# Retningslinjer for anvendelse af Norli Pension Livsforsikring A/S' whistleblowerordning

## Indhold

1. Formål ..... 2
2. Hvem kan benytte ordningen? ..... 2
3. Hvad må der rapporteres via ordningen? ..... 2
4. Hvem skal der indberettes til? ..... 3
5. Undersøgelse af en indberetning ..... 3
6. Afslutning af en indberetning ..... 4
7. Beskyttelse af anmeldere ..... 5
8. Datasikkerhed og dataopbevaring ..... 5
9. Underretning af den person, som indberetningen vedrører, og andre personer 7
10. Registrerede personers rettigheder ..... 7
11. Indrapportering via Finanstilsynets whistleblowerordning ..... 8
12. Rapportering ..... 8
13. Kontrol ..... 8
14. Opdatering og gennemgang af retningslinjerne ..... 8

## 1. Formål

Det følger af Lov om Forsikringsvirksomhed § 135, at et forsikringsselskab skal have en ordning, hvor de ansatte via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering begået af selskabet, herunder af medarbejdere eller medlemmer af bestyrelsen i selskabet.

Endvidere har EU-Parlamentet den 23. oktober 2019 vedtaget et minimumsdirektiv om beskyttelse af personer, der indberetter overtrædelser af EU-retten. Direktivet er implementeret i dansk ret via Lov om beskyttelse af whistleblowere.

Formålet med disse retningslinjer er at sikre anmeldere et kendskab til Norli Pension Livsforsikring A/S' (herefter selskabet) whistleblowerordning med mulighed for indrapportering af overtrædelser og potentielle overtrædelser af såvel den finansielle regulering som anden lovgivning begået af selskabet samt sikre indrapportering via særlig, uafhængig og selvstændig kanal, som giver anmeldere mulighed for anonyme indrapporteringer.

## 2. Hvem kan benytte ordningen?

Alle, der har eller har haft arbejdsrelaterede aktiviteter med selskabet, som de indberetter om, kan benytte ordningen. Dette gælder selvsagt selskabets nuværende og tidligere medarbejdere, direktionen og bestyrelsen, selskabets eksterne revisorer samt medarbejdere hos selskabets samarbejdspartnere, men det gælder også selvstændige erhvervsdrivende, der samarbejder med selskabet, frivillige, praktikanter, personer hos leverandører og aftagere, der har forretningsmæssig aktivitet med selskabet.

Ordningen kan bruges til at indberette forhold, handlinger eller udeladelser vedrørende selskabet, herunder forhold begået af personer, som er tilknyttet selskabet, eksempelvis medarbejdere, direktionen og bestyrelsen, revisorer, samarbejdspartnere eller outsourcingleverandører.

## 3. Hvad må der rapporteres via ordningen?

Der må, som udgangspunkt, kun ske indrapportering via ordningen om alvorlige forseelser. Dette gælder dog ikke for overtrædelser af den finansielle lovgivning, dvs. regler som ligger indenfor Finanstilsynets tilsynskompetence, der alle anses som alvorlige. Vedrører indberetningen således finansiel lovgivning kan der indrapporteres om såvel alvorlige som mindre alvorlige forseelser, som ikke har betydning for selskabet som helhed, f.eks. overtrædelser, som alene kan medføre en påtale eller påbud fra Finanstilsynet.

Ved alvorlige forseelser forstås:

- Alvorlig økonomisk kriminalitet, herunder bestikkelse, bedrageri, dokumentfalsk og lignende
- Uregelmæssigheder på områderne regnskabsføring, intern regnskabskontrol og revision
- Mistanke om korruption og kriminalitet
- Alvorlige brud på arbejdssikkerheden
- Miljøforurening
- Alvorlige forhold, der retter sig mod en ansat, eksempelvis vold
- Overtrædelse af den finansielle lovgivning (altså lovgivning indenfor Finanstilsynets tilsynskompetence)
- Overtrædelse af hvidvasklovgivningen
- Tilfælde, hvor medarbejdere væsentligt udnytter systemadgange til at skaffe sig oplysninger om kollegaer eller andre, uden der er et arbejdsmæssigt behov herfor
- Overtrædelse af persondatalovgivningen
- Overtrædelse af andre regler og anden regulering, der er gældende for selskabets virksomhed
- Overtrædelse af interne regler, forudsat at

- Afvigelsen kan lede til alvorlige, tilbagevendende sikkerhedsrisici, eller
- 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 selskabets relation med ansatte eller eksterne parter.

Såfremt der opnås kendskab til forseelser, der ikke kan indberettes via ordningen, kan disse forseelser indberettes direkte til selskabets direktion, og i det tilfælde forholdet vedrører direktionen direkte til selskabets bestyrelsesformand.

Ved indberetning af forseelser, som falder uden for ordningen, vil anmelderen, hvis denne ikke er anonym, blive informeret om, at der skal ske indberetning på anden vis som ovenfor anført.

Det er vigtigt at bemærke, at der kan ske indberetning via ordningen, både når anmelderen har viden om forholdet, og når anmelderen har mistanke om forholdet. Har en anmelder en mistanke om et forhold, er det vigtigt, at forholdet bliver anmeldt således, at forholdet kan blive afdækket via ordningen. Anmelderen bør således ikke selv forestå undersøgelser af mistanken, inden indberetningen foretages.

## 4. Hvem skal der indberettes til?

Indberetninger til whistleblowerordningen sker via Bech-Bruun Advokatpartnerselskab – Safe2Whistle – som selskabet har indgået aftale med om modtagelse og fordeling af indberetninger.

Indberetning kan ske via https://report.whistleb.com/da/norlipension

I forbindelse med en indberetning kan der gives oplysninger om følgende forhold:

- En beskrivelse af forholdet
- Hvem der er involveret
- Om andre er bekendt med mistanke om forholdet
- Om ledelsen er bekendt med forholdet
- Om der findes dokumentation, der støtter forholdet
- Om og hvor der kan findes yderligere information om forholdet
- Om hvor lang tid forholdet har stået på, og
- Om anmelderen er bekendt med forsøg på at skjule forseelsen

Det er muligt at foretage en fuldstændig anonym indberetning, men selskabet opfordrer til, at anmelderen angiver navn og e-mail således, at der kan stilles opklarende spørgsmål i det omfang, der måtte være behov herfor.

Anmelderen får endvidere et særligt brugernavn og password således, at anmelderen kan følge med i behandlingen af anmeldelsen.

## 5. Undersøgelse af en indberetning

Alle forhold, der indberettes, behandles i overensstemmelse med gældende regler om tavshedspligt vedrørende fortrolige oplysninger.

Når der sker en indberetning, screenes indberetning for, om der er tale om indberetning, der falder inden for whistleblower-ordningen.

Åbenlyst grundløse indberetninger vil ikke undergå nærmere undersøgelser

Hvis indberetningen vedrører forhold, der ikke falder inden for whistleblower-ordningen, vil anmelder, hvis denne ikke er anonym, blive anmodet om at rette henvendelse til selskabets direktion eller bestyrelsesformanden.

Hvis indberetningen vedrører forhold, der falder inden for whistleblower-ordningen og vedrører alvorlige forseelser, videresendes indberetningen som udgangspunkt til selskabets CRO. Vedrører forholdet selskabets CRO og/eller risikostyringsfunktionen, CEO'en samt bestyrelsesmedlemmerne med undtagelse af bestyrelsesformanden, videresendes indberetningen til bestyrelsesformanden. Vedrører forholdet bestyrelsesformanden, videresendes indberetningen til et af de øvrige bestyrelsesmedlemmer og til selskabets CRO.

Indberetninger om alvorlig krænkende adfærd (for eksempel seksuel chikane og grov mobning) kan foretages gennem whistleblowerordningen, selvom dette som udgangspunkt ikke er en del af den lovpligtige whistleblowerordning. Hvis en indberetning vedrører alvorlig krænkende adfærd hos medarbejdere eller samarbejdspartnere, videresendes indberetningen til selskabets CEO og HR. Vedrører indberetningen alvorlig krænkende adfærd hos CEO eller hos bestyrelsen med undtagelse af bestyrelsesformanden, videresendes indberetningen til bestyrelsesformanden. Vedrører indberetningen alvorlig krænkende adfærd hos bestyrelsesformanden, videresendes indberetningen til et af de øvrige bestyrelsesmedlemmer og til selskabets CRO.

Efter videresendelsen vurderer modtageren af indberetningen, hvilke tiltag der skal foretages med henblik på at sikre en undersøgelse og opklaring af forholdet.

Modtageren af indberetningen kan beslutte, at andre personer i selskabet skal være en del af undersøgelsesgruppen og derved få indsigt i dele eller hele rapporten. Modtageren af indberetningen sikrer sig, at undersøgelsesgruppen er bekendt med pligten til tavshed.

I det omfang det er muligt under iagttagelse af reglerne om tavshedspligt, og i det tilfælde, hvor anmelderen ikke er anonym, kan der ske underretning af anmelderen, når selskabets undersøgelser af det indrapporterede forhold er afsluttet.

Whistlebloweren modtager bekræftelse inden 7 dage efter modtagelsen og feedback hurtigst muligt og senest 3 måneder efter bekræftelsen, medmindre dette ikke er muligt af hensyn til tavshedspligt, undersøgelsen eller berørte personers rettigheder (se også under "Beskyttelse af anmeldere"). Hvis whistlebloweren er anonym og derfor ikke kan kontaktes, modtager whistlebloweren hverken en bekræftelse på modtagelsen af indberetningen eller senere feedback.

## 6. Afslutning af en indberetning

Når en sag bliver afsluttet, vil de involverede personer blive orienteret herom. I den forbindelse vil personoplysningerne i webportalen blive slettet. Hvis resultatet af undersøgelsen viser, at der har fundet en uregelmæssighed sted, kan der ske videregivelse af oplysninger til andre afdelinger i selskabet til yderligere behandling såsom disciplinære sanktioner eller politianmeldelse.

Indberetteren vil via webportalen blive orienteret, når indberetningen er modtaget, og når sagen er afsluttet. Dette betyder ikke nødvendigvis, at indberetteren modtager oplysning om detaljer eller udfaldet af sagen, herunder eventuelle undersøgelser.

Selskabet sikrer desuden, at der ved sagens afslutning, udarbejdes en kort rapport, som bl.a. beskriver de tiltag, som er iværksat og sagens resultat, herunder de eventuelle sanktioner der måtte resultere af indberetningen.

## 7. Beskyttelse af anmeldere

Hvis en medarbejder foretager en indberetning via ordningen, som senere måtte vise sig at være grundløs, vil dette ikke få nogen negative konsekvenser eller følger for anmelderen.

Selskabet accepterer ikke, at anmeldere foretager falske indberetninger, og det kan få ansættelsesretlige konsekvenser, hvis en anmelder bevidst indgiver en falsk indberetning via ordningen. Beskyttelsen efter dette afsnit forudsætter altså, at whistlebloweren havde rimelig grund til at antage, at oplysningerne var korrekte på indberetningstidspunktet, og at forholdet var omfattet af ordningen.

Anmelders identitet vil som udgangspunkt ikke blive videregivet til den anmeldte person eller personkreds, hvis anmelderen har oplyst sit navn i forbindelse med indberetningen. Identitetsoplysninger kan videregives, hvis det er nødvendigt og lovligt, herunder ved myndighedsbehandling, retssag eller behandling af en forsætligt urigtig indberetning.

Identitetsoplysninger vil også kunne blive videregivet ved en eventuel efterfølgende retssag vedrørende det anmeldte forhold.

Selskabet sikrer, at ansatte eller tidligere ansatte ikke bliver udsat for ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger, som følge af at den ansatte eller den tidligere ansatte har indberettet selskabets overtrædelse af den finansielle regulering til whistleblowerordningen eller Finanstilsynet.

Selskabet tolererer ikke chikane, hævnaktioner, trussel om eller forsøg på repressalier mod eller andre former for sanktioner over for personer, der foretager indberetning eller som hjælper selskabet i forbindelse med behandlingen og undersøgelsen af en sag. Hindring eller forsøg på hindring af anvendelse af nærværende ordning tolereres ligeledes ikke.

I det tilfælde, hvor selskabet har indgået tavshedsklausuler med ansatte, er den ansatte ikke afskåret fra at indberette oplysninger om overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering hverken til whistleblowerordningen eller til offentlige myndigheder i øvrigt.

I det omfang en medarbejder ikke foretager en anonym indberetning, vil den ikke-anonyme medarbejder modtage en bekræftelse på, at indberetningen er modtaget senest 7 dage efter, indberetningen er foretaget.

## 8. Datasikkerhed og dataopbevaring

Selskabet og Bech-Bruun Advokatpartnerselskab vil behandle personlysninger og alle oplysninger omfattet af indberetningen i overensstemmelse med gældende lovgivning.

Alle indberetninger og rapporter vil blive opbevaret forsvarligt, og det vil kun være muligt for relevante personer at tilgå materialet.

Indberetninger, der viser sig at være åbenlyst grundløse, vil blive slettet straks.

Hvis der sker indberetning af en forseelse, der ikke kan behandles under whistleblower-ordningen, vil indberetningen blive slettet straks efter orientering af anmelder, hvis denne ikke er anonym. Er anmelderen anonym, vil der ske sletning straks.

Personoplysninger, der behandles i forbindelse med selskabets whistleblowerordning, opbevares så længe, det er nødvendigt til de formål, som oplysningerne er indsamlet til.

Hvis udfaldet af en konkret sag er, at der ikke findes bevis for uregelmæssigheder, vil personoplysningerne blive slettet omgående og som regel inden for to måneder efter sagens afslutning.

Såfremt der findes bevis for uregelmæssigheder, gælder der forskellige opbevaringsperioder afhængig af sagens videre forløb, herunder hvis der anlægges sag eller træffes disciplinære foranstaltninger mod den indberettede person eller mod den person, som har rejst anklagen, i tilfælde hvor anklagen er rejst i ond tro.

Oplysninger kan også gemmes, hvis de gøres anonyme.

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

Hvis der på baggrund af indberetningen gennemføres ansættelsesretlige sanktioner over for den indberettede medarbejder, eller der i øvrigt foreligger grunde til, at det er sagligt og nødvendigt fortsat at opbevare oplysningerne om medarbejderne, vil oplysningerne blive opbevaret i den pågældende personalemappe, indtil der sker sletning heraf i overensstemmelse med selskabets retningslinjer herfor.

Hvis der er foretaget en forsætlig falsk anmeldelse, der medfører ansættelsesretlige konsekvenser for anmelderen, vil oplysning herom blive opbevaret i den pågældende personalemappe, indtil der sker sletning heraf i overensstemmelse med selskabets retningslinjer herfor.

*Information til indberetter om behandling af personoplysninger*

Norli Pension Livsforsikring A/S ("Selskabet") er dataansvarlig for behandlingen af dine personoplysninger, når du foretager en indberetning via vores whistleblowerordning.

Vi behandler de personoplysninger, du afgiver i forbindelse med din indberetning til whistleblowerordningen, med henblik på at undersøge og håndtere forhold omfattet af ordningen.

Retsgrundlaget for vores behandling af dine personoplysninger er følgende:

- GDPR art. 6, stk. 1, litra c (retlig forpligtelse)
- GDPR art. 6, stk. 1, litra f (vores legitime interesse i at forebygge og håndtere alvorlige forhold)
- Whistleblowerloven § 22
- Lov om Forsikringsvirksomhed § 135

Oplysningerne behandles fortroligt og tilgås kun af relevante personer med et sagligt behov. Vi kan videregive personoplysninger til selvstændige dataansvarlige, såsom:

- Offentlige myndigheder
- Ekstern revisor og/eller juridiske rådgivere
- Politiet (når relevant)

Norli anvender Bech-Bruun Advokatpartnerselskab som databehandler. Bech-Bruun Advokatpartnerselskab anvender Safe2Whistle som underleverandør.

Selskabet overfører som udgangspunkt ikke dine personoplysninger til tredjelande.

Dine personoplysninger opbevares så længe, det er nødvendigt til de formål, som oplysningerne er indsamlet til.

Du har en række rettigheder i forbindelse med vores behandling af dine personoplysninger. Du har ret til at:

- Gøre indsigelse mod behandlingen af dine personoplysninger
- Få behandlingen af dine personoplysninger begrænset
- Anmode om indsigt i samt berigtigelse eller sletning af dine personoplysninger
- Modtage dine personoplysninger i et struktureret, almindeligt anvendt og maskinlæsbart format (dataportabilitet)

- Du har ret til at tilbagekalde et eventuelt samtykke, uden at det berører lovligheden af behandling, der er baseret på samtykke, inden tilbagetrækning heraf.

I nogle tilfælde kan f.eks. retlige forpligtelser eller tungtvejende legitime interesser forhindre os i fuldt ud at imødekomme din anmodning. For eksempel kan vi være forpligtet til at opbevare dine oplysninger, hvis dette kræves i henhold til lovgivningen.

Hvis du har spørgsmål til vores behandling, kan du kontakte vores databeskyttelsesrådgiver (DPO) via mail: dpo@norli.dk

Du har ret til at klage over vores behandling af dine personoplysninger til Datatilsynet, Carl Jacobsens Vej 35, 2500 Valby, eller via www.datatilsynet.dk

## 9. Underretning af den person, som indberetningen vedrører, og andre personer

Personer, der indberettes oplysninger om via whistleblowerordningen, vil blive underrettet. Underretningen vil indeholde oplysning om (i) det forhold eller den adfærd, som sagen vedrører, (ii) personer hos selskabet, som kan modtage eller afgive oplysninger i sagen, og (iii) hvorledes personen kan få ret til indsigt i og foretage berigtigelse af vedkommendes oplysninger.

Den indberettede person vil blive underrettet hurtigst muligt efter databeskyttelsesreglerne efter modtagelse af oplysningerne. Hvis der er en betydelig risiko for, at en sådan underretning vil bringe muligheden for effektivt at undersøge sagen i fare, kan underretningen udsættes, så længe risikoen er til stede. Underretningen forudsætter altså, at det kan ske uden at kompromittere undersøgelsen, fortroligheden, whistleblowerens identitet eller andre væsentlige hensyn.

Såfremt der indberettes oplysninger om andre identificerbare personer end den indberettede person, vil underretning af sådanne personer ske som anført ovenfor. En sådan underretning indeholder ikke oplysninger om den indberettede person.

## 10. Registrerede personers rettigheder

Personer, som der er blevet registreret oplysninger om i forbindelse med whistleblowerordningen, herunder den indberettede person, kan anmode om indsigt i de registrerede personoplysninger for at kontrollere nøjagtigheden deraf og berigtige urigtige, ufuldstændige eller forældede oplysninger.

Fremsætter en registreret person anmodning om indsigt, vil han/hun modtage information om, (i) hvilke personoplysninger, der behandles om vedkommende, (ii) formålet med behandlingen, (iii) kategorierne af modtagere af oplysningerne, og (iv) eventuel tilgængelig information om kilden til oplysningerne.

Retten til indsigt gælder dog ikke i tilfælde, hvor personens interesse i at få kendskab til oplysningerne findes at burde vige for afgørende hensyn til private eller offentlige interesser. Den indberettede person har ikke ret til at modtage oplysninger om identiteten på en person, som har foretaget indberetning, eller andre faktiske oplysninger end dem, der har med ham/hende at gøre, medmindre andet udtrykkeligt følger af lovgivningen.

Desuden har registrerede ret til at gøre indsigelse mod behandlingen og anmode om begrænsning af behandlingen af den registreredes personoplysninger. Derudover har registrerede ret til at anmode om berigtigelse eller sletning af den registreredes oplysninger, hvis nødvendigt. Under visse omstændigheder kan den registrerede også anmode om, at selskabet udleverer en kopi af vedkommendes personoplysninger i et struktureret, almindeligt anvendt og maskinlæsbart format, og anmode om, at vi transmitterer oplysningerne til en anden dataansvarlig.

## 11. Indrapportering via Finanstilsynets whistleblowerordning

Såfremt selskabets whistleblowerportal ikke ønskes anvendt, er der mulighed for at henvende sig anonymt via Finanstilsynets whistleblowerportal (https://www.finanstilsynet.dk/whistleblower) for forhold vedrørende finansiel regulering/markedsmisbrug. Ekstern indberetning kan også ske til Den Nationale Whistlerblowingordning for overtrædelse af EU-retten og andre alvorlige lovovertrædelse og øvrige alvorlige forhold (https://whistleblower.dk/).

Den ansatte kan via Finanstilsynets whistleblowerportal indberette om tre forskellige forhold:

i. Forhold i danske finansielle virksomheder, f.eks. mistanke om snyd i forhold til kunder, brud på den finansielle lovgivning og om virksomheder, der driver finansiel virksomhed uden tilladelse. Vær dog opmærksom på, at ordningen ikke kan bruges til at indberette andre typer virksomheder eller borgere, som, du mener, overtræder anden lovgivning som f.eks. skatte- og momslovgivningen, eller som sælger ulovlige produkter;
ii. Henvendelser vedrørende markedsmisbrug, f.eks. mistanke om eventuel uretmæssig videregivelse af intern viden, insiderhandel eller markedsmanipulation;
iii. Henvendelser om interne forhold i Finanstilsynet.

## 12. Rapportering

CRO'en rapporterer på ordinære bestyrelsesmøder om antallet af eventuelle indberetninger.

I det omfang der foretages indberetninger, vurderes det fra gang til gang, om bestyrelsen skal orienteres om sagen uden ugrundet ophold, eller om orientering kan foretages på førstkommende ordinære bestyrelsesmøde.

Rapportering sker som udgangspunkt anonymiseret eller aggregeret. Identificerbare oplysninger må kun videregives, hvis det er nødvendigt, sagligt og lovligt.

## 13. Kontrol

Selskabets compliancefunktion kontrollerer løbende whistleblowerordningen, herunder hvorvidt kravet om uafhængighed af selskabets daglige ledelse opretholdes. Selskabets compliancefunktion rapporterer herom til selskabets bestyrelse.

## 14. Opdatering og gennemgang af retningslinjerne

Disse retningslinjer ajourføres løbende ved ændringer af interne forhold eller ved relevant regulering.