

# Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser i Jyske Bank-koncernen

## Indholdsfortegnelse

|  |   |
|--|---|
| 1. Formål .....  | 2 |
| 2. Anvendelsesområde .....   | 2 |
| 3. Definitioner .....  | 2 |
| 3.1. Hvidvask.....   | 2 |
| 3.2. Terrorfinansiering.....   | 2 |
| 3.3. Finansielle sanktioner .....  | 2 |
| 4. Risikobaseret tilgang .....   | 2 |
| 5. Overordnede retningslinjer for Jyske Bank-koncernens risikoappetit.....               | 3 |
| 6. Foranstaltninger for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering i Koncernen ..... | 3 |
| 6.1. Governancesetup .....   | 3 |
| 6.2. De hvidvaskansvarlige i Jyske Bank-koncernens selskaber .....                       | 3 |
| 6.3. Koncern-hvidvaskansvarlig for Jyske Bank-koncernen.....                             | 4 |
| 6.4. Koncernrisikovurdering .....  | 4 |
| 6.5. Kundekendskab.....  | 4 |
| 6.6. Overvågning.....  | 4 |
| 6.7. Uddannelse og opmærksomhed .....  | 4 |
| 7. Sanktioner .....  | 4 |
| 8. Underretning.....   | 5 |
| 9. Rapportering .....  | 5 |
| 10. Opdatering .....   | 5 |
| 11. Godkendelse.....   | 5 |

# Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser i Jyske Bank-koncernen

## 1. Formål

Formålet med denne politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser er at fastsætte de basale grundregler, som Jyske Bank-koncernen (Koncernen) skal efterleve for at forebygge, at Koncernen bliver misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering eller sanktionsovertrædelser. Koncernen 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.

## 2. Anvendelsesområde

Denne politik gælder for alle medarbejdere i Jyske Bank A/S, Jyske Realkredit A/S og Jyske Finans A/S fra tiltrædelsen af denne politik. I tilfælde af uoverensstemmelser mellem indeværende politik og lokal regulering kan datterselskabets direktion tiltræde politikken med afvigelser, såfremt dette godkendes af Koncerndirektionen og den koordinerende hvidvaskansvarlige for Koncernen.

Jyske Invest Fund Management A/S er ikke underlagt kravene i hvidvaskloven, hvorfor selskabet ikke er omfattet af indeværende politik.

## 3. Definitioner

### 3.1. 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. Definitionen skal forstås i overensstemmelse med artikel 1(3) i EU direktiv 2015/849 fra 20. maj 2015.

### 3.2. Terrorfinansiering

Ved terrorfinansiering 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. Definitionen skal forstås i overensstemmelse med artikel 1(5) i EU direktiv 2015/849 fra 20. maj 2015.

### 3.3. Finansielle sanktioner

Den Europæiske Union (EU) og de Forenede Nationer (FN) kan vedtage sanktioner mod et land, hvis landet trods flere opfordringer til det modsatte 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, som det ses i sanktionerne mod terrorisme.

## 4. Risikobaseret tilgang

Koncernen anvender en risikobaseret tilgang til forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. Den risikobaserede tilgang indeholder dels en identificering, vurdering og forståelse af de risici for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering, som Koncernen er eksponeret for og dels etablering af passende foranstaltninger for at minimere disse risici effektivt. Omfanget og intervallet eller intensiteten af foranstaltninger vil være mere omfattende, hvor risikoen er vurderet højere, og ligeledes være reduceret, hvor risikoen er vurderet lavere.

## **Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser i Jyske Bank-koncernen**

### **5. Overordnede retningslinjer for Jyske Bank-koncernens risikoappetit**

Der er visse personer / selskaber, som Jyske Bank-koncernen ikke ønsker at indgå kundeforhold med. Disse er ved vedtagelse af denne politik følgende:

- 1) Direkte eller indirekte forretningsforbindelser med banker, som ikke er fysisk repræsenteret i et land (shell banks).
- 2) Personer eller virksomheder i brancher, hvor risikoen for hvidvask eller terrorfinansiering vurderes at være for høj. Disse er pt. vurderet til at være forhandlere af virtuelle valutaer (f.eks. Bitcoins). Med forhandlere af virtuelle valutaer menes personer eller virksomheder, som handler virtuelle valutaer på andres vegne også i tilfælde, hvor en privatperson forhandler på vegne af andre.
- 3) 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 dette.

Endvidere ønsker Koncernen ikke at stille konti til rådighed for

- 4) Spillevirksomheder, hvorigennem der vil 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.

Derudover må Koncernens betalingsinfrastruktur ikke anvendes til transaktioner, der vedrører udøvelse af de virksomhedstyper, som ikke accepteres af banken, jf. punkterne 1), 2) og 4) ovenfor.

### **6. Foranstaltninger for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering i Koncernen**

Koncernen har iværksat flere initiativer for at sikre efterlevelse af de krav, som denne politik stiller. Koncernen vil løbende revurdere eksisterende politikker, forretningsgange, kontroller og IT-systemer, og foretage de nødvendige forbedringer for effektivt at efterleve en risikobaseret tilgang.

#### **6.1. Governancesetup**

Koncernen har et governancesetup på hvidvaskområdet, som består af tre fora på tre niveauer. På det tredje og højeste niveau, Strategisk Forum (herefter SF), deltager Jyske Realkredit som fast mødedeltager, og herudover deltager Jyske Finans efter behov. Som formand sidder det ansvarlige direktionsmedlem for hvidvaskområdet i Jyske Bank A/S.

SF har som hovedopgave at sikre, at Jyske Bank-koncernen overalt og til enhver tid lever op til koncernens hvidvaskpolitik. Desuden har SF ansvaret for at iværksætte foranstaltninger på hvidvaskrelaterede forhold i compliance- og revisionsrapporter, herunder at sikre det nødvendige fokus i organisationen. Referater fra SF sendes til Koncernbestyrelse og Koncerndirektion samt til forummet under SF.

#### **6.2. De hvidvaskansvarlige i Jyske Bank-koncernens selskaber**

Direktionen i Jyske Bank A/S har udpeget en hvidvaskansvarlig. De øvrige selskaber i koncernen skal ligeledes have en hvidvaskansvarlig. Den hvidvaskansvarlige i de enkelte selskaber skal rapportere til den koncern-hvidvaskansvarlige for Jyske Bank-koncernen, hvis rolle er nærmere beskrevet nedenfor.

## Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser i Jyske Bank-koncernen

### 6.3. Koncern-hvidvaskansvarlig for Jyske Bank-koncernen

Jyske Bank-koncernen har udpeget en koncern-hvidvaskansvarlig. Denne skal:

- påse, at koncernens selskaber efterlever koncernens politik og procedurer under hensyntagen til national lovgivning, som Koncernens enheder er underlagt
- modtage og bearbejde rapportering fra de hvidvaskansvarlige i koncernens selskaber
- sikre, at der i hele koncernen er de nødvendige foranstaltninger til at imødegå hvidvask og terrorfinansiering
- have overblik over foranstaltninger til at forebygge hvidvask og terrorfinansiering hos de respektive koncernselskaber

### 6.4. Koncernrisikovurdering

Koncernen har aktiviteter på flere markeder med et bredt udbud af finansieringsprodukter, som tilbydes til flere kundesegmenter. Der skal løbende udarbejdes en risikovurdering på koncernniveau, hvor Koncernens iboende risici for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering bliver vurderet.

### 6.5. Kundekendskab

Koncernen skal have kendskab til kunders rette identitet, herunder et selskabs reelle ejere. Udover at kende kundens rette identitet anvender Koncernen en risikobaseret tilgang ved indhentelse, registrering og overvågning af oplysninger i relation til kundens formål med og beskaffenhed af forretningsforbindelsen. De indhentede oplysninger ud fra forestående danner grundlaget for risikovurdering af kunden.

Koncernen skal i tilfælde af højere risiko foretage yderligere foranstaltninger for at opnå kundekendskab, og derudover skal der for alle kundeforhold foretages løbende kundekendskab. Det er op til hvert koncernselskab at fastsætte de nærmere rammer herfor.

Såfremt tilstrækkeligt kundekendskab ikke kan opnås, afvises etablering af et kundeforhold. Er det ikke, i et eksisterende kundeforhold, muligt at få tilstrækkeligt kundekendskab, og vurderes kunden at udgøre en risiko for, at Koncernen bliver misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering, skal kundeforholdet afvikles.

For at sikre, at personer defineret som politisk eksponerede personer (PEP), nærtstående eller nære samarbejdspartnere til en PEP, bliver identificeret og registreret, skal screening foregå i alle koncernselskaber.

### 6.6. Overvågning

Koncernen skal foretage løbende overvågning af kunder og transaktioner ud fra en risikobaseret tilgang.

### 6.7. Uddannelse og opmærksomhed

En høj standard i vidensniveauet for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering tilsikres gennem ajourførte forretningsgange samt løbende gennemførelse af uddannelse tilpasset de forskellige koncernselskaber og medarbejdernes kompetenceprofiler. Hvert selskab er ansvarlig for uddannelse af sine medarbejdere, herunder den løbende efteruddannelse.

## 7. Sanktioner

Koncernen arbejder målrettet på at efterleve internationale sanktioner og skal efterleve følgende sanktioner

1. EU-sanktioner

## Politik for forebyggelse af hvidvask, finansiering af terrorisme og sanktionsovertrædelser i Jyske Bank-koncernen

### 2. FN-sanktioner

Koncernselskaberne kan ud fra et forretningsmæssigt synspunkt tilvælge at efterleve yderligere sanktionslister.

## 8. Underretning

Hvis mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering ikke kan afkræftes, har det enkelte koncernselskab pligt til at underrette rette myndighed.

## 9. Rapportering

Den koordinerende 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 Jyske Bank-koncernen pålægges straf, erstatningspligt eller andre sanktioner, eller at Jyske Bank-koncernen i øvrigt lider tab, herunder tab af renommé som følge af, at enheder i Jyske Bank-koncernen ikke overholder love, regler og normer inden for hvidvaskområdet. Rapporteringen skal ske til det ansvarlige direktionsmedlem for hvidvask for Jysk Bank A/S, jf. § 8, stk. 5, samt til den complianceansvarlige på ledelsesniveau for Jyske Bank A/S, jf. § 8, stk. 3.

## 10. Opdatering

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

## 11. Godkendelse

Indeværende politik er vedtaget af

Koncerndirektionen for Jyske Bank A/S  
Silkeborg den 07.10.2021

Anders Dam

Niels Erik Jakobsen

Per Skovhus

Peter Schleidt