

Policy for antihvitvask

Internt policydokument

2024



Innholdsfortegnelse

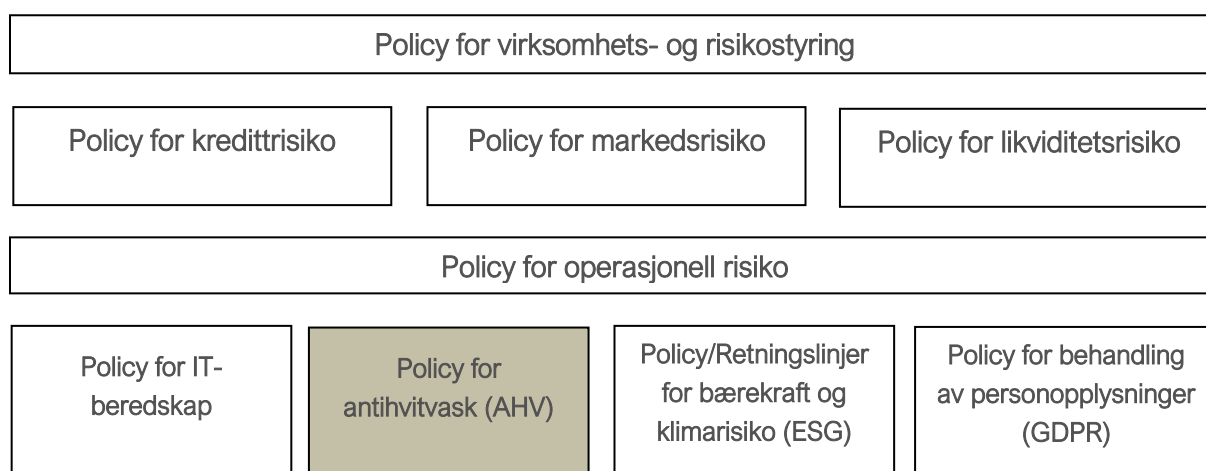
Policy for antihvitvask	3
1. Formål	3
1.1 Om dokumentet	3
1.2 Underliggende rutiner	3
2. Organisering, roller og ansvar	4
2.1 Øverste ledelse	4
2.2 Antihvitvaskingsansvarlig	4
2.3 Complianceansvarlig	5
2.4 Fagledere	5
3. Risikovurdering og rutiner	5
3.1 Bankens risikovurdering	5
3.2 Handlingsplan	6
3.3 Risikobaserte rutiner	6
4.0 Risikovurdering av nye produkter og tjenester	6
5.0 Kundetiltak og løpende oppfølging	7
5.1 Kundetiltak ved kundeetablering privat- og bedriftskunder	7
5.2 Løpende oppfølging	8
5.2.1 Løpende kundekontroll	8
5.2.2 Transaksjonsovervåking	9
5.2.3 Screening av kundedatabasen	9
5.3 Frysforpliktelsene	9
5.4 Avvisning og avvikling av kunder	9
6.0 Undersøkelsesplikt, rapporteringsplikt og avsløringsforbud	10
6.1 Undersøkelsesplikt og rapporteringsplikt	10
6.2 Gjennomføring av mistenkelig transaksjon	10
6.3 Avsløringsforbud	10
7.0 Behandling av personopplysninger	10
7.1 Informasjon til kunden om behandling av opplysninger	10
7.2 Dokumentasjon og sletting	10
7.3 Deling av personopplysninger	11
8.0 Opplæring og intern kommunikasjon	11

9.0 Utkontraktering	12
10. Internkontroll.....	12
11. Vern mot negative reaksjoner ved rapporteringer. Varslingssystemer.....	13
12. Rapportering til styret	13

Policy for antihvitvask

1. Formål

Dette dokumentet gir en oversikt over bankens overordnede retningslinjer, herunder krav og rammer, knyttet til risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd i virksomheten. Håndtering av disse risikoene er en del av operasjonell risiko. Dokumentet er underordnet policy for virksomhets- og risikostyring, i likhet med policyer for de øvrige viktigste enkeltrisikoen, som illustrert i figuren nedenfor.



Med risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd forstås her risiko for at banken kan misbrukes til hvitvasking, terrorfinansiering eller utsettes for brudd på sanksjoner, heretter kalt AHV-risiko. Risikoen omfatter konsekvensene for å bli utnyttet av kriminelle ved å bidra til å legalisere utbytte fra straffbare handlinger, bistå terrorister med å tilgjengelig gjøre midler til finansiering av terror eller bistå med å tilgjengelig gjøre eller skjule midler for personer som er underlagt sanksjoner. Risiko på området vil blant annet kunne materialisere seg i form av omdømmetap, direkte økonomisk tap, tap av konsesjon, straff, økonomiske sanksjoner eller/og ledelseskarantene.

Bankens risikoprofil er et resultat av en overordnet strategi, rammer og krav på dette området. Styret har fastsatt en overordnet strategi for at AHV-restrisiko generelt skal være lav.

1.1 Om dokumentet

Dette policy dokumentet er vedtatt av styret¹, og endringer kan kun godkjennes av styret. Dokumentet beskriver overordnede lovkrav som bankens må etterleve, styrets risikotoleranse og bankens retningslinjer på et overordnet nivå. Revidering av dokumentet skal skje ved behov og minst én gang per år. Eventuelle avvik fra policyen skal rapporteres til styret.

1.2 Underliggende rutiner

Det er utarbeidet underliggende rutiner som bidrar til å operasjonalisere og effektivisere arbeidet med å forebygge og avdekke hvitvasking, terrorfinansiering, samt forebygge sanksjonsbrudd.

¹ Hvitvaskingsloven § 8 (4)

Rutinene skal ivareta bankens risiko identifisert i risikovurderingen, og skal godkjennes av administrerende banksjef.²

Bankens rutineverk er samlet i bankens AHV håndbok som er delt i to kategorier, bankens AHV instruks og bankens operasjonelle AHV rutiner.

Bankens AHV instruks beskriver hvilke rutiner banken opererer med innenfor AHV og lister opp alle krav som må etterleves innenfor de ulike kategoriene.

Bankens arbeidsrutiner beskriver operasjonaliseringen av kravene som er listet opp i AHV instruks.

2. Organisering, roller og ansvar

2.1 Øverste ledelse

Som øverste ledelse regnes styret og administrerende banksjef. Øverste ledelse har overordnet ansvar for etterlevelsen av hvitvaskingsloven, herunder sørge for:

- at det utpekes en person i ledelsen, AHV-ansvarlig, som har særskilt ansvar for å følge opp bankens arbeid på AHV området
- at det vedtas risikotoleranse for AHV-risiko
- at det vedtas en risikovurdering tilpasset bankens art og omfang, og at denne holdes oppdatert
- at det utarbeides skriftlige rutiner som ivaretar bankens identifiserte risiko og at disse holdes oppdatert
- at det avsettes tilstrekkelig tid, ressurser og etableres systemer for å ivareta plikter iht regelverket
- at rutinene er vedtatt på øverste nivå. Styret skal vedta bankens AHV policy og bankens ledelse og administrerende banksjef skal godkjenne risikovurderingen, bankens AHV instruks og årshjul for opplæring.

2.2 Antihvitvaskingsansvarlig

Antihvitvaskingsansvarlig (AHV-ansvarlig) er en del av bankens ledelse³. AHV-ansvarlig har særskilt ansvar for å følge følgende:

- Utarbeidelse og vedlikehold av bankens risikovurdering og AHV Policy
- Administrasjon av SAS AML slik at bankens egen risikovurdering blir ivaretatt iht scenarioer og riktig flagging av kunder
- Utarbeide, vedlikeholde og følge opp bankens gjeldende rutiner iht. hvitvaskings- og sanksjonsregelverket
- Internopplæring nye krav og rutiner
- Ansvar for løpende opplæring av ansatte
- Råd og veiledning av ansatte iht regelverket
- Godkjenning etablering av kundeforhold over risikoscore 300

² Hvitvaskingsloven § 8 (4)

³ Hvitvaskingsloven § 8 (5)

- Godkjenning av PEP og kunder med relasjon til EUHRTC
- Ansvar for at alarmer i overvåkningsklienten SAS AML blir behandlet innenfor 48 timer
- Ansvar for at løpende kundetiltak blir igangsatt
- Ansvar for å gjennomføre avviklinger av kundeforhold
- Rapportere mistenkelige forhold til myndighetene, Økokrim, PST
- Rapportere ved mistanke om sanksjonsbrudd til utenriksdepartementet
- Vurdere om det er avsatt tilstrekkelig ressurser til å ivareta regelverket
- Rapportere til bankens øvrige ledelse og styre

AHV-ansvarliges skikkethet skal vurderes av banken. AHV-ansvarlig skal inneha tilstrekkelige erfaring og kompetanse for utøvelse av de lovpålagte plikter og ha myndighet til å fatte beslutninger i tråd med kravene i hvitvaskingsloven.

AHV-ansvarlig skal få avsatt tilstrekkelig tid og ressurser til gjennomføring av risikovurdering, og til oppfølging og veiledning av ansatte som utøver oppgaver iht regelverket.

2.3 Complianceansvarlig⁴

Complianceansvarlig er bankens uavhengige kontrollfunksjon i andrelinjeforsvaret, og skal rapportere direkte til øverste ledelse ved styret. Complianceansvarlig skal kontrollere at banken etterlever de gjeldende krav, og at kvaliteten på de operasjonalisert oppgavene og gjennomførte kontrollene i førstelinje er tilstrekkelig.

2.4 Fagledere

Fagledere for personmarked og bedriftsmarked har førstelinjeansvaret for at regelverket blir etterlevd iht rutiner på sitt ansvarsområde og at det frigis ressurser for bistand på alarmbehandling ved sykdom og/eller ferieavvikling. Avdelingsledere plikter å frigi tid for AHV-opplæring.

3. Risikovurdering og rutiner

3.1 Bankens risikovurdering⁵

Banken skal identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til sin egen virksomhet. Risikovurderingen skal tilpasses og gjennomføres ut fra bankens art og omfang, type kunde, kundeforhold, kundegruppe, produkt, tjeneste, transaksjon, geografiske forhold og distribusjonskanaler. Videre skal risikoen vurderes før nye produkter, tjenester eller teknologi tas i bruk.

Risikovurderingen er utgangspunktet for hvordan virksomheten innretter seg i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket. Bankens risikovurdering bygger på bankens risikomatrise, som beskriver og vurderer bankens iboende risiko (risikodrivere), tiltak, og restrisiko. Risikovurderingen skal si noe om banken opererer innenfor bankens risikovilje som er definert som lav. Tiltak innbefatter blant annet banken og ansattes bruk av systemer, utformingen av rutiner og intern opplæring av ansatte, samt oppfølging av identifiserte svakheter i rutinene og etterlevelsen.

⁴ Hvitvaskingsloven § 35 (2) a)

⁵ Hvitvaskingsloven § 7

Risikovurderingen skal dokumenteres⁶, og revidering skal gjennomføres årlig eller oftere dersom det er nødvendig ut ifra endringer i samfunnets risikobilde. Bankens ledelse skal godkjenne revidert risikovurdering og styret skal orienteres om endringene.

3.2 Handlingsplan

Handlingsplanen beskriver tiltak for alle forhold der det i risikovurderingen eller i internkontrollen er identifisert svakheter, mangler og/eller avvik, eller der virksomheten av andre årsaker finner grunn til å gjennomføre forbedrede tiltak, f.eks. av effektiviseringshensyn.

Det skal settes opp detaljert plan for tiltakene, frister for gjennomføring og hvem som har ansvar for gjennomføringen.

3.3 Risikobaserte rutiner⁷

Det skal utarbeides skriftlige risikobaserte rutiner som bidrar til å operasjonalisere og effektivisere arbeidet med å forebygge og avdekke hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon, samt forebygge risikoen for sanksjonsbrudd. Rutinene skal ivareta bankens risiko identifisert i risikovurderingen, og dette gjøres ved at oppfølging, iverksatte tiltak og hyppighet av kontroll vil være mer omfattende der risikoen er stor.

Rutineverket er kategorisert i to ulike dokument, herav bankens AHV-instruks som viser til hvitvaskingslovens krav, og bankens arbeidsrutiner. AHV instruksene viser til hvitvaskingslovens krav og bankens rutiner som følge av disse, mens arbeidsrutinene beskriver den operasjonelle utførelsen av kravet.

Rutinene skal regelmessig revideres for å sikre at gjeldende lovkrav er implementert i rutinene.

4.0 Risikovurdering av nye produkter og tjenester

Banken skal risikovurdere nye produkter/tjenester iht hvitvaskingsregelverket i forbindelse med bankens beslutning om å tilby et nytt produkt eller en ny tjeneste. Nye produkter og tjenester skal risikovurderes før de lanseres. Risikoen kan være høyere ettersom banken har manglende erfaring med produktets eller tjenestens sårbarheter. Gjennomført risikovurdering skal dokumenteres og kontrolleres av andrelinje.

Banken skal ved iverksettelse av nye produkter og tjenester ha utarbeidet rutiner og opplæringsplan som ivaretar opplæring av egne ansatte og eventuelle oppdragsgivere. Dette oppdateres i bankens «Opplæringsrutine».

Banken skal etablere kontrollrutiner i forbindelse med innføring av det nye produktet/tjenesten og de nødvendige kontroller skal oppdateres i bankens «Rutine for kontrolltiltak» og «Kontrollmatrise».

⁶ Hvitvaskingsloven § 7 (5)

⁷ Hvitvaskingsloven § 8

5.0 Kundetiltak og løpende oppfølging

5.1 Kundetiltak ved kundeetablering privat- og bedriftskunder⁸



Før en kundeetablering kan iverksettes må kunden fylle ut et egenerklæringsskjema som kartlegger kundens formål og tilsiktede art og svorer kundens risiko basert på denne informasjonen. Personmarked kunder risikoklassifiseres i poengscoremodell levert av SDC, mens kunder på bedriftsmarkedet risikoklassifiseres i et prikkssystem levert av Kundesjekk. Begge risikoklassifiseringsmodeller skal være tilpasset bankens risikovurdering.



Forenklede kundetiltak

Forenklede tiltak kan gjennomføres dersom det er svært lav risiko¹⁰ for hvitvasking og det ikke er mistanke om brudd på regelverket. Forenklede tiltak innebærer at krav om bekreftelse av reelle rettighetshaveres identitet, personer som har rett til å handle på vegne av kunden kan lempes. Det samme gjelder kravet til å innhente og vurdere nødvendige opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art. Bankens bruk av forenklede kundetiltak er redegjort i bankens risikovurdering og omfatter et fåtall av bankens kunder.



⁸ Hvitvaskingsloven kap. 4

⁹ Hvitvaskingsloven § 11

¹⁰ Hvitvaskingsloven § 16, og hvitvaskingsforskriften §§ 4-6, 4-7

Politisk eksponert person¹²

Det er lovpålagt at kunder som identifiseres som PEP eller PEP RCA er underlagt forsterkede kundetiltak. Banken risikoklassifiserer alle kunder som er PEP, nærstående familie eller kjent medarbeider til PEP til høy. Der hvor en PEP har disposisjonsrett/fullmakt til konto, vil innehaver av konto også anses som PEP og bli klassifisert som høy og underlegges forsterkede kundetiltak. Alle bedriftskunder med en reel rettighetshaver eller signaturberettiget som er PEP skal risikoklassifiseres til høy, markeres som PEP og gjennomgå forsterkede kundetiltak. PEP/PEP RCA skal godkjennes av AHV ansvarlig før kundeetablering eller en videreføring av kundeforholdet.

Utover kravene i HvvI har banken valgt å PEP klassifisere kunder utover gjeldende definisjon, der hvor kundens stilling, styre og/eller verv medfører en forhøyet risiko for korrupsjon.

Sanksjonerte- og listeførte høyrisikoland (EUHRTC)¹³

Banken skal etablere en liste over regioner og land som innebærer særdeles høy risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og brudd på handelssanksjoner. Kunder og transaksjoner med tilknytning til disse listeførte landene skal være underlagt forsterkede kundetiltak. Kilder for disse listene er hvitvaskingsforskriften § 4-10, EU, FN, OFAC og FATF.

Av § 4-10 plikter banken å innhente godkjenning av ledelse, herav AHV-ansvarlig, ved kundeetablering og videreføring av kunder som har aktivitet og/eller relasjon til sanksjonerte og listeførte høyrisikoland.

MT-rapporterte kunder

Kunder som er innrapportert til Økokrim skal manuelt risikoklassifiseres til høy for å sikre forsterket oppfølging.

5.2 Løpende oppfølging¹⁴

5.2.1 Løpende kundekontroll

Virksomheten skal følge opp kundeforholdet løpende i samsvar med kundens risikoprofil. Kunder

¹¹ Hvitvaskingsloven §§ 17, 18 og 19, hvitvaskingsforskriften §§ 4-9 og 4-10

¹² Hvitvaskingsloven §§ 2 f), g) og h) og 18

¹³ Hvitvaskingsloven § 17 jf hvitvaskingsforskriften § 4-10

¹⁴ Hvitvaskingsloven § 24

5.2.2 Transaksjonsovervåking¹⁵

Virksomheten benytter et elektronisk overvåkingssystem, SAS AML, som overvåker kundenes transaksjoner. Det elektroniske filteret er satt opp risikobasert, slik at det vil bli generert alarmer iht eksempelvis kundens risikoprofil, geografiske forhold, uvanlig aktivitet og type transaksjoner som er vurdert å indikere høy risiko. Alarmer i transaksjonsklienten genereres daglig og skal behandles og vurderes innen 48 timer.

5.2.3 Screening av kundedatabasen¹⁶

Virksomheten skal daglig screene kunder, disponenter og reelle rettighetshavere mot siste versjon av terror- og sanksjonslister, samt nasjonale båndleggingsvedtak. SAS AML benyttes for den daglige screeningen og det screenes mot blant annet listene til EU, OFAC, FN, FATF og OECD.

5.3 Frysforpliktelsene¹⁷

Ved reelle treff på offentlige terror- og sanksjonslister eller nasjonale båndleggingsvedtak skal kundeforholdet umiddelbart fryses eller transaksjonen stoppes, og forholdet skal rapporteres til myndighetene. Dersom det oppstår usikkerhet ved om det er et reelt treff eller om det er et «falskt positiv» skal banken også fryse midlene eller transaksjonene inntil dette er avklart. Bankene har egen rutine for å sikre etterlevelsen til frysforpliktelsen.

5.4 Avvisning og avvikling av kunder¹⁸

Dersom kundetiltak i kundeetableringen eller i løpende oppfølging ikke kan gjennomføres skal kunden avvises, transaksjonen ikke gjennomføres eller kundeforholdet avvikles. Bankene kan gjennomføre delvis avvikling av kundeforholdet, ved å begrense eller sperre konkrete produkter og tjenester til de kundetiltak som ikke lar seg gjennomføre, jf. Hvitvaskingsforskriften § 4-13.

Det er ikke adgang til å avvise kunder som på generelt grunnlag innebærer høy risiko (såkalt de-risking). Virksomheten har kontraheringsplikt og et ansvar for finansiell inkludering, som innebærer å gi grunnleggende bank- og forsikringstjenester. Avviklingsvedtaket må være basert på en konkret vurdering opp mot kravet til finansiell inkludering. Dersom kundeforholdets formål

¹⁵ Hvitvaskingsloven § 38

¹⁶ Finanstilsynet: «Veiledning om frysbestemmelser»

<https://www.finanstilsynet.no/contentassets/1828b456abd948a19e3464c471c3c6f5/finansielle-sanksjoner-veiledning-om-frysbestemmelsene.pdf>

¹⁷ Se fotnote 17

¹⁸ Hvitvaskingsloven §§ 21 og 24 (4)

og omfang oppfattes illegitimt og transaksjonene er av en slik art, eller det ikke er mulig for banken å gjennomføre lovpålagte kundetiltak, kan kundeforholdet avvikles med bakgrunn i hvitvaskingslovens § 24 og 21. Fagleder for aktuelt markedsområde og administrerende banksjef skal beslutte om det skal gjennomføres en avvikling av kundeforholdet.

6.0 Undersøkelsesplikt, rapporteringsplikt og avsløringsforbud

6.1 Undersøkelsesplikt og rapporteringsplikt¹⁹

Ved mistanke om at en transaksjon eller andre forhold har tilknytning til utbytte av en straffbar handling, mistanke om handlinger relatert til terror eller brudd på sanksjoner, skal det iverksettes undersøkelser. Terskel for å iverksette undersøkelse skal være lav. Alle ansatte skal benytte egen varslingskanal til AHV ansvarlig ved identifisert avvikende bruk eller adferd blant kundene. AHV ansvarlig foretar ytterligere undersøkelser og beslutter om det er grunnlag for å rapportere til myndighetene.

6.2 Gjennomføring av mistenkelig transaksjon²⁰

Virksomheten skal ikke gjennomføre en mistenkelig transaksjon før Økokrim er underrettet. Dersom Økokrim ikke foretar seg noe for å stoppe transaksjonen, er underretningen, sammen med en rapport om mistenkelig forhold til Økokrim, straffrihetsgrunn for virksomheten iht hvitvaskingsloven, samt straffelovens bestemmelser om heleri.

Dersom transaksjonen er umulig å stoppe skal Økokrim varsles umiddelbart etter at transaksjonen er gjennomført.

6.3 Avsløringsforbud²¹

Kunder eller tredjepersoner skal ikke gjøres kjent med at det foretas undersøkelser eller at det er gitt opplysninger til myndighetene.

Første avsnitt er ikke til hinder for forsøk på å få en kunde til å avstå fra å begå en ulovlig handling.

7.0 Behandling av personopplysninger

7.1 Informasjon til kunden om behandling av opplysninger²²

Kunden skal før kundeforholdet etableres eller transaksjonen gjennomføres informeres om at opplysninger blir behandlet i samsvar med hvitvaskingsregelverket.

7.2 Dokumentasjon og sletting²³

Virksomheten skal registrere og lagre dokumenter og opplysninger knyttet til gjennomføring av kundetiltak. Dette gjelder også dokumentasjon knyttet til kundetiltak utført av andre enn virksomheten selv, dersom ikke noe annet er fastsatt i utkontrakteringsavtalen.

¹⁹ Hvitvaskingsloven §§ 25 og 26

²⁰ Hvitvaskingsloven § 27

²¹ Hvitvaskingsloven § 28

²² Hvitvaskingsloven § 33

²³ Hvitvaskingsloven § 30

Lagringen skal skje på en betryggende måte, og som muliggjør raske og fullstendige svar på forespørsler fra myndighetene.

Dokumentasjon skal lagres, og holdes tilgjengelig for myndighetene i fem år etter at kundeforholdet opphørte eller transaksjonen ble gjennomført. Informasjonen kan også i denne perioden benyttes av virksomheten i forbindelse med en eventuell reetablering av kundeforholdet ut ifra en vurdering av berettiget interesse.

Informasjon innhentet i forbindelse med opprettelse av et kundeforhold som ikke ble etablert (potensiell kunde) slettes etter to år. Det er vurdert at virksomheten i lagringstiden har berettiget interesse til å benytte denne informasjonen i forbindelse med en eventuell reetablering av kundeforholdet.

7.3 Deling av personopplysninger²⁴

Virksomheten kan utveksle personopplysninger med virksomheter i forbindelse med utkontrakteringsavtale.

Virksomheten skal oversende opplysninger til Økokrim, enten i forbindelse med en rapportering av et mistenkelig forhold eller dersom Økokrim ber om informasjon uavhengig av om virksomheten av eget tiltak har oversendt opplysninger om forholdet.

Virksomheten kan uten hinder av taushetsplikt utveksle informasjon med andre rapporteringspliktige som ledd i nærmere undersøkelser av mistanke iht hvitvaskingsloven.

Avsløringsforbudet gjelder ikke ved rapportering til myndighetene eller ved utveksling av informasjon med andre rapporteringspliktige i tråd med hvitvaskingsloven for å oppfylle undersøkelsesplikten.

Opplysninger som har tilknytning til undersøkelser eller rapportering av mistenkelig transaksjon eller forhold er unntatt fra kundens innsyn etter personopplysningsloven.

Banken har opprettet en egen policy for behandling av personopplysninger.

8.0 Opplæring og intern kommunikasjon²⁵

Alle bankens ansatte, samt distributører som utfører oppgaver på vegne av virksomheten, skal ha tilpasset opplæring om hvitvaskings- og sanksjonsregelverket og bankens risikovurdering. Dersom det avdekkes forhold i risikovurderingen og internkontrollen som viser ikke tilfredsstillende etterlevelse, skal dette følges opp i opplæringen.

Alle bankens ansatte skal gjennomføre obligatorisk grunnleggende opplæring om antihvitvask, terrorfinansiering og korrupsjon. Ansatte som jobber operasjonelt med antihvitvask som primært område skal årlig ha spisse opplæring innenfor AHV. Dette iht til de oppgavene de skal utføre. Styret og bankens ledelse skal i likhet med bankens øvrige ansatte ha grunnleggende obligatorisk opplæring om hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsforpliktelser, samt blitt gitt nødvendig opplæring for å sikre at de har tilstrekkelig kompetanse til å forstå hvilken betydning risikoen på

²⁴ Hvitvaskingsloven §§ 31 og 32

²⁵ Hvitvaskingsloven § 36

området og egen risikovurderingen har for banken. Denne skal gis minimum årlig, eller ved endringer av ledelse og/eller styremedlemmer.

Hvitvaskingsansvarlig skal ha gjennomført AHV-sertifisering, samt holde seg oppdatert på regelverket, trender og annen utvikling på området. Hvitvaskingsansvarlig skal orientere ansatte og ledelsen løpende om endringer i regelverket, trender og utviklingstrekk.

Opplæring skal nedfelles i en opplæringsplan som beskriver hvilke roller som skal besitte hvilken kompetanse innenfor AHV, og hvilken opplæring disse rollene skal gjennomføre, samt hvor hyppig. Denne opplæringsplanen skal godkjennes av styret. Det skal årlig utformes et årshjul som beskriver hvilken opplæring som skal gjennomføres det påfølgende året. Årshjulet skal fremlegges for administrerende banksjef i siste kvartal før gjeldende år.

Hvitvaskingsansvarlig er ansvarlig for at ansatte og styret har gjennomført den obligatoriske opplæringen.

9.0 Utkontraktering²⁶

Banken har en egen policy på utkontraktering. Denne viser til at banken har anledning til å utkontraktere kundetiltak til eksterne tjenesteleverandører, jf. hvitvaskingsloven § 23. Videre kan plikter nært tilknyttet kundetiltak utkontrakteres, herunder løpende oppfølging, transaksjonsovervåkning og lagring av dokumentasjon.

Det er ikke anledning til å utkontraktere kundetiltak til tredjeparter i høyrisikoland. Bruk av tjenesteleverandører fra et risikoeksponert område vil kreve strengere kontrolltiltak.

Banken skal kontrollere tjenesteleverandøren før avtaleinngåelse og foreta løpende kontroll av den utkontrakterte virksomheten. Oppdragstaker må ha relevant og faglig kjennskap til norsk regelverk, samt annet relevant regelverk for å utføre oppgaven. Kontrollene banken gjennomfører må være jevnlige og tilstrekkelige inngående til å sikre at oppdragstaker utfører sine oppgaver i henhold til hvitvaskingsloven. Kontroller og tiltak skal dokumenteres i bankens risikovurdering, herunder hvem som er ansvarlig for å gjennomføre tiltak og/eller kontroller.

Banken må sikre at tilgang og overføring av data som de utkontrakterte oppgavene krever for å oppfylle hvitvaskingslovens bestemmelser om dette.

10. Internkontroll²⁷

Banken skal gjennomføre faste internkontrolltiltak for å sikre tilfredsstillende etterlevelse av viktige krav i regelverket. Videre skal det etableres kontroller av tiltak som er på årets handlingsplan. Banken har opprettet en kontrollplan som sikrer tilfredsstillende etterlevelse av AHV området.

²⁶ Hvitvaskingsloven § 23

²⁷ Hvitvaskingsloven § 35 (1)

11. Vern mot negative reaksjoner ved rapporteringer.

Varslingssystemer²⁸

Virksomheten skal sikre at ansatte som undersøker og rapporterer om mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering er vernet mot å bli eksponert for trusler eller fiendtlige handlinger, herunder at ansattes anonymitet sikres.

Det er opprettet en egen varslingskanal for interne varslinger iht hvitvaskingsregelverket.

12. Rapportering til styret

Styret skal kvartalsvis, eller oftere dersom det er nødvendig, ha rapport om aktuelle nøkkeltall, bankens risiko og oppdatert handlingsplan.

Styret skal årlig, eller oftere dersom det er nødvendig, godkjenne revideringer gjort i bankens AHV-policy. Videre skal styret orienteres om endringer gjort i bankens risikovurdering eller opplæringsplan, samt presenteres for en årsrapport på AHV og svindel, med nøkkeltall og vurderinger som representerer foregående år.

²⁸ Hvitvaskingsloven § 37