

## Whistleblowerpolitik

---

**Oktober 2023**

## Indhold

Formål.....	3
Indberetninger.....	3
Beskyttelse af indberetteren .....	5
Personoplysninger og IT-sikkerhed .....	5
Rapportering.....	6

## Formål

Denne politik er udfærdiget med henblik på, at DLR efterlever reglerne i lov om finansiel virksomhed § 75a og Lov om beskyttelse af whistleblowere.

I DLR ønsker vi en åben virksomhedskultur, hvor alle frit kan stå frem, hvis man har viden eller mistanke om uregelmæssigheder eller ulovligheder begået af medarbejdere, herunder af ledelsen og bestyrelsen.

Medarbejderne er ofte de første, som vil være i stand til at opdage uregelmæssigheder, hvis det måtte forekomme i DLR. Det vil være naturligt at rapportere overtrædelser eller mistanke om overtrædelse til nærmeste leder, men af loyalitetshensyn kan det være vanskeligt for den enkelte at gå videre med oplysninger eller mistanke om andre medarbejders adfærd. DLRs whistleblowerordning sikrer derfor, at indberetninger behandles seriøst, på passende vis og giver tryghed for, at enhver person, der i god tro indberetter en alvorlig mistanke vil være beskyttet mod repressalier eller lignende.

## Indberetninger

### *Hvem kan foretage indberetninger?*

Indberetninger kan foretages af ansatte hos DLR. Ved ansatte forstås fuldtids-, deltids- og kontraktansatte. Aktionærer, bestyrelsesmedlemmer (bortset fra medarbejdervalgte), tidligere ansatte og øvrige tredjeparter kan ikke indberette til whistleblowerordningen men henvises til at indberette overtrædelser eller mistanke om overtrædelser til Finanstilsynets whistleblowerordning.

### *Hvem kan der foretages indberetning om?*

Der kan foretages indberetning om forhold begået af ansatte og medlemmer af DLRs bestyrelse.

### *Hvad kan der foretages indberetning om?*

Der kan indgives indberetning om visse overtrædelser af EU-retten og øvrige alvorlige lovovertrædelser i dansk ret på en række områder. De mest relevante overtrædelser i DLRs tilfælde er:

- Reglerne i lov om finansiel virksomhed
- Reglerne i bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.
- Reglerne i lov om realkreditlån og realkreditobligationer mv.
- Reglerne i lov om bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering
- Reglerne om beskyttelse af persondata

Der kan desuden indgives indberetning om øvrige alvorlige lovovertrædelser eller øvrige alvorlige forhold. Der er ikke en præcis afgrænsning af begrebet øvrige alvorlige forhold, men der skal som udgangspunkt være tale om forhold, hvis afdækning er i offentlighedens interesse.

Der vil almindeligvis kunne foretages indberetning om strafbare forhold, herunder

- Misbrug af økonomiske midler
- Tyveri
- Svig

- Underslæb
- Bedrageri
- Bestikkelse
- Overtrædelse af konkurrencereglerne
- Omgåelse eller overtrædelse af selskabsskattereglerne

Herudover vil der kunne foretages indberetning om følgende forhold

- Seksuel chikane
- Andre grove personrelaterede konflikter på arbejdspladsen, f.eks. vold og grov chikane
- Alvorlige brud på arbejdssikkerheden

Der vil **ikke** under whistleblowerordningen kunne indberettes om øvrige forhold, herunder

- Overtrædelse af interne retningslinjer af mindre alvorlig karakter
- Konkrete tvister mellem medarbejdere
- Samarbejdsvanskeligheder eller mobning

Sådanne oplysninger skal indgives til nærmeste leder, HR eller til tillidsrepræsentanterne.

### *Hvordan indberetter man?*

Indberetninger foretages via internetportalen <https://dlr.whistleblowernetwork.net>. Der kan ikke foretages indberetning på andre måder. Indberetninger kan foretages anonymt eller ikke-anonymt.

Hvis man ønsker at være anonym, skal man være opmærksom på ikke at oplyse navn, telefonnummer, e-mailadresse eller andet personhenførbart, og ikke – for eksempel ved upload af filer, herunder dokumenter, film, fotos mv. – utilsigtet afgive oplysninger om sin egen identitet.

### *Hvem behandler indberetninger?*

Indberetninger behandles af Compliance med DLRs chef for risikostyring som stedfortræder. Hvis en indberetning vedrører en person i Compliance eller dennes stedfortræder, bliver indberetningen i stedet behandlet af DLRs chefjurist med reference til bestyrelsesformanden.

### *Hvordan behandles indberetninger?*

Når en indberetning modtages, foretages en indledende undersøgelse af forholdet.

Whistlebloweren vil modtage en bekræftelse på modtagelse af indberetningen inden for syv dage efter modtagelsen heraf, medmindre indberetningen er indgivet anonymt.

Hvis en indberetning ikke er korrekt eller viser sig at være åbenbart ubegrundet, bliver den afvist og slettet i systemet, og den person, der har indberettet sagen, vil - hvis denne har valgt at anføre sin identitet - få besked herom.

Hvis den indledende undersøgelse konkluderer, at den indgivne indberetning ikke kan karakteriseres som åbenbart ubegrundet, bliver den underkastet en nærmere undersøgelse. Sagen behandles internt og kan eventuelt få ansættelsesretlige konsekvenser for den

indberettede person. Sagen slettes i systemet, når det ikke længere er påkrævet at have oplysningerne registreret.

Sagen kan være af en sådan karakter, at den videregives til politiet til yderligere efterforskning. Når politiet (og eventuelt domstolene) har færdigbehandlet sagen og en eventuel ankefrist er udløbet, bliver sagen slettet i systemet.

Det er vigtigt, at systemet ikke benyttes til falske beskyldninger, hvor der rettes mistanke om uskyldige personer. Alle indberetninger skal derfor indgives i god tro. Hvis en indberetning er indgivet i ond tro, kan det få ansættelsesretlige konsekvenser for indberetteren, hvis denne kan identificeres. I særlige tilfælde kan der være grundlag for en politianmeldelse.

### *Efterfølgende afklaring, indhentelse af yderligere dokumentation og feedback*

Når man foretager en indberetning, får man mulighed for på et senere tidspunkt at kunne logge sig anonymt på systemet og se, om Compliance har stillet yderligere spørgsmål til sagen eller efterspørger yderligere dokumentation.

En eventuel efterfølgende dialog er altid anonym, medmindre man selv vælger at anføre sin identitet, og beror alene på indberetterens villighed til at logge på systemet og besvare Compliances spørgsmål.

Whistlebloweren vil modtage feedback hurtigst muligt og senest tre måneder fra bekræftelsen af indberetningen, medmindre indberetning er sket anonymt.

### **Beskyttelse af indberetteren**

Alle indberetninger indgivet i god tro er beskyttet mod enhver form for repressalier. En indberetning er afgivet i god tro, når indberetteren havde rimelig grund til at antage, at de indberettede oplysninger var korrekte på tidspunktet for indberetningen.

Enhver der forsøger at udøve repressalier mod en indberetter, der har foretaget en indberetning i god tro, kan blive mødt med ansættelsesretlige sanktioner. Hvis en indberetter vælger ikke at være anonym, vil DLR i videst muligt omfang behandle indberetningen fortroligt.

Whistleblowersystemet logger ikke IP-adresser og maskin-ID, ligesom al datatransmission og lagring af data sker krypteret. Det er alene den complianceansvarlige eller dennes stedfortrædere, der har adgang til sagsbehandlingsdelen i systemet.

Hvis indberetteren vælger at oplyse sin identitet, vil indberetteren kunne risikere et blive indkaldt som vidne i en eventuel retssag.

### **Personoplysninger og IT-sikkerhed**

Behandling af personoplysninger kan ske, når det er nødvendigt for at behandle indberetninger, der er modtaget. Indberetninger må kun opbevares så længe, det er nødvendigt for at overholde de krav, der følger af whistleblowerloven.

Oplysninger om indberetterens identitet og andre oplysninger, ud fra hvilke indberetterens identitet kan udledes, må ikke uden indberetterens udtrykkelige samtykke videregives til andre end autoriserede medarbejdere, der er kompetente til at modtage eller følge op på indberetninger. Indberetningen må dog videregives til politiet eller relevante tilsynsmyndigheder (Finanstilsynet og Datatilsynet), når det er nødvendigt i forbindelse med

undersøgelser foretaget af whistlebloweren eller til brug for retssager, herunder hvor det er nødvendigt for at sikre den indberettede persons ret til et forsvar.

Whistleblowersystemet bliver drevet af EQS Group A/S, der er en uafhængig part og garanterer for sikkerheden og anonymiteten i systemet. Der er indgået databehandleraftale med EQS Group A/S.

### **Rapportering**

Den complianceansvarlige rapporterer en gang årligt til direktionen og bestyrelsen om indberetninger til whistleblowerordningen.

Denne politik skal mindst én gang årligt vurderes og eventuelt ajourføres af bestyrelsen.

*Nærværende "Whistleblowerpolitik" er godkendt på DLR Kredit A/S' bestyrelsesmøde den 30. oktober 2023.*