

Politik for forebyggelse af hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud

for

A/S Arbejdernes Landsbank

2024



Arbejdernes Landsbank



1. Formål og baggrund	2
1.1 Formålet.....	2
1.2 Omfattede selskaber.....	2
2. Risici reguleret af denne politik	2
2.1 Iboende risici.....	2
2.2 AL Banks forretningsmodel.....	3
3. Risikostyring	3
3.1 Godkendelse af kunder uden for risikotolerancen.....	4
4. Organisatoriske forhold og governance.....	4
5. Principper for videredelegering af beføjelser.....	5
6. Kontrol og overvågning	5
7. Rapportering til bestyrelsen	6
8. Opdatering og ikrafttræden	6
Bilag 1 Risikotolerance, 2024.....	6

Opsummering:

Formål	At fastslå Arbejdernes Landsbank 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 23. maj 2024
Relationer	Risikotolerance, jf. bilag 1
Lovgivning relateret til dette dokument	Hvidvaskloven
Version	10.0



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 (herefter "AL Bank") i forhold til at sikre, at:

1. AL Bank ikke misbruges til hvidvask, terrorfinansiering eller sanktionsbrud
2. AL Banks 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 samt OFSI
3. AL Banks 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 AL koncernen 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 Banks politik og kontroller på hvidvaskområdet (herunder også terrorfinansiering og brud på sanktioner) er målrettet og afstemt med den faktiske risiko for, at AL Bank kan blive misbrugt til disse formål.

1.2 Omfattede selskaber

Denne politik finder anvendelse for AL Bank.

Øvrige selskaber i Arbejdernes Landsbank koncernen, der er omfattet af hvidvaskloven, har tilsvarende deres egen hvidvaskpolitik.

2. Risici reguleret af denne politik

2.1 Iboende risici

Det ligger implicit i forretningsmodeller for banker, 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 kan blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud, således som risiko er beskrevet i den til enhver tid gældende risikovurdering, 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 AL Bank arbejder med forebyggelse af hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud.

2.2 AL Banks forretningsmodel

AL Banks samlede forretningsmodel er at tilbyde alle gængse former for finansielle ydelser, rådgivning og produkter. AL Bank 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.

3. Risikostyring

Bestyrelsen ønsker med denne politik at sikre, at de residuale risici (restrisici) for AL Bank, 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 er ansvarlig for at sikre, at den daglige drift af AL Bank er tilrettelagt på en sådan måde, at der tilstræbes en nedbringelse af de samlede risici.

AL Banks risikostyring skal tage udgangspunkt i forretningsmodellerne, risikovurderinger og nærværende hvidvaskpolitik.

Som det fremgår af risikovurderingen for AL Bank er selskabets iboende risiko for at blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud vurderet som værende mulig.

I AL Bank er der derfor implementeret en række risikonedsettende 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 selskabet i risikovurderingen.

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

- kundekendskabsprocedurer
- undersøgelse-, noterings- og underretningspligt
- opbevaring af oplysninger
- screening af medarbejdere
- interne kontroller

AL Banks 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 Banks 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:



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.

Risikotolerancen angiver dermed bestyrelsens risikovillighed i forhold til kundeporteføljer og konkrete kundesegmenter og skal sikre, at AL Bank 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.

4. Organisatoriske forhold og governance

Det er et krav i hvidvaskloven, at bestyrelsen i AL Bank skal sikre, at selskabets generelle governance er struktureret sådan, at Compliance og Intern Revision kan kontrollere og vurdere, om selskabets samlede indsats til forebyggelse mod hvidvask og terrorfinansiering er tilrettelagt i overensstemmelse med hvidvaskloven, jf. § 8, stk. 3 og 4.

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

Den hvidvaskansvarlige i AL Bank skal kunne træffe beslutninger, der vedrører selskabets risikoeksponering på hvidvaskområdet. Tilsvarende skal den hvidvaskansvarlige have tilstrækkeligt kendskab til AL Banks risikoprofil og specifikke risikofaktorer, jf. risikovurderingen på hvidvaskområdet.

Den hvidvaskansvarlige i AL Bank 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 er fastlagt i en fælles koncernhvidvaskpolitik, som omfatter AL Bank, AL Finans og Vestjysk Bank A/S.

AL Bank har følgende overordnede governance på hvidvaskområdet, jf. som årligt besluttet af direktionen:

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 AL Banks 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 Banks indsats til forebyggelse mod hvidvask og terrorfinansiering er tilrettelagt i overensstemmelse med hvidvaskloven.
Intern Revision, jf. HVL § 8, stk. 4	Skal sikre hvorvidt AL Banks politikker, forretningsgange og kontroller er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis.
Øvrige ansatte	Alle medarbejdere i AL Bank er forpligtede til at overholde de til en hver tid gældende politikker, forretningsgange etc. som AL Bank 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 kan tildele den hvidvaskansvarlige det daglige ansvar for at sikre, at hvidvasklovens krav bliver gennemført i forbindelse med driften og udviklingen af AL Bank. 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.

6. Kontrol og overvågning

AL Banks 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 risikotolerancen bliver overholdt.

Kundekendskabsprocedurerne 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 kundekendskabsoplysningerne.

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 en hver 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 kundekendskabsprocedurer, dokumentation for og registrering af transaktioner samt dokumenter og registreringer vedrørende undersøgelse- og notering af mistænkelige forhold opbevares fem 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 23. maj 2024

Godkendt af bestyrelsen for

A/S Arbejdernes Landsbank

den 23. maj 2024

Bilag 1 Risikotolerance, 2024