

# Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser for Jyske Bank A/S

## Indhold

1.	Hensigtserklæring .....	2
2.	Formål med politikken og strategiske mål.....	2
3.	Anvendelsesområde .....	2
4.	Ledelse, styring og ansvarsfordeling organisatorisk i virksomheden .....	2
4.1	Governance.....	2
5.	Risikovurdering.....	3
6.	Risikovillighed, herunder risikoområder og afgrænsning af risici .....	3
6.1	Kunder .....	3
6.2	Korrespondentforbindelser .....	4
7.	Sanktioner .....	4
8.	Opdatering .....	4
9.	Godkendelse.....	4

## 1. Hensigtserklæring

Jyske Bank A/S følger den til enhver tid gældende Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser for Jyske Bank-koncernen.

Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser for Jyske Bank A/S (Banken) har til formål at fastsætte de yderligere basale grundregler, som Banken vil efterleve henset til Bankens forretningsmodel.

## 2. Formål med politikken og strategiske mål

Formålet med denne politik er at fastsætte de basale grundregler, som Banken skal efterleve for at forebygge, at Banken bliver misbrugt til hvidvask, finansiering af terrorisme eller sanktionsovertrædelse.

Banken ønsker på ingen måde at kunne misbruges til hvidvask og finansiering af terrorisme og samarbejder med myndighederne med det formål at forhindre, at dette sker.

Det er Bankens overordnede strategiske mål at begrænse Bankens risici til et acceptabelt og håndterbart niveau, hvilket sker ved hjælp af en konkret stillingtagen til de enkelte forhold i Bankens risikovurdering, som udmønter sig i forretningsgange med henblik på effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af de identificerede risici. Konkrete initiativer indenfor udvalgte områder kan løbende besluttes af Koncerndirektionen, den koncernhvidvaskansvarlige og i de relevante udvalg og fora, som er en del af Bankens governancestruktur på området.

## 3. Anvendelsesområde

Denne politik gælder for alle medarbejdere i Banken.

## 4. Ledelse, styring og ansvarsfordeling organisatorisk i virksomheden

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 complianceansvarlig, jf. hvidvaskloven § 8, stk. 3.

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 hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser for Jyske Bank-koncernen.

Den hvidvaskansvarlige er organisatorisk placeret under det ansvarlige direktionsmedlem. Det generelle arbejde med forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme 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, og i operationelle områder i banken, Ansvarsområder, roller og mandater er beskrevet nærmere i konkrete funktionsbeskrivelser og forretningsgange.

### 4.1 Governance

En fastlagt governancestruktur skal på bedste vis sikre et højt niveau af styring, gennemsigtighed og beslutningskraft på hvidvaskområdet. Strukturen skal ligeledes bidrage med klare rammer for alle involverede parter samt sikre effektive beslutninger med baggrund i grundige analyser, beslutningsoplæg og en tydelig vej for eskalering af problemstillinger eller opdagelser i øvrigt.

Strukturen skal bestå af et udvalg, hvor det ansvarlige direktionsmedlem deltager, samt 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.

## 5. Risikovurdering

Banken skal udarbejde en risikovurdering, 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, Bankens risikerer at blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme.

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

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.

## 6. Risikovillighed, herunder risikoområder og afgrænsning af risici

Banken følger den risikovillighed, der er fastsat i Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser for Jyske Bank-koncernen. Dertil har Banken fastsat yderligere begrænsninger i risikovillighed for kunder og korrespondentforbindelser.

### 6.1 Kunder

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 FOO 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 hvidvask, finansiering af terrorisme eller sanktionsovertrædelse. Et forum er oprettet til formålet.

## 6.2 Korrespondentforbindelser

Etablering og videreførelse af kundeforhold med korrespondentforbindelser skal opfylde den gældende forretningsmodel for området, hvor følgende begrænsninger gør sig gældende:

- Banken foretager kun etablering af korrespondentforbindelse, hvis det bygger på et behov fra Bankens eksisterende kunder
- Banken tilbyder ikke konti i fremmed valuta, men udelukkende i danske kroner, til varetagelse af betalinger på vegne af tredjemand
- Banken tilbyder ikke aktivt downstream clearing
- Banken etablerer ikke en RMA (Relationship Management Application) til banker, som ikke er fysisk repræsenteret (shell banks)

## 7. Sanktioner

Banken efterlever sanktioner vedtaget af Den Europæiske Union (EU), de Forende Nationer (FN), relevante sanktioner vedtaget af the US Department of the Treasury, Office of Foreign Assets Control (OFAC) og relevante sanktioner vedtaget af Her Majesty's Treasury (HM Treasury).

Banken ønsker ikke at understøtte transaktioner til og fra lande underlagt væsentlige sanktioner, medmindre transaktionerne vedrører sikring af fælles europæiske interesser. Derfor understøtter Banken alene kunders transaktioner til og fra sådanne sanktionerede lande efter særlig intern godkendelsesproces, og såfremt transaktionerne har personlige, medicinske eller humanitære formål eller har generel samfundsmæssig interesse.

## 8. Opdatering

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

## 9. Godkendelse

Denne politik godkendes af Koncernbestyrelsen.

Nærværende er modtaget af:

Koncerndirektionen for Jyske Bank A/S  
Silkeborg, den 07.05.2024

---

Lars Stensgaard Mørch

Niels Erik Jakobsen

---

Peter Schleidt

Per Skovhus

---

Koncernbestyrelsen for Jyske Bank A/S  
Silkeborg, den 07.05.2024

---

Kurt Bligaard Pedersen

Keld Norup

Rina Asmussen

---

Anker Laden-Andersen

Bente Overgaard

Per Schnack

---

Henriette Hoffmann

Marianne Lillevang Jensen

Michael C. Mariegaard

---