

24.9.2021

Policy mot korruption (Finnveras exportfinansiering)

1. Allmänt

Finnveras policy mot korruption grundar sig på OECD:s rekommendation för att bekämpa korruption som fastställdes den 14 mars 2019 (Recommendation of the Council on Bribery and Officially Supported Export Credits): <http://www.oecd.org/trade/topics/export-credits/bribery-and-export-credits/>.

Policyn mot korruption gäller alla export- och importgarantier,¹ med undantag för remburs- och bankriskgarantier med kort betalningstid (under två år) samt finansieringsgarantier som inte gäller en bestämd exportaffär. Korta remburs- och bankriskgarantier lämnas utanför policyn, eftersom exportören inte alltid är medveten om bankens garantiansökan vad gäller dessa typer av garantier. Finansieringsgarantier som inte gäller en exportaffär lämnas utanför, eftersom de inte hör till tillämpningsområdet för OECD:s rekommendation för att bekämpa korruption.

2. Kundkontroll (Due Diligence), normal riskbedömning vid behandling av ansökningar

2.1 Uppgifter om agenten

Sökanden ska ange uppgifter om agenten på ansökningsblanketten: namnet på den person och/eller det bolag som är agent, agentens land samt uppgifter om den totala avgiften som har betalats eller ska betalas till agenten. Om det till ansökan bifogas en beräkning av inhemskt ursprung, ska även i samband med den anges agentens namn, land, kostnader och avgifter samt provisioner.

Om beloppet på agentavgiften överstiger 5 procent av kontraktssumman², kontaktar den finansieringschef som behandlar garantiansökan kunden och begär en utredning om grunderna för agentavgiften, dess syfte samt hur sedvanligt och skäligt beloppet är. Samtidigt begär finansieringschefen preciserande uppgifter som underlättar identifieringen av agenten, t.ex. agentens exakta adress. Agentavgiftens belopp ska också nämnas i beslutsförslaget.

2.2 Bakgrundsutredning om parterna i ansökan

Efter att ansökan om finansiering har inkommit, gör KYC-teamet behövliga KYC-bakgrundsutredningar om korruption för följande parter: exportör, köpare samt eventuell agent, huvudentreprenör och lokal leverantör. Dessutom sparar KYC-teamet utredningarna i dokumenthanteringen och sänder en separat rapport till den kundansvarige.

I fråga om korruption innehåller KYC-bakgrundsutredningen kontroller av om någon av ovan nämnda parter finns på listan över företag som är svartlistade på grund av korruption hos Världsbanken eller någon annan motsvarande aktör, om någon av parterna eller deras ledning/anställda har dömts, belagts med annat motsvarande myndighetsstraff, erhållit avgörande vid offentlig skiljemannadomstol eller varit åtalad eller stått under åtalsprövning för korruption under de senaste fem åren.

¹ Köparkreditgaranti, kreditriskgaranti, exportkreditgaranti, garanti för kundfordringar, rembursgaranti, bankriskgaranti, investeringsgaranti, motgaranti, finansieringsgaranti och råvarugaranti.

² Contract price including local costs.

24.9.2021

2.3 Förbindelser mot korruption

Finnveras finansieringschef som behandlar garantiansökan ansvarar för att förbindelser mot korruption begärs av exportören³ och den bank som är garantiinnehavare (garantitagare). I fråga om kreditrisk- och exportkreditgarantin är förbindelsen en del av garantiavtalet, medan en separat förbindelseblankett krävs för de övriga garantierna⁴.

Den finansieringschef som behandlar garantiansökan ska kontrollera i handelsregistret att förbindelsen har undertecknats på ett sätt som är bindande för bolaget. Om det handlar om en utländsk exportör, ska det finländska moderbolaget (eller om ett sådant inte finns, ett finländskt dotter- eller systerbolag) bekräfta att de som undertecknat förbindelsen har rätt att göra detta. En jurist bör konsulteras angående hur bekräftelsen ska formuleras.

Finnvera förutsätter att få förbindelserna innan Finnvera ger ett garantianbud, dock senast innan garantiavtalet ingås.

2.4 Utredning om utländsk huvudentreprenör eller lokal leverantör

I en del affärer som garanteras/finansieras av Finnvera har den finländska exportören inget direkt avtalsförhållande med slutanvändaren av de produkter som levereras, utan säljer till en (utländsk) huvudentreprenör, som i sin tur ingår ett handelsavtal med slutanvändaren. Finnvera kan också garantera/finansiera (utländska) lokala leverantörers handelsavtal, så att den lokala leverantören tillsammans med den finländska exportören har ett parallellt avtal med köparen (eller huvudentreprenören).

I motsats till finansiering av finländska exportörers handel, känner Finnvera i regel inte huvudentreprenörerna och/eller de lokala leverantörerna på förhand. Eftersom de utländska företagen i fråga direkt anknyter till finansieringsarrangemanget för exporthandeln, bör Finnvera få en tillräcklig utredning om dem.

Om en huvudentreprenör eller lokal leverantör anknyter till exporthandeln, ansvarar den finansieringschef som behandlar garantiansökan för att Finnvera får följande utredningar:

1. *huvudentreprenören och den lokala leverantören* lämnar exportörens förbindelse mot korruption i standardformat. Eftersom vi inte kan kontrollera underskrifterna på blanketten, bekräftar garantitagaren dessutom (skriftligen, t.ex. per e-post) att representanterna för huvudentreprenören och/eller den lokala leverantören har rätt att skriva under förbindelsen å det representerade företags vägnar,
2. *garantitagaren* beskriver huvudentreprenören och/eller den lokala leverantören i korthet (t.ex. en halv sida). Beskrivningen innehåller ingen bedömning av kreditvärdighet eller leveranskapacitet, och
3. *garantitagaren* bekräftar (skriftligen, t.ex. per e-post) att garantitagaren har gjort en sedvanlig "know-your-customer"-utredning av huvudentreprenören och/eller den lokala leverantören och att inget särskilt har framkommit.

³Ordet exportör som används i denna verksamhetsanvisning kan också avse importör eller investerare, beroende på vilken slags garanti det handlar om.

⁴ Engelska blanketter för exportören (Anti-Bribery Declaration of the Exporter) och garantitagaren (Anti-Bribery Declaration of the Guarantee Holder) finns på Finnveras webbplats, i onlinetjänsten och ProVeera.

24.9.2021

2.5 Återförsäkringsfall

Om Finnvera är återförsäkrare, medan direktförsäkraren är en OECD-medlem, kan vi lita på att direktförsäkraren vidtar lämpliga åtgärder mot korruption i enlighet med samma OECD-principer som Finnvera tillämpar.

Om Finnvera är återförsäkrare, ansvarar den finansieringschef som behandlar garantiansökan för att direktförsäkraren (direktförsäkrarna) är medveten (medvetna) om eventuella offentliga olösta eller lösta korruptionsproblem som vi känner till om parterna i anknytning till garantin.

3. Skärpt kundkontroll (Enhanced Due Diligence)

3.1 När tillämpas detta?

Om det i ansökningskedet framgår att en av parterna i ansökan:

- (i) är svartlistad på grund av korruption (se kapitel 4), eller
- (ii) har dömts, varit åtalad eller stått under åtalsprövning, belagts med myndighetsstraff eller erhållit avgörande vid offentlig skiljemannadomstol för korruption under de fem senaste åren,

tillämpas alltid skärpt kundkontroll ("Enhanced Due Diligence") vid behandlingen av ansökan, för att försäkra sig om att inga mutor har förekommit eller kommer att förekomma vid transaktionen. Likaså ska skärpt kundkontroll tillämpas, om den finansieringschef som behandlar ärendet i övrigt har anledning att misstänka korruption.

3.2 Hur genomförs detta?

Enhanced due diligence-processen koordineras av compliance-funktionen tillsammans med den finansieringschef som behandlar garantiansökan.

En part som enligt utredningen är svartlistad, har dömts, varit åtalad eller stått under åtalsprövning, belagts med myndighetsstraff eller erhållit avgörande vid offentlig skiljemannadomstol för korruption under de fem senaste åren ska lämna en **utredning** till Finnvera om sina verksamhetsprinciper och riktlinjer mot korruption samt interna kontroller genom vilka parten strävar efter att på förhand säkerställa att inga mutor förekommer i företagets verksamhet.

Av utredningen ska framgå

- 1.) varför parten eller en representant för parten är svartlistad eller varför företaget eller en representant för företaget har åtalats, dömts eller belagts med annat straff för korruption.
- 2.) vilka åtgärder parten har vidtagit då korruption har uppdagats eller misstanke om korruption uppkommit samt vilka åtgärder parten har vidtagit för att förhindra mutor i företagets verksamhet framöver (t.ex. eventuell omorganisering av affärsverksamheten, uppsägningar, personalbyten och externa auditeringar) efter att ha svartlistats, varit åtalad, dömts eller belagts med annat straff.
- 3.) partens nuvarande policy mot korruption, som ska levereras tillsammans med en bedömning av bolagets revisor/externa konsult för att påvisa att policyn uppfyller de krav som kan förutsättas av ett sådant bolag. En policy mot korruption ska krävas även om det handlar om ett litet företag. Särskild vikt ska fästas vid hur policyn implementeras rent konkret i organisationen. Hur har den förankrats i affärsverksamheten och den interna kontrollen?
- 4.) hur parten har säkerställt att inga mutor förekommer i exporttransaktionen i den aktuella ansökan.

24.9.2021

- 5.) en specificerad utredning av agentens arbetsuppgifter och eventuella ansvar samt beloppet på och grunderna för agentavgiften och hur stor agentavgiften är i förhållande till den praxis som allmänt iakttas inom branschen.
- 6.) en utredning av vilka andra företag agenten representerar.

Förutom de skriftliga utredningar som begärs av parten samlar Finnveras KYC-team in ytterligare uppgifter om ärendet via KYC-databaser, internet och andra offentliga källor.

Vid sidan av de skriftliga utredningarna kan en representant för compliance-funktionen intervjua representanter för parten enligt eget gottfinnande. Dessutom kontaktar vi vid behov Finlands ambassad i det aktuella landet och utreder om ambassaden har ytterligare information om den korruption som ledde till att parten svartlistades, delgavs misstanke, åtalades, dömdes eller belades med annat straff. Om andra exportkreditinstitut är en del av projektet, kontaktar vi även dem.

En representant för compliance-funktionen ger ett separat skriftligt utlåtande om ärendet utifrån den erhållna utredningen. Finnvera kan inte bevilja finansiering förrän en tillfredsställande utredning har erhållits. Beslutet om huruvida utredningen är tillräcklig och tillförlitlig fattas av affärsområdesdirektören för stora företag eller SMF-företag utifrån utlåtandet av representanten för compliance-funktionen.

Ett absolut hinder för Finnveras finansiering är:

- att det har framkommit en skälig misstanke om korruption i det exportgarantiprojekt som är föremål för ansökan. Hindret för finansieringen kvarstår, såvida inte ett friande lagakraftvunnet beslut har fattats om korruptionsåtalet eller åtalet avskrivs, ELLER
- att ingen förbindelse mot korruption i enlighet med policyn har lämnats

3.3 Korruption efter ett positivt garantibeslut – sådant som särskilt bör observeras

Om korruption förekommer efter ett positivt garantibeslut

- inleds alltid ett förfarande i enlighet med skärpt kundkontroll (Enhanced Due Diligence) såsom beskrivs ovan i avsnitt 3.2.

Om den misstänkta korruptionen gäller ett annat projekt än ett projekt för vilket Finnvera har beviljat exportgaranti

- fattas beslut om behandlingen av redan beviljad exportgaranti separat från fall till fall utifrån ytterligare information som erhållits genom enhanced due diligence-förfarandet.

Om den misstänkta korruptionen gäller en exportgaranti som Finnvera redan har beviljat

- a) men exportgarantianbudet ännu inte har lämnats till kunden, får anbudet inte lämnas förrän ett friande beslut har vunnit laga kraft eller misstanken i övrigt anses vara helt ogrundad.
- b) och ett garantianbud redan har lämnats till kunden, strävar vi efter att avbryta projektbehandlingen medan utredningen pågår. I så fall kan projektbehandlingen fortsätta först då det står klart att inget åtal kommer att väckas i ärendet, eller ett friande beslut har vunnit laga kraft ifall åtal har väckts.
- c) och projektet redan är i garantiavtalsskedet, strävar vi efter att avbryta ytterligare uttag.

Ovan nämnda situationer ska alltid övervägas separat från fall till fall och beslut i ärendet fattas av affärsområdesdirektören för stora företag eller SMF-företag efter att ha konsulterat den finansieringschef som handhar projektet, den branschansvariga finansieringschefen och compliance-funktionen.

Om en korruptionsdom gäller en affär som garanteras med Finnveras kreditrisk- eller exportkreditgaranti

24.9.2021

- a) och domen ges först efter att garantiavtalet har ingåtts, ersätter inte Finnvera fordringar i anslutning till affären.
- b) om det handlar om en köparkredit- eller investeringsgaranti, bör exportören meddelas om att Finnvera i ett eventuellt ersättningsfall kommer att kräva ersättning av exportören för eventuella ersättningar som betalas med stöd av garantin.
- c) och Finnvera redan har hunnit betala ersättning, vidtar Finnvera indrivningsåtgärder mot exportören.

Beslutet om indrivningsåtgärder fattas av Finnveras affärsområdesdirektör för stora företag eller SMF-företag efter att direktören har konsulterat den finansieringschef som handhaft projektet, den branschansvariga finansieringschefen och compliance-funktionen.

4. Publika svarta listor över korruption

Världsbanken, Asiatiska utvecklingsbanken, Europeiska banken för återuppbyggnad och utveckling (EBRD), Interamerikanska utvecklingsbanken och Afrikanska utvecklingsbanken upprätthåller publika listor över företag och personer som är svartlistade hos dem på grund av korruption eller annan bedräglig verksamhet i utvecklingsbankernas projekt. Listorna finns tillgängliga på följande webbplatser:

[Världsbanken](#)

[Asiatiska utvecklingsbanken](#)

[Inter-Amerikanska Utvecklingsbanken](#)

[Afrikanska utvecklingsbanken](#)

5. Myndighetsanmälan

Finnvera måste anmäla korruption till den finländska lagtillsynsmyndigheten, om det finns välgrundade anklagelser eller bevis ("Credible allegation or evidence") för att utländska myndigheter har mutats vid transaktionen. I Finland är polisen förundersökningsmyndighet.

Välgrundade anklagelser eller bevis innebär enligt OECD:s rekommendation för att bekämpa korruption sådana bevis om korruption som enligt en kritisk analys skulle utgöra rimliga och tillräckliga bevis i rätten för en dom i brist på motbevis ("...evidence of a quality which, after critical analysis, a court would find to be reasonable and sufficient grounds upon which to base a decision on the issue if no contrary evidence was submitted").

Ifall en tjänsteman som handhar ett projekt hos Finnvera har orsak att misstänka korruption, är tjänstemannen skyldig att meddela detta till sin chef och compliance officer, som inleder en utredning i enlighet med praxis och principerna i denna policy. Om utredningen stärker uppfattningen om korruption, behandlar Finnveras affärsområdesdirektör för stora företag eller SMF-företag ärendet och informerar bolagets vd. Beslut om polisanmälan i fall där Finnvera har välgrundade bevis för korruption fattas av Finnveras vd på förslag av compliance-funktionen. Finnveras compliance-funktion sköter om myndighetsanmälan.