

KOMMUNINVEST I SVERIGE AB

Policy för motverkande av finansiell brottslighet

C4P



Fastställt av styrelsen	Dokumentansvarig	Dokumentägare	Informationsklass
2023-10-27	Särskilt utsedd befattningshavare	Styrelsen	Publik
Externa regler			
Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism FFFS 2017:11 (EU) 2015/849 (EU) 2019/348 EBA/GL/2021/02 EBA/GL/2021/05 EBA/GL/2022/15 Lag (1996:95) om vissa internationella sanktioner			
Tidigare versioner			
2022-09-30			
Bakgrund mm			
<p>Kommuninvest i Sverige AB (nedan Bolaget) ska ha en god styrning och intern kontroll. Styrelsen ansvarar för att tillse att Bolaget följer lagar och tillämpliga nationella och europeiska regelverk som reglerar Bolagets verksamhet. Bolagets styrdokument består av dokument beslutade av styrelse, VD eller respektive ansvarig. Styrelsen fastställer policys och vissa styrelseinstruktioner. Vid behov kan dessa styrdokument brytas ned i instruktioner, som fastställs av VD. Därefter kan instruktionerna brytas ned i mer detaljerade beskrivningar vilka fastställs av respektive ansvarig. Styrelsen ska fastställa policys årligen och tillse att dessa efterlevs och regelbundet bedöms i verksamheten. Styrelsen är ytterst ansvarig för att Bolaget har en ändamålsenlig och effektiv verksamhet samt ett väl utvecklat system för riskhantering och regelefterlevnad.</p> <p>Denna policy omfattar Bolagets styrelse, ledning, samtliga anställda, konsulter, samarbetspartners, ombud och uppdragstagare som är berörda av Bolagets verksamhet. Policyn är tillämplig på alla delar av verksamheten och inkluderar även verksamheter och områden som lagts ut till annan part (outsourcing).</p> <p>VD ansvarar för att implementera och följa upp efterlevnaden av denna policy. Det åligger också VD att årligen eller vid behov bedöma och uppdatera innehållet i denna policy och föredra den för styrelsen, med eventuella förslag på ändringar.</p>			

1 Inledning

Penningtvätt och finansiering av terrorism, bedrägerier, skattebrott och korruption benämns tillsammans finansiell brottslighet.

I arbetet att motverka finansiell brottslighet ingår också skyldigheter enligt beslutade internationella sanktioner inklusive regler om brott mot sådana sanktioner.

I denna policy har styrelsen för Kommuninvest i Sverige AB (Bolaget) fastställt interna regler för att förebygga och motverka finansiell brottslighet.

Bolaget ska bevaka och följa beslut avseende internationella sanktioner enligt beslut av EU och lagen om vissa internationella sanktioner.

Syftet med denna policy är att säkerställa att Bolaget har organisation, metoder och rutiner för att förhindra finansiell brottslighet.

2 Arbetsformer

2.1 Penningtvätt och finansiering av terrorism

Arbetet med att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism utgår från ett riskbaserat förhållningssätt där åtgärderna anpassas utifrån risken att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. En allmän riskbedömning där risken för att Bolaget kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism bedöms, ska göras och dokumenteras av Bolaget.

Vid den allmänna riskbedömningen ska relevanta riskfaktorer såsom vilka produkter och tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger identifieras och analyseras. Hänsyn ska också tas till uppgifter som kommer fram vid Bolagets rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner, samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar.

Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till verksamhetens storlek och art samt de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga.

Alla Bolagets kunder ska klassificeras utifrån risken för att nyttja Bolagets produkter och tjänster för penningtvätt och finansiering av terrorism. Omfattningen av åtgärder för att förhindra sådan brottslighet ska vara beroende av kundens riskklass. Riskklassen ska baseras på identifierade risker i den allmänna riskbedömningen och Bolagets kännedom om kunden.

Bolaget ska utgå från god kännedom om kunden och förståelse för kundens verksamhet samt syfte och art med affärsförbindelsen. Kundkännedom ska uppnås och vidmakthållas så länge kundförhållandet består.

Bolaget ska använda tillförlitliga standarder och metoder för att bekämpa finansiell brottslighet och förhindra att produkter, tjänster och distributionskanaler används av kunder eller personal för syftet finansiell brottslighet.

2.2 Internationella sanktioner

Arbetet med att förhindra att Bolaget medverkar till brott mot regelverk avseende finansiella sanktioner ska ske genom inhämtande av den kännedom som krävs för att avgöra om kunder, motparter eller andra där Bolaget har affärsförbindelser är föremål för sanktioner.

2.3 Bedrägeri

Arbetet med att förhindra att kunder utsätts för bedrägeri ska ske med ett riskbaserat förhållningssätt, som börjar med en analys av hot och sårbarheter kopplade till Bolagets produkter och tjänster, men som även väger in andra risker för bedrägerier. Arbetet för att förhindra att Bolaget utsätts för bedrägerier av utomstående ska utgå från samma principer.

2.4 Korruption, mutor och bestickning

Bolaget accepterar inte korruption, mutor eller bestickning. Bolaget följer Svensk lagstiftning och andra svenska regler i verksamheten och affärsrelationer och, i tillämpliga fall även lagstiftning och regler i andra länder. Bolaget ska följa Institutet mot mutors ”Kod mot korruption i näringslivet”. Bolaget ska agera så att det finns en bred marginal till den otillåtna gränsen. Bedömningar görs vid behov tillsammans med närmsta chef och Chef Juridik och Inköp.

2.5 Interna rutiner mot finansiell brottslighet

Arbetet med att förhindra att anställda eller andra uppdragstagare utsätter kunder eller Bolaget för finansiell brottslighet ska ske genom bl.a. utbildningsinsatser, intern kontroll, lämplighetsbedömning vid anställning och löpande under anställningsförhållandet, dualitet i viktiga beslutsprocesser och andra lämpliga åtgärder. Bolaget ska säkerställa att anställda eller andra uppdragstagare ska ha möjlighet att visselblåsa om oegentligheter (se regler om visselblåsning i Uppförandekoden).

3 Organisation

Bolaget tillämpar de tre linjerna om styrning, riskhantering och kontroll.

3.1 Särskilt utsedd befattningshavare (SUB) - första linjen

Särskilt utsedd befattningshavare ska:

- Utses av VD i enlighet med gällande regelverk.
- Rapportera till Styrelse och VD i enlighet med rutinerna om intern information och rapportering.
- Ansvara för att göra en samlad riskbedömning avseende finansiell brottslighet och årligen eller vid behov se över och uppdatera riskbedömningen, policy och instruktion.
- Ansvara för att Bolaget har interna och rutiner och riktlinjer och tillse att dessa uppdateras regelbundet.
- Kontrollera och följa upp att de åtgärder, rutiner eller andra förfaranden som Bolaget beslutar om också genomförs i verksamheten.

Den särskilt utsedda befattningshavaren kan utse en eller flera personer som biträder denne samt delegera befogenheter till dessa. Om otydligheter uppstår rörande hanteringen av frågor relaterade till finansiell brottslighet, ansvarar särskilt utsedd befattningshavare för att fatta beslut om lämpliga åtgärder.

Särskilt utsedd befattningshavare är Chef för Juridik och Inköp.

3.2 Centralt funktionsansvarig (CFA) - andra linjen

Centralt funktionsansvarig ska:

- Utses av VD i enlighet med gällande regelverk.
- Rapportera till Styrelse och VD i enlighet med rutinerna om intern information och rapportering.
- Regelbundet rapportera om genomförd riskanalys och avseende risker och brister men även förslag på åtgärder. Rapporteringen ska göras i enlighet med rutinerna om intern information och rapportering.
- Kontrollera att Bolaget kan upprätthålla en regelbunden avseende åtgärder mot finansiell brottslighet.
- Kontrollera att Bolaget implementerar och tillämpar externa och interna regler.
- Kontrollera hur Bolaget identifierar, bedömer och hanterar risken att utnyttjas för finansiell brottslighet.
- Ge råd och stöd till anställda som rör finansiell brottslighet samt informera och utbilda.

- Ansvara för att uppgifter lämnas till berörda myndigheter vid misstanke om finansiell brottslighet.
- Ansvara för att löpande beakta information om nya trender och mönster som används, metoder som kan användas vid finansiell brottslighet, ändringar i regelverk och annan information från organisationer, myndigheter och andra organ inom området.

Centralt funktionsansvarig kan utse en eller flera personer som biträder denne samt delegera befogenheter till dessa. Det är ett krav att den personen är oberoende i förhållande till de funktioner i första linjen som ska övervakas och kontrolleras.

Centralt funktionsansvarig är Chef regelefterlevnad

3.3 Internrevision - tredje linjen

Bolaget har en internrevisionsfunktion som rapporterar till styrelsen. Internrevision arbetar enligt av Föreningsstyrelsen och Bolaget fastställda riktlinjer (Styrelsens instruktion för kontrollfunktioner).

4 Kontrollåtgärder mm

Bolaget ska implementera kontrollåtgärder för att mitigera risker för finansiell brottslighet. Kontrollåtgärderna kan vara utformade på flera olika sätt, exempelvis genom begränsningar i produkten eller tjänsten, kundkännedomåtgärder, granskningsåtgärder, utbildning av personal etc. De kontrollåtgärder som implementeras ska mitigera den identifierade inneboende risken.

När en risk har identifierats som behöver mitigeras, ska de mitigerande åtgärderna beaktas och implementeras i relation till både nya och befintliga kunder, samt nya och befintliga produkter och tjänster.

Avdelningen för regelefterlevnad ska ge råd och stöd om hur de mitigerande åtgärderna kan utformas. Verksamheten ansvarar för att utifrån avdelningen för regelefterlevnads rekommendationer besluta hur de mitigerande åtgärderna ska utformas.

I kontrollåtgärder ingår bl a:

- Kundkännedom
- Kontroller mot sanktionslistor
- Riskklassificering av kund
- Transaktionsgranskning
- Bevarande av relevanta handlingar och uppgifter

VD, tillsammans med särskilt utsedd befattningshavare, ansvarar för att säkerställa rutiner och processer för att riskanalys och kontrollåtgärder samt övriga rutiner för åtgärder mot finansiell brottslighet genomförs enligt gällande externa och interna regler.

5 Skydd av anställda, uppdragstagare eller annan

Bolaget ska säkerställa att det finns rutiner och åtgärder för skydd av anställda, uppdragstagare eller annan som handlägger eller rapporterar misstänkt finansiell brottslighet. Bolaget ska också säkerställa att anställd inte drabbas av repressalier med anledning av att denne har rapporterat om finansiell brottslighet.

Regler om rapportering (visselblåsning) finns i bolagets uppförandekod.

6 Bevarande av uppgifter

Bolaget tillämpar Dataskyddsregelverket för sin verksamhet vid behandling av personuppgifter. Känsliga uppgifter får endast behandlas om det är nödvändigt för att utföra vissa grundläggande eller fördjupade kundkännedomåtgärder. Uppgifter som används i granskningsskyldigheten och lämnas till Finanspolisen är överordnade lagen ovan och får inte lämnas ut till den registrerade.

7 Utbildning och lämplighetsprövning

Bolaget ska ha ett löpande utbildningsprogram som omfattar åtgärder mot finansiell brottslighet. Samtliga medarbetare som handlägger ärenden eller har kundkontakter där bestämmelserna kring finansiell brottslighet kan bli tillämpliga ska ges utbildning inom området.

Bolaget ska ha en rutin för lämplighetsprövning av medarbetare som handlägger ärenden eller har kundkontakter där bestämmelserna kring finansiell brottslighet kan bli tillämpliga.

8. Övervakning och rapportering

Bolaget ska löpande och riskbaserat följa upp kundförhållanden med avseende på framför allt användning av Bolagets produkter och tjänster.

Centralt funktionsansvarig ska säkerställa att uppgifter om finansiell brottslighet eller om egendom som annars kan härröra från brottslig handling skyndsamt lämnas till relevant myndighet. Särskilt utsedd befattningshavare har ett operativt ansvar för lämnande av uppgifter till myndigheter.