

POLICY OM ÅTGÄRDER MOT FINANSIELL KRIMINALITET

fastställd av centralstyrelsen den 25 mars 2026

Informationsklass: Öppen

Ansvarig ägare: Handelsbanken Compliance (CQ)

Policyn ska tillämpas i hela Handelsbankenkoncernen och i tillämpliga delar gälla även för dotterbolag, om inte bindande regler utanför Sverige eller för dotterbolag föranleder avvikelser. Sådana avvikelser ska förankras med ansvarig enhet på koncernnivå.

1. Inledning

Denna policy är baserad på tillämpliga regelverk avseende penningtvätt och finansiering av terrorism, beslutade internationella sanktioner inklusive regler om brott mot sådana sanktioner, samt regelverk avseende skyldigheter att motverka bedrägerier. Penningtvätt, finansiering av terrorism, brott mot internationella sanktioner, bedrägerier, skattebrott och korruption benämns tillsammans finansiell kriminalitet.

Arbetet med att förebygga och motverka finansiell kriminalitet är av grundläggande betydelse för en säker och sund bankverksamhet. Brister i handläggningen av dessa frågor kan påverka Handelsbankenkoncernens förmåga att bedriva verksamhet, leda till sanktioner, andra ekonomiska förluster och minskat förtroende för verksamheten.

2. Risktolerans

Handelsbanken har en låg tolerans för risken att banken ska utnyttjas som ett led i någon typ av finansiell kriminalitet och ska därför sträva efter att alla risker är att bedöma som låga.

Den låga risktoleransen innebär bland annat att banken inte ska medverka i affärer som de anställda inte förstår innebörden av eller transaktioner som misstänks ha en koppling till brottslig verksamhet. Det innefattar exempelvis att inte föra anonyma konton eller utfärda anonyma motböcker eller ha korrespondentförbindelser med brevlådebanker eller med institut som tillåter att deras konton används av sådana banker.

Den verkställande direktören ska även utfärda riktlinjer för ytterligare vägledning om hur den låga risktoleransen ska operationaliseras i verksamheten, inklusive krav på åtgärdsplaner, uppföljning och limiter.

3. Arbetssätt

3.1 Allmänna utgångspunkter

Verksamheten ska utifrån ett riskbaserat förhållningssätt löpande följa och minst årligen eller när det annars behövs analysera hur potentiella kriminella beteenden kan tänkas påverka verksamheten och skyndsamt ta fram åtgärder för att hantera identifierade risker. Rutiner, kontroller och processer ska anpassas utifrån riskerna.

Särskild vaksamhet ska iakttas för de segment, verksamheter och situationer som enligt riskbedömningarna innebär hög risk. Exempelvis får banken inte erbjuda nya eller förändrade produkter och tjänster, genomföra verksamhetsförändringar eller anlita externa leverantörer innan det har säkerställts att det finns åtgärder för att hantera identifierade risker i enlighet med bankens risktolerans.

Arbetet ska utföras i enlighet med tillförlitliga standarder och metoder för att bekämpa finansiell kriminalitet.

3.2 Särskilt om penningtvätt och finansiering av terrorism

Arbetet för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism ska utgå från ett riskbaserat förhållningssätt där åtgärderna anpassas utifrån risken att verksamheten utnyttjas för dessa syften. En allmän riskbedömning ska därför utföras minst årligen i samtliga länder där banken och de dotterbolag som omfattas av regleringen har verksamhet. Bedömningen ska inkludera relevanta riskindikatorer kopplade till vilka produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns, geografisk exponering samt övrig relevant intern och extern information på området. Resultatet av samtliga riskbedömningar ska sedan vägas samman på koncernnivå.

Det är grundläggande att ha god kännedom om kunden och förståelse för kundens verksamhet samt syfte och art med affärsförbindelsen, och att vidmakthålla denna kännedom så länge kundförhållandet består. Utifrån den allmänna riskbedömningen och de riskbaserade åtgärderna ska det ske en riskklassificering av kunderna. Banken ska fortlöpande övervaka pågående affärsförbindelser och bedöma enskilda transaktioner samt säkerställa att aktiviteter och transaktioner är förenliga med kunskapen om kunden. Misstänkta aktiviteter ska utan dröjsmål rapporteras till behörig myndighet.

3.3 Särskilt om internationella sanktioner

Handelsbanken ska bevaka och följa reglering avseende internationella sanktioner i enlighet med dels beslut av EU, dels lagen om vissa internationella sanktioner, dels andra relevanta sanktionsprogram. En allmän sanktionsriskbedömning ska utföras minst årligen i samtliga länder där banken och dotterbolag som omfattas av sanktionsregelverk har verksamhet, i syfte att identifiera risken för att verksamheten kan komma att bryta mot eller annars beröras av sanktionsbestämmelser. Bedömningen ska inkludera relevanta riskindikatorer kopplade till vilka produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns, geografisk exponering samt övrig relevant intern och extern information på området. Resultatet av samtliga riskbedömningar ska sedan vägas samman på koncernnivå.

Åtgärder för att förhindra brott mot internationella sanktioner ska baseras på kundens bedömda sanktionsrisk. Bedömningen görs mot bakgrund av inhämtad information om huruvida kunden, kundens verksamhet eller geografiska hemvist är föremål för sanktioner samt genom sanktionsspecifik screening av kunder och transaktioner till och från utlandet. Banken ska inte ingå affärsförbindelser eller genomföra en transaktion om det inte går att bedöma och hantera risken för brott mot sanktioner på ett adekvat sätt.

3.4 Särskilt om bedrägeri

Bedrägeri mot kunder innefattar alla otillbörliga handlingar där en kunds identitet, kontoinformation eller digitala åtkomstmedel används utan tillstånd för att utföra obehöriga transaktioner. Det innefattar även situationer där en kund blir vilseledd att själv utföra transaktioner. Det kan även förekomma bedrägerier som riktar sig direkt mot bankens verksamhet.

Banken ska arbeta riskbaserat för att förebygga, upptäcka och hantera bedrägerier. Det innefattar regelbundna riskbedömningar, kontinuerlig utbildning av personal, övervakning av transaktioner och andra systematiska kontroller för att identifiera avvikelser. Misstänkta fall ska utredas skyndsamt. Rutiner och kontroller ska utvärderas löpande för att säkerställa att skyddet mot bedrägerier är effektivt och robust.

3.5 Övriga interna rutiner mot finansiell kriminalitet

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 penningtvätt, finansiering av terrorism, skattebrott och korruption, ska ske genom bl.a. utbildningsinsatser, intern kontroll, lämplighetsbedömning vid anställning och löpande under anställningsförhållandet, dualitet i viktiga beslutsprocesser och andra lämpliga åtgärder. Anställda eller andra uppdragstagare ska ha möjlighet att visselblåsa om oegentligheter.

4. Organisation

4.1 Chefen för HO och särskilt utsedd befattningshavare

Chefen för Handelsbanken Operations (HO) är *särskilt utsedd befattningshavare* för moderbolaget. En sådan befattningshavare ska även utses för dotterbolag om det bedöms erforderligt eller följer av externa regler. Den särskilt utsedde befattningshavaren har i uppgift att säkerställa och följa upp att Handelsbankenkoncernen arbetar i enlighet med externa och interna regler avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. I detta inkluderas åtgärder för att förhindra att kunder utnyttjar koncernen för penningtvätt som avser eller härrör från exempelvis skattebrott, korruption, bedrägerier och övriga relevanta förbrott.

Chefen för HO ansvarar även för att säkerställa och följa upp att Handelsbankenkoncernen arbetar i enlighet med externa och interna regler om efterlevnad av internationella sanktioner. I ansvaret ingår att fatta beslut om att frysa medel med anledning av internationella sanktioner.

Därutöver ansvarar chefen för HO för bankens arbete med att motverka bedrägerier, skattebrott och korruption.

Landchefer ska, där det bedöms erforderligt, utse en person som har ett särskilt ansvar för frågor om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, inklusive ansvar för att

genomföra de åtgärder som krävs för att följa externa och interna regler inom området. Detsamma gäller för efterlevnad av internationella sanktioner i verksamheten.

4.2 Chefen för CQ, centralt funktionsansvarig och senior tjänsteman

Centralt funktionsansvarig respektive *senior tjänsteman för efterlevnad av internationella sanktioner* är chefen för Handelsbanken Compliance (CQ) eller den som chefen för CQ utser. Den verkställande direktören kan besluta att ansvaret även ska omfatta dotterbolag.

Den centralt funktionsansvarige och seniora tjänstemannen har till uppgift att övervaka och löpande kontrollera att Handelsbankenkoncernen fullgör sina skyldigheter enligt relevanta externa regler avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism respektive efterlevnad av internationella sanktioner. I detta innefattas att utarbeta de koncernövergripande interna reglerna om åtgärder på området och följa upp implementeringen av dessa regler i koncernen, ge råd och stöd samt informera och utbilda berörda personer om reglerna.

5. Rapportering och information till myndigheter

I Sverige, inbegripet tillståndspliktiga svenska dotterbolag, ska den centralt funktionsansvarige säkerställa att uppgifter om misstänkt penningtvätt, finansiering av terrorism eller om egendom som annars kan härröra från brottslig handling skyndsamt lämnas till Polismyndigheten. Den seniora tjänstemannen ska i förekommande fall rapportera överträdelser av internationella sanktioner till myndigheter.

Filialer och dotterbolag utanför Sverige ska säkerställa att uppgifter om misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism 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 särskilt utsedde befattningshavaren i moderbolaget (chefen för HO), under förutsättning att det är tillåtet enligt landets lag och myndighetskrav.

Den centralt funktionsansvarige, den seniora tjänstemannen och chefen för CQ ska varje kvartal lämna en rapport till verkställande direktören, riskutskottet och centralstyrelsen som rörande risker förknippade med bristande regelefterlevnad såvitt avser penningtvätt och finansiering av terrorism respektive internationella sanktioner.

Den centralt funktionsansvarige, den seniora tjänstemannen och chefen och chefen för CQ ska därutöver tillse att verkställande direktören, riskutskottet och centralstyrelsen informeras när det annars bedöms lämpligt.