

Politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme

Oktober 2024

1. Indledning

DLR har en regulatorisk forpligtelse og et ansvar over for sine kunder, medarbejdere, ejere og samfundet for at forebygge, at DLR bliver misbrugt til hvidvask af midler, der hidrører fra kriminalitet, finansiering af terrorisme eller overtrædelse af finansielle sanktioner (herefter "finansiel kriminalitet").

Formålet med politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme (herefter "politikken") er at sikre et solidt rammeværk for, hvordan DLR forebygger at blive misbrugt til finansiel kriminalitet, og derved at sikre efterlevelsen af de gældende lovkrav. Formålet er også at sikre, at DLR anvender sine ressourcer på en effektiv og risikobaseret måde i forebyggelsen af finansiel kriminalitet.

Politikken udgør således DLRs principper og holdninger, som med afsæt i DLRs forretningsmodel har til formål at forebygge, at DLR bliver misbrugt til finansiel kriminalitet, og som derved reducerer risikoen for, at DLR lider tab af omdømme, eller at DLR eller DLRs kunder lider væsentlige økonomiske tab som følge af manglende overholdelse af reglerne om forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme.

2. Forebyggelse af finansiel kriminalitet

DLR er en finansiel virksomhed, der kun opererer på det danske, færøske og grønlandske markedsområde, og DLR driver alene virksomhed indenfor realkreditvirksomhed.

DLR lægger vægt på forebyggelse af finansiel kriminalitet, og det sker gennem:

- en klart defineret risikotolerance
- dækkende forretnings- og arbejdsgange
- IT-systemer, som understøtter de operationelle processer og kontroller
- uddannelse af medarbejdere
- et tæt samarbejde med låneformidlende pengeinstitutter

3. Anvendelsesområde og målgruppe

Politikken gælder for alle ansatte i DLR.

DLR lægger stor vægt på, at alle ansatte i DLR er bekendt med indholdet af politikken og besidder tilstrækkelig viden om finansiel kriminalitet, og at alle ansatte til enhver tid efterlever politikken.

4. Definitioner

Finansiel kriminalitet omfatter risikoen for hvidvask af midler, der hidrører fra kriminalitet, og risikoen for at medvirke til finansiering af terrorisme eller overtrædelse af finansielle sanktioner.

4.1 Regulatoriske krav

DLR skal overholde kravene i den til enhver tid gældende lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (herefter "hvidvaskloven"), lov om finansiel virksomhed, straffeloven samt anden relevant lovgivning og regulering på de markedsområder, hvor DLR er til stede.

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
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 tilslore den ulovlige oprindelse.

Karakteristisk for mange typer hvidvasktransaktioner er, at formålet er at få et udbytte opnået ved en strafbar lovovertrædelse til at fremstå lovligt, og sådanne transaktioner kan typisk opdeles i tre faser:

1. Anbringelse: Det ulovlige udbytte anbringes, for eksempel ved erhvervelse af en fast ejendom
2. Sløring: Det ulovlige udbytte adskilles fra dets kilde. Det kan for eksempel ske ved overdragelse af den faste ejendom uden fuld erlæggelse af købesummen
3. Anvendelse: Det ulovlige udbytte tilbageføres til gerningsmanden. Det kan for eksempel ske ved salg af ejendommen og tilbageførsel af midlerne til gerningsmanden.

4.3 Finansiering af terrorisme

Terrorfinansiering forstås som aktiviteter, hvor formålet er at yde økonomisk støtte til en person eller en sammenslutning, der begår eller har til hensigt at begå terrorhandlinger. Midlerne kan være opnået på såvel lovlig som ulovlig måde. Der kan være tale om, at penge sortvaskes ved, at provenuet fra et tillægslån overføres som økonomisk støtte til en person eller en sammenslutning, som har til hensigt at begå en terrorhandling. Pengene føres fra lovligt til ulovligt regi.

Terrorfinansiering er kriminaliseret i straffeloven og er defineret som:

1. direkte eller indirekte at yde økonomisk støtte til
2. direkte eller indirekte at tilvejebringe eller indsamle midler til, eller
3. direkte eller indirekte at stille penge eller andre formuegoder 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 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.

Terrorfinansieringsaktiviteter kan deles op i fire led:

1. Fremskaffelse af midler gennem f.eks. salg af en fast ejendom
2. Opbevaring af midler
3. Overførsel af midler til modtagere i ind- eller udlandet
4. Den konkrete anvendelse af midlerne til terrorrelaterede handlinger.

5. Risikobaseret tilgang

Der udarbejdes årligt en vurdering af den iboende risiko for, at DLR kan blive misbrugt til finansiel kriminalitet.

De enkelte risikofaktorer identificeres og vurderes med henblik på at forstå DLRs risiko for at blive misbrugt til finansiel kriminalitet. De enkelte vurderinger udgør samlet set DLRs risikovurdering, og udgør det overordnede fundament for DLRs arbejde med forebyggelse af finansiel kriminalitet.

Risikovurderingen gennemgås som minimum årligt med henblik på at vurdere, om der skal ske justeringer, og desuden i forbindelse med væsentlige ændringer i risikobilledet.

6. Ansvarsfordeling

DLRs bestyrelse har som øverste ledelsesorgan det overordnede ansvar for, at DLR overholder hvidvaskloven.

Bestyrelsen bemyndiger direktionen til at sikre, at DLR har et governance set-up, som effektivt kan forebygge og begrænse DLRs risici for at blive misbrugt til finansiel kriminalitet i overensstemmelse med de fastsatte rammer i politikken. Direktionen skal sikre, at der foreligger nødvendige og tilstrækkelige forretningsgange og arbejdsbeskrivelser.

Der er i DLRs direktion udpeget et hvidvaskansvarligt direktionsmedlem. DLRs chefjurist er udpeget som hvidvaskansvarlig. Den hvidvaskansvarlige træffer beslutninger vedrørende godkendelse af politikker, forretnings- og arbejdsgange samt kontroller på hvidvaskområdet samt godkendelse af etablering og videreførelse af forretningsforbindelser med politisk eksponerede personer. Den hvidvaskansvarlige har mulighed for at uddelegere sine opgaver.

7. Risikostyring og risikotolerance

Politikken fastlægger rammerne for den risiko hidrørende fra finansiel kriminalitet, som DLR ønsker at påtage sig, og fastslår hvilke aktiviteter og kundeforhold, som falder udenfor DLRs risikotolerance.

DLR vil via mitigerende foranstaltninger reducere risici forbundet med finansiel kriminalitet, så den samlede restrisiko og DLRs samlede risikobillede på hvidvask og terrorfinansiering ikke overskrider DLRs risikotolerance, som er defineret i DLRs risikostyringspolitik. Den samlede risikotolerance er defineret som lav, hvilket i DLRs risikovurdering på hvidvaskområdet svarer til Lav/Middel.

DLR ønsker ikke at etablere eller udvide kundeforhold, som det efter lovgivningen eller regulering ikke er tilladt at indgå kundeforhold med, eller som falder udenfor DLRs risikotolerance. Dette omfatter – uden at være udtømmende – nedenstående:

1. Kunder, som ikke ønsker at medvirke til at opfylde kravene i de lovpligtige kundekendingsprocedurer eller de krav, som DLR rimeligvis måtte kræve som følge heraf
2. Kunder, der er bosiddende/placeret i en jurisdiktion, som FATF (Financial Action Task Force) har rangeret som værende høj risiko og ikke samarbejdende
3. Kunder associeret med aktiviteter, aktuelle som tidligere, som ikke harmonerer med DLRs værdigrundlag eller på anden måde kan skade DLRs omdømme

4. Kunder, som har en koncernstruktur, der er mere kompleks end nødvendigt for at drive sin virksomhed
5. Reelle ejere til kunder, der skattemæssigt er hjemmehørende i et land, som findes på EU's liste over skattelylande
6. Reelle ejere, som har svært gennemskuelige ejerforhold

DLRs metoder til at mitigere den samlede iboende risiko for at blive misbrugt til hvidvask og til at medvirke til finansiering af terrorisme er indarbejdet i forretningsgange og arbejdsgange på hvidvaskområdet.

Når DLR opretter kundeforhold, gennemføres kend-din-kunde procedurer, ligesom der foretages en intern kontrol af kunde- og ejerforhold, hvor der indhentes de nødvendige informationer og dokumentation om kundeforholdet. Derved reduceres risikoen for, at DLR bliver misbrugt til hvidvask.

DLR deltager aktivt i relevante fora og samarbejder aktivt med myndighederne imod hvidvask og terrorfinansiering, herunder skatteunddragelse.

DLRs risikotolerance i forhold til finansiel kriminalitet indgår som et element i DLRs risikostyringspolitik og i rammeværk for risikostyring.

8. Godkendelse og ændring i politikken

Den hvidvaskansvarlige vurderer og godkender politikken mindst en gang årligt og foretager eventuelle tilpasninger, hvorefter politikken forelægges for direktionen inden den endelige godkendelse af bestyrelsen.

Nærværende "Politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme" er godkendt på DLR Kredit A/S' bestyrelsesmøde den 31. oktober 2024. Politikken forelægges bestyrelsen til godkendelse på ny om senest 12 måneder.