

Policy antihvitvasking og terrorfinansiering



Versjon	Dato	Dokumenteier	Beslutning	Status
1.0	01.03.2021	Divisjon Konsernstab	Konserledelsen	Godkjent

Innhold

1	BEKJEMPELSE AV HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING	3
---	--	---

2	ORGANISERING AV ANTIHVTIVASKINGARBEIDET	3
2.1	Felles ansvarsområder	3
2.2	Styret	3
2.3	Risikoutvalg	3
2.4	Administrerende direktør	4
2.5	Hvitvaskingsansvarlig	4
2.6	Operativt hvitvaskingsansvarlig	4
2.7	Ledere	4
2.8	Medarbeidere	4
2.9	Første, andre og tredjelinjansvar	4
3	RISIKOVURDERING OG TILTAK	5
4	RAPPORTERING	5

1 BEKJEMPELSE AV HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

Økonomisk kriminalitet er et alvorlig samfunnsproblem og en trussel mot enkeltpersoner og samfunnet. Bank og finans er viktige bidragsytere i arbeidet med å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering.

Sparebanken Sør har som overordnede mål å bekjempe økonomisk kriminalitet og bidra til en sunn økonomisk utvikling. Banken har nulltoleranse for alle former for økonomisk kriminalitet, og vil medvirke til et sunt næringsliv bygget på rettferdig konkurranse og lovlig virksomhet.

Sparebanken Sørs arbeid mot økonomisk kriminalitet er forankret i de lover og forskrifter som gjelder herunder hvitvaskingslovgivning.

Banken har et omfattende rammeverk av styringsdokumenter, policyer og retningslinjer, som skal sikre at banken etterlever lovkrav og forhindrer økonomisk kriminalitet som hvitvasking og terrorfinansiering.

Sparebanken Sør har sammen med resten av finansnæringen et viktig samfunnsoppdrag og setter inn store ressurser på å bidra til at kriminelle ikke benytter bankenes tjenester og produkter til ulovlig virksomhet.

For å bidra til reduksjon i økonomisk kriminalitet har Sparebanken Sør robuste kontroll- og kundetiltak, og gode interne styrings- og kontrollfunksjoner.

Fokus på antihvitvask og terrorbekjempelse er svært høyt og det er etablert et eget fagmiljø i banken, som, i tillegg til egne oppgaver som bla. transaksjonsmonitorering, kundekontroll, utarbeidelse av rutiner og risikovurderinger, også fungerer som støtteapparat overfor øvrige ansatte.

Alle bankens ansatte skal kjenne til bankens rutiner for innsats mot hvitvasking og terrorfinansiering (AHV-arbeidet). Dette er viktig for å sikre at risiko for hvitvasking og terrorfinansiering vurderes i alle beslutninger, både i den daglige kontakten med kundene og ved utvikling av nye strategier, produkter og systemer.

2 ORGANISERING AV ANTIHVITVASKINGARBEIDET

2.1 Felles ansvarsområder

Alle ansatte i banken skal bidra til høy standard og årvåkenhet i innsatsen mot hvitvasking og terrorfinansiering. Bankens målsetting er å etablere en kultur som vektlegger bankens samfunnsansvar på en slik måte at alle forstår sin rolle i dette arbeidet. Alle divisjonsdirektører har det utførende ansvaret for å følge opp styringsdokument og rutiner. Alle ledere og ansatte har ansvar for å rapportere avvik fra retningslinjer og rutiner.

2.2 Styret

Styret har det overordnede ansvar for at Sparebanken Sør har etablert hensiktsmessige og effektive prosesser for AHV-arbeidet i henhold til lover og forskrifter. Dette gjøres ved å vedta overordnede styringsdokumenter, retningslinjer for internkontroll, samt ved gjennomgang av risikovurderinger og løpende rapportering fra blant annet hvitvaskingsansvarlig, compliance og internkontroll.

2.3 Risikoutvalg

Risikoutvalget er et underutvalg av styret med formål å bidra til at risiko- og kapitalstyringen i konsernet støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse. Risikoutvalget skal motta og vurdere rutiner og retningslinjer før behandling i styret, herunder bankens AHV retningslinjer og rutiner.

2.4 Administrerende direktør

Administrerende direktør og øvrig konsernledelse har ansvaret for kontroll med AHV-arbeidet. Administrerende direktør skal sørge for at det settes av tilstrekkelig med ressurser og arbeidskraft for å kunne etterleve gjeldende lovkrav. I tillegg skal administrerende direktør utnevne en person som skal ha et særskilt ansvar for fagområdet, benevnt hvitvaskingsansvarlig.

2.5 Hvitvaskingsansvarlig

Juridisk direktør er utpekt som øverste ansvarlig for arbeidet med å hindre hvitvask, terrorfinansiering, korrupsjon, svindel og annen økonomisk kriminalitet. Hvitvaskingsansvarlig skal blant annet videreutvikle og forankre selskapets rammeverk og prosess for arbeid med hvitvasking og terrorfinansiering, inkludert strategier, virksomhetsinnrettet risikovurdering, retningslinjer, organisering, prosesser, metoder, modeller og systemer. Hvitvaskingsansvarlig skal støtte og gi råd til styret og daglig leder i arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering

Videre skal hvitvaskingsansvarlig påse at AHV-arbeidet i banken gjennomføres, følges opp og dokumenteres i samsvar med gjeldende lover, forskrifter og interne retningslinjer og rutiner.

2.6 Operativt hvitvaskingsansvarlig

Leder avdeling Antihvitvask er bankens operative hvitvaskingsansvarlige.

Operativ hvitvaskingsansvarlig er i sin helhet dedikert til oppgaver innenfor antihvitvaskområdet. Herunder ligger ansvaret for å gjennomføre årlig gjennomgang av virksomhetsinnrettet risikovurdering, sikre gjennomføring av transaksjonsovervåkning, foreta undersøkelser ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering, rapportere mistanke til Økokrim, gjennomføre ulike kontroller og videreutvikle transaksjonsmonitorering og risikoscoreing av kundeporteføljen. I tillegg er ansvaret for informasjon og opplæring av bankens medarbeidere lagt til denne rollen.

2.7 Ledere

Ledere på alle nivåer i organisasjonen skal løpende sørge for at alle ansatte har god kjennskap til aktuelle retningslinjer og rutiner for bankens AHV-arbeid. I tillegg skal de bidra til gjennomføring av overordnet risikovurdering. Lederne lokalt har ansvar for at medarbeiderne har den kompetanse og kapasitet som er nødvendig for å kunne håndtere dette arbeidet på en effektiv og hensiktsmessig måte.

2.8 Medarbeidere

Alle ansatte har ansvar for å gjøre seg godt kjent med aktuelle retningslinjer og rutiner som omhandler hvitvasking og terrorfinansiering. Alle ansatte har et selvstendig ansvar for å bidra til at Sparebanken Sør etterlever gjeldende lover, regler og rutiner. Brudd på etterlevelse skal rapporteres via egen leder, via operativ hvitvaskingsansvarlig eller via hendelsesdatabasen. Alle ansatte har ansvar for egen læring og plikter å etterlyse ytterligere opplæring dersom det er behov for det. Dette skal avtales med nærmeste leder.

2.9 Første, andre og tredjelinjeansvar

Første forsvarslinje består av alle bankens operative funksjoner (forretnings-, stabs- og støtteområdene). Førstelinen har den direkte kontakten med kundene, og her er det bærende prinsippet å kjenne kunden. Dersom det dukker opp transaksjoner eller forhold som vi ikke forstår bakgrunnen for, har vi plikt til å foreta undersøkelser. Hvis noe er mistenkelig, er vi forpliktet til å rapportere til Økokrim.

Compliance utgjør bankens andrelinjeforsvar, og er en uavhengig kontrollfunksjon som kontrollerer, overvåker og følger opp konsernets operative funksjoner også i forhold til antihvitvaskfeltet.

Internrevisjon inngår i bankens tredjelinjeforsvar og foretar uavhengige kontroller og vurderinger i forhold til AHV-arbeidet. Dette er en overvåkingsfunksjon som er uavhengig av administrasjonen for øvrig. Internrevisjonen foretar risikovurderinger, undersøkelser og kontroller for å vurdere om internkontrollsystemer og styringsprosesser er tilfredsstillende, og for å påse at portefølje og rapporteringssystemer fungerer etter forutsetningene. Internrevisjonen skal ha full tilgang til all relevant informasjon.

3 RISIKOVURDERING OG TILTAK

Hvitvaskingslov og forskrift gir klare føringer til hvordan omfanget av kundekontroll, risikoscoring av kunder, kundetiltak, opplæring, rutiner og rammeverk skal være direkte knyttet opp mot bankens egen virksomhetsinnrettede risikovurdering.

Risikovurderingen skal som minimum knyttes til kundetype, produkt, transaksjon, geografi og distribusjonskanaler. Det skal foretas vurderinger av risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering før nye produkter og tjenester tilbys og før ny teknologi tas i bruk. Risikovurderingen skal revideres minst årlig, og fremlegges, sammen med risikoreducerende tiltak, for bankens styre.

4 RAPPORTERING

Banken har etablert kvartalsvis rapportering til konsernledelse, risikoutvalg og styre. Dette skal sikre en fortløpende og rettidig rapportering av antall høyrisikokunder, antall mistenkelige transaksjoner, antall MT rapporter, endringer i risikonivå og arbeid med risikoreducerende tiltak.