

Uddrag af politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme i Jyske Bank

1 Anvendelsesområde

Denne politik gælder for Jyske Bank A/S.

2 Hvidvaskansvarlig

Banken har et medlem i direktionen som er ansvarlig for hvidvaskområdet. Derudover har banken udpeget en hvidvaskansvarlig, jf. hvidvasklovens § 7, stk. 2.

3 Kunder

Banken ønsker at rette sine aktiviteter til privatkunder med et væsentligt tilhørsforhold til Danmark – enten via aktiviteter i det danske afdelingsnet eller i Jyske Bank Online. 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 eller lignende ydelser fra Danmark. Desuden ønsker banken i videst mulig omfang, at kunder er helkunder, dvs. at kunderne har hele deres bankengagement i banken.

Banken ønsker 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.

3.1 Kunder uden for risikoappetit

Banken ønsker ikke at etablere eller videreføre forretningsforbindelse med kunder, hvor et eller flere af nedenstående forhold gør sig gældende.

- Kunden er forhandler eller lignende af virtuel valuta (kryptovaluta), f.eks. Bitcoin, hvor der vil ske transaktioner via banken.
- Kunden er en spillevirksomhed eller lignende, og der vil ske transaktioner mellem spillevirksomheden og spillere via banken.
- Kunden anvender kontoen til strafbare formål.

- Kunden har afgivet forkerte oplysninger for at få en konto i tilfælde, hvor de rigtige oplysninger ville have medført afslag.
- Kunden har ikke ret til lovligt ophold i et land inden for den Europæiske Union, eller et land som Unionen har indgået aftale med.
- Kunden har udøvet en strafbar handling over for banken.
- Kunden har optrådt anstødeligt eller til væsentlig gene for bankens ansatte eller øvrige kunder.
- Kunden har en ugenomsigtig selskabskonstruktion, eller
- Kunden 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 kan give anledning til afslag på etablering eller afvikling af et eksisterende kundeforhold.

4 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.

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

5 Overvågning

Banken overvåger løbende kunder og transaktioner, hvor mistænkelig og atypisk adfærd identificeres og undersøges.

6 Underretning

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

Venlig Hilsen
Jyske Bank