

Policy för Handelsbankenkoncernen om åtgärder mot finansiell kriminalitet

fastställd av centralstyrelsen den 25 mars 2020

Information class: Open

1. Inledning

Denna policy är baserad på bl.a. svenska lagar och föreskrifter avseende penningtvätt och finansiering av terrorism, beslutade internationella sanktioner inklusive lagar om brott mot sådana sanktioner, tillämpliga extraterritoriella regler (bl.a. brittiska regler mot tax evasion) samt svenska lagar och föreskrifter avseende skyldigheter att motverka bedrägerier. Policyn ska tillämpas i hela Handelsbankenkoncernen för så vitt den inte strider mot lokal lag. Penningtvätt, finansiering av terrorism, brott mot internationella sanktioner, bedrägerier, skatteflykt och korruption benämns tillsammans finansiell kriminalitet. Handelsbankenkoncernen har en separat policy för korruption, medan övriga delar av finansiell kriminalitet omfattas av denna policy. Även av policy för etik i Handelsbankenkoncernen framgår hur Banken ska säkerställa att anställda och uppdragstagare inte medverkar i finansiell kriminalitet.

Handelsbankenkoncernens arbete med att förebygga och motverka finansiell kriminalitet är en grundläggande princip för en säker och sund bankverksamhet.

Handelsbankenkoncernen ska bevaka och följa beslut avseende internationella sanktioner enligt beslut av EU om internationella sanktioner och lagen om vissa internationella sanktioner. Brister i handläggningen av dessa frågor kan leda till sanktioner, ekonomiska förluster och minskat förtroende för Handelsbankenkoncernens verksamhet.

2. Arbetssätt

Handelsbankenkoncernens åtgärder för att förhindra finansiell kriminalitet skiljer sig åt beroende på krav i lagar och föreskrifter som styr de olika beståndsdelarna inom begreppet finansiell kriminalitet.

2.1 Penningtvätt och finansiering av terrorism

Arbetet för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism ska utgå från ett riskbaserat förhållningssätt som startar i en övergripande analys (allmän riskbedömning) av risken för att Handelsbankenkoncernen kan utnyttjas för sådan brottslighet. Analysen ska även inbegripa risken för att Handelsbankenkoncernens kunder utnyttjar Handelsbankenkoncernen för penningtvätt eller finansiering av terrorism som avser eller härrör från skatteflykt, korruption, bedrägerier och övriga relevanta förbrott. Relevanta riskfaktorer som vilka produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger, ska identifieras, analyseras och hanteras.

Handelsbankenkoncernen utgår från god kännedom om kunden och förståelse för kundens verksamhet samt syfte och art med affärsförbindelsen. Kundkännedom ska uppnås och vidmakthållas så länge kundförhållandet består.

Alla Handelsbankens kunder skall klassificeras utifrån risken för att nyttja Handelsbankenkoncernen för penningtvätt och finansiering av terrorism. Omfattningen av åtgärder för att förhindra sådan

kriminalitet skall vara beroende av kundens riskklass vars riskklassificering ska utgå från identifierade risker i riskbedömningen. Handelsbanken ska fortlöpande övervaka pågående affärsförbindelser genom att kontrollera att de aktiviteter och transaktioner som utförs stämmer överens med den kunskap Handelsbanken har om kunden för att upptäcka sådana aktiviteter som kan misstänkas utgöra ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism, eller i övrigt utgöra misstanke.

Misstänkta fall av penningtvätt och finansiering av terrorism eller annan finansiell kriminalitet i Handelsbankenkoncernen ska rapporteras till behörig myndighet.

2.2 Internationella sanktioner

Arbetet för att förhindra att Handelsbankenkoncernen medverkar till brott mot regelverket avseende finansiella sanktioner ska ske genom inhämtande av den kundkännedom som krävs för att avgöra om kunden är föremål för sanktioner och genom sanktionsspecifik monitorering av transaktioner till och från utlandet.

2.3 Bedrägeri

Arbetet för att förhindra att kunder utsätts för bedrägeri ska ske i enlighet med kraven i lagen om betaltjänster och andra lagar och föreskrifter som ålägger Handelsbanken att skydda kunder från bedrägerier kopplade till produkter och tjänster i Handelsbanken. Arbetet ska ske utifrån ett riskbaserat förhållningssätt, som börjar med en analys av hot och sårbarheter kopplade till Handelsbankens produkter och tjänster. Arbetet för att förhindra att Handelsbanken utsätts för bedrägerier av utomstående ska utgå från samma principer.

2.4 Skatteflykt och korruption

Arbetet för att förhindra att anställda eller andra uppdragstagare utsätter kunder eller Handelsbanken för bedrägerier, eller att anställda och uppdragstagare medverkar till kunders brottslighet avseende bl.a. penningtvätt, finansiering av terrorism, skatteflykt och korruption, ska ske genom bl.a. utbildningsinsatser, intern kontroll, dualitet i viktiga beslutsprocesser och andra lämpliga åtgärder. Handelsbanken ska säkerställa att anställda eller andra uppdragstagare ska ha möjlighet att visselblåsa om oegentligheter.

3. Organisation

Handelsbankenkoncernen ska utse en *särskilt utsedd befattningshavare* med uppgift att tillse att Handelsbankenkoncernen genomför de åtgärder som enligt lag och föreskrifter krävs för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. I detta inkluderas åtgärder för att förhindra att kunder utnyttjar Handelsbankenkoncernen för penningtvätt som avser eller härrör från skatteflykt, korruption, bedrägerier och övriga relevanta för brott. Den *särskilt utsedda befattningshavaren* ansvarar även för att säkerställa att Handelsbankenkoncernen iakttar internationella sanktioner samt lagar och föreskrifter som innebär skyldigheter att skydda kunder från bedrägerier. I detta innefattas att kontrollera och följa upp att

de åtgärder och rutiner eller andra förfaranden som Handelsbankenkoncernen beslutar om genomförs i verksamheten. Den *särskilt utsedda befattningshavaren* ska vara underställd den verkställande direktören. Den *särskilt utsedde befattningshavaren* kan utse en eller flera personer att biträda honom eller henne och delegera befogenheter till dessa.

Handelsbankenkoncernen ska utse en *centralt funktionsansvarig* (enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism), med uppgift att övervaka och löpande kontrollera att Handelsbankenkoncernen fullgör sina skyldigheter enligt lag och föreskrifter. I detta innefattas att kontrollera och bedöma Handelsbankenkoncernens interna regler, ge råd och stöd samt informera och utbilda berörda personer om regler som rör åtgärder mot finansiell kriminalitet.

Den centralt funktionsansvarige avger löpande rapporter till verkställande direktören i frågor som rör finansiell kriminalitet. Den centralt funktionsansvarige kan utse en eller flera personer att biträda honom eller henne och delegera befogenheter till dessa. Landsorganisationer och dotterbolag ska utse, där det bedöms erforderligt, en person som har ett särskilt ansvar för frågor om åtgärder mot finansiell kriminalitet och iakttagande av internationella sanktioner i verksamheten.

Handelsbankenkoncernens internrevision har det övergripande ansvaret för att oberoende granska de interna riktlinjer, kontroller och förfaranden som syftar till att Handelsbanken fullgör sina skyldigheter enligt lag och föreskrifter.

4. Risktolerans

Handelsbankenkoncernen har en låg risktolerans för risken att banken ska utnyttjas som ett led i någon typ av finansiell kriminalitet. Handelsbankenkoncernen ska därför inte medverka i affärer som de anställda inte förstår innebörden av eller transaktioner som misstänks ha en koppling till brottslig verksamhet.

Handelsbankenkoncernen får inte föra anonyma konton eller utfärda anonyma motböcker.

Handelsbankenkoncernen får inte etablera eller upprätthålla korrespondentförbindelser med brevlådebanks och ska se till att sådana förbindelser inte heller etableras eller upprätthålls med institut som

tillåter att deras konton används av sådana banker.

Den verkställande direktören har att säkerställa att den av styrelsen satta risktoleransen efterlevs samt att det utarbetas vägledning avseende tillämpning.

5. Rapportering och information till myndigheter m.m.

I Sverige, inbegripet svenska dotterbolag, ska den *centralt funktionsansvarige* säkerställa att uppgifter om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism eller annan finansiell kriminalitet lämnas till behörig myndighet. Den *särskilt utsedde befattningshavaren* har operativt ansvar för lämnande av uppgifter till myndigheter. Instruktion för utövandet av det operativa ansvaret ska fattas i samråd mellan den centralt funktionsansvarige och den särskilt utsedde befattningshavaren. Beslut avseende frysning av medel med anledning av internationella sanktioner ska fattas gemensamt mellan den särskilt utsedde befattningshavaren och bankens chefsjurist. Det är chefen CJ som ansvarar för att rapportera fattade beslut om att frysa medel med anledning av internationella sanktioner till myndigheter.

Landorganisationer och dotterbolag utanför Sverige ska säkerställa att uppgifter om misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism eller annan finansiell kriminalitet lämnas till behörig myndighet och att fattade beslut om att frysa medel med anledning av internationella sanktioner lämnas till behörig myndighet inom landet. Anmälningar om misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism eller annan finansiell kriminalitet till behörig myndighet som av lokalt ansvarig bedöms vara av särskild betydelse ska rapporteras till den *centralt funktionsansvarige* (enligt tillämpliga regler om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism), under förutsättning att det är tillåtet enligt landets lag och myndighetskrav.