

**Nykredit**



Politik for forebyggelse af  
hvidvask, finansiering af  
terrorisme og overtrædelse af  
finansielle sanktioner



## INDHOLDSFORTEGNELSE

1	Indledning.....	2
2	Forebyggelse af finansiel kriminalitet .....	2
3	Anvendelsesområde og målgruppe .....	2
4	Definitioner .....	3
	4.1 Regulatoriske krav.....	3
	4.2 Hvidvask .....	3
	4.3 Finansiering af terrorisme.....	4
	4.4 Finansielle sanktioner.....	4
5	Risikobaseret tilgang .....	5
6	Ansvarsfordeling .....	5
7	Risikostyring og risikoappetit .....	6
8	Registrering, opbevaring og videregivelse af persondata .....	7
9	Bistand fra tredjemand og outsourcing.....	7
10	fravigelse af og brud på politikken.....	8
11	Rapportering til bestyrelsen .....	8
12	Godkendelse og ændringer i politikken.....	8

Godkendt af bestyrelsen i

- Nykredit Realkredit A/S (d. 3. november 2021)
- Nykredit Bank A/S (d. 1. november 2021)
- Totalkredit A/S (d. 2. november 2021)
- Nykredit Leasing A/S (d. 1. november 2021)
- Nykredit Portefølje Administration A/S (d. 1. november 2021)

Ikrafttrædelse: 3. november 2021

## **1 INDLEDNING**

Nykredit Realkredit A/S, Nykredit Bank A/S, Nykredit Leasing A/S, Nykredit Portefølje Administration A/S, Sparinvest S.A. og Totalkredit A/S (herefter benævnt "Nykredit") har en regulatorisk forpligtelse og et ansvar over for sine kunder, partnere, medarbejdere, ejere, investorer og samfundet for at forebygge, at Nykredit bliver misbrugt til hvidvask af midler, der hidrører fra kriminalitet, finansiering af terrorisme eller overtrædelse af finansielle sanktioner (herefter samlet benævnt "finansiell kriminalitet").

Formålet med Politik for forebyggelse af finansiell kriminalitet (herefter "Politikken") er at sikre koncernbrede principper for, hvordan Nykredit efterlever gældende lovkrav på hvidvaskområdet samt at sikre, at Nykredit anvender sine ressourcer effektivt og risikobaseret. Politikken tager afsæt i Nykredits forretningsmodel<sup>1</sup>, risikopolitik og risikovurdering.

Efterlevelse af Politikens principper er afgørende for at reducere risikoen for, at Nykredit eller Nykredits kunder lider økonomiske tab som følge af manglende overholdelse af gældende hvidvaskregler, samt tillige at Nykredit bliver pålagt sanktioner eller lider tab af omdømme.

## **2 FOREBYGGELSE AF FINANSIEL KRIMINALITET**

Nykredit er en finansiell koncern, der hovedsageligt opererer på det danske markedsområde og som driver aktiviteter inden for realkreditvirksomhed, pengeinstitutvirksomhed, værdipapirhandelsvirksomhed, kapitalforvaltning, formuepleje og leasing. Hovedkundegruppen er boligejere, men aktiviteterne omfatter ud over realkredit- og bankforretninger med privatkunder, herunder formuende privatkunder, også realkredit- og bankforretninger med erhvervs-kunder og institutionelle kunder.

Forebyggelse af finansiell kriminalitet er et nøgleområde i Nykredit og sker gennem følgende principper:

- Organisering i overensstemmelse med princippet om tre forsvarslinjer
- Stærk ledelse, som synliggør og driver en koncernbred positiv tilgang til forebyggelse af finansiell kriminalitet
- Tydeligt definerede ansvarsområder, roller og mandater samt eskaleringsveje
- Tilstrækkelige og kvalificerede medarbejderressourcer
- Uddannelsesprogrammer på alle niveauer og i samtlige forsvarslinjer
- Udarbejdelse af risikovurderinger for koncernen henholdsvis de omfattede koncernselskaber
- En klart defineret risikoappetit
- Klare, effektive og dokumenterede operationelle processer udmøntet i retningslinjer, forretningsgange og arbejdsbeskrivelser
- Systemer og kontroller, der understøtter de risikobegrænsende aktiviteter
- Løbende opfølgning og kontrol ved bistand fra tredjemand
- Aktivt samarbejde med relevante myndigheder

## **3 ANVENDELSESOMRÅDE OG MÅLGRUPPE**

Politikken gælder for alle ansatte i Nykredit, herunder timelønnede, vikarer og konsulenter.

Politikken gælder for alle enheder og funktioner i Nykredit, herunder udenlandske repræsentationskontorer, samt alle regulerede juridiske enheder, som er majoritets- eller

---

<sup>1</sup> Jf. forretningsmodel for koncernselskaberne.

helejet af Nykredit. For sidstnævnte dog med de eventuelle ændringer og tilpasninger som måtte være nødvendige for at sikre overholdelse af relevant lokal lovgivning<sup>2 3</sup>.

Det er essentielt for Nykredit, at Nykredits medarbejdere er bekendt med principperne i Politikken, som disse udmøntes i forretningsgange, arbejdsbeskrivelser m.v. Nykredits medarbejdere skal herudover besidde tilstrækkelig viden om finansiel kriminalitet til at kunne varetage deres ansvar på tilfredsstillende vis med henblik på at sikre efterlevelse af Politikken.

## **4 DEFINITIONER**

Risici hidrørende fra finansiel kriminalitet omfatter hvidvask af midler, der stammer fra kriminalitet, finansiering af terrorisme, overtrædelse af finansielle sanktioner samt bestikkelse og korruption. Eksemplerne er ikke udtømmende.

### **4.1 Regulatoriske krav**

Nykredit skal efterleve kravene i den til enhver tid gældende lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), lov om finansiel virksomhed, lov om betalinger, straffeloven og udvalgte finansielle sanktionslister.

Hertil kommer lovgivning og regulering i markedsområder uden for Danmark, hvor Nykredit i øvrigt måtte være til stede.

### **4.2 Hvidvask**

Hvidvask er i hvidvaskloven defineret som:

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

Hvidvask er i straffeloven defineret som at konvertere eller overføre penge, som direkte eller indirekte er udbytte af en strafbar lovovertrædelse, for at skjule eller tilsløre den ulovlige oprindelse.

Karakteristisk for mange typer hvidvasktransaktioner er, at formålet er at få udbyttet til at fremstå lovligt. Transaktioner kan typisk opdeles i tre faser:

1. Anbringelse: Det ulovlige udbytte anbringes. Det kan for eksempel være i det finansielle system.
2. Sløring: Det ulovlige udbytte adskilles fra dets kilde. Det kan for eksempel ske gennem (finansielle) transaktioner.
3. Anvendelse: Det ulovlige udbytte tilbageføres til gerningsmanden. Det kan for eksempel være tilbageførsel i en form, hvor udbyttet er ændret til midler eller aktiver, der fremstår lovlige.

---

<sup>2</sup> Nykredit Mægler A/S, Nykredit Ejendomme A/S og Ejendomsselskabet Kalvebod A/S er ikke omfattet af denne politik.

<sup>3</sup> Sparinvest S.A. er omfattet af denne politik, da Sparinvest S.A. er en del af Nykredit-koncernen. Sparinvest S.A. er underlagt tilsyn i Luxembourg og fastsætter derfor egen politik inden for de rammer, som følger af nærværende politik.

### **4.3 Finansiering af terrorisme**

Terrorfinansiering forstås som aktiviteter, hvor formålet er at yde økonomisk støtte til en person eller sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå terrorhandlinger. Midlerne kan være opnået på såvel lovlig som ulovlig vis. Der kan således være tale om, at penge 'sortvaskes', at de overføres fra lovlige konti til ulovlig opbevaring eller på anden vis føres fra lovligt til ulovligt regi.

Terrorfinansiering er kriminaliseret i straffeloven og er defineret ved, at der:

1. Direkte eller indirekte ydes økonomisk støtte til,
2. direkte eller indirekte tilvejebringes eller indsamles midler til, eller
3. direkte eller indirekte stilles 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 visse handlinger omfattet af straffelovens bestemmelser.

Formålet er således at medvirke til finansiering af terrorvirksomhed i form af økonomisk støtte eller formidling mv. til personer eller grupper, der er involveret i terrorisme eller terrorlignende handlinger.

Aktiviteter relateret til terrorfinansiering kan deles op i fire led:

1. Fremskaffelse af midler gennem eksempelvis løn, indsamlinger eller kriminelle aktiviteter.
2. Opbevaring af midlerne.
3. Overførsel af midlerne til modtagere i ind- eller udlandet.
4. Den konkrete anvendelse af midlerne til terrorrelaterede aktiviteter.

### **4.4 Finansielle sanktioner**

Sanktioner vedtages af nationale regeringer eller multinationale organer eller sammenslutninger og kan være af diplomatisk eller økonomisk art (finansielle sanktioner). De har til formål at ændre en bestemt adfærd eller politik, som for eksempel overtrædelse af folkeretten eller menneskerettighederne, eller en politik, der ikke respekterer de retsstatslige eller demokratiske principper.

Der kan indføres sanktioner over for andre lande, ikke-statslige enheder, specifikke industrisektorer, virksomheder eller enkeltpersoner og grupper, som det ses i sanktionerne mod terrorisme.

Overtrædelse af sanktioner er strafbart i henhold til straffeloven.

Nykredit er forpligtet til at overholde EU's forordninger om sanktioner, hvilket også omfatter FNs Sikkerhedsråds resolutioner, som får retsvirkning via EU-forordninger. Herudover har Nykredit valgt at efterleve visse dele af OFACs sanktionsregime.

Nykredit screener mod nedenstående sanktionslister:

1. EU – The European Union Common Foreign & Security Policy "Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions"
2. OFAC – The United States Department of Treasury Office of Foreign Assets Control "Specially Designated Nationals and Blocked Persons" (SDN) List
3. OFAC - The United States Department of Treasury Office of Foreign Assets Control "Sectoral Sanctions Identifications" (SSI) List
4. FN - United Nations Security Council Consolidated List

## **5 RISIKOBASERET TILGANG**

Nykredit udarbejder årligt en risikovurdering for såvel koncernen som for hver af de respektive omfattede koncernselskaber.

Risikovurderingerne identificerer og vurderer risikofaktorer med henblik på at afdække, hvor og i hvilket omfang Nykredit risikerer at blive misbrugt til finansiel kriminalitet.

Risikovurderingerne revurderes en gang om året eller i forbindelse med væsentlige ændringer i risikoforholdene.

Risikovurderingerne udgør hjørnestenen i Nykredits tilrettelæggelse af indsatser til forebyggelse af finansiel kriminalitet, således at de områder, hvor der identificeres størst risiko for at blive misbrugt til finansiel kriminalitet, er de områder, hvortil Nykredit målretter sin risikobegrænsende indsats.

## **6 ANSVARSFORDELING**

Nykredit sikrer en effektiv og tilstrækkelig ansvarsfordeling gennem et robust governance setup med klart definerede ansvarsområder, roller og mandater i Nykredits tre forsvarslinjer. Ansvarsområder, roller og mandater defineres og beskrives i direktionens retningslinjer og forretningsgange.

Bestyrelsen har som øverste ledelsesorgan det overordnede ansvar for, at Nykredit overholder reglerne på hvidvaskområdet.

Koncerndirektionen sikrer, at Nykredit har et robust og effektivt governance setup, og at risici for finansiel kriminalitet forebygges, begrænses og styres i overensstemmelse med de i politikken fastsatte rammer og principper.

Koncerndirektionen har dermed det øverste ledelsesmæssige og operationelle ansvar for at sikre, at Nykredits tilgang til bekæmpelse af finansiel kriminalitet er i overensstemmelse med gældende lovgivning, øvrig regulering samt Politikken.

Koncerndirektionen skal med henblik på at sikre en ensartet og stringent koncernbred udmøntning af principperne i Politiken sikre udstedelse af de fornødne retningslinjer samt sikre, at der foreligger tilstrækkelige underliggende dokumenter i form af, funktionsbeskrivelser, forretningsgange og arbejdsbeskrivelser.

Koncerndirektionen og direktionerne i de omfattende koncernselskaber har ansvaret for at sikre implementering og operationalisering af retningslinjer udarbejdet i medfør af Politikken. Koncerndirektionen kan uddelegere sine opgaver på området.

Koncerndirektionen har udpeget Tonny Thierry Andersen som ansvarlig koncerndirektør på hvidvaskområdet, hvis opgave det er at sikre ledelsesmæssig forankring af og fokus på forebyggende foranstaltninger mod finansiel kriminalitet på tværs af koncernen.

Hver direktion i de øvrige koncernselskaber har udpeget et hvidvaskansvarligt direktionsmedlem, som har til opgave at sikre ledelsesmæssig forankring af og fokus på forebyggende foranstaltninger mod finansiel kriminalitet i det pågældende selskab. Herudover er de hvidvaskansvarlige direktionsmedlemmer ansvarlige for gennemførelse af kravene i hvidvaskloven og skal således sikre, at koncernselskabet implementerer og overholder gældende lovkrav gennem effektive foranstaltninger såsom forretningsgange og kontroller.

Nykredit har konsolideret det koncernbrede ansvar for forebyggelse af finansiel kriminalitet i enheden Banking Risk & AML (1. forsvarslinje). Koncerndirektionen og direktionerne i de omfattede koncernselskaber har udpeget lederen i Banking Risk & AML, Frederik Reumert, som forretningsmæssig hvidvaskansvarlig<sup>4</sup> på tværs af koncernen, dog med undtagelse af Sparinvest S.A., som har udpeget en lokal ansat i Luxembourg som forretningsmæssig hvidvaskansvarlig. Den lokale hvidvaskansvarlige koordinerer med den forretningsmæssige hvidvaskansvarlige for koncernen.

Det påhviler den forretningsmæssige hvidvaskansvarlige at træffe beslutninger vedrørende godkendelse af politikker, kontroller og forretningsgange, godkendelse af etablering og videreførelse af forretningsforbindelser med politisk eksponerede personer, godkendelse af etablering af grænseoverskridende korrespondentforbindelser i lande uden for Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område samt godkendelse af etablering og videreførelse af forretningsforbindelser, der har hjemsted i lande opført på EU-Kommissionens liste over højrisikotredjelande.

Den forretningsmæssige hvidvaskansvarlige kan uddelegere sine opgaver på området.

Nykredits complianceansvarlige og chefen for intern revision på tværs af koncernen er tillige compliance- og revisionsansvarlige på hvidvaskområdet i de omfattede koncernselskaber.<sup>5</sup>

## **7 RISIKOSTYRING OG RISIKOAPPETIT**

Politikken fastlægger i sammenhæng med de af direktionen udstedte retningslinjer for risikoappetit og kundeaccept<sup>6</sup> rammerne for den risiko, Nykredit ønsker at påtage sig, herunder fastslås hvilke aktiviteter og kundeforhold, som falder uden for Nykredits risikoappetit.

Nykredit vil med de fornødne og proportionale midler reducere risici forbundet med finansiel kriminalitet, således at residualrisikoen ikke overskrider Nykredits risikoappetit som defineret i "Politik for operationel risiko". Risici for finansiel kriminalitet vurderes ud fra en række risikofaktorer i en kombination af konsekvens og sandsynlighed. Reduktion af risici kan ske gennem implementering af mitigerende foranstaltninger, kontroller eller tilpasninger i Nykredits forretningsmodel.

Det er essentielt for Nykredit ikke at etablere eller videreføre forretningsforbindelser eller udbyde produkter og serviceydelser, hvor Nykredit konkret vurderer, at risikoen for at blive misbrugt til finansiel kriminalitet er for høj. Kundetyper, som falder uden for Nykredits risikoappetit, findes i "Direktionens retningslinjer for risikoappetit og kundeaccept for forebyggelse af finansiel kriminalitet".

Med udgangspunkt i Nykredits risikovurdering vurderer Nykredit endvidere, at visse kundetyper og risikofaktorer generelt har en større iboende risiko for misbrug til finansiel kriminalitet. Sådanne kunder er derfor underlagt krav om skærpede kundekendskabsprocedurer samt krav om skærpet opmærksomhed og overvågning. "Direktionens retningslinjer for risikoappetit og kundeaccept for forebyggelse af finansiel kriminalitet" fastlægger de kundetyper og risikofaktorer, som er underlagt skærpede kundekendskabsprocedurer.

---

<sup>4</sup> I henhold til § 7, stk. 2, i hvidvaskloven

<sup>5</sup> For så vidt angår Sparinvest S.A. er der udpeget en lokal ansat i Luxembourg, som complianceansvarlig og revisionsansvarlig i Sparinvest S.A., og den lokale complianceansvarlige og revisionsansvarlige koordinerer med den complianceansvarlige og revisionsansvarlige for koncernen.

Nykredit vil med de nødvendige midler begrænse eller afvikle en forretningsforbindelse med en kunde, hvis Nykredit har mistanke om, at kunden misbruger eller har til hensigt at misbruge Nykredit til finansiel kriminalitet. Dette gælder tillige ved potentielle forretningsforbindelser, hvor den potentielle kunde ikke samarbejder med Nykredit med henblik på at sikre gennemførelsen af Nykredits krav til kundekendskabsprocedurer.

Udmøntningen af Nykredits risikoappetit, kundeaccept samt håndteringen af ovenstående kundetyper er nærmere specificeret i ovennævnte retningslinjer samt "Direktionens retningslinjer for forebyggelse af finansiel kriminalitet".

Nykredits risikoappetit i forhold til finansiel kriminalitet indgår ligeledes som et element af Nykredits overordnede risikoappetit, som er godkendt af bestyrelsen i Nykredit Realkredit A/S og beskrevet i "Risikopolitik for Nykredit Realkredit-koncernen" og "Politik for operationel risiko".

## **8 REGISTRERING, OPBEVARING OG VIDEREGIVELSE AF PERSONDATA**

Nykredit er i henhold til hvidvaskloven forpligtet til at indhente en række oplysninger om kunder til brug for eksempelvis identifikation af kunden, oplysninger om kunders formål med og det tilsigtede beskaffenhed af kundeforholdet, samt, hvor relevant, oplysning om og dokumentation for, hvor kunders midler stammer fra, usædvanlige transaktioner og transaktionsmønstre.

Nykredit kan endvidere indhente oplysninger om kunder fra informationsudbydere og andre offentligt tilgængelige kilder, herunder via internetsøgninger. Dette kan eksempelvis være relevant ved fastlæggelsen af, hvorvidt en kunde er en politisk eksponeret person.

Oplysninger om kundeforhold videregives kun med kundens samtykke, eller hvor Nykredit er berettiget eller forpligtet hertil i henhold til lovgivningen.

Nykredit opbevarer persondata i overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning og regulering.

## **9 BISTAND FRA TREDJEMAND OG OUTSOURCING**

Nykredit kan overlade det til tredjemand at indhente visse kundekendskabsoplysninger eller kontraktmæssigt outsource opgaver, som skal udføres for at overholde de regulatoriske krav, til en leverandør eller samarbejdspartner. I sådanne tilfælde skal Nykredit sikre sig, at kontrakten overholder de til enhver tid gældende regler om outsourcing, og at den outsourcete ordning i sin helhed efterlever Nykredits politik om outsourcing<sup>7</sup>.

Nykredit skal endvidere sikre sig, at tredjemand opfylder kravene til kundekendskabsprocedurer, at opbevaring af oplysninger sker på en måde, der svarer til kravene i den til enhver tid gældende lovgivning, samt at leverandøren har de fornødne tilladelser, kompetencer og ressourcer til at varetage opgaven på en tilfredsstillende måde.

Der skal ske løbende kontrol af den outsourcete ydelse, og der skal som minimum foretages årlig ledelsesrapportering heraf.

---

<sup>7</sup> Politik for outsourcing i Nykredit-koncernen - juni 2020.



Nykredits procedurer og processen for bistand fra tredjemand følger af "Direktionens retningslinjer for forebyggelse af finansiel kriminalitet".

Nykredit har uanset ovenstående fortsat ansvaret for, at forpligtelserne i henhold til de regulatoriske krav overholdes.

## **10 FRAVIGELSE AF OG BRUD PÅ POLITIKKEN**

I tilfælde af ekstraordinære begivenheder eller omstændigheder som medfører, at et forretningsområde ønsker dispensation til at fravige Politikken, skal fravigelsen godkendes efter den proces, der er beskrevet i "Direktionens retningslinjer for forebyggelse af finansiel kriminalitet". Beslutningsgrundlaget, baggrunden og begrundelsen for fravigelsen samt den periode, hvori dispensationen gælder, skal dokumenteres.

Et brud på Politikken udgøres af en væsentlig begivenhed eller en eller flere systematiske begivenheder, som kan eller har kompromitteret Nykredit i forhold til efterlevelse af lovkrav eller øvrige dele af Politikken, alternativt kan eller har udsat Nykredit for væsentlige risici, som ikke er forebygget alternativt ikke kan forebygges gennem eksisterende foranstaltninger.

Den forretningsmæssige hvidvaskansvarlige skal straks underrettes om brud på Politikken, således der kan blive iværksat tiltag over for den konkrete begivenhed samt forebygge, at lignende begivenheder sker igen.

## **11 RAPPORTERING TIL BESTYRELSEN**

Den forretningsmæssige hvidvaskansvarlige informerer ved større operationelle hændelser, herunder ved identificering af sager med risiko for omdømmetab samt ved konstaterede brud på Politikken, jf. afsnit 8, koncerndirektøren på hvidvaskområdet samt det for sagen relevante hvidvaskansvarlige direktionsmedlem. I samråd med direktionsmedlemmerne vurderer den forretningsmæssige hvidvaskansvarlige, hvorvidt rapportering skal ske til koncernselskabets bestyrelse henholdsvis koncernbestyrelsen.

Direktionen rapporterer årligt til bestyrelsen med angivelse af, om Politikken vurderes overholdt, herunder om det vurderes, at Nykredit befinder sig indenfor bestyrelsens risikoappetit på området for finansiel kriminalitet. Indeholdt i rapporteringen er eventuelle dispensationer fra Politikken, som er blevet godkendt i medfør af proces herfor i "Direktionens retningslinjer for forebyggelse af finansiel kriminalitet".

Direktionen kan overlade det til den forretningsmæssige hvidvaskansvarlige som politikansvarlig at foretage rapportering til bestyrelsen.

## **12 GODKENDELSE OG ÆNDRINGER I POLITIKKEN**

Denne politik revideres årligt eller ved begivenheder, der medfører materielle ændringer i Politikken. Den reviderede Politik forelægges bestyrelsen til dennes godkendelse.

Politikken udarbejdes med udgangspunkt i de årlige risikovurderinger. Revision af Politikken kan efter bestyrelsens godkendelse udsættes, såfremt risikovurderingerne ikke er udarbejdet inden tidspunktet for den årlige revision af Politikken.