

1. Inledning

Länsförsäkringar Bank AB (LF Bank, Banken) omfattas av reglerna i Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("penningtvättslagen") samt Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2017:11 om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("föreskrifterna").

LF Bank ska som en del i sin dagliga verksamhet arbeta för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta är av yttersta vikt både för att LF Bank ska leva upp till de regulatoriska kraven, för att LF Bank ska behålla sitt goda rykte, samt för att LF Bank ska bidra till en stabilitet i det finansiella systemet.

2. LF Banks styrningsmodell avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

LF Banks styrningsmodell avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (AML) är uppsatt utifrån de tre försvarslinjerna. Första linjens ansvar ligger hos affären och i det operativa arbetet. Första linjen är ansvarig för implementering för AML-relaterade processer och rutiner samt för riskbedömning och riskhantering. Särskild Utsedd Befattningshavare finns i första linjen. I den andra försvarslinjen finns Compliance och Riskmanagement. Centralt funktionsansvarig återfinns i den andra linjen. Den tredje försvarslinjen består av den oberoende granskningsfunktionen som är ansvarig för den oberoende granskningen av LF Bank.

3. Hantering av risken för penningtvätt och finansiering av terrorism

För att kunna hantera penningtvätt- och terrorismfinansieringsrisk på ett strukturerat och effektivt sätt ska en riskbedömning avseende penningtvätt och terrorismfinansiering göras av Banken. Riskbedömningen ska framförallt syfta till att kartlägga var Banken har sin största risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Banken ska ha en process för att ta fram en verksamhetsanpassad och allmän riskbedömning avseende risken för att Banken utsätts för penningtvätt och finansiering av terrorism. Banken ska ha rutiner för att göra, utvärdera och uppdatera den allmänna riskbedömningen.

Den allmänna riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för Bankens riktlinjer, instruktioner, rutiner och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Den allmänna riskbedömningen ska dokumenteras och hållas uppdaterad.

LF Banks åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska vara riskbaserade. Detta innebär att de åtgärder som vidtas ska vara anpassade till de risker för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i verksamheten.

Instruktioner och rutiner ska regelbundet ses över och uppdateras för att dessa ska återspegla aktuella risker.

4. Kundkännedom (KYC)

Ett solitt KYC-program är en av hörnstenarna i Bankens arbete med åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Genom att känna sina kunder kan Banken arbeta effektivt med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Bankens kundkännedomsprocess består bland annat av:

- a. Identifiering av kunden och verifiering av dennes identitet.
- b. Kontroll av PEP/RCA-status.
- c. Utredning av kundens verkliga huvudman och ägarstruktur samt kontroll av PEP/RCA-status.
- d. Fastställa syfte och art med affärsrelationen.
- e. Individuell riskklassificering;
 - i. Inhämtande av mer information vid behov.
- f. Löpande uppföljning av affärsrelationen.

Banken ska bedöma den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil).

Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och Bankens kännedom om kunden. Kundens riskprofil ska följas upp och ändras när det finns anledning till det.

LF Bank får inte etablera eller upprätthålla en affärsförbindelse eller utföra en enstaka transaktion om LF Bank inte har tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism samt för att kunna övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner.

5. Transaktionsmonitorering och rapportering

LF Bank övervakar pågående affärsförbindelser och bedömer enstaka transaktioner i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som avviker från det LF Bank har anledning att räkna med utifrån den kundkännedom LF Bank har om den enskilda kunden och den kunskap LF Bank har om sina kunder, produkter och tjänster i allmänhet. Övervakning sker också i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som utan att vara avvikande ändå kan antas ingå som ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Om det efter genomförd granskning kvarstår misstankar om att en aktivitet eller en transaktion kan utgöra penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska rapportering till Polismyndigheten ske utan dröjsmål.

6. Dokumentation

Kundkännedomsinformation ska sparas i minst fem år efter avslutad affärsrelation. Kundkännedom som har inhämtats i samband med att en enstaka transaktion genomförs ska sparas i minst fem år efter att transaktionen genomfördes. Kundkännedomsinformationen ska lagras digitalt för att vara direkt tillgänglig vid behov.

7. Utbildning

LF Bank har en "e-utbildning" som riktar sig till samtliga anställda i Banken. Denna utbildning ska samtliga anställda göra årligen. LF Bank har också ett utbildningsprogram utformat efter kunskapskravsnivå. Detta innebär att de personer vars arbetsuppgifter till en högre grad bidrar till att förhindra att Banken utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism ska nå en högre nivå av kompetens avseende arbetet med AML i Banken.