



Landshypotek Bank

Policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Målgrupp: Kundrelation

Version: 6.1

Konfidentialitetsgrad: Klass 0 – Publik information

Antagen datum: 10 september 2020

Antagen av: Styrelsen i Landshypotek Bank

Upprättad av: Chef Compliance



Innehållsförteckning

1 Inledning	2
2 Riskuttalande avseende penningtvätt och finansiering av terrorism	2
3 Syfte	3
4 Bankens organisation mot penningtvätt och finansiering av terrorism	4
5 Bankens interna regelverk avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	5
6 Riskbedömning	5
7 Kundkännedom och riskbedömning vid inledande av affärsförbindelse	6
8 Fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser	6
9 Tystnadsplikt	6
10 Utbildning och skydd av anställda	7
11 Versionshistorik	7



1 Inledning

Landshypotek Bank (nedan "banken") har som sin huvuduppgift att finansiera satsningar inom jord- och skogsbruk samt boende på landsbygden.. Banken ägs av cirka 39 000 lånekunder inom jord och skog som även är medlemmar i Landshypotek Ekonomisk Förening och som utgör den absoluta merparten av bankens kundbas. Banken erbjuder även bolån i fast egendom i Sverige. Banken säkerställer god kundkännedom för sina lånekunder genom bankens kreditberedningsprocess samt genom den kundkontakt som affärsförbindelsen och medlemskapet föranleder.

Banken erbjuder ett begränsat produktutbud i form av bottenlån och sparkonton till jord- och skogsbrukare och därtill traditionella sparkonton och bolån till allmänheten. Banken erbjuder inte produkter eller tjänster som traditionellt sett förknippas med förhöjd risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism såsom kontanthantering, transaktionskonton, swish, bankkort, förmögenhetsförvaltning eller avancerade finansiella tjänster.

Affärsförbindelser med banken inleds till viss del på distans vilket kan medföra förhöjd risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Banken hanterar denna risk genom etablerade rutiner för kundidentifiering, kundkännedom, årsuppföljning av kreditengagemang av viss storlek, löpande transaktionsövervakning och periodisk uppföljning av totala kundstocken. Majoriteten av bankens kunder är verksamma eller baserade inom Sverige och behöver inneha ett svenskt bankkonto hos annan aktör under tillsyn av Finansinspektionen för att inleda en affärsförbindelse med banken.

2 Riskuttalande avseende penningtvätt och finansiering av terrorism

Penningtvätt och finansiering av terrorism utgör allvarliga hot mot samhället i Sverige och övriga världen. Banken ska bidra till de internationella insatserna mot penningtvätt och finansiering av terrorism och dess styrelse har framställt följande riskuttalande som ska vägleda banken och varje enskild medarbetare i det dagliga arbetet:

Banken tolererar inte och ska inte medverka till penningtvätt eller finansiering av terrorism. Banken ska därför vidta alla rimliga åtgärder för att förhindra att banken utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Banken ska göra detta genom att:

- Första försvarslinjen ansvarar för regelefterlevnad, riskhantering, och kontroll, samt, riskidentifiering, övervakning, egenkontroller och rapportering



- I kundhanteringsprocessen ha rutiner för etablering av affärsförbindelser samt fortlöpande uppföljning av transaktioner och affärsförbindelser
- Löpande utbilda personalen i frågor och åtgärder som berör penningtvätt och finansiering av terrorism
- Regelbundna och oberoende kontroller genomförs av bankens kontrollfunktioner av bankens ramverk, organisation och rutiner avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Regelbundet och vid behov uppdatera bankens interna ramverk för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Minst årligen och vid behov genomföra en samlad riskbedömning av risken för att banken utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism

3 Syfte

Banken omfattas av lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (nedan "penningtvättslagen"). Regelverket syftar till att förhindra att verksamhetsutövare utnyttjas för penningtvätt och terrorismfinansiering. Vidare regleras området av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Policyn identifierar de områden inom vilka banken särskilt har att vidta åtgärder för att hantera risken för att banken utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Områdena omfattar:

- Bankens organisation mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Hur banken arbetar för att motverka, upptäcka, utreda och rapportera misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism
- Utbildning och skydd av bankens anställda

Policyn reglerar all bankens verksamhet och omfattar samtliga anställda och uppdragstagare. Policyn ligger till grund för bankens Riktlinjer och tillhörande Instruktioner.



4 Bankens organisation mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Styrelse och vd är ytterst ansvariga för att verksamheten följer penningtvättslagen och tillhörande föreskrifter.

Banken ska för dess organisation mot penningtvätt och finansiering av terrorism utse följande roller:

- En särskilt utsedd befattningshavare som är ytterst ansvarig för att verksamheten vidtar nödvändiga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, att bankens interna regler uppfyller externa lagkrav samt att dessa regler är ändamålsenliga och väl implementerade och efterlevda i verksamheten. Utöver detta ansvarar särskilt utsedd befattningshavare för genomförandet av bankens riskbedömning. Inom banken ska denna roll innehas av vd eller annan ledande befattningshavare. I de fall annan ledande befattningshavare än vd ska inneha rollen som särskilt utsedd befattningshavare, utses hen av vd.
- Centralt funktionsansvarig som ansvarar för att löpande övervaka och kontrollera att banken fullgör sina skyldigheter enligt lagen eller de föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Utöver detta ansvarar centralt funktionsansvarig för kvalitetskontroll gällande rapportering av ovanliga transaktioner till Finanspolisen samt för utbildningsinsatser. Inom banken ska denna roll innehas av chef compliance.
- Behörig beslutsfattare som är övergripande ansvarig över bankens riskexponering gällande penningtvätt och finansiering av terrorism och har därmed det yttersta ansvaret gällande bankens exponering mot högrisk kunder. I de fall en fysisk eller juridisk person ansöker om att bli kund i banken och att efter kundinformation inhämtas visas att kundens övergripande riskprofil är hög ska godkännande att inleda affärsförbindelse med kunden inhämtas av behörig beslutsfattare. Behörig beslutsfattare tar även beslut i de fall en befintlig kund ska avslutas på grund av att den utgör för stor risk för bankens exponering mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Inom banken ska denna roll innehas av AML-ansvarig.
- Särskilt utsedd befattningshavare ska utse en operativt ansvarig AML-ansvarig i första försvarslinjen med ansvar för att det operativa AML-arbetet bedrivs effektivt och integrerat i bankens löpande verksamhet. AML-ansvarig är ansvarig att säkerställa att arbetet inom detta område bedrivs effektivt i enlighet med gällande interna och externa regelverk. AML-ansvarig är även ansvarig för



bankens kontrollfunktion gällande motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism i första linjen, inom banken så kallade AML-team.

- Den oberoende granskningsfunktionen som ansvarar för att granska de interna riktlinjer, kontroller och förfaranden som syftar till att banken fullgör sina skyldigheter enligt gällande lagar och föreskrifter. Denna oberoende granskning utförs inom banken av internrevisionen.

Frågor beträffande penningtvätt och finansiering av terrorism ska behandlas i bankens revisionsutskott. Centralt funktionsansvarig och särskilt utsedd befattningshavare, ska kvartalsvis rapportera till styrelsen.

5 Bankens interna regelverk avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Bankens policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och därtill hörande riktlinjer och instruktioner ska fastställas enligt följande:

- Styrelsen ska fastställa bankens policy som fungerar som ramverket för bankens åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Vd ska fastställa bankens riktlinjer som beskriver hur policyn ska följas.
- Chef compliance ska anta bankens instruktioner som ger detaljerade beskrivningar av hur särskilda arbetsmoment ska genomföras.

Bankens policy, riktlinjer och instruktioner avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska granskas och revideras vid behov men minst årligen.

6 Riskbedömning

Banken ska minst årligen och vid behov genomföra en bedömning av hur banken kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker i form av en riskbedömning (allmän riskbedömning).

Riskbedömningen ska ligga till grund för de åtgärder banken vidtar för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism, inklusive åtgärder för att uppnå kundkännedom, följa upp affärsförbindelser samt utbildningsinsatser. Banken tillämpar ett riskbaserat förhållningssätt vilket innebär att större resurser tilldelas de områden som



i riskbedömningen bedöms vara mer sårbara för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Riskbedömningen ska genomföras minst årligen och redovisas för bankens styrelse, eller relevant styrelseutskott.

7 Kundkännedom och riskbedömning vid inledande av affärsförbindelse

Innan en affärsförbindelse inleds med kund ska banken uppnå kundkännedom, vilket inkluderar en bedömning av den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen. Åtgärder för att uppnå kundkännedom ska vara riskbaserade och det vill säga anpassas efter typ av kundrelationen.

Innan en affärsförbindelse inleds med en kund som bedöms utgöra förhöjd risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism så ska godkännande inhämtas från behörig beslutsfattare om att ingå affärsförbindelsen.

8 Fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser

Banken ska ha en process för att fortlöpande följa upp affärsförbindelser. Syftet är att säkerställa att kännedomen om kunden är aktuell och tillräcklig för att hantera den bedömda risken för penningtvätt.

Utöver ovanstående uppföljning ska banken ha en gedigen och automatisk transaktionsövervakning av alla transaktioner. Genom transaktionsövervakningen ska banken kontrollera att kundens transaktioner överensstämmer med den kunskap banken har om kunden, kundens affärs- och riskprofil samt, varifrån kundens ekonomiska medel kommer ifrån. Tätare uppföljning, inklusive mer omfattande transaktionsövervakning ska utföras för de kunder som banken bedömt som högrisk.

9 Tystnadsplikt

Uppgifter om att en kund är föremål för granskning avseende misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism, att granskning har genomförts, eller att rapport har lämnats till Finanspolisen eller annan myndighet får inte röjas för vare sig kunden eller annan utomstående. Det är ett ovillkorligt förbud att lämna sådan information, och inom banken ska uppgifterna också hanteras ytterst restriktivt.



10 Utbildning och skydd av anställda

Samtliga anställda på banken ska årligen genomgå en e-learning i penningtvätsfrågor. Utöver detta ska banken genomföra riktade utbildningar inom åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, anpassade efter medarbetarens arbetsuppgifter och ansvar.

Anställda ska skyddas från hot och andra fientliga åtgärder.

11 Versionshistorik

Version	Ändringsbeskrivning	Uppdaterad av	Datum
2.2		Chef Compliance	2016-04-25
3		Chef Operations	2016-09-07
4	<p>1 Inledning Nytt avsnitt</p> <p>2 Riskuttalande avseende penningtvätt och finansiering av terrorism Nytt avsnitt</p> <p>Borttag av f.d. avsnitt 2 Definitioner</p> <p>3 Syfte Hänvisning till ny lagstiftning</p> <p>4 Bankens organisation mot penningtvätt och finansiering av terrorism Nytt avsnitt som förklarar uppdaterad organisation mot bakgrund av införandet av den nya penningtvättslagstiftningen</p> <p>5 Bankens interna regelverk avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism</p>	Chef Compliance	2017-07-18



	<p>Nytt avsnitt som förklarar hur bankens styrdokument inom området penningtvätt och finansiering av terrorism fastställs och uppdateras</p> <p>6 Riskbedömning Uppdatering av vad en riskbedömning innefattar och hur den ska utföras</p> <p>7 Kundkännedom vid inledande av affärsförbindelse Utveckling av vilka kundkännedomsåtgärder som vidtas innan en affärsförbindelse kan inledas och hur dessa dokumenteras samt när grundläggande respektive skärpta åtgärder ska vidtas</p> <p>8 Fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser Utveckling av bankens process för uppföljning av affärsförbindelser, inklusive den periodiska uppföljningen</p> <p>9 Granskning av transaktioner Beskrivning av ny eskaleringsprocess vid upptäckt av ovanliga transaktioner</p> <p>10 Rapportering till Finanspolisen Beskriver eskaleringsprocess till en ny befattningshavare – AML-ansvarig</p> <p>12 Utbildning och skydd av anställda Sammanfogning av f.d. avsnitt 9 och 12. Hänvisar till ny Riktlinje hantering av hot och våld.</p> <p>Borttag av f.d. avsnitt 11 och 13 som har infogats i avsnitt 5 respektive 3</p>		
5	<p>Årlig genomgång</p> <p>Avsnitt 4 avseende ansvarsfördelning har reviderats</p> <p>Risk och sårbarhetsanalys byter namn till allmän riskbedömning</p> <p>Avsnitt 11 byter namn från Meddelandeförbud till Tystnadsplikt</p>	Chef Compliance	2018-10-24
6	<p>Årlig genomgång</p> <ul style="list-style-type: none">• Justeringar i enlighet med gällande lagstiftning• Riskbedömning att redovisas i styrelsen vid behov• Rollen som Särskilt Utsedd Befattningshavare kan tilldelas till annan bankledningsperson. SUB utses av VD.	Chef Compliance	2019-12-05



10 september 2020

Chef Compliance

Policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

6.1	Årlig uppdatering. Tillägg av roll Behörig beslutsfattare, förtydligande AML-ansvarigs ansvar.	Chef Compliance	2020-08-19