendende sikkerhedsrisici, eller
 - o afvigelsen kan lede til alvorlige finansielle risici, eller

- afvigelsen kan lede til myndighedsindgreb, eller
- afvigelsen kan lede til en alvorlig anmærkning ved revisionen, eller
- afvigelsen kan medføre alvorlig skade på Flex Funding relationer med ansatte eller eksterne parter.

Forseelser, som ikke må indberettes via ordningen, skal anmeldes via de normale kommunikationsveje.

Hvem skal der indberettes til?

Indberetninger til whistleblowerordningen foretages enten til Flex Fundings interne whistle-blower ordning, hvor modtager er enten den

- adm. direktør eller
- Head of legal & Compliance – michal.kowalski@flexfunding.com mrk. "Whistleblower"

eller alternativt direkte til Finanstilsynet på dets whistleblower-side, som du finder her:

<https://finansstilsynet.dk/Whistleblower>

Du kan frit vælge, om du vil sende din anmeldelse til Flex Fundings interne whistleblower-ordning eller til Finanstilsynet. Flex Funding har efterfølgende mulighed for at videresende anmeldelsen til Finanstilsynet.

Finanstilsynets whistleblower-ordning giver personer mulighed for gennem en særlig og anonym kanal at indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering begået af en finansiell virksomhed.

Flex Funding opfordrer til, at indberetter angiver sit navn, når en rapportering foretages, så Flex Funding har mulighed for at stille indberetter yderligere spørgsmål og efterfølgende orientere om undersøgelsens videre forløb.

Det er dog muligt at foretage en anonym rapportering. Ved indberetninger til den adm. direktør i Flex Funding vil der blive foretaget en vurdering af, hvem der i Flex Funding kan behandle indberetningen i forhold til habilitet. Den adm. direktør kan vælge at videresende indberetningen til den i Flex Funding.

Flex Funding vil behandle alle rapporteringer fortroligt.

Beskyttelse af medarbejdere/indberettere

Hvis en medarbejder i god tro foretager en rapportering via ordningen, som senere måtte vise sig at være grundløs, vil det ikke få nogen negative konsekvenser eller følger for medarbejderen, hverken ansættelses- eller advancementsmæssigt.

Flex Funding accepterer ikke, at medarbejdere forsætligt foretager falske anmeldelser, og det kan få ansættelsesretlige konsekvenser, hvis en medarbejder bevidst indgiver en falsk anmeldelse om en anden person via ordningen.

Indberetters identitet vil som udgangspunkt ikke blive videregivet til den indberettede. Indberetters identitet vil dog blive oplyst, såfremt det måtte vise sig, at indberetter har foretaget en forsætlig falsk anmeldelse. Identitetsoplysningen vil også kunne blive videregivet ved en eventuel efterfølgende retssag vedrørende forholdet, der bliver rapporteret om.

Når du indberetter en anmeldelse til Finanstilsynet, sker det gennem en kontaktformular, der sikrer, at anmeldelsen sendes sikkert til Finanstilsynet. Hvis du kommunikerer med Finanstilsynet gennem e-mail, er det muligt, at dette ikke sker gennem en sikker kanal. Der er altså en mulighed for, at mailkorrespondancen kan blive opsnappet af andre.

Finanstilsynet må ikke videregive personoplysninger om en person, der ved brug af eget navn har indberettet virksomheden til Finanstilsynet for en overtrædelse, eller en potentiel overtrædelse, af de regler der er udstedt på det finansielle område. Personoplysninger er dermed ikke underlagt aktindsigt efter reglerne i forvaltningsloven eller reglerne om underretning i retssikkerhedsloven.

Finanstilsynet kan efter en undtagelse i lov om finansiel virksomhed videregive oplysninger til andre offentlige myndigheder, herunder anklagemyndigheden og politiet med flere., hvis det skønnes relevant. Videregives oplysningerne til en anden myndighed, vil denne myndighed ligeledes være omfattet af den tavshedspligt, der gælder for Finanstilsynets ansatte. Oplysningerne må altså ikke videregives af den myndighed, der har fået oplysningerne tilsendt, men myndigheden må gerne anvende oplysningerne i myndighedens sagsbehandling. Således kan for eksempel anklagemyndigheden vælge at indkalde whistlebloweren som vidne, hvis whistleblowerens identitet er kendt.

Orientering til den indberettede

Hvis en person udsættes for en anmeldelse via den interne ordning, vil den indberettede blive underrettet hurtigst muligt herom, efter at en foreløbig undersøgelse har fundet sted og alle relevante beviser er sikret. Den indberettede vil bl.a. modtage information om

- Identiteten af den person/gruppe som er ansvarlig for undersøgelsen af anmeldelsen
- En beskrivelse af beskyldningerne
- Hvem der har set anmeldelsen

Datasikkerhed og dataopbevaring

Flex Funding vil behandle indberettedes oplysninger og alle oplysninger omfattet af en rapport i overensstemmelse med gældende lovgivning. Alle rapporter vil blive opbevaret forsvarligt, og det vil kun være muligt for relevante personer at tilgå rapporterne.

Anmeldelser, der viser sig åbenbart grundløse, slettes straks. Hvis der sker rapportering af en forseelse, der falder uden for kategorien af alvorlige forseelser, som må anmeldes via ordningen, vil rapporteringen straks blive sendt videre til den personaleansvarlige og vil samtidig blive slettet i whistleblowerordningen.

Hvis der foretages anmeldelse til politiet eller anden myndighed, slettes oplysningerne straks efter afslutning af sagen hos de pågældende myndigheder.

Hvis der på baggrund af de indsamlede oplysninger gennemføres en ansættelsesretlig sanktion over for den indberettede medarbejder, eller der i øvrigt foreligger grunde til, at det er sagligt og nødvendigt fortsat at opbevare oplysninger om medarbejderen, vil oplysningerne blive opbevaret i den pågældende personalemappe. Efter fratrædelse opbevares oplysningerne om medarbejderen i op til 5 år.

Rapportering til bestyrelsen

På baggrund af de modtagne indberetninger i et kalenderår, udfærdiger Flex Fundings afdeling for Legal & Compliance en årlig rapport, der generelt redegør for omfanget og typerne af de skete indberetninger, samt hvem, der har forestået behandlingen af indberetningerne, og deres udfald til bestyrelsen.

Henrik Vad