

POLICY AVSEENDE ÅTGÄRDER MOT PENNINGSTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

Penningtvätt är en process som syftar till att dölja eller omsätta pengar eller annan egendom som utgör vinning från brott. Med finansiering av terrorism avses att ekonomiskt stödja terrorism. SEK har en skyldighet att vidta åtgärder för att förhindra att bolaget utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

SEK ska årligen bedöma risken för att involveras i penningtvätt eller finansiering av terrorism eller annan brottslig verksamhet. Riskbedömningen ska innehålla en analys av kunder, produkter, tjänster, distributionskanaler och geografiska områden samt annat som kan vara relevant för riskbedömningen.

Kundkännedom ska uppnås innan en ny affärsförbindelse inleds. Därefter ska kundrelationen löpande följas upp för att identifiera eventuellt uppkommande avvikelser från vad som tidigare är känt om kunden och dennes affärs- och riskprofil.

En kundrelation ska avböjas om kundkännedom inte uppnås, om kunden befaras vara en brev-lådebänk eller om kunden eller verklig huvudman förekommer på någon av EU:s, eller Office of Foreign Assets Control's (OFAC:s) sanktionslistor.

För kunder där SEK enbart haft indirekt kontakt med kunden ska ytterligare åtgärder vidtas för att kompensera för den ökade risk som detta kan innebära.

SEK ska ha rutiner för: att upprätta, utvärdera och uppdatera bolagets riskbedömning, att uppnå kundkännedom, löpande uppföljning av affärsförbindelser, bevarande av handlingar och uppgifter om åtgärder som vidtagits för att uppnå kundkännedom, transaktionsgranskning, uppgiftslämnande till polismyndighet, skyddande av anställda från hot eller fientliga åtgärder till följd av att de granskar eller rapporterar misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism, uppföljning av regelefterlevnad för att säkerställa att SEK efterlever lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt utbildningsprogram för anställda om penningtvätt och finansiering av terrorism

Vid misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism ska SEK vidta åtgärder för att förhindra eventuella betalningar. Ärenden med misstänkt penningtvätt ska utredas och vid kvarstående misstanke ska anmälan omgående lämnas till Finanspolisen. VD ska utse Centralt funktionsansvarig med övergripande ansvar för rapportering till Finanspolisen. Företrädare för SEK får inte informera kunden eller utomstående om att en intern eller extern utredning genomförts, kommer att genomföras eller att uppgifter har lämnats till Finanspolisen.