

Politik for forebyggelse af hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud

for

A/S Arbejdernes Landsbank & AL Finans

maj 2022

 **Arbejdernes Landsbank**

 **al finans**



1.	Formål og baggrund.....	1
1.1	Formålet	1
1.2	Omfattede selskaber	1
2.	Risici reguleret af denne politik.....	1
2.1	Iboende risici	1
2.2	AL Bank og Finans' forretningsmodel.....	2
3.	Risikostyring.....	2
3.1	Godkendelse af kunder uden for risikotolerancen.....	3
3.2	Godkendelse af kunder uden for hvidvaskpolitikken	3
4.	Organisatoriske forhold og governance	3
5.	Principper for videredelegering af beføjelser.....	4
6.	Kontrol og overvågning	5
7.	Rapportering til bestyrelsen	5
8.	Opdatering og ikrafttræden	5
	Bilag 1 Hvidvask risikotolerance, 2022	7

Opsummering:

Formål	At fastslå Arbejdernes Landsbank og AL Finans' strategiske mål i relation til forebyggelse af hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud
Dokument ejer	Arbejdernes Landsbanks AML direktør, AML afdelingen
Godkendelse	Bestyrelsen for A/S Arbejdernes Landsbank den 09. maj 2022
Relationer	Risikotolerance, jf. bilag 1
Lovgivning relateret til dette dokument	Hvidvaskloven
Version	8.0



1. Formål og baggrund

1.1 Formålet

Formålet med politikken for forebyggelse mod hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud (herefter "hvidvaskpolitikken") er at fastslå de strategiske mål for A/S Arbejdernes Landsbank og AL Finans (herefter "AL Bank og Finans") i forhold til at sikre, at:

1. AL Bank og Finans ikke misbruges til hvidvask, terrorfinansiering eller sanktionsbrud
2. AL Bank og Finans' håndtering af pligter lever op til kravene i henhold til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktioner som beskrevet i den til enhver tid gældende hvidvasklov samt sanktioner vedtaget af EU, FN eller OFAC
3. AL Bank og Finans' håndtering af pligterne anført i pkt. 2 lever op til kravene beskrevet i forhold til selskabernes samarbejdspartnere

Hvidvaskpolitikken er en risikopolitik fastlagt i overensstemmelse med lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terror (hvidvaskloven) § 8, hvoraf fremgår, at virksomheder omfattet af hvidvaskloven skal have tilstrækkelige skriftlige politikker m.v. til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og terrorfinansiering. Politikken skal udarbejdes med udgangspunkt i virksomhedens risikovurdering på hvidvaskområdet.

AL Bank og Finans har en risikobaseret tilgang til håndtering af risici, der knytter sig til økonomisk kriminalitet. Det betyder, at der med afsæt i hvert af selskabernes individuelle risikovurdering samt koncernens samlede risikovurdering for hvidvaskområdet foretages en prioriteret indsats for at sikre, at AL Bank og Finans' politik og kontroller på hvidvaskområdet (herunder også terrorfinansiering og brud på sanktioner) er målrettet og afstemt med den faktiske risiko for, at AL Bank og Finans kan blive misbrugt til disse formål.

1.2 Omfattede selskaber

Denne politik finder anvendelse for AL Bank og Finans, idet der er tale om en videreførelse af hidtil gældende hvidvaskpolitik.

Vestjysk Bank A/S har sin egen hvidvaskpolitik, som er godkendt af Vestjysk Bank A/S' bestyrelse.

For at sikre kongruens på tværs af den samlede koncern, og til opfyldelse af kravet om selvstændig hvidvaskpolitik for hver selskabsretlig enhed, der er omfattet af hvidvaskloven, er det planen, at nærværende hvidvaskpolitik skal splittes op, så både AL Bank og Finans får hver sin selvstændige hvidvaskpolitik med tilhørende risikotolerance, som godkendes af de respektive bestyrelser for de to selskaber.

Når alle datterselskaber i A/S Arbejdernes Landsbank-koncernen har en godkendt hvidvaskpolitik, skal der på koncernniveau udarbejdes en koncernhvidvaskpolitik, som godkendes af koncernbestyrelsen, jf. hvidvasklovens § 9.

2. Risici reguleret af denne politik

2.1 Iboende risici

Det ligger implicit i forretningsmodeller for banker og finansieringsinstitutter, at der vil være en risiko forbundet med driften af sådanne selskaber, idet enhver form for økonomisk transaktion indebærer en risiko for at det pågældende selskab kan blive misbrugt til kriminelle formål. Den iboende risiko for, at AL



Bank og Finans kan blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud, således som risiko er beskrevet i den til enhver tid gældende risikovurdering¹, accepteres af bestyrelsen.

Samtidig har bestyrelsen fastlagt et generelt princip om, at risici forbundet med hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud skal begrænses i videst muligt omfang ud fra en risikobaseret tilgang.

Nærværende hvidvaskpolitik fastlægger de overordnede retningslinjer for, hvordan både AL Bank og Finans arbejder med forebyggelse af hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud.

2.2 AL Bank og Finans' forretningsmodel

AL Bank og Finans' samlede forretningsmodel er at tilbyde alle gængse former for finansielle ydelser, rådgivning og produkter. AL Bank og Finans tilbyder ikke komplekse og individuelt udviklede produkter med fokus på spekulative forretninger.

AL Banks hovedfokus er private kunder samt mindre og mellemstore virksomheder og foreninger i Danmark. Desuden tilbyder AL Bank handel med værdipapirer og udenlandske betalinger til mindre og mellemstore pengeinstitutter, betalingsinstitutter og andre betalingstjenesteudbydere mv. primært i Danmark. Ydelserne kan tilbydes som outsourcing for ovennævnte kundetyper.

Finans forretningsmodel er at tilbyde finansieringsløsninger til privatpersoner og erhvervsvirksomheder inden for lån og leasing af primært biler. Derudover tilbyder Finans belåning og afkøb af fakturaer (factoring) fra primært små og mellemstore virksomheder. Finans tilbyder ingen indlånsprodukter.

3. Risikostyring

Bestyrelsen ønsker med denne politik at sikre, at de residuale risici (restrisici) for AL Bank og Finans, er væsentligt lavere end de iboende risici.

I erkendelse af at det ikke er muligt helt at eliminere risici for hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud har bestyrelsen derfor besluttet, at direktionen i de to selskaber er ansvarlig for at sikre, at den daglige drift af henholdsvis AL Bank og Finans er tilrettelagt på en sådan måde, at der tilstræbes en nedbringelse af de samlede risici.

AL Bank og Finans' risikostyring skal tage udgangspunkt i forretningsmodellerne, risikovurderinger og nærværende hvidvaskpolitik.

Som det fremgår af risikovurderingerne for AL Bank og Finans er selskabernes risiko for at blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud vurderet som mellem til høj.

I både AL Bank og Finans er der derfor implementeret en række risikonedsættende foranstaltninger, som skal medvirke til at nedbringe risikoen for at blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering og brud på sanktionerne væsentligt, jf. gennemgangen af både de iboende og residuale risici for de to selskaber i de respektive risikovurderinger.

Udover risikovurderingerne skal AL Bank og Finans have procedurer, som medvirker til at forebygge, begrænse og styre AL Bank og Finans' risici inden for følgende områder:

- Kundekendingsprocedurer
- Undersøgelse-, noterings- og underretningspligt

¹ Risikovurdering – Hvidvask og terrorfinansiering samt brud på sanktioner i Arbejdernes Landsbank A/S Koncernen, december 2021.



- Opbevaring af oplysninger
- Screening af medarbejdere
- Interne kontroller

AL Bank og Finans' samlede risikostyring skal følge risikoudviklingen inden for hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud og tage højde for, hvordan udviklingen kan påvirke risikovurderingerne og dermed også denne politik, procedurer og kontroller.

Et bidrag til at opnå det strategiske mål om at reducere risikoen for at blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud er ved at sikre, at AL Bank og Finans' kunder ligger inden for de besluttede forretningsmodeller.

Bestyrelsen har derfor fastlagt følgende krav til kunder, som vurderes at ligge uden for normalområdet for forretningsmodellen for AL Bank og Finans:

3.1 Godkendelse af kunder uden for risikotolerancen

For at minimere risikoen for at blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud har bestyrelsen udover at stille krav om etablering af ovenstående procedurer og forretningsgange besluttet at fastlægge en risikotolerance, som udstikker de operationelle kriterier for kundeporteføljen og konkrete kundesegmenter. Med risikotolerancen angiver bestyrelsen samtidig hvilke kundetyper, der kræver særskilt godkendelse af den hvidvaskansvarlige, idet disse kunder vurderes at udgøre en særlig høj risiko for AL Bank og Finans i forhold til opretholdelsen af de nuværende forretningsmodeller.

Risikotolerancen angiver dermed bestyrelsens risikovillighed i forhold til kundeporteføljer og konkrete kundesegmenter og skal sikre, at AL Bank og Finans i den daglige drift får indhentet særlig godkendelse fra den hvidvaskansvarlige til de kunder, der ligger uden for risikotolerancen. Risikotolerancen indgår i hvidvaskpolitikken som bilag 1.

3.2 Godkendelse af kunder uden for hvidvaskpolitikken

Derudover er der særlige kundetyper, der ligger så langt uden for AL Banks og Finans forretningsmodeller, at de som udgangspunkt ikke accepteres. Dette gælder følgende kundetyper:

AL Bank accepterer ikke shell banks. Derudover accepterer AL Bank ikke finansielle institutter uden for Danmark² som respondentforbindelser.

AL Bank og Finans accepterer ikke politisk eksponerede personer (PEPs), der på baggrund af en individuel risikovurdering medfører en uacceptabel risiko for at være involveret i bestikkelse eller korrupcion.

Endelig accepterer AL Bank og Finans ikke, at kunder med hjemsted i et højrisikotredjeland defineret af EU der på baggrund af en individuel risikovurdering medfører en uacceptabel høj risiko for hvidvask, terrorfinansiering samt brud på finansielle sanktioner.

Sådanne kunder kan alene accepteres ved bestyrelsens forudgående godkendelse af kundeforholdet.

4. Organisatoriske forhold og governance

Det er et krav i hvidvaskloven, at bestyrelsen i henholdsvis AL Bank og Finans skal sikre, at selskabernes generelle governance er struktureret sådan, at compliance og intern revision kan kontrollere og vurdere,

² Danmark inkl. Rigsfællesskabet



om selskabernes samlede indsats til forebyggelse mod hvidvask og terrorfinansiering er tilrettelagt i overensstemmelse med hvidvaskloven, jf. § 8, stk. 3 og 4.

Direktionen i henholdsvis AL Bank og Finans skal udpege en ansat, der som hvidvaskansvarlig, jf. hvidvasklovens § 7, stk. 2, har fuldmagt til at træffe beslutninger på henholdsvis AL Bank og Finans' vegne om godkendelse af bl.a. forretningsgange, kontroller og godkendelse af særlige kundeforhold.

Den hvidvaskansvarlige i henholdsvis AL Bank og Finans skal kunne træffe beslutninger, der vedrører selskabets risikoeksponering på hvidvaskområdet. Tilsvarende skal den hvidvaskansvarlige have tilstrækkeligt kendskab til henholdsvis AL Bank og Finans' risikoprofil og specifikke risikofaktorer, jf. risikovurderingerne for de to selskaber på hvidvaskområdet.

De hvidvaskansvarlige i henholdsvis AL Bank og Finans refererer til det direktionsmedlem, der er udpeget som ansvarlig for gennemførelse af kravene i hvidvaskloven m.v. jf. hvidvasklovens § 8, stk. 5.

Derudover har bestyrelsen for A/S Arbejdernes Landsbank udpeget den til en hver tid siddende hvidvaskansvarlig i AL Bank som koncernhvidvaskansvarlig. Den koncernhvidvaskansvarlige har det overordnede ansvar for koncernstyring på hvidvaskområdet. De nærmere rammer herfor skal fastlægges i en fælles koncernhvidvaskpolitik, som omfatter AL Bank, Finans og Vestjysk Bank A/S.

AL Bank og Finans har følgende overordnede governance på hvidvaskområdet:

Ansvarlig	Ansvarsområde
Bestyrelse	Godkendelse af risikovurdering og hvidvaskpolitik.
Ansvarligt direktionsmedlem, jf. HVL § 8, stk. 5	Ansvarlig for gennemførelse af kravene i hvidvaskloven og regler udstedt i medfør heraf.
Hvidvaskansvarlig, jf. HVL § 7, stk. 2	Har fuldmagt til at træffe beslutninger på henholdsvis AL Bank og Finans' vegne om godkendelse af bl.a. forretningsgange, kontroller og godkendelse af særlige kundeforhold.
Complianceansvarlig, jf. HVL § 8, stk. 3	Skal kontrollere og vurdere, om AL Bank og Finans indsats til forebyggelse mod hvidvask og terrorfinansiering er tilrettelagt i overensstemmelse med hvidvaskloven.
Intern Revision, jf. HVL § 8, stk. 4	Skal sikre hvorvidt AL Bank og Finans' politikker, forretningsgange og kontroller er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis.
Øvrige ansatte	Alle medarbejdere i AL Bank og Finans er forpligtede til at overholde de til en hver tid gældende politikker, forretningsgange etc. som AL Bank og Finans' har fastlagt til overholdelse af hvidvasklovens krav.

5. Principper for videredelegering af beføjelser

Bestyrelsen har besluttet, at direktion og hvidvaskansvarlig har mulighed for at videredelegere en del af det daglige arbejde, som følger af hvidvasklovens krav.



Principperne for videredelegering indebærer, at direktionen i AL Bank og Finans kan tildele den hvidvaskansvarlige det daglige ansvar for at sikre, at hvidvasklovens krav bliver gennemført i forbindelse med driften og udviklingen af henholdsvis AL Bank og Finans. Ved videredelegering skal direktionen dog fortsat kontrollere, at hvidvasklovens krav overholdes. Dette skal ske ved, at den hvidvaskansvarlige med faste intervaller rapporterer til direktionen om væsentlige emner inden for hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud. Ved alvorlige tilfælde af mulige brud på hvidvaskloven eller potentielle risici herfor skal den hvidvaskansvarlige rapportere til direktionen med det samme.

I forhold til den daglige anvendelse af risikotolerancen kan den hvidvaskansvarlige til enhver tid indføre mere konservative krav til risikotolerancen på kundeniveau.

Ligeledes kan den hvidvaskansvarlige i samarbejde med det udpegede direktionsmedlem foretage mindre lempelser til risikotolerancen på kundeniveau med henblik på sikre effektive processer i dagligdagen. Flere på hinanden følgende lempelser af risikotolerancen på kundeniveau, der tilsammen udgør en omfattende lempelse, skal forelægges bestyrelsen som en ændring af risikotolerancen.

Alle gennemførte ændringer til risikotolerancen på kundeniveau skal fremgå af den kvartalsvise rapportering fra den hvidvaskansvarlige til bestyrelsen.

6. Kontrol og overvågning

AL Bank og Finans' kontroller har til hensigt at sikre effektiv bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud. Kontrollerne har forskellig karakter alt efter risikoens omfang. De interne kontroller har til formål at sikre, at indsatsen koncentrerer sig om de kunder m.v., hvor risikoen vurderes størst.

Den hvidvaskansvarlige skal i forbindelse med rapportering til direktion og bestyrelsen oplyse, om risikotolerancens angivelser af kundeporteføljerne bliver overholdt.

Kundekendingsprocedurerne stiller krav om kontrol af kundernes identitet mv. samt kendskab til kundernes forventede forretningsomfang. Herudover skal der, alt afhængig af risikoklassifikationen af kunden, løbende foretages ajourføring af kundekendingsoplysningerne.

Tilsvarende er transaktionsovervågningen tilrettelagt på en sådan måde, at det er de mest risikofyldte transaktioner, der bliver taget ud til manuel gennemgang. Derved sikres en risikobaseret tilgang til kontrol og overvågning af kundeforhold.

For at det til enhver tid er muligt at levere oplysninger til en eventuel efterforskning eller på anden vis gennemgå et konkret kundeforhold skal alle oplysninger indhentet i forbindelse med kundekendingsprocedurer, dokumentation for og registrering af transaktioner samt dokumenter og registreringer vedrørende undersøgelse- og notering af mistænkelige forhold opbevares 5 år efter, at kundeforholdet er afsluttet.

7. Rapportering til bestyrelsen

Bestyrelsen skal minimum en gang årligt modtage rapportering om politikens forankring og efterlevelse.

8. Opdatering og ikrafttræden

Bestyrelsen vurderer denne politik minimum én gang årligt og foretager de nødvendige tilpasninger efter indstilling fra direktionen. Politikken revideres også ved væsentlige ændringer af de forhold, politikken vedrører, herunder ved væsentlige ændringer af lovgivningen på området.



Politikken træder i kraft den 09. maj 2022.

Godkendt af bestyrelsen for

Arbejdernes Landsbank

den 09. maj 2022



Bilag 1 Hvidvask risikotolerance, 2022