

---

---

# Governanceprincipper

## Kommunernes forventninger til bankleverandører

Kommunalbestyrelsen har ansvaret for kommunens økonomi. Det er et betydeligt ansvar, og det er afgørende for kommunalbestyrelsen, at økonomien forvaltes godt, og at borgere, virksomheder og øvrige samarbejdspartnere har tillid til forvaltningen af kommunens økonomi. Det samme gælder i forhold til de leverandører – herunder banker – som understøtter udførelsen af de kommunale opgaver, herunder opgaven med at forvalte kommunens økonomi.

Kommunalbestyrelsen forventer derfor, at leverandører til kommunale opgaver hver dag i ord og handling navigerer efter et tydeligt etisk kompas og påtager sig et samfundsansvar. Det gælder også for samarbejdet med kommunens bank.

Otte governanceprincipper udtrykker de konkrete forventninger, kommunerne har til bankerne som leverandører af finansielle ydelser til kommunerne.

### 1. VI FORVENTER, AT VORES BANK UDVISER SAMFUNDSANSVAR OG OPFØRER SIG ETISK KORREKT

*Som kommune forventer vi, at vores bank udviser samfundsansvar og i både ord og handling opfører sig etisk korrekt. Vi forventer herunder, at vores bank til stadighed prioriterer bekæmpelse af hvidvask og anden økonomisk kriminalitet over indtjening.*

*Vi forventer, at bankens mulighed for indtjening til tider må vige til fordel for en varsom tilgang til risici, som banken ikke kender omfanget eller kompleksiteten af. Det forudsætter, at banken har fokus på kun at påtage sig kunde-, produkt-, og geografiske risici, som banken kan overskue. Dette gælder også ved udviklingen af nye produkter samt ved ændringer i kundeportefølje eller geografisk tilstedeværelse.*

*Vi forventer, at bankens hvidvaskpolitik og andre politikker afspejler denne prioritering, og hvilke forholdsregler banken har taget i den henseende.*

### 2. VI FORVENTER, AT VORES BANK HAR EN SUND VIRKSOMHEDSKULTUR

*Som kommune forventer vi, at vores bank har en sund virksomhedskultur. En sund virksomhedskultur handler ikke kun om at overholde gældende regler, men om at kende og respektere intentionerne bag reglerne og gøre dem til en del af efterlevelsen.*

*Vi forventer, at banken gør det klart, hvad der forstås ved en sund virksomhedskultur, og at alle led i organisationen arbejder for at fremme og understøtte en sådan kultur bl.a. ved at sikre åbenhed om fejl og problemsager, og hvordan de håndteres i organisationen.*

*Samtidig forventer vi, at ledelsen orienterer omverdenen tydeligt om, hvilke tiltag der konkret bliver foretaget for at sikre en sund virksomhedskultur i banken.*

3. VI FORVENTER, AT LEDELSEN GÅR FORREST VED EFTERLEVELSEN AF BANKENS VÆRDIER ("TONE OF THE TOP")

*Som kommune forventer vi, at bankens værdier udleveres i praksis. Det kræver en synlig ledelse, som selv lever værdierne. "Tone of the top" er afgørende for den reelle udfoldelse af bankens værdier.*

*Vi forventer, at bankens ledelse løbende understreger nødvendigheden af, at bankens værdier udleveres i praksis – og at ledelsen signalerer, demonstrerer og kommunikerer dette eksplicit ved enhver relevant lejlighed, herunder f.eks. på generalforsamlinger, i årsrapporter, større interne arrangementer og ved udmeldinger til offentligheden.*

4. VI FORVENTER, AT VORES BANK AGERER PROAKTIVT OG ÅBENT

*Som kommune forventer vi, at vores bank agerer proaktivt og åbent.*

*Vi forventer, at banken udviser rettidig omhu og løbende holder kommunen orienteret om problematiske sager, som har – eller vil kunne – udvikle(t) sig. Dette gælder også i forhold til koncernforbundne selskaber.*

*Orienteringen skal ske i respekt for regelsæt om tavshedspligt mv., som banken måtte være underlagt.*

5. VI FORVENTER, AT FOKUS PÅ COMPLIANCE SLÅR IGENNEM I ORGANISATIONEN

*Som kommune forventer vi, compliance (regeloveryholdelse) er en aktiv og væsentlig del af vores banks raison d'être, også i forhold til bankens samarbejdspartnere. Med compliance menes i denne sammenhæng, at banken sikrer efterlevelse af både ordlyden og intentionerne bag lovgivningen, bl.a. ved at etablere processer, der understøtter dette. Vi forventer derfor, at bankens ledelse aktivt understøtter en kultur, hvor det er attraktivt at arbejde med regelefterlevelse på lige fod med andre højprofilerede ansvarsområder i banken.*

*Vi forventer, at bankens organisatoriske indretning imødekommer, at compliancefunktioner kan varetage deres opgaver med høj integritet og under ledelsens tydelige bevågenhed. Vi forventer, at banken sikrer, at der afsættes de fornødne ressourcer til at understøtte complianceindsatsen, herunder til kompetenceudvikling af både ledelse og medarbejdere.*

*Vi forventer, at banken sikrer tilstrækkelige ledelseskontroller, som på et uafhængigt grundlag kan oplyse ledelsen om de problemer, banken står overfor, således at ledelsen kan handle med rettidig omhu.*

6. VI FORVENTER, AT VORES BANK ANVENDER DE SENESTE OG MEST EFFEKTIVE REDSKABER I BEKÆMPELSEN AF HVIDVASK

*Som kommune forventer vi, at vores bank gør brug af de muligheder, som digitaliseringen, ny teknologi m.v. giver til effektivt at bekæmpe økonomisk kriminalitet.*

*Såfremt banken har grænseoverskridende aktiviteter, forventer vi tillige, at banken holder sig ajour med metoder til at bekæmpe hvidvask, der lever op til internationale standarder.*

7. VI FORVENTER, AT VORES BANK SAMARBEJDER PÅ TVÆRS AF DEN FINANSIELLE SEKTOR OG PÅ TVÆRS AF LANDEGRÆNSER

*Vi forventer, at vores bank deltager i og aktivt bidrager til samarbejder i den finansielle sektor, som har til formål at bekæmpe hvidvask. For de banker, der har grænseoverskridende aktiviteter, forventer vi, at samarbejdet også rækker ud over landets grænser i erkendelse af, at den finansielle sektor og hvidvaskproblemerne er globale.*

8. VI FORVENTER, AT VORES BANK AKTIVT SAMARBEJDER MED MYNDIGHEDERNE

*Vi forventer, at vores bank til enhver tid samarbejder aktivt med myndighederne og bistår med opklaringen af ethvert forhold af betydning for myndighedernes arbejde.*