

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

### Indholdsfortegnelse

1. Anvendelsesområde .....	2
2. Risikostyringens formål .....	2
3. Ledelse, styring og ansvarsfordeling organisatorisk i virksomheden .....	2
4. Ansvarsområder for den hvidvaskansvarlige .....	3
5. Risikovurdering .....	3
6. Governancesetup .....	3
7. Forretningsgange .....	3
8. Uddannelse .....	4
9. Risikovillighed – Risikoområder og afgrænsning af risici .....	4
10. Kundekendskab .....	5
11. Overvågning .....	6
12. Sanktioner .....	6
13. Underretning .....	7
14. Rapportering .....	7
15. Strategiske mål .....	7
16. Opdatering .....	7
17. Godkendelse .....	7

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

## 1. Anvendelsesområde

Denne politik gælder for alle medarbejdere i Jyske Bank A/S.

## 2. Risikostyringens formål

Formålet med denne politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser er at fastsætte de basale grundregler, som Jyske Bank A/S skal efterleve for at forebygge, at Banken bliver misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering eller sanktionsovertrædelser. Forholdene beskrives og uddybes i Bankens interne forretningsgange. 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.

Som en del af Jyske Bank-koncernen følger Banken yderligere ”Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser i Jyske Bank-koncernen”.

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

Bankdirektør Peter Schleidt er pr. 1. januar 2018 udpeget som ansvarligt direktionsmedlem og har ansvaret for, at Jyske Bank gennemfører de krav, der følger af hvidvaskloven og regler udstedt i medfør heraf, jf. hvidvasklovens § 8, stk. 5.

Områdedirektør Søren Skyum Elbert er udpeget som complianceansvarlig, jf. hvidvasklovens § 8, stk. 3.

Bankens hvidvaskansvarlige, Jakob Ravn, udpeget efter hvidvasklovens § 7, stk. 2, er afdelingsdirektør for afdelingen Hvidvask & Sanktioner under Juridisk Enhed og er organisatorisk placeret under Juridisk enhedsdirektør Martin Skovsted-Nielsen. Den hvidvaskansvarlige rapporterer til relevante interessenter, herunder bankdirektør Peter Schleidt, om væsentlige, principielle eller diskutabile hændelser.

Det generelle arbejde med forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering i Jyske Bank A/S i henhold til hvidvaskloven er forankret i afdelingen Hvidvask & Sanktioner.

Afdelingen Kernebank forestår at udarbejde de kravsspecifikationer, der stilles indenfor hvidvaskområdet, hvilket systemunderstøttes af Bankdata, som afdelingen også har kontakten til. Kernebank har ansvaret for forretningsgangene, der vedrører rådgivervendte forretningsgange på hvidvaskområdet. De har endvidere ansvaret for systemudvikling og procesunderstøttelse, der vedrører kundekendskabsprocedurer.

Under Forretningsservice henhører afdelingerne Hvidvask AML og Hvidvask KYC:

- Hvidvask AML Team Transaktioner behandler AML/CTF-relaterede alarmer fra Jyske Bank A/S' overvågningssystem.
- Hvidvask AML, Team Kundevurdering & Fraud følger op på kunder, der er underrettet til SØIK, og forestår koncernens Fraud Management.
- Hvidvask KYC foretager kontrol af kundeindskrivningen, som forretningen udfører, så denne lever op til de krav, Jyske Bank A/S stiller for at overholde hvidvaskloven. Der udføres endvidere opgaver relateret til Formål og Omfang på udvalgte kundesegmenter.

Området Kundekendskab og Hvidvask har i sin helhed ansvaret for løbende at vurdere, hvorvidt der er processer, der bør optimeres.

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

### 4. Ansvarsområder for den hvidvaskansvarlige

Det påhviler den hvidvaskansvarlige at:

- Sikre, at bankens forretningsgange og interne procedurer til stadighed afspejler gældende love og regler på hvidvaskområdet,
- Sikre tilstrækkelige procedurer for intern kontrol med henblik på, at reglerne på hvidvaskområdet overholdes. Kontrollerne skal ske løbende, og resultatet af kontrollerne rapporteres til ledelsen,
- Foretage afdækning og vurdering af, hvorvidt der er tilstrækkelige interne kontroller på hvidvaskområdet,
- Godkende etablering og videreførelse af en forretningsforbindelse med politisk eksponerede personer,
- Godkende etablering af grænseoverskridende korrespondentforbindelser uden for EU/EØS,
- Godkende etablering af forretningsforbindelse med pengeoverførselsvirksomheder eller valutavekslingsvirksomheder,
- Godkende etablering og videreførelse af en forretningsforbindelse, hvis kunden har hjemsted i et land, der er opført på EU-Kommissionens liste over højrisikotredjelande, og
- Godkende etablering og ændring af scenarier i den maskinelle overvågning

I den hvidvaskansvarliges fravær er udnævnt en suppleant.

### 5. Risikovurdering

Banken skal udarbejde en risikovurdering af hvidvaskområdet, hvori det vurderes, hvilke områder der bærer den største risiko for, at Banken bliver misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering eller sanktionsovertrædelse. Risikovurderingen skal opdateres årligt eller oftere, hvis relevant.

### 6. Governancesetup

Banken har et governancesetup på hvidvaskområdet, struktureret i tre niveauer; Operationelt forum, Taktisk forum og Strategisk forum. Operationelt forum skal sikre en effektiv hverdag på hvidvaskområdet. Taktisk forum skal sikre den røde tråd i koncernens indsatser og binde dem sammen med den operationelle drift samtidig med, at de sikrer gennemførelsen af de besluttede indsatser. Strategisk forum, hvor det ansvarlige direktionsmedlem deltager, skal sikre, at Jyske Bank-koncernen til enhver tid lever op til koncernens hvidvaskpolitik. Derudover har Strategisk forum ansvar for at forholde sig til udviklingen i hvidvaskrelaterede anmærkninger i compliance- og revisionsrapporter og sikre den nødvendige fokus i organisationen, herunder at orientere Koncerndirektion og -Bestyrelse om væsentlige forhold.

I alle tre fora kan der efter behov indkaldes deltagere fra andre forretningsenheder, herunder Jyske Finans. Jyske Realkredit er fast repræsenteret i Strategisk forum og Taktisk forum.

### 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 hvidvask, terrorfinansiering eller sanktionsovertrædelser.

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

### 8. Uddannelse

Uddannelse af bankens medarbejdere skal sikre, at der er kendskab til de pligter, den enkelte medarbejder har i bestridelsen af sit job. Uddannelse bliver gennemført med passende intervaller og er tilrettet de forskellige kompetenceprofiler. Dokumentation for, hvilke medarbejdere der har gennemført undervisning, samt hvornår denne er gennemført, skal foreligge.

### 9. Risikovillighed – Risikoområder og afgrænsning af risici

De områder, som i bankens risikovurdering 2020 er identificeret med den størst residuale risiko i forhold til, at banken misbruges til hvidvask, er netbank og mobilbank, MobilePay samt neobanker.

De områder, som er identificeret med den største residuale risiko i forhold til, at banken misbruges til terrorfinansiering, er ATM, MobilePay samt neobanker.

#### Kunder

Banken ønsker at målrette sine aktiviteter overfor privatpersoner med et væsentligt tilhørsforhold til Danmark – enten via aktiviteter i det danske afdelingsnet eller i Jyske Bank Online (JBO). Ved et væsentligt tilhørsforhold til Danmark forstås, at kunden enten har bopæl i Danmark, har fast ejendom eller har væsentlige aktiver i Danmark. Kunder, der er midlertidigt udstationerede uden for Danmark, falder inden for definitionen. Tilsvarende gør kunder, der er flyttet uden for Danmark, men stadig får deres pension e.l. fra Danmark. Desuden ønsker Banken i videst muligt omfang, at kunder er helkunder, dvs. at kunderne har hele deres bankengagement i Banken.

Banken ønsker primært at rette sine erhvervsaktiviteter mod kunder med et væsentligt tilhørsforhold til Danmark. Ved væsentligt tilhørsforhold til Danmark forstås, at en væsentlig del af kundens aktiviteter foregår i Danmark, eller at de reelle ejere eller ultimative ejere er bosiddende i Danmark. Alternativt, at kunden har fast ejendom eller væsentlige aktiviteter i Danmark.

De udenlandske Privat Banking kunder serviceres fra Private Banking København. Kunderne uden CPR-nr. skal være bosiddende i Europa, mens kunder med CPR-nr. kan være bosiddende uden for Europa.

Banken ønsker ikke at etablere eller videreføre forretningsforbindelse med personer eller virksomheden, hvor et eller flere af nedenstående forhold gør sig gældende:

- virksomheden driver en forretning, som af banken anses for at være kontroversiel, forstået på den måde, at der vurderes stor potentiel risiko for negativ påvirkning af bankens omdømme,
- konto anvendes til strafbare formål,
- personen eller virksomheden har afgivet forkerte oplysninger for at få en konto i tilfælde, hvor de rigtige oplysninger ville have medført afslag,
- personen har ikke ret til lovligt ophold i et land inden for den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med,
- personen eller virksomheden har udøvet en strafbar handling over for Banken,
- personen eller virksomheden har optrådt anstødeligt eller til væsentlig gene for Bankens ansatte eller kunder,
- virksomheden har en ugenomsigtig selskabskonstruktion, eller

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

- personer eller virksomheder anvender kontoen til et andet formål end oplyst, herunder i strid med Bankens retningslinjer for kontoanvendelse

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

For at sikre, at personer defineret som politisk eksponerede personer (PEP) bliver identificeret og registreret i Bankens systemer, foretages en screening ved kundeindskrivningen. Derudover sker der en løbende screening af den eksisterende kundebase.

Kundeforhold med en PEP skal godkendes af den hvidvaskansvarlige, inden kundeforholdet etableres. Der skal i Bankens forretningsgang fastsættes intervaller for fornyet godkendelse af kundeforholdet.

### Korrespondentforbindelser og netværksbanker

Etablering og videreførelse af kundeforhold med korrespondentbanker og netværksbanker skal opfylde den til enhver tid gældende forretningspolitik: ”Jyske Banks forretningsmodel for korrespondentforbindelser og netværksbanker”. Såfremt der ved etablering af et kundeforhold eller efterfølgende ses negative oplysninger knyttet til en kunde, skal en rådgiver eller director hos Corporate and Institutional Banking (CIB) godkende etableringen eller videreførelsen. Herudover kræves godkendelse fra den hvidvaskansvarlige, såfremt der er tale om en grænseoverskridende korrespondentforbindelse uden for EU/EØS.

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 til banker, som ikke er fysisk repræsenteret (shell banks)

## 10. Kundekendskab

Når der etableres et nyt kundeforhold, skal Banken kende kundens rette identitet, herunder et selskabs reelle ejere. Dette sikres ved at indhente identitetsoplysninger på alle kunder og reelle ejere. Derudover indhentes oplysninger om formål og beskaffenhed for den etablerede forretningsforbindelse, herunder oplysninger om formuens oprindelse. Jo større risiko, der forbindes med det konkrete kundeforhold, des højere er kravene til legitimation og oplysninger om formål og beskaffenhed.

De indhentede oplysninger danner grundlaget for Bankens risikovurdering og overvågning af det enkelte kundeforhold. På baggrund af risikovurderingen af den enkelte kunde foretages om nødvendigt yderligere kundekendskabsprocedurer. Dette fastsættes i Bankens forretningsgange.

Såfremt det ikke er muligt at gennemføre tilstrækkelige kundekendskabsprocedurer, må kundeforholdet ikke etableres, og er der tale om et eksisterende kundeforhold, skal det ud fra en konkret vurdering afgøres, om kundeforholdet skal afvikles.

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

Som et nyt tiltag har Banken pr. 1. januar 2019 indsat krav om godkendt revisor overfor nye, og af Banken ukendte, erhvervs kunder.

### 11. Overvågning

Banken skal løbende overvåge kunder og transaktioner, hvor mistænkelig og atypisk adfærd identificeres og undersøges. Kunder, der er vurderet til at have en højere risiko, underlægges skærpet overvågning.

De typiske hvidvasktypologier, der kan adresseres gennem transaktionsovervågningen og som vurderes særligt relevante, er kontanter, overførsler til og fra udlandet og pålogging i netbanken fra højrisikoområder.

#### Principper og standarder for transaktionsovervågning

Transaktionsovervågningen sker dels maskinelt dels manuelt. Den maskinelle del varetages af et it-værktøj, og den manuelle del ligger i medarbejdernes opmærksomhedspligt, når de håndterer en kunde.

Den maskinelle overvågning gennemføres ved etablering af scenarier (regelsæt), som konfigureres i et it-værktøj, som håndterer transaktionsovervågningen. Scenarierne beskriver (pr. kundegruppe) regler for, hvad der skal dannes alarmer på baggrund af, hvorudfra disse regler udløser en alarm i systemet.

Etablering og ændring af scenarier skal besluttes i et forum, hvor deltagerkredsen indeholder medarbejdere fra Hvidvask AML, Hvidvask & Sanktioner og Basis og Betalinger. Endelig godkendelse af etablering og ændringer foretages af den hvidvaskansvarlige.

Transaktionsovervågningen har bl.a. forbindelse til den risikovurdering, som kunderne underlægges i forbindelse med de oplysninger, der indhentes gennem kundekendskabsprocedurer, idet scenarierne justeres og tilpasses ud fra bl.a. risikogrupperne.

Giver transaktionsovervågningen anledning til at foretage underretning, skal der følges behørigt op på, hvilke konsekvenser underretningen skal have for kundeforholdet, herunder hvorvidt kundeforholdet skal afvikles.

#### Principper for undersøgelse og beslutning om underretning

Når en alarm er dannet i it-værktøjet, vurderes det først, hvorvidt der er tale om en "false positive". Er dette ikke tilfældet, påbegyndes undersøgelse af alarmer for at be- eller afkræfte en mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering. Underretning kan kun undlades, hvis mistanken fuldstændig kan afkræftes. Beslutning om underretning ligger hos den afdeling, som foretager underretningerne. Er der tvivl, eskaleres beslutningen til Hvidvask & Sanktioner. Dokumentation for undersøgelser og underretninger skal opbevares efter gældende regler.

### 12. 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). Bankens kunder, herunder reelle ejere, og udenlandske transaktioner screenes op mod disse sanktionslister.

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

### 13. Underretning

Hvis mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering ikke kan afkræftes, foretager Banken underretning herom til Hvidvasksekretariatet hos Statsadvokaten for Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

### 14. Rapportering

Bankens hvidvaskansvarlige skal sikre, at der rapporteres om væsentlige, principielle eller diskutabile hændelser til relevante interessenter.

Der skal ske straks-rapportering, når der er risiko for, at Banken pålægges straf, erstatningspligt eller andre sanktioner, eller at Banken i øvrigt lider tab, herunder tab af renommé som følge af, at Banken ikke overholder love, regler og normer inden for hvidvaskområdet. Rapporteringen skal ske til det ansvarlige direktionsmedlem for hvidvaskområdet samt til den ansvarlige for Compliance.

Advarsler om hvidvask eller terrorfinansiering modtaget fra andre, herunder danske og udenlandske myndigheder, eksterne revisorer og konsulenter samt whistleblowere, skal uden unødigt ophold rapporteres til koncernbestyrelsen. Rapporteringspligten er pålagt direktion samt nøglepersoner, jf. hvidvasklovens § 36 a. Medarbejdere i Jyske Bank A/S skal, hvis de modtager sådanne advarsler, rapportere disse til den hvidvaskansvarlige.

### 15. Strategiske mål

De strategiske mål på hvidvaskområdet frem mod marts 2022 omfatter styrkelse af den maskinelle transaktionsovervågning og selvbetjeningsløsning til indhentelse af kundekendskabsoplysninger.

Styrkelse af den maskinelle transaktionsovervågning består af følgende seks undermålsætninger: Effektivisering af alarmbehandling, pengestrømsscenario, forbedret MobilePay scenarie, udvidelse af scenarier rettet mod indenlandske betalinger, styrkelse af terrorovervågning og flere tidsaktuelle ad hoc overvågningskørsler.

Selvbetjeningsløsning til indhentning af kundekendskabsoplysninger muliggør, at kunderne via Min Jyske Bank kan selvbetjene sig til ajourføring af kundekendskabsoplysninger, herunder formål og omfangsoplysninger.

### 16. Opdatering

Indeværende politik skal opdateres i forlængelse af opdateringen af Bankens risikovurdering på hvidvaskområdet. Denne opdatering finder sted minimum hvert år.

### 17. Godkendelse

Indeværende politik for i Jyske Bank A/S er vedtaget af

Koncerndirektionen for Jyske Bank A/S, Silkeborg den 07.10.2021

Anders Dam

Niels Erik Jakobsen

Per Skovhus

Peter Schleidt