

Uddrag af politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme i Nordfyns Bank

1. Indledning

Formålet med denne politik er at fastlægge de overordnede retningslinjer for Nordfyns Banks foranstaltninger mod at blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme.

2. Anvendelsesområde

Denne politik gælder for Nordfyns Bank koncernen.

3. Hvidvaskansvarlig

Banken har udpeget en hvidvaskansvarlig, jf. hvidvasklovens §7, stk. 2. Den hvidvaskansvarlige skal sikre, at banken overholder love og regler om hvidvask og terrorfinansiering, samt påse at foranstaltninger fastsat i denne politik gennemføres.

Den Complianceansvarlige kontrollerer og vurderer uafhængigt, om bankens procedurer og foranstaltninger på hvidvaskområdet er effektive.

4. Kunder

Nordfyns Bank tager udgangspunkt i lokalområdet, med kunder bosat i Danmark. Bankens kundetyper er privatkunder og små og mellemstore erhvervs-kunder, hvor det primære forretningsområde skal ligge indenfor Danmark.

4.1 Kunder udenfor bankens risikoappetit

Banken ønsker ikke at etablere eller videreføre forretningsforbindelser med kunder, hvor et eller flere af nedenstående forhold gør sig gældende.

- Kunden anvender kontoen til strafbare forhold
- Kunden har afgivet forkerte oplysninger for at få en konto i tilfælde, hvor de rigtige oplysninger ville have medført afslag
- Banken kan ikke gennemføre fuldstændig kundekendingsprocedurer
- Banken kan ikke gennemskue oprindelsen af kundens formue og midler
- Kunden har en ugenomsigtig selskabskonstruktion, eller
- Kunden anvender kontoen til et andet formål end oplyst, herunder i strid med bankens retningslinjer for kontoanvendelse.

Der er tale om en ikke-udtømmende liste. Således kan øvrige vilkår i andre af bankens politikker og procedurer også give anledning til afslag på etablering eller afvikling af et eksisterende kundeforhold.

4.2 Kundekendskab

Når der etableres et nyt kundeforhold skal banken kende kundens rette identitet, dette gælder også selskabers reelle ejere. Dette sikres ved at indhente identitetsoplysninger på alle kunder og reelle ejere. Derudover indhentes oplysninger om formål og beskaffenhed for den etablerede forretningsforbindelse, herunder oplysninger om formuens oprindelse.

Såfremt det ikke er muligt at gennemføre tilstrækkelige kundekendingsprocedurer kan kundeforholdet ikke etableres. Hvis der ikke kan gennemføres kundekendingsprocedurer på eksisterende kundeforhold, er det ud fra en konkret vurdering, om kundeforholdet skal afvikles.

5. Overvågning

Banken overvåger løbende kunder og transaktioner, hvor mistænkelig og atypisk adfærd identificeres og undersøges.

Som led i overvågningen, skal der ske en løbende scanning af kunder og transaktioner mod EU's og FATF terrorlister og øvrige sanktionslister.

Der udføres såvel manuel som systemmæssig overvågning af transaktioner og kunder.

6. Underretning

Hvis mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering ikke kan afkræftes, foretager banken underretning herom til Hvidvasksekretariatet hos Statsadvokaten for Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK)