

Politik til forebyggelse af finansiel kriminalitet for Jyske Bank A/S

| | |
|--|----|
| Indhold..... | 1 |
| 1. Anvendelsesområde..... | 2 |
| 2. Formål med politikken..... | 2 |
| 3. Finansiel kriminalitet..... | 2 |
| 4. Ledelse, styring og ansvarsfordeling..... | 2 |
| 5. Rammer for risikostyring..... | 5 |
| 6. Strategiske målsætninger..... | 7 |
| 7. Forretningsgange..... | 8 |
| 8. Risikostyring..... | 8 |
| 9. Kundekendskab..... | 8 |
| 10. Undersøgelses, noterings- og underretningspligt..... | 9 |
| 11. Opbevaring..... | 9 |
| 12. Uddannelse og screening af medarbejdere..... | 9 |
| 13. Interne kontroller..... | 10 |
| 14. Håndtering af sanktioner..... | 10 |
| 15. Opdatering..... | 10 |
| 16. Godkendelse..... | 11 |

1. Anvendelsesområde

Denne politik er gældende for Jyske Bank A/S (Banken). Politikken skal følge den til enhver tid gældende Politik for forebyggelse af finansiel kriminalitet for Jyske Bank-Koncernen.

Jyske Bank-Koncernen er Jyske Bank A/S, Jyske Realkredit A/S og Jyske Finans A/S (i det følgende omtalt som "Koncernen")

Denne politik fastsætter retningslinjer og strategiske mål for Banken i relation til en effektiv forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser. Politikken gælder for alle medarbejdere i Banken samt relevante tredjeparter.

2. Formål med politikken

Politikken er udarbejdet med afsæt i Bankens risikovurdering af hvidvask & terrorfinansiering, 2024 (i det følgende omtalt som "Risikovurderingen").

Formålet med politikken er at sikre, at Banken overholder gældende lovgivning på hvidvaskområdet, herunder at sikre effektive procedurer og kontroller til identificering, håndtering og forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering i Banken samt at fastlægge rammer for Bankens risikostyring i relation til hvidvask og terrorfinansiering.

3. Finansiel kriminalitet

Denne politik omfatter følgende tre områder (i det følgende samlet betegnet "finansiel kriminalitet"):

- Forebyggelse af hvidvask. Ved hvidvask forstås at modtage eller skaffe sig selv eller andre del i et økonomisk udbytte eller midler, som stammer fra en strafbar lovovertrædelse. Ved hvidvask forstås endvidere at skjule, opbevare, transportere eller anvende penge eller andre formuegoder, vel vidende at de stammer fra en kriminel handling.¹
- Forebyggelse af finansiering af terrorisme. Ved finansiering af terrorisme forstås indsamling eller overførsel af midler med den hensigt at anvende dem – eller med viden om, at de vil blive anvendt – til at yde økonomisk støtte til terrorister, potentielle terrorister eller terrororganisationer.²
- Forebyggelse af overtrædelse af finansielle sanktioner. Den Europæiske Union (EU), de Forenede Nationer (FN) og enkelte lande kan vedtage sanktioner mod et land, hvis landet trods flere opfordringer fortsætter med at overtræde internationale aftaler om f.eks. menneskerettigheder. Sanktioner omhandler typisk våbenembargoer, indrejseforbud til EU, indefrysning af penge og løsøre, investeringsforbud samt forbud mod eksport og import af visse varer. Sanktioner kan også være rettet direkte mod fysiske eller juridiske personer.

4. Ledelse, styring og ansvarsfordeling

4.1 Bestyrelsens og direktionens rolle i styring af forebyggelse af finansiel kriminalitet

Bestyrelsen i Banken har ansvar for at sikre, at Banken udarbejder en hvidvaskpolitik, som opdateres årligt, og fastsætter overordnede strategiske mål på området for finansiel kriminalitet samt anvisning på,

¹ Hvidvask skal forstås i overensstemmelse med artikel 1(3) i EU-direktiv 2015/849 fra 20. maj 2015.

² Finansiering af terrorisme skal forstås i overensstemmelse med artikel 1(5) i EU-direktiv 2015/849 fra 20. maj 2015.

hvordan disse mål opnås. Bestyrelsen har endvidere ansvaret for at sikre, at Bankens egen indsats mod finansiel kriminalitet er betryggende tilrettelagt og fungerer effektivt.

Direktionen i Banken har ansvaret for den operationelle implementering af Koncernhvidvaskpolitikken og nærværende politik, herunder sikre at forretningsgange, kontroller og risikostyring er tilpasset Bankens risikoprofil og lovgivningsmæssige forpligtelser.

Der skal til enhver tid være udpeget et ansvarligt direktionsmedlem med ansvaret for, at Banken overholder de krav, der følger af hvidvaskloven samt regler udstedt i medfør heraf, jf. hvidvasklovens § 8, stk. 5.

Der skal til enhver tid være udpeget en hvidvaskansvarlig i henhold til hvidvasklovens § 7, stk. 2, som tillige udpeges som koncernhvidvaskansvarlig, jf. også Politik for forebyggelse af finansiel kriminalitet for Jyske Bank-koncernen.

Der skal til enhver tid være udpeget en complianceansvarlig, jf. hvidvaskloven § 8, stk. 3.

4.2 Hvidvaskansvarlige, ansvarlige direktionsmedlemmer og complianceansvarlige

Det generelle arbejde med forebyggelse af finansiel kriminalitet i henhold til hvidvaskloven er forankret hos den hvidvaskansvarlige, som har det daglige ansvar for implementering af procedurer og kontroller samt for bankens risikovurdering og risikostyring. Ansvarsområder, roller og mandater er beskrevet nærmere i konkrete funktionsbeskrivelser og forretningsgange.

Den hvidvaskansvarlige skal have et tilstrækkeligt kendskab til koncernselskabets risikoprofil og de specifikke risikofaktorer, der knytter sig til Bankens aktiviteter. Hvor det er relevant, skal den hvidvaskansvarlige også have forståelse for Koncernselskabernes samlede risikoprofil. Den hvidvaskansvarlige skal have tilstrækkelig kompetence, organisatorisk placering og beføjelser til at træffe beslutninger på Bankens vegne vedrørende godkendelse af forretningsgange, kontroller og håndtering af særlige kundeforhold.

4.3 Governance

Banken har implementeret en ansvarsfordeling baseret på princippet om tre forsvarslinjer, som udgør et centralt element i Bankens governance-setup og sikrer klare roller, mandater og ansvar for styring af risikoen for finansiel kriminalitet:

Første forsvarslinje: Forretningsenhederne og supportfunktionerne har ansvaret for at identificere, vurdere og håndtere risici relateret til finansiel kriminalitet, som en integreret del af den daglige drift.

Anden forsvarslinje: Compliancefunktionen har til opgave at overvåge og vurdere, om første forsvarslinje efterlever nærværende politik, forretningsprocedurer og gældende lovgivning. Compliance-rapporter tilgår direktionen. Der er udpeget en complianceansvarlig på ledelsesniveau i henhold til hvidvasklovens § 8, stk. 3.

Tredje forsvarslinje: Intern revision foretager uafhængige vurderinger af Bankens samlede styring af risici relateret til finansiel kriminalitet og sikrer, at nærværende politik og kontrollernes effektivitet løbende vurderes. Intern revision rapporterer til bestyrelsens revisionsudvalg.

Tværgående governance: Der skal være en tværgående governancestruktur, med det overordnede formål at overholde lovgivningen på området for forebyggelse af finansiel kriminalitet. Strukturen skal sikre,

at relevante informationer samles og at der sker behørig rapportering og eskalering via en struktureret proces. Compliance og Intern Revision skal have mulighed for at deltage.

I Banken skal den tværgående governance bestå af et Financial Crime Prevention (FCP) Udvalg, hvor det ansvarlige direktionsmedlem deltager, samt underliggende fora hvor der løbende tages stilling til og sker prioriteringer af større opgaver, herunder af drifts- og udviklingsmæssig karakter. Strukturens formål er at samle informationer og sikre behørig rapportering og eskalering.

- **FCP Udvalget**

For at sikre beslutningskraft og faglig kompetence har Koncerndirektionen uddelegeret beslutningskompetence på området til FCP Udvalget, som også har det overordnede ansvar for at overvåge, at bankens og koncernens risikoniveau er i overensstemmelse med de strategiske mål om at begrænse risici til et acceptabelt og håndterbart niveau.

FCP Udvalget ledes af to medlemmer af Koncerndirektionen og består yderligere af den Koncernhvidvaskansvarlige samt en række ledende medlemmer fra relevante afdelinger i Banken.

FCP Udvalget er eskalationspunkt for de underliggende fora Forum for FCP Risici, Forum for Operationel FCP, samt Forum for Kundevurdering.

- **Forum for FCP Risici**

Forum for FCP Risici har til formål at arbejde med og fastlægge Bankens og koncernens rammer for risiko, risikotolerance og prioriteter i forhold til forebyggelse af finansiel kriminalitet.

Forum for FCP Risici skal sikre en risikobaseret tilgang, overholdelse af lovgivning og en effektiv styring af Bankens og Koncernens hvidvask indsatser samt udmøntning af den strategiske retning, som FCP Udvalget har besluttet.

- **Forum for Operationel FCP**

Forum for Operationel FCP har ansvaret for at beslutte, prioritere og koordinere opgaver og indsatser på tværs af banken og koncernen inden for forebyggelse af finansiel kriminalitet i tråd med de overordnede retningslinjer og rammer, som FCP Udvalget fastlægger.

Formålet er at sikre en compliant og effektiv forebyggelse af finansiel kriminalitet i tråd med Bankens og Koncernens risikotolerance og sikre en tæt koordinering mellem alle væsentlige interessenter.

- **Forum for Kundevurdering**

Forum for Kundevurdering har til formål, ud fra en risikobaseret tilgang, at sikre en ensartet håndtering af kunder, som vurderes at udgøre en forhøjet risiko inden for finansiel kriminalitet.

Forum for Kundevurdering fungerer som en centraliseret beslutningsenhed, der vurderer og træffer beslutninger om godkendelse, afvisning, påkrævede risikomitigerende foranstaltninger eller eventuel opsigelse af kundeforhold.

Formålet er at sikre en compliant og effektiv forebyggelse af finansiel kriminalitet i tråd med Bankens og Koncernens risikotolerance og sikre en tæt koordinering mellem alle væsentlige interessenter.

Foruden de tre fora, har Banken mulighed for at nedsætte ad hoc fora for finansiel kriminalitet efter behov.

En fastlagt governancestruktur skal på bedste vis sikre et højt niveau af styring, gennemsigtighed og beslutningskraft på området for finansiel kriminalitet. Strukturen skal ligeledes bidrage med klare rammer

for alle involverede parter samt sikre effektive beslutninger med baggrund i grundige analyser, beslutningsoplæg og en klar og struktureret eskaleringsproces for problemstillinger eller opdagelser i øvrigt.

5. Rammer for risikostyring

5.1 Formål

Styringen af risici vedrørende finansiel kriminalitet skal understøtte Bankens ønske om, at Banken ikke misbruges til hvidvask, terrorfinansiering eller sanktionsovertrædelser.

Finansiel kriminalitet kan gøre uoprettelig skade på Banken og bestyrelsen har lav risikoappetit vedrørende finansiel kriminalitet, forstået på den måde, at der skal reageres tidligt, hvis der observeres en ugunstig udvikling i årsager og/eller foranstaltninger relateret til de væsentligste hvidvask- og terrorfinansieringsrisici.

5.2 Risikovurdering

Bankens hvidvaskpolitik er udarbejdet med afsæt i Risikovurderingen.

Banken skal udarbejde en risikovurdering af hvidvask og terrorfinansiering, hvor Bankens iboende risici for at blive misbrugt til hvidvask, finansiering af terrorisme eller sanktionsovertrædelse bliver vurderet. Risikovurderingen identificerer og vurderer risikofaktorer i Bankens forretningsmodel med det formål at forstå på hvilken måde og i hvilket omfang Banken risikerer at blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme.

Banken implementerer en række risikobegrænsende tiltag, herunder politikker, forretningsgange og kontroller med henblik på en effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme. Den risiko, der er tilbage, efter de risikobegrænsende foranstaltninger er taget med i vurderingen, betegnes den residuale risiko.

Banken skal følge risikoudviklingen indenfor hvidvask og terrorfinansiering og tage højde for, hvordan denne påvirker Risikovurderingen, og dermed også politikker, forretningsgange og kontroller.

I Risikovurderingen beskrives tiltag eller omstændigheder, der har ændret residualrisikoen i forhold til den seneste risikovurdering. Desuden kan risikovurderingen indeholde konkrete prioriterede initiativer, som der arbejdes med for at reducere residualrisikoen yderligere.

Banken skal følge den metodik for Risikovurderingen, der er fastsat af Koncernen, der sikrer at de residuale risici vurderes på et ensartet grundlag.

Der udarbejdes årligt, eller i forbindelse med væsentlige ændringer i de identificerede faktorer, en vurdering af såvel den iboende som den residuale risiko for, at Banken kan blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme.

5.3 Risikobaseret tilgang

Banken skal anvende en risikobaseret tilgang til at imødekomme de identificerede risikofaktorer med høj risiko og/eller hvor der er angivet en kritisk observation. Den risikobaserede tilgang skal indeholde dels en identificering, vurdering og forståelse af de risici for at blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme, som Banken er eksponeret for, og dels etablering af passende foranstaltninger til at minimere disse risici effektivt. Omfanget og intervallet eller intensiteten af foranstaltningerne skal være mere omfattende, hvor risikoen er vurderet højere, og ligeledes være reduceret, hvor risikoen er vurderet lavere.

5.4 Risikoområder

Bankens væsentligste residuale risici er fundet indenfor følgende risikofaktorer, jf. Risikovurderingen:

- Risiko for hvidvask:
- Kunder
- Produkter og tjenesteydelser
- Transaktioner
- Medarbejderinfiltrering

Risiko for terrorfinansiering:

- Produkter og tjenesteydelser
- Transaktioner
- Medarbejderinfiltrering

Banken skal arbejde målrettet med at reducere de identificerede risici, jf. afsnit 6 om strategiske målsætninger.

5.5 Risikotolerance

Der er visse personer/selskaber, som Banken ikke vil indgå kundeforhold med eller stille produkter til rådighed for. Dette da Banken har vurderet, at disse kundetyper er forbundet med særlig høj risiko for misbrug til hvidvask og terrorfinansiering og derfor er udenfor risikotolerancen. Disse er ved vedtagelse af denne politik følgende:

a) Kundegrupper og adfærd

- i. Direkte eller indirekte forretningsforbindelser med banker, som ikke er fysisk repræsenteret i et land (shell banks)
- ii. Personer eller virksomheder i brancher, hvor risikoen for hvidvask eller finansiering af terrorisme vurderes at være høj. Disse er pt. vurderet til at være forhandlere af kryptoaktiver. Med forhandlere af kryptoaktiver, menes personer eller virksomheder, som handler kryptoaktiver, herunder virtuelle valutaer (f.eks. Bitcoins), på andres vegne, herunder når en privatperson forhandler på vegne af andre
- iii. Udenlandske virksomheder, hvor de reelle ejere ikke fremgår af et offentligt virksomhedsregister, uanset om der er tale om reelle ejere ud fra ejerandele, stemmerettigheder eller kontrollerende indflydelse, eller at den daglige ledelse er udpeget som reelle ejere. Hvis det er tilfældet, kræves en pålidelig forklaring og dokumentation fra virksomheden for årsagen til at virksomheden er placeret i det pågældende land
- iv. Valutavekslingsvirksomheder
- v. Virksomheder, der forhandler guld og sølv med undtagelse af smykkeforretninger, hvor smykkeforretningen i mindre omfang forhandler guld og sølv

Endvidere ønskes det ikke at stille konti til rådighed for

- vi. Spillevirksomheder, hvorigennem der foretages transaktioner mellem spillevirksomheden og spillere. Dette er ikke alene afgrænset til spillevirksomheder, men gælder også i tilfælde, hvor privatpersoner agerer mellemlid mellem andre spillere og en spillevirksomhed
- vii. Virksomheder, hvis erhvervsmaessige forretningsomfang med Jyske Bank-koncernen hovedsageligt benyttes til indsættelse eller hævning af kontanter

Derudover må Bankens betalingsinfrastruktur ikke anvendes til transaktioner, der vedrører udøvelse af de virksomhedstyper, som ikke accepteres af Banken, jf. punkterne i), ii) og vi) ovenfor.

De erhvervskunder, som Banken ikke ønsker at indgå kundeforhold med, eller på anden måde stille produkter til rådighed for jf. ovenfor punkt i) – vii), skal dog under betingelser, som er nærmere fastsat i betalingsloven, være berettigede til at få stillet en basal erhvervskonto til rådighed.

b) Geografisk eksponering

Banken vurderer geografisk tilstedeværelse som en central risikofaktor. Kunder i højrisikotredjelande, anses for forbundet med øget iboende risiko. Banken ønsker derfor at:

- i. Kundeforhold med personer eller enheder i højrisikotredjelande kun må etableres, hvis der foreligger fyldestgørende dokumentation og skærpede foranstaltninger for at afbøde risikoen, herunder godkendelse af den hvidvaskansvarlige.

5.6 Risikoappetit for operationelle risici, herunder finansiel kriminalitet

Bestyrelsens overordnede risikoappetit vedrørende operationelle risici og styring heraf i relation til finansiel kriminalitet er fastsat i Politik for Operationel Risiko for Jyske Bank-koncernen.

Ved operationel risiko forstås risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive juridiske risici og risici som følge af outsourcing.

6. Strategiske målsætninger

Bankens strategiske mål skal til enhver tid afspejle de strategiske målsætninger, jf. Politik for forebyggelse af finansiel kriminalitet i Jyske Bank-koncernen.

Jyske Bank står over for et komplekst risikobillede, hvor trusler om hvidvask og terrorfinansiering kræver en målrettet og proaktiv strategisk indsats. Bankens strategiske mål tager udgangspunkt i de identificerede risikoscenarier i Risikovurderingen 2024, hvor særligt områder med høj residual risiko og kritiske observationer kræver ledelsens opmærksomhed og handling.

Banken skal håndtere de identificerede risikoområder som fremgår af Risikovurderingen. Til dette formål fastsætter banken hvert år en række strategiske mål.

Med udgangspunkt i Risikovurderingen fastsættes følgende strategiske målsætninger:

- 1) Skærpelse af enkelte dele af kundeindskrivningen, herunder etablering af supplerende forretningsgange på området
- 2) Yderligere overvågning af kontanter, som Bankens kunder får afhentet/modtager fra penge-transportvirksomheder
- 3) Yderligere skærpelse af proces for indskrivning af politisk eksponerede personer (PEP)
- 4) Skærpelse af processerne for brug af Nemkonto
- 5) Yderligere opfølgning i relation til kunder, om hvem der er sket underretning til Hvidvasksekretariatet
- 6) Skærpelse af processer og overvågning i relation til pengeoverførselsvirksomheder
- 7) Skærpet overvågning af transaktioner til og fra konti i neobanker.

Bankens strategiske mål er at reducere residualrisici til et acceptabelt niveau gennem konkrete vurderinger i risikovurderingen, som omsættes til forretningsgange for effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af identificerede risici. Direktionen, den concernhvidvaskansvarlige samt relevante udvalg kan løbende beslutte initiativer inden for udvalgte områder.

7. Forretningsgange

Der skal være tilgængelige forretningsgange for Bankens medarbejdere, der tydeligt beskriver de foranstaltninger, der skal foretages for at mindske risikoen for, at Banken bliver misbrugt til finansiel kriminalitet.

De tilgængelige forretningsgange i Banken skal som minimum omfatte følgende områder:

- Risikostyring
- Kundekendskabsprocedurer
- Undersøgelse-, noterings- og underretningspligt
- Opbevaring af oplysninger
- Screening af medarbejdere
- Interne kontroller
- Håndtering af sanktioner

8. Risikostyring

Banken skal have forretningsgange og procedurer, der tydeligt beskriver selskabets risikoområder, risikotolerancer og ansvarsfordeling samt risikoledeelse og -styring.

Derudover skal Banken fastsætte strategiske mål for den kommende periode med udgangspunkt i de strategiske mål indeholdt i denne politik og i Risikovurderingen.

9. Kundekendskab

Banken skal have forretningsgange og procedurer til sikring af, at Banken har tilstrækkeligt kendskab til sine kunder.

Det skal sikres, at formål og omfang med kundeforholdet afdækkes, og der skal gennemføres tilstrækkelige kundekendskabsprocedurer samt sikres ajourføring heraf med passende intervaller afhængig af kundens risikoprofil.

Banken ønsker at målrette sine aktiviteter overfor personer og virksomheder med et væsentligt tilhørsforhold til Danmark. Hvad der forstås ved "væsentligt tilhørsforhold til Danmark" er fastsat i Bankens forretningsmodel.

Desuden ønsker Banken i videst muligt omfang, at kunder er helkunder, dvs. at kunderne har hele deres bankengagement i Banken.

Hvidvaskrelaterede forhold, der kan give anledning til afslag på etablering eller videreførelse af en forretningsforbindelse med en person eller virksomhed kan være:

- Hvis åbning af en konto vil føre til overtrædelse af hvidvaskloven
- Hvis en (ny) kunde ikke ønsker at medvirke til udfyldelse af formål og tilsigtet beskaffenhed og/eller ikke ønsker at indlevere legitimation
- Hvis kundeforholdet tidligere er blevet opsagt med afsæt i kundens adfærd

Der er ikke tale om en udtømmende liste. Således kan vilkår i Bankens øvrige politikker og forretningsgange også give anledning til afslag på etablering eller afvikling af et eksisterende kundeforhold.

Der er krav om godkendelse for udvalgte kundetyper, som udgør en væsentlig risiko for finansiel kriminalitet. Forum for Kundevurdering er oprettet til formålet.

10. Undersøgelses, noterings- og underretningspligt

Banken skal på baggrund af en risikobaseret tilgang foretage løbende overvågning af kunder og transaktioner med henblik på at identificere mistænkelig og atypisk adfærd.

Banken skal med jævne mellemrum ajourføre kendskabet på Bankens kunder, for at sikre, at kundens adfærd og aktiviteter stemmer overens med det oplyste.

Banken skal undersøge transaktioner og aktiviteter, der afviger fra kundens normale adfærd, er uden klart formål eller har usædvanligt omfang eller kompleksitet. Resultatet af sådanne undersøgelser skal dokumenteres og opbevares i overensstemmelse med afsnit 11 nedenfor.

Banken skal udarbejde og implementere relevante risikoscenarier til brug for transaktionsovervågning af kundernes adfærd og brug af Banken. Risikoscenarierne skal beskrive reglerne for, hvad der skal danne alarmer i transaktionsovervågningen, eller andre regler og mønstre, som kan sættes op og ned og dermed trigges i systemet.

Hvis mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme ikke kan afkræftes, skal Banken straks underrette den kompetente myndighed i overensstemmelse med gældende lovgivning.

Banken skal have klare procedurer for vurdering og håndtering af mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme. Dette omfatter også identificering, intern eskalering og håndtering af potentielle brud på gældende sanktionsregler.

11. Opbevaring

Banken skal sikre, at alle relevante oplysninger og dokumentation vedrørende finansiel kriminalitet opbevares i overensstemmelse med gældende lovgivning og interne krav. Dette omfatter oplysninger indhentet som led i kundekendskabsprocedurer, dokumentation for og registrering af transaktioner, samt oplysninger og notater relateret til undersøgelse og underretning af mistænkelige forhold.

Formålet med opbevaringen er at sikre, at det til enhver tid er muligt at foretage en intern gennemgang, revision mv. samt levere oplysninger til relevante myndigheder i forbindelse med eventuel efterforskning. Oplysningerne skal som minimum opbevares i fem år efter kundeforholdets ophør eller efter gennemførelsen af en transaktion, medmindre længere opbevaring er påkrævet i henhold til anden lovgivning.

12. Uddannelse og screening af medarbejdere

Banken skal sikre et højt vidensniveau inden for forebyggelse af finansiel kriminalitet, hvilket bl.a. skal ske ved løbende uddannelse af medarbejderne, herunder den løbende uddannelse, der er tilpasset Banken og medarbejdernes ansvarsområder samt kompetenceprofiler.

- **Uddannelse**

Banken er jf. hvidvaskloven § 8, stk. 6 forpligtet til at sikre, at ansatte, herunder ledelsen, modtager tilstrækkelig undervisning i kravene i hvidvaskloven. Banken skal tilrettelægge relevant og aktuell hvidvaskundervisning og sikrer at alle medarbejdere har gennemført den tilrettelagte undervisning.

Banken skal sikre at der, minimum hvert andet år og ellers efter behov, gennemføres hvidvaskundervisning for alle medarbejdere.

- **Screening**

Banken skal implementere procedurer ved ansættelsen og i det løbende ansættelsesforhold med henblik på at minimere risikoen for, at medarbejdere misbruger deres stilling til finansiel kriminalitet, herunder medvirken hertil.

Den indledende screening skal ved ansættelsen bestå i indhentelse af straffeattester samt underskrift af erklæring om forpligtelsen til at oplyse Banken om modtagelse af straf for overtrædelse af straffeloven.

Screeningen i det løbende ansættelsesforhold skal dels bestå i at sikre, at den ansatte ikke er dømt for et strafbart forhold, der øger risiciene for, at personen kan misbruge sin stilling og dels i at sikre, at den ansatte har tilstrækkelige kvalifikationer på hvidvaskområdet til at varetage stillingen.

13. Interne kontroller

Banken skal sikre, at der er interne kontroller på alle væsentlige processer på området for finansiel kriminalitet.

14. Håndtering af sanktioner

Banken skal efterleve gældende finansielle og økonomiske sanktioner vedtaget af:

- 1) Danmark og Den Europæiske Union (EU)
- 2) De Forenede Nationer (FN)
- 3) Relevante sanktioner vedtaget af Amerikas Forenede Stater (US),
- 4) Relevante sanktioner vedtaget af Storbritannien (UK).

Banken foretager systematisk kunde- og transaktionsscreening mod relevante sanktionslister og skal tilpasse sine foranstaltninger og procedurer i overensstemmelse med ændringer i sanktionsregimer, regulatoriske krav og operationelle behov.

Banken understøtter som udgangspunkt ikke transaktioner til lande, der er underlagt væsentlige internationale sanktioner, hverken direkte eller indirekte. Dette gælder også selvom transaktionerne ikke er omfattet af sanktioner. Undtagelser kan kun ske, hvis ikke-sanktionerede transaktioner vedrører sikring af fælles europæiske interesser og forinden er godkendt gennem en særlig intern proces. Transaktionerne skal desuden indgå som en naturlig del af et eksisterende kunde-forhold og have et personligt, medicinsk eller humanitært formål eller være af væsentlig samfundsmæssig interesse.

Transaktioner kan alene godkendes, hvis de er i overensstemmelse med Bankens forretningsmodel samt indenfor Bankens ønskede eksponering mod sanktionsrisici.

15. Opdatering

Denne politik opdateres efter behov, og som minimum vurderes årligt i forlængelse af opdateringen af Bankens risikovurdering på hvidvaskområdet

16. Godkendelse

Denne politik godkendes af den Koncernhvidvaskansvarlige og Koncernbestyrelsen.

Nærværende er godkendt af:

Den Koncernhvidvaskansvarlige for Jyske Bank A/S
Silkeborg, den 9. december 2025

Dorthe Noppenau Kirkeby

Nærværende er modtaget af:

Koncerndirektionen for Jyske Bank A/S
Silkeborg, den 25.11.2025

Lars Stensgaard Mørch

Erik Gadeberg

Jacob Gyntelberg

Peter Schleidt

Ingjerd Blekeli Spiten

Nærværende er godkendt af:

Koncernbestyrelsen for Jyske Bank A/S
Silkeborg, den 25.11.2025

Kurt Bligaard Pedersen

Anker Laden-Andersen

Rina Asmussen

Birgitte Haurum

Lisbeth Holm

Bente Overgaard

Per Schnack

Glenn Söderholm

Henriette Hoffmann

Marianne Lillevang Jensen

Michael C. Mariegaard