

Nykredit



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



INDHOLDSFORTEGNELSE

1	Indledning.....	2
2	Principper for 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.....	3
	4.4 Finansielle sanktioner.....	4
5	Ansvarsfordeling.....	4
6	Risikobaseret tilgang.....	5
7	Risikostyring og risikoappetit.....	6
8	Registrering, opbevaring og videregivelse af persondata.....	6
9	Bistand fra tredjemand og outsourcing.....	7
10	Fravigelse af og brud på politikken.....	7
11	Rapportering til bestyrelsen.....	7
12	Revidering og Godkendelse af politikken.....	8

Godkendt af bestyrelsen i

- Nykredit Realkredit A/S (d. 2. november 2022)
- Nykredit Bank A/S (d. 31. oktober 2022)
- Totalkredit A/S (d. 31. oktober 2022)
- Nykredit Leasing A/S (d. 25. oktober 2022)
- Nykredit Portefølje Administration A/S (d. 27. oktober 2022)

Ikrafttrædelse: 2. november 2022

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 forretningsmodel¹, risikopolitik og risikovurdering.

2 PRINCIPPER FOR FOREBYGGELSE AF FINANSIELL 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.

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

- Udarbejdelse af risikovurderinger for koncernen henholdsvis de omfattede koncernselskaber
- Stærk ledelse, som synliggør og driver en koncernbred tilgang til forebyggelse af finansiell kriminalitet
- Tilstrækkelige og kvalificerede medarbejderressourcer
- Organisering i overensstemmelse med princippet om tre forsvarslinjer
- Tydeligt definerede ansvarsområder, roller, mandater samt eskaleringsveje
- Uddannelsesprogrammer på alle niveauer i samtlige forsvarslinjer
- 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 helejede af Nykredit. For sidstnævnte dog med de eventuelle ændringer og tilpasninger som måtte være nødvendige for at sikre overholdelse af relevant lokal lovgivning.²

Det er essentielt for Nykredit, at Nykredits medarbejdere, herunder ledelsen, er bekendt med principperne i Politikken, som disse udmøntes i undervisning, forretningsgange, arbejdsbeskrivelser m.v.

¹ Jf. forretningsmodel for koncernselskaberne.

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

Nykredits medarbejdere, herunder ledelsen, skal 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. Oplistningen 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.

Sparinvest S.A. er underlagt Luxembourgsk lovgivning og fastsætter derfor egen politik inden for de rammer, som følger af nærværende politik.

4.2 Hvidvask

Hvidvask er i hvidvaskloven defineret som:

1. Uberettiget at modtage eller skaffe sig selv eller andre del i økonomisk udbytte, 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 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.

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.

Nykredit er forpligtet til at overholde EU's forordninger om sanktioner, hvilket også omfatter FNs Sikkerhedsråds resolutioner, som får retsvirkning via EU-forordninger. Overtrædelse af disse internationale finansielle sanktioner er strafbare i henhold til straffeloven.

Herudover har Nykredit valgt at efterleve udvalgte dele af det amerikanske OFAC sanktionsregime samt visse dele af det britiske OFSI sanktionsregime.

5 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 har det øverste ledelsesmæssige og operationelle ansvar for at sikre, at Nykredit har et robust og effektivt governance-setup, og at risici for finansiel kriminalitet forebygges, begrænses og styres i overensstemmelse med gældende lovgivning, øvrig regulering samt de i Politikken fastsatte rammer og principper.

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 og de respektive direktioner kan uddelegere deres opgaver på området.

Koncerndirektionen har udpeget en ansvarlig koncerndirektør på hvidvaskområdet, hvis opgave det er at sikre ledelsesmæssig forankring af og fokus på forebyggende foranstaltninger mod finansiell 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 finansiell 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 finansiell kriminalitet i enheden Banking Risk & AML (1. forsvarslinje). Koncerndirektionen og direktionerne i de omfattede koncernselskaber har udpeget lederen af Banking Risk & AML som forretningsmæssig hvidvaskansvarlig³ 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.⁴

6 RISIKOBASERET TILGANG

Nykredit skal udarbejde en risikovurdering for såvel koncernen som for hver af de respektive omfattede koncernselskaber.

Risikovurderingerne skal med udgangspunkt i Nykredits forretningsmodel identificere og vurdere den iboende risiko for, at Nykredit bliver misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering eller brud på finansielle sanktioner. Risikovurderingerne skal tage følgende risikofaktorer i betragtning kunder, produkter, tjenesteydelser, transaktioner og leveringskanaler, samt geografiske områder, hvor Nykredits aktiviteter udøves.

Risikovurderingerne skal med udgangspunkt i den iboende risiko analysere og vurdere Nykredits risikobegrænsende foranstaltninger og kontroller og afdække den residuale risiko.

³ I henhold til § 7, stk. 2, i hvidvaskloven.

⁴ 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.

Nykredits tilrettelæggelse og implementering af indsatser til forebyggelse af finansiel kriminalitet skal tage udgangspunkt i risikovurderingerne. Nykredit skal anvende en risikobaseret tilgang, hvorefter Nykredit målretter risikobegrænsende indsatser til de områder, hvor risikoen for at blive misbrugt til finansiel kriminalitet er vurderet at være størst.

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

7 RISIKOSTYRING OG RISIKOAPPETIT

Med udgangspunkt i risikovurderingerne fastlægger Politikken i sammenhæng med Nykredits direktionsfastsatte retningslinjer for risikoappetit og kundeaccept rammerne for den risiko, Nykredit ønsker at påtage sig. Retningslinjerne fastlægger, hvilke aktiviteter og kundeforhold, som falder uden for Nykredits risikoappetit, samt tillige hvilke kundetyper og risikofaktorer, der potentielt har større iboende risiko for misbrug til finansiel kriminalitet. Sidstnævnte kunder skal underlægges krav om skærpede kundekendskabsprocedurer samt krav om skærpet opmærksomhed og overvågning.

Nykredit må ikke etablere eller videreføre forretningsforbindelser, hvor Nykredit ikke kan opnå tilstrækkelig information om kunden eller tilstrækkeligt mitigere risikoen for at blive misbrugt til finansiel kriminalitet.

Nykredit skal 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.

Nykredits risikoappetit i forhold til finansiel kriminalitet indgår 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 "Politik for outsourcing i Nykredit-koncernen".

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.

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

Nykredit er uagtet ovenstående ansvarlig for, at forpligtelserne i henhold til de regulatoriske krav overholdes.

10 FRAVIGELSE AF OG BRUD PÅ POLITIKKEN

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 10, koncerndirektøren på hvidvaskområdet samt det for sagen relevante hvidvaskansvarlige direktionsmedlem.

I samråd med direktionsmedlemmerne vurderer den forretningsmæssige hvidvaskansvarlige, hvordan 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.

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

12 REVIDERING OG GODKENDELSE AF POLITIKKEN

Politikken revideres årligt med udgangspunkt i de årlige revisioner af risikovurderingerne for koncernen henholdsvis de omfattede koncernselskaber. Herudover revideres Politikken ved begivenheder, der måtte betinge materielle ændringer af denne.

Den reviderede Politik forelægges bestyrelsen til godkendelse.

Revision af Politikken kan med bestyrelsens godkendelse udsættes, såfremt risikovurderingerne ikke er udarbejdet inden tidspunktet for den årlige revision af Politikken.