

## Politik for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering samt brud på sanktioner

---

14.12.2023

Dok. nr. 8m

## Indhold

1. Formål .....	3
2. Governance – Tonen fra toppen .....	4
3. Risikostyring.....	4
4. Foranstaltninger .....	6
4.1 Kunder .....	6
4.2 Produkter .....	8
4.3 Transaktioner .....	8
4.4 Transaktionsovervågning .....	8
4.5 Leveringskanaler .....	9
5. Bankens medarbejdere .....	9
6. Indsamling, opbevaring og deling af oplysninger .....	10
7. Godkendelse og opdatering af politikken .....	11

## 1. Formål

Formålet med denne politik er at fastlægge de overordnede retningslinjer for, hvordan Sydbank arbejder med at forebygge økonomisk kriminalitet samt sikre sig mod at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering samt brud på sanktioner.

Endvidere skal politikken være med til at sikre, at Sydbank overholder reglerne i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (Hvidvaskloven) samt gældende nationale og internationale sanktionsbestemmelser. For så vidt angår filialerne i Tyskland, skal Sydbank yderligere overholde relevant lovgivning i Tyskland, hvis der er skærpede krav i forhold til dansk lovgivning.

I overensstemmelse med hvidvasklovens regler har Sydbank valgt en risikobaseret tilgang til områder, hvor banken kan blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering. Dette betyder, at banken skal bruge flest ressourcer på de områder og de kunder, som anses for at udgøre den største risiko for banken i forhold til hvidvask og terrorfinansiering.

Retningslinjerne i denne politik udgør Bestyrelsens instruks til Direktionen, og gælder således hele Sydbank og alle medarbejdere – herunder Sydbank Tyskland.

Hvidvask er i hvidvasklovgivningen defineret som:

1. Uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte eller midler, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse.
2. Uberettiget at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virke til at sikre det økonomiske udbytte eller midlerne fra en strafbar lovovertrædelse.
3. Forsøg på eller medvirken til sådanne dispositioner.

Terrorfinansiering er i straffeloven defineret som den der:

- direkte eller indirekte yder økonomisk støtte til,
- direkte eller indirekte tilvejebringer eller indsamler midler til eller
- direkte eller indirekte stiller penge, andre formuegoder eller finansielle eller andre lignende ydelser til rådighed for

en person, en gruppe eller en sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå handlinger omfattet af § 114 eller § 114 a (terrorhandlinger).

Sanktioner er i denne politik restriktioner vedtaget af FN, EU og OFAC mod visse lande og/eller personer, juridiske enheder, organer og lignende.

Der er udarbejdet et tillæg til denne politik, som sætter de nærmere rammer for Sydbanks risikotolerance i forhold til hvidvaskloven og sanktionsreglerne. Tillægget er en del af politikken, men kan alene tilgås internt i banken.

## 2. Governance – Tonen fra toppen

For at sikre den fornødne fokus på bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, skal tonen fra toppen være klar, så alle medarbejdere i banken forstår vigtigheden af deres ansvar og arbejdsopgaver i forhold til pligterne i hvidvaskloven.

Sydbank har i den forbindelse udpeget en hvidvaskansvarlig i bankens Direktion. Udover at sikre implementeringen af denne politik og overholdelse af gældende lovgivning, skal det ansvarlige direktionsmedlem være med til at sikre, at den øvrige ledelse i banken har fokus på området, så opgaverne udføres behørigt af medarbejderne.

Det ansvarlige direktionsmedlem er formand for bankens Hvidvaskudvalg. Hvidvaskudvalget drøfter bankens arbejde med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering og består af områdedirektører (eller en af dem udpeget repræsentant) for afdelinger, som har arbejdsopgaver på dette område. Drøftelserne om strategi og status for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering skal sikre ensartethed og rette fokus i både centrale og decentrale områder i banken. Hvidvaskudvalget afholder som minimum møder hvert kvartal.

Afdelingen AML Risikostyring, som ledes af den risikoansvarlige på hvidvaskområdet, rapporterer løbende til det ansvarlige direktionsmedlem og Hvidvaskudvalget, når der identificeres nye risici i banken, samt på den generelle status på området såvel i banken som i samfundet. Herved sikres det, at den øverste ledelse i banken kan give de nødvendige instrukser til bankens medarbejdere. Risici vedrørende bankens tyske filialer identificeres og rapporteres til AML Risikostyring af den hvidvaskansvarlige i Sydbank Tyskland.

## 3. Risikostyring

For at sikre effektive foranstaltninger, der forhindrer kriminelle i at misbruge Sydbank til hvidvask og terrorfinansiering, er det vigtigt, at banken har en robust risikostyring på området. I Sydbank skal risikostyringen bestå af følgende elementer:

### Risikovurderingen

Med udgangspunkt i bankens forretningsmodel foretager afdelingen AML Risikostyring en vurdering af de områder, hvor der er risiko for at banken misbruges til hvidvask og terrorfinansiering. Vurderingen tager både højde for den iboende risiko, og den risiko, der vurderes at være tilbage, når der er taget højde for bankens foranstaltninger på området. Den hvidvaskansvarlige i Sydbank Tyskland udarbejder en vurdering for de tyske filialer, som tager højde for de særlige forhold, der måtte være gældende der.

Risikovurderingen opdateres løbende, når der sker væsentlige ændringer i bankens forretningsmodel - dog mindst en gang årligt. I forbindelse med opdateringen skal risikovurderingen forelægges Hvidvaskudvalget til kommentering, inden den godkendes i Direktionen og forelægges Bestyrelsen til orientering.

Når der identificeres nye risici, som ikke udløser en opdatering af risikovurderingen, skal disse forelægges Hvidvaskudvalget. Tidligere identificerede risici, som ikke længere er aktuelle, skal ligeledes forelægges Hvidvaskudvalget, inden de slettes i risikovurderingen.

### Politik og forretningsgange

På baggrund af de risici, der er beskrevet i risikovurderingen, udarbejdes denne hvidvaskpolitik, forretningsgange og arbejdsbeskrivelser, som giver medarbejderne i banken instrukser om, hvordan de identificerede risici skal håndteres.

Afdelingen KYC Support har ansvaret for at udarbejde og opdatere bankens forretningsgange på området samt sikre, at der stilles hensigtsmæssige arbejdsredskaber og processer til rådighed for medarbejderne, så de ikke er i tvivl om deres pligter og ansvar, og derved har mulighed for på behørig vis at udføre de nødvendige opgaver. Den hvidvaskansvarlige i Sydbank Tyskland udarbejder forretningsgange for de tyske filialer på de områder, hvor forholdene adskiller sig fra de danske.

Hvidvaskpolitikken udarbejdes af AML Risikostyring og godkendes af bankens Bestyrelse. Forretningsgange vedrørende bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering skal godkendes i AML Risikostyring. Dette gælder også de særlige forretningsgange, der er udarbejdet for filialerne i Tyskland.

### Kontroller

For at sikre efterlevelse af forretningsgangene foretages der en række kontroller af det arbejde, medarbejderne udfører. Kontrollerne gennemføres dels af de enkelte forretningsområder, dels af centrale kontrolenheder samt af AML Risikostyring. AML Risikostyring skal godkende implementering af nye kontroller, og har det overordnede ansvar for, at banken har passende kontroller, der dækker de identificerede risici på området.

Den hvidvaskansvarlige i Sydbank Tyskland udfører kontroller vedrørende de tyske filialer, hvis de ikke er inkluderet i de kontroller, der foretages af hovedsædet.

### De tre forsvarslinjer

Forretningsenhederne har i samarbejde med KYC Support og AML Risikostyring det primære ansvar for at etablere, efterleve og kontrollere de etablerede foranstaltninger til minimering af hvidvask og terrorfinansiering (første forsvarslinje).

Den complianceansvarlige skal kontrollere og vurdere, om bankens foranstaltninger på hvidvaskområdet er effektive (anden forsvarslinje), ligesom bankens interne revision skal

kontrollere, om foranstaltningerne er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis (tredje forsvarslinje).

### Rapportering

Den ansvarlige for AML Risikostyring rapporterer kvartalsvis til Hvidvaskudvalget og Direktionen. Derudover møder vedkommende op 4 gange årligt til afrapportering i skiftevis Bestyrelse og dennes risikoudvalg. Der foretages endvidere ad hoc rapportering til det hvidvaskansvarlige direktionsmedlem, når dette skønnes nødvendigt. Den hvidvaskansvarlige i Sydbank Tyskland rapporterer kvartalsvis til områdedirektøren i Sydbank Tyskland og til AML Risikostyring, som sørger for at status i de tyske filialer indgår i rapporteringen fra AML Risikostyring.

Den kvartalsvise rapportering skal indeholde en generel status på bankens arbejde med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering – dog som minimum en status på:

- Bankens kontroller – såvel faste som ad hoc
- Bankens transaktionsovervågning
- Eventuelle nye risici og lovgivning
- Sydbank Tyskland
- Aktuelle rapporter fra Compliance, Intern Revision og Finanstilsynet
- Overholdelse af bankens fastsatte risikotolerance på området

## 4. Foranstaltninger

### 4.1 Kunder

Alle bankens kunder skal gennemgå en kundekendskabsprocedure ved etablering af kundeforholdet samt løbende i kundeforholdet. Indholdet og omfanget af kundekendskabsproceduren fremgår af hvidvaskloven, og er nærmere specificeret i bankens forretningsgange. Endvidere skal alle kunder have en risikoprofil, der sætter rammerne for kundekendskabsproceduren. AML Risikostyring fastsætter parametrene for dannelse af risikoprofiler. Når AML Risikostyring foretager ændringer og justeringer, skal dette rapporteres til Hvidvaskudvalget.

Sydbank er en landsdækkende bank med en væsentlig tilstedeværelse i alle dele af Danmark samt i Nordtyskland. Bankens kunder skal have en naturlig tilknytning til bankens virkeområde, hvilket betyder, at kunden skal have en geografisk eller forretningsmæssig tilknytning til Danmark eller Nordtyskland.

Som led i at begrænse risikoen for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering er der kunder og kundetyper, som Sydbank ikke ønsker at etablere et kunde-forhold med, med mindre anden lovgivning forpligter banken til dette:

1. Kunder, som ikke ønsker at udlevere tilstrækkelige og fyldestgørende oplysninger i forbindelse med kundekendingsproceduren.
2. Kunder, som ikke kan redegøre for oprindelsen af deres formue og midler.
3. Virksomheder og foreninger som har en forretningsmodel/vedtægter, der giver anledning til at betvivle, at virksomhedens eller foreningens aktivitet er lovlig.
4. Virksomheder, som har en koncernstruktur, der ikke er gennemsigtig og/eller ikke giver mening i forhold til virksomhedens forretningsmodel.
5. Kunder, som alene ønsker at anvende Sydbank til gennemstrømningsbank.
6. Kunder som alene ønsker at anvende Sydbank til deres kontante transaktioner.
7. Offshore selskaber (selskaber stiftet i et land, der ikke har en naturlig tilknytning til hverken driften i selskabet eller den reelle ejer. Eksempler på "offshore" kan være Belize, Vanuatu, Bahamas og Cayman Island).
8. Trusts og lignende retlige arrangementer hjemmehørende udenfor Danmark og Tyskland.
9. Foreninger, der ikke er formelt stiftet med vedtægter, generalforsamling og bestyrelse.
10. Banker, som ikke har en fysisk repræsentation (tomt selskab/shellbanks)
11. Valutavekslingsvirksomheder
12. Virksomheder, som udbyder, forhandler eller opbevarer kryptovaluta eller andre virtuelle objekter som eksempelvis NFT og virtuelle spilobjekter.
13. Kontantbaseret spilvirksomhed
14. Virksomheder, der udbyder forbrugslån
15. Virksomheder der udbyder platforme til crowdfunding og lignende indsamlinger, samt privatpersoner og virksomheder der ønsker at facilitere en indsamling.
16. Pengeoverførselsvirksomheder

Etablering af kundeforhold med følgende personer eller virksomheder kræver godkendelse i AML Risikostyring eller den afdeling, som AML Risikostyring har uddelegeret godkendelsesopgaven til:

- Politisk eksponerede personer og deres nærtstående
- Kunder, med bopæl i lande, som EU vurderer til at være højrisikotredjelande
- Korrespondentbankforbindelser og lignende forretningsforbindelser
- Personer, der er under mistanke for at have udført økonomisk kriminalitet, hvidvask, terror eller som fremgår af en officiel sanktionsliste.
- Kunder der konkret skønnes at være forbundet med høj risiko for banken – enten i forhold til hvidvask, terrorfinansiering eller økonomisk kriminalitet.

Sydbank skal have effektive systemer, som med passende intervaller screener kundedatabasen op imod gældende sanktionslister, så det sikres, at der foretages indefrysning af kundens midler, hvis der er identitetssammenfald i screeningen.

## 4.2 Produkter

Bankens produkter skal så vidt muligt udvikles, så de ikke kan misbruges til hvidvask og terrorfinansiering. Endvidere skal de tilbydes på en sådan måde, at der ikke anonymt kan gennemføres transaktioner gennem banken.

Udvalgte produkter udbydes alene til personer og virksomheder, der enten etablerer et kundeforhold i banken, eller som allerede er kunder i banken:

- Kundebokse (udbydes dog alene til privatkunder)
- Valutaveksling og valutapakker

## 4.3 Transaktioner

Sydbank gennemfører ikke transaktioner for personer og virksomheder, som ikke har et kundeforhold i banken.

Der gennemføres generelt ikke transaktioner til/fra Nordkorea, Iran, Syrien og de sanktionerede områder i Ukraine.

Endelig gennemføres der ikke transaktioner, som vedrører en virksomhed, der helt eller delvis ejes af personer eller virksomheder, der er listet på et indefrysningstilæg i de til enhver tid gældende sanktionsforordninger.

## 4.4 Transaktionsovervågning

Sydbank skal have effektive systemer og procedurer til scanning af transaktioner mod gældende sanktionslister, så betalinger kan tilbageholdes og indefrysning, hvis der viser sig et identitetssammenfald i screeningen. AML Transaktionsovervågning varetager denne opgave med screeningen af transaktioner.

Derudover skal Sydbank tilstræbe altid at have en effektiv transaktionsovervågning, som sammen med rådgiverens almindelige opmærksomhedspligt sikrer, at mistænkelige transaktioner og aktiviteter undersøges nærmere.

I overvågningen skal der være fokus på, om kundens transaktioner og aktiviteter er i overensstemmelse med det angivne formål med kundeforholdet, det forventede forretningsomfang samt at kundens transaktioner i øvrigt ikke afviger fra lignende kunder. Det skal på baggrund af transaktionsovervågningen vurderes, om der er mistanke om hvidvask og terrorfinansiering.

Når bankens overvågning eller forhold i øvrigt fører til, at banken opnår en mistanke eller en rimelig grund til formodning om kriminelle forhold, som er omfattet af indberetningspligten i henhold til hvidvasklovgivningen, skal forholdet undersøges nærmere. Alle undersøgelser skal dokumenteres. Dokumentationen skal indeholde tilstrækkelige oplysninger om sagens fakta, vurdering samt udfald af undersøgelsen.

Fører undersøgelse til, at banken ikke umiddelbart kan afkræfte mistanken, foretager banken en underretning til Hvidvasksekretariatet. Bankens medarbejdere har pligt til at hemmeligholde, hvis der er foretaget en undersøgelse af et kundeforhold samt når der er foretaget en underretning efter hvidvaskloven.

#### 4.5 Leveringskanaler

Etablering af kundeforhold og levering af produkter til bankens kunder skal så vidt muligt ske på en sådan måde, at der ikke er mulighed for at misbruge banken til hvidvask og terrorfinansiering. Endvidere skal leveringskanalen så vidt muligt etableres, så banken har indblik i, hvem der benytter sig af den.

### 5. Bankens medarbejdere

Bankens medarbejdere skal have adgang til forretningsgange og øvrige interne retningslinjer, der sætter rammerne for, hvordan banken sikrer sig mod at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering.

De interne retningslinjer skal være operationelle, så medarbejderen ikke er i tvivl om sine pligter og ansvar. KYC Support sørger for, at de interne retningslinjer er tilgængelige, forståelige, opdateret og godkendt af AML Risikostyring.

Medarbejdere, som arbejder med opgaver relateret til hvidvasklovgivningen, skal med passende intervaller modtage uddannelse i gældende hvidvask-, terrorfinansierings- og sanktionsregler samt i Sydbanks interne retningslinjer. Uddannelsen skal sikre, at bankens medarbejdere har en forståelse for risici samt kendskab til de pligter, den enkelte har i forbindelse med varetagelsen af sit job. Banken skal kunne dokumentere, hvilke medarbejdere der har modtaget undervisning.

Bankens medarbejdere screenes mod tilgængelige sanktionslister på lige vilkår med bankens kunder, hvorved det sikres, at bankens personale ikke er associeret med myndighedssanktionerede terrorgrupper. Derudover skal medarbejderne til enhver tid kunne fremvise en straffeattest, som ikke giver anledning til bemærkninger i forhold til økonomisk kriminalitet eller lignende, der kan have betydning i forhold til deres arbejde relateret til hvidvasklovgivningen.

Alle medarbejdere i banken har pligt til at rapportere en mistanke om, at banken misbruges til hvidvask eller terrorfinansiering:

- Mistanke i forhold til konkrete kunder rapporteres til AML Transaktionsovervågning.
- En brist i bankens foranstaltninger mod at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering rapporteres til AML Risikostyring.
- Direktion og nøglemedarbejdere er forpligtet til at rapportere til henholdsvis Bestyrelsen og Direktion, hvis de modtager advarsler fra myndigheder og lignende om, at banken misbruges til hvidvask eller terrorfinansiering.

Endelig kan Sydbanks whistleblowerordning benyttes af både medarbejdere og Sydbanks interessenter ved mistanke vedr. hvidvask og/eller terrorfinansiering. Ordningen kan både anvendes ved observationer i forhold til den konkrete håndtering af kunder, samt i forhold til bankens generelle foranstaltninger til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

## 6. Indsamling, opbevaring og deling af oplysninger

Sydbank indsamler oplysninger og dokumenter, som er nødvendige for at opfylde de pligter, banken er pålagt efter hvidvaskloven og dertil knyttede bestemmelser og vejledninger. De indsamlede oplysninger, dokumenter og relevante registreringer skal opbevares på en sådan måde, at kun relevante medarbejdere har indsigt i det indsamlede materiale.

Oplysningerne opbevares elektronisk under kunden og den reelle ejers unikke referencenummer i banken. Opbevaring af oplysninger, dokumenter og registreringer opretholdes i mindst 5 år efter forretningsforbindelsen er ophørt.

Oplysninger deles alene internt i banken, når dette skønnes nødvendigt af hensyn til de pligter, banken er pålagt efter hvidvaskloven. For eksempel skal der ske udveksling af oplysninger mellem de danske og tyske filialer, når der observeres mistænkelige transaktioner eller aktiviteter, der skal undersøges nærmere, og som kan føre til en underretning til myndighederne i både Danmark og Tyskland. Endvidere deles oplysninger, når der gennemføres kontroller i forbindelse med bankens risikostyring.

Indsamlede oplysninger, dokumenter og registreringer videregives til Hvidvasksekretariatet (en afdeling i Den Nationale Enhed for Særlig Kriminalitet - NSK), hvor dette er foreskrevet i hvidvaskloven eller i dertil hørende lovgivning.

Endelig udleveres nødvendige oplysninger til Finanstilsynet, når tilsynet gennemfører inspektioner og undersøgelser i banken. Sydbank er altid imødekommende

og samarbejdsvillig ved henvendelser fra Finanstilsynet, så banken ikke vanskeliggør tilsynsarbejdet.

Der henvises i øvrigt til Sydbanks politik i forhold til behandling af persondata, som er internt tilgængelig for bankens medarbejdere.

## 7. Godkendelse og opdatering af politikken

AML Risikostyring har ansvaret for løbende at sikre nødvendige opdateringer af denne politik, samt at den forelægges Bestyrelsen. Der skal som minimum ske en årlig opdatering, når Sydbanks risikovurdering er opdateret og godkendt af Direktionen.

Sydbanks bestyrelse godkender denne politik samt tillægget "Risikotolerance – Hvidvaskloven og sanktionsregler". Efter godkendelsen bliver politikken gjort tilgængelig på bankens hjemmeside på dansk, tysk og engelsk samt på bankens intranet "Vores Sydbank". Retningslinjerne i tillægget indarbejdes i de relevante forretningsgange og er alene tilgængelig på bankens intranet.