

Policy for tiltak mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner

Dokumentet beskriver sentrale overordnede prinsipper knyttet til etterlevelse av hvitvaskingsloven og sanksjonsloven

Innholdsansvarlig	Konserndirektør, Kundeleveranser
Innholdseier	Konsernsjef
Informasjonsklassifisering	Åpen
Gjelder for	SpareBank 1 Sør-Norge konsernet
Godkjenningsnivå	Styret i SpareBank 1 Sør-Norge konsernet
Sist godkjent	28.08.2025
Sist revidert	12.08.2025
Krav om styregodkjenning i datterselskaper?	Ja

Innhold

1. FORMÅL	3
2. MÅLGRUPPE	3
3. DEFINISJONER	3
3.1 Lovkrav	3
3.2 Definisjon av hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner	3
4. STYRENDE PRINSIPPER OG KRAV	4
4.1 Overordnede styringsdokument	4
4.2 Transaksjonsovervåkning	5
4.3 Etterlevelse	5
4.4 Risikobasert tilnærming	5
4.5 Avsløringsforbudet	6
4.6 Uønskede aktiviteter	6
4.7 Sanksjoner	6
5. ORGANISERING OG ANSVAR	7
5.1 Styret	7
5.2 Konsernsjef	7
5.3 Hvitvaskingsansvarlig	7
5.4 Direktør for økonomisk kriminalitet (operativ hvitvaskingsansvarlig)	7
5.5 Etterlevelsesansvarlig	8
5.6 Ledelse	8
5.7 Datterselskap	8
5.8 AML BM og Storkunde og AML PM og Private Banking	8
5.9 Alle ansatte	9
5.10 Rapportering	9
5.11 Uavhengig kontroll	9
6. TAUSHETSPLIKT, VERN AV ANSATTE OG VARSLINGSRUTINE	9
6.1 Taushetsplikt	9
6.2 Vern av ansatte og varslingsrutiner	9
7. FORVALTNING OG REVISJON AV POLICY	10
8. REFERANSER OG RELEVANTE KOBLINGER (KAN OPPDATERES UTEN NY GODKJENNING)	10
8.1 Vesentlige tilhørende standarder og rammeverk	10

1. FORMÅL

Policy for tiltak mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner er et overordnet styringsdokument. Policyen skal sikre at konsernet etterlever hvitvaskingslovgivningen og sanksjonsregelverket på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte. Hvitvaskingsloven har til formål å «å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering» og «Tiltakene i loven skal beskytte det finansielle og økonomiske systemet samt samfunnet som helhet ved å forebygge og avdekke at rapporteringspliktige brukes eller forsøkes brukt som ledd i hvitvasking eller terrorfinansiering», jf. § 1.

Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering omfatter blant annet kundetiltak, undersøkelse og rapportering av mistenkelige transaksjoner. Som et supplement til denne policyen, skal hvitvaskingsansvarlig sammen med utførende medarbeidere i enhet for Økonomisk kriminalitet fastsette en mer detaljert oversikt over virksomhetsspesifikke retningslinjer og standarder for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering.

Policyen skal sikre at konsernet alltid handler i samsvar med gjeldende nasjonale sanksjonsregler, lover og forskrifter. I tillegg skal den sikre korrekt håndtering av internasjonale regelverk, som OFAC og OFSI, basert på vår bruk av amerikanske og britiske korrespondentbanker.

2. MÅLGRUPPE

Policy for tiltak mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner gjelder for samtlige ansatte i SpareBank 1 Sør-Norge inkludert datterselskap som er underlagt hvitvaskingsregelverket, både faste og midlertidige ansatte.

Policyen er offentlig tilgjengelig på bankens hjemmeside i norsk og engelsk versjon.

3. DEFINISJONER

3.1 Lovkrav

SpareBank 1 Sør-Norge er rapporteringspliktig etter hvitvaskingsloven. I tillegg er SpareBank 1 Sør-Norge forpliktet til å følge sanksjonsregelverket i Norge med hjemmel i sanksjonsloven. Veiledning fra tilsynsmyndigheter inngår som en del av lovkravene. Finanstilsynet fører tilsyn med SpareBank 1 Sør-Norges virksomhet.

3.2 Definisjon av hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner

I denne policyen benyttes internasjonale begreper for hvitvasking og terrorfinansiering: Anti-Money Laundering (AML) og Counter-Terrorist Financing (CTF).

Etter norsk lov er hvitvasking definert som en sikringshandling, jf. straffeloven § 337. Hvitvasking foreligger når formålet er å sikre utbytte fra en straffbar handling. For at utbyttet skal kunne tas i bruk må det integreres i den legale økonomien. Formålet med hvitvasking er å få utbyttet til å fremstå som om det er ervervet på lovlig måte, ved å skjule dets illegale opprinnelse.

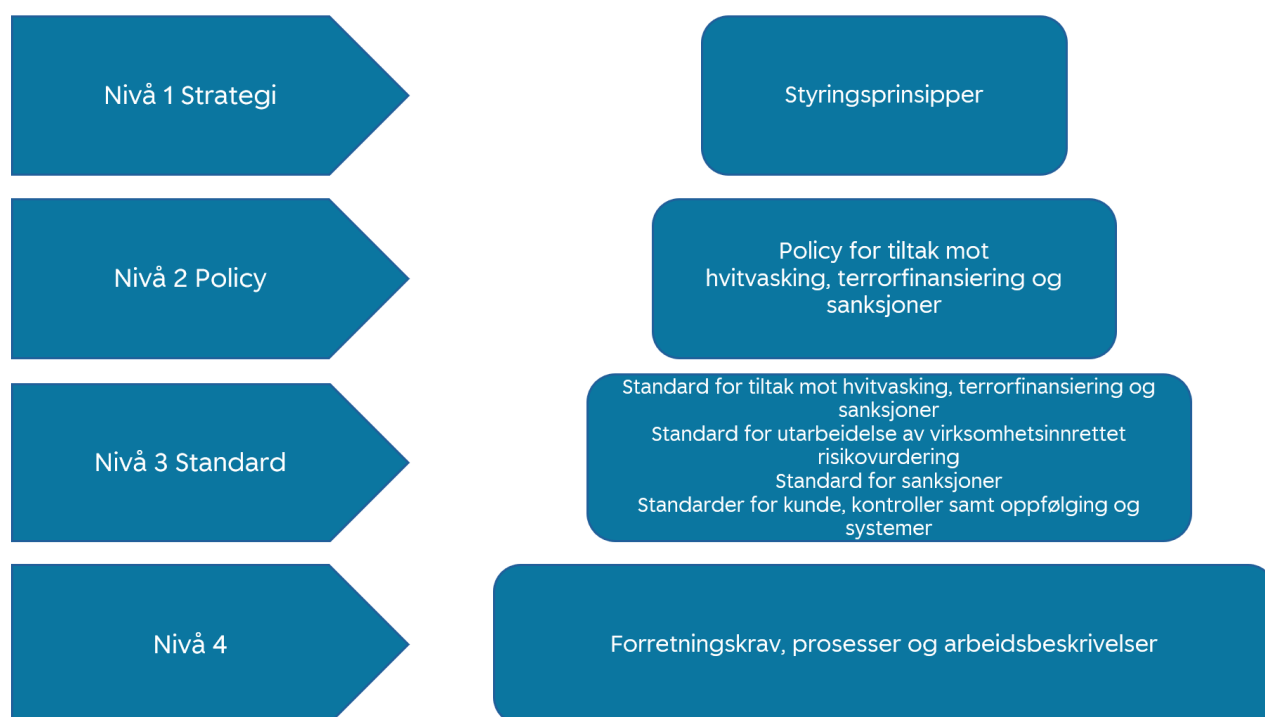
Terrorfinansiering foreligger når det ytes økonomisk støtte eller foretas pengeinnsamling til personer eller grupper som har til hensikt å bruke midlene til å begå terrorhandlinger, jf. straffeloven §§ 131 – 136 a.

Sanksjoner er definert som «ikke-militære tiltak som innebærer forbud eller begrensninger i økonomisk eller annet samkvem med land eller bevegelser», i henhold til sanksjonsloven § 1. Formålet med sanksjoner er å påvirke adferden til den aktøren sanksjonene blir innført

mot, for eksempel ved å fremtvinge endring gjennom økonomiske incentiver eller ved å begrense aktørens økonomiske og materielle evne til å utføre uønskede handlinger. Sanksjoner brukes som virkemidler i internasjonal politikk for å få personer, enheter, grupper eller stater til å endre sin politikk eller handlemåte. De kan benyttes i utenrikspolitikk for å straffe land som bryter våpenhvileavtaler, folkerett og menneskerettigheter, uten at det går utover sivile. Dette gjør sanksjoner mindre dramatisk for sivilbefolkningen enn militærmakt. Eksempler på sanksjoner inkluderer våpenembargo, handelsboikott, brudd på kommunikasjoner til sjøs og til lands, samt diplomatisk isolasjon.

4. STYRENDE PRINSIPPER OG KRAV

4.1 Overordnede styringsdokument



Myndigheter, kunder og konkurrenter skal ha tillit til at SpareBank 1 Sør-Norge jobber profesjonelt og redelig, og at de til enhver tid gjeldende lover og retningslinjer etterleves. Gjennom årvåkenhet i alle ledd i organisasjonen skal alle bidra til bekjempelse av økonomisk kriminalitet.

SpareBank 1 Sør-Norge skal jobbe aktivt for å forebygge, avdekke og rapportere transaksjoner som har som formål å hvitvaske utbytte fra straffbare handlinger eller bidra til finansiering av terror. Det er nulltoleranse i konsernet for å bryte loven gjennom bevisst handling eller unnlattelse av rapportering.

Virksomheten skal ha standarder som skal bidra til at medarbeidere effektivt skal forstå arbeidet med å forebygge og avdekke hvitvasking, terrorfinansiering samt hindre sanksjonsbrudd. Standardene skal ivareta virksomhetenes risiko, identifisert i risikovurderingen, og være forankret i standard for tiltak mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner.

Standardene¹ skal være forsvarlige og tilgjengelige for området. Standardene skal fastsettes av ledelsen. Standardene skal være skriftlig, med tilhørende arbeidsbeskrivelser som utarbeides ved behov.

Policy for tiltak mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner er sammen med standard for tiltak mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner å anses som konsernets overordnede rutine i henhold til hvitvaskingsloven §8 med tilhørende veiledning.

4.2 Transaksjonsovervåkning

SpareBank 1 Sør-Norge benytter elektroniske overvåkingssystemer for å avdekke forhold som kan indikere hvitvasking og terrorfinansiering, jf. hvitvaskingsloven § 38. Den elektroniske overvåkingen er satt opp med regler basert på den virksomhetsinnrettede risikovurderingen. Som en del av konsernets internkontroll er det etablert kontrollrutiner for å evaluere og sikre effektiviteten av reglene i den elektroniske overvåkingen. Det er egne dedikerte ressurser som behandler treffene i den elektroniske overvåkingen uten ugrunnet opphold og i tråd med spesifiserte standarder. Bruken av det elektroniske overvåkingssystemet er en viktig del av konsernets løpende oppfølging av kundens risikoklassifisering.

4.3 Etterlevelse

Konsernet skal gjennomføre internkontroll for å påse at lovens krav på området overholdes. Dette innebærer at virksomheten skal ha kontrollrutiner som er egnet til å avdekke manglende etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. 1. linje internkontroll gjennomføres i operativ enhet. Etterlevelsesansvarlig (Compliance) ivaretar 2. linjefunksjon og internrevisjon 3. linje. Det utarbeides årlig kontrollplaner i samtlige forsvarslinjer. Samlet sett skal disse uavhengige kontrollene gjøre konsernet i stand til å avdekke svakheter og identifisere forbedringsområder ved eget arbeid med tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering.

4.4 Risikobasert tilnærming

Arbeidet med hvitvasking og terrorfinansiering skal baseres på en risikobasert tilnærming. Det er et krav jf. hvitvaskingsloven § 7 at alle rapporteringspliktige må ha en risikovurdering. Det skal minimum årlig utarbeides en virksomhetsinnrettet risikovurdering og oppdaterte standarder for arbeid mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner, både for konsernet som helhet og for det enkelte datterselskap. Disse skal bygge på nasjonal risikovurdering fra Økokrim, politi og myndigheter, Finanstilsynets risikovurdering og andre nasjonale og internasjonale relevante kilder. Et sentralt moment i risikovurderinger og etterlevelse av hvitvaskingslovgivning er klare føringer fra Finanstilsynet om at risiko skal håndteres, ikke avvikes.

Som en del av den virksomhetsinnrettede risikovurderingen vil konsernet:

- Identifisere risikoer for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner relatert til produkter og tjenester, kundegeografisk område og egen virksomhet
- Identifisere og foreslå risikoreduserende tiltak, samt oppdatere rutineverk
- Identifisere risikoen for brudd på sanksjonsregelverket
- Sikre adekvat opplæring og forankring av retningslinjer i konsernet

¹ Som en del av løpende oppdatering av rammeverket kan enkelte underliggende dokument endre navn i løpet av 2025. Dette som følge av sammenstilling av standarder og metodeverk

- Løpende evaluere effektiviteten av risikoreduserende tiltak for å hindre hvitvasking og terrorfinansiering og sanksjonsbrudd

4.5 Avsløringsforbudet

Formålet med avsløringsforbudet i hvitvaskingsloven knyttet opp mot mistanke om hvitvasking og terrorfinansiering er at det skal forhindre at uvedkommende, herunder kunder, får informasjon som kan vanskeliggjøre en eventuell straffeforfølgelse. Det skal også ivareta den mistenktes personvern, der mistanken gjelder fysiske personer. Det skal videre bidra til at de som igangsetter undersøkelser og eventuelt rapporterer, ikke blir utsatt for represalier jf. hvitvaskingslovens § 37. Styremedlemmer, ledere, ansatte og andre som utfører oppdrag på vegne av SpareBank 1 Sør-Norge har taushetsplikt overfor kunden og tredjepersoner om at det foretas undersøkelser etter hvitvaskingsregelverket, er gitt opplysninger til Økokrim og at det er iverksatt etterforskning.

4.6 Uønskede aktiviteter

SpareBank 1 Sør-Norge aksepterer ikke eiendeler eller midler som er kjent eller mistenkt for å være utbytte av kriminell aktivitet, etablering/opprettholdelse av forretningsforbindelser med enkeltpersoner eller juridiske enheter som er registrert på sanksjonslister, kjent eller mistenkt for å være tilknyttet terroraktivitet, kriminell organisasjon eller medlemmer av slike.

SpareBank 1 Sør-Norge vil videre ikke etablere kundeforhold eller opprette korrespondentforbindelse med tomt bankselskap, jfr. hvitvaskingsloven § 20, eller selskap som er kjent for å tillate at konti brukes av tomme bankselskap. Videre vil banken ikke inngå kundeforhold med personer som er underlagt sanksjoner eller etablere/opprettholde kundeforhold med enkeltpersoner eller juridiske enheter hvor risikoen for skatteunndragelse anses for å være betydelig, samt ikke inngå kundeforhold der midler stammer fra "privacy coins".

Konsernet vil ikke inngå kundeforhold med kunder som blant annet driver i følgende bransjer²:

- Utvikling, testing, produksjon, lagring eller transport av kontroversielle våpen eller komponenter eksklusivt beregnet på kontroversielle våpen, herunder klasevåpen, antipersonellminer, atomvåpen, kjemiske våpen og biologiske våpen
- Produksjon av tobakksprodukter eller komponenter eksplisitt beregnet på slike produkter
- Ulovlig gambling
- Betalingsforetak (MSBs) som ikke har tillatelse til å drive virksomhet i Norge
- Tilbydere av vekslings tjenester og oppbevaringstjenester for virtuell valuta som ikke har konsesjon hos Finanstilsynet

4.7 Sanksjoner

SpareBank 1 Sør-Norge er forpliktet til å etterleve sanksjoner og restriktive tiltak i henhold til den til enhver tid gjeldende sanksjonsloven med forskrifter. SpareBank 1 Sør-Norge etterlever frysforpliktelser og regler om båndlegging av midler innført av norske myndigheter. Gjennom privatrettslige avtaler med blant annet korrespondentbankforbindelser har SpareBank 1 Sør-Norge videre forpliktet seg til å

² listen er ikke uttømmende og vil kunne endres uten at policyen endres

overholde enkelte gjeldende internasjonale sanksjoner innført av blant annet USA (OFAC), EU og UK (OFSI).

SpareBank 1 Sør-Norge har screeningsystemer som ivaretar plikter knyttet til screening av kunder og transaksjoner mot gjeldende sanksjonslister. Ansvar for frysing av midler og rapportering er Hvitvaskingsansvarlig konsern eller de denne bemyndiger. Konsernets virksomhetsinnrettede risikovurdering skal inneholde en vurdering av konsernets risikoeksponering knyttet til etterlevelse av gjeldende sanksjonsregelverk. Konsernet har en konservativ tilnærming til etterlevelse av sanksjonsregelverket.

5. ORGANISERING OG ANSVAR

5.1 Styret

Styret har det overordnede ansvaret for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket i konsernet, og skal sikre at gjeldende lover og forskrifter etterleveres. Styret har ansvar for å beslutte konsernets Policy for tiltak mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner, jfr. hvitvaskingsloven § 8 (4). Styret skal minimum årlig forelegges og godkjenne konsernets virksomhetsinnrettede risikovurdering for hvitvasking og terrorfinansiering.

5.2 Konsernsjef

Konsernsjef har ansvaret for at konsernet har et tilfredsstillende rammeverk, samt har effektive systemer og kontroller etter retningslinjer fastsatt av styret. Konsernsjef skal sikre at området får nødvendig oppmerksomhet, og tilgang til nødvendige ressurser. Konsernsjefen har ansvaret for at det utpekes en person i ledelsen som skal ha et særskilt ansvar for å følge opp etterlevelsen av regelverket jfr. hvitvaskingsloven § 8 (5).

5.3 Hvitvaskingsansvarlig

Konserndirektør Kundeleveranser er Hvitvaskingsansvarlig. Hvitvaskingsansvarlig er utnevnt til å ha et særskilt ansvar på øverste ledelsesnivå for at rammeverket blir fulgt opp. Konserndirektøren rapporterer til konsernsjef og har rapporteringslinje direkte til styret på AML-området. Hvitvaskingsansvarlig har ansvaret for å føre kontroll med AML-arbeidet. Hvitvaskingsansvarlig skal sørge for at selskapet, i arbeidet mot hvitvasking, har tilgjengelige ressurser, og er ansvarlig for at innrapportering av opplysninger om mistenkelige forhold til Økokrim gjennomføres. Hvitvaskingsansvarlig skal foreta en kvartalsvis rapportering til bankens øverste ledelse (styret og konsernsjef) av risikobildet, samt status og resultatet av gjennomførte kontroller på hvitvaskingsområdet.

Hvitvaskingsansvarlig skal i tillegg umiddelbart informere bankens øverste ledelse dersom:

- Det avdekkes at banken har blitt/mest sannsynlig har blitt misbrukt til hvitvasking og /eller terrorfinansiering, eller har utført transaksjoner i strid med sanksjonsregelverket.
- Dersom det er avdekket svakheter i etterlevelse av hvitvaskingsregelverket og sanksjonsregelverket som kan ha vesentlig betydning for bankens virksomhet.

Hvitvaskingsansvarlig skal involveres i beslutninger som er vesentlige i forhold til selskapets risikonivå for hvitvasking og terrorfinansiering. Hvilke beslutninger som anses som vesentlige skal fremgå av standarder.

5.4 Direktør for økonomisk kriminalitet (operativ hvitvaskingsansvarlig)

Direktør for økonomisk kriminalitet er delegert det operative ansvaret for AML-arbeidet i konsernet. Delegeringen innbefatter ansvar for utarbeidelse av strategi for AML-området, samt operasjonalisering av strategi. Lederen har ansvar for utarbeidelse av risikovurdering, undersøkelse og rapportering av mistenkelige forhold til Økokrim, videreutvikling av systemstøtte, herunder elektroniske overvåkingssystemer. I tillegg skal operativ hvitvaskingsansvarlig sørge for at det foreligger en relevant opplæringsplan og følge opp at opplæringen blir gjennomført iht. denne. Dette skal underbygge konsernets risikokultur og sikre gode prosesser. Operativ hvitvaskingsansvarlig har ansvaret for at gjeldende standarder og retningslinjer for AML-arbeidet blir etterlevd, samt påse at det gjennomføres relevante og jevnlig internkontroller. Operativ hvitvaskingsansvarlig skal rapportere til hvitvaskingsansvarlig månedlig, og skal umiddelbart melde fra til hvitvaskingsansvarlig dersom det blir avdekket vesentlige brudd på rutiner.

5.5 Etterlevelsansvarlig

Konserndirektør Compliance er etterlevelsansvarlig i henhold til hvitvaskingsloven §35. Compliance-funksjonen, inkludert Compliance AML og Sanksjoner, sammen med etterlevelsansvarlig, har ansvar for å kontrollere etterlevelsen av hvitvaskings- og sanksjonsregelverket i konsernet. Funksjonen utgjør en del av andre forsvarslinje og skal sikre at det gjennomføres tilstrekkelige uavhengige kontroller og vurderinger for å påse at konsernet overholder hvitvaskings- og sanksjonsregelverket. Videre skal funksjonen sørge for at egnede og effektive tiltak iverksettes for å avhjelpe eventuelle mangler.

5.6 Ledelse

Konserndirektørene for divisjonene Bedriftsmarked og Landbruk, Storkunde, Privatmarked og Private Banking er ansvarlige for at gjeldende retningslinjer, rutiner og prosedyrer blir gjennomført og operasjonalisert i de respektive forretningsdivisjonene. I hver enkelt forretningsdivisjon er det konserndirektør som har ansvaret for ivaretagelse av AML i divisjonen. Ledere er ansvarlig for at de ansatte i sin enhet får den informasjonen og opplæringen som er nødvendig for å kunne etterleve konsernets hvitvaskingspolicy og standarder.

5.7 Datterselskap

I rapporteringspliktige datterselskap har de respektive styrene ansvar for at gjeldende retningslinjer blir implementert i rutiner og arbeidsprosesser. Datterselskap rapporterer kvartalsvis til konsernstyret via hvitvaskingsansvarlig og utarbeider årlig virksomhetsinnrettede risikovurderinger som behandles i de respektive styrene. Det er utpekt en hvitvaskingsansvarlig i hvert av selskapene som har et delegert ansvar for ivaretagelse av AML-kravene for det enkelte selskap. Alle ledere i SpareBank 1 Sør-Norge er ansvarlige for å ivareta og gjennomføre gjeldende AML-prosesser i konsernet, og for at virksomheten innenfor egen enhet utføres i samsvar med gjeldende eksterne og interne regelverk. Gjennomføringen skal ha en risikobasert tilnærming, og sikre at prosessene er tilstrekkelig effektive gjennom eierskap og god dokumentasjon.

5.8 AML BM og Storkunde og AML PM og Private Banking

AML BM og Storkunde og AML PM og Private Banking er organisert under Direktør Økonomisk kriminalitet. AML BM og Storkunde og AML PM og Private Banking er den utførende part for mange av oppgavene på fagområdet økonomisk kriminalitet. Blant annet ansvar for gjennomføring av forsterket kontroll, kundetiltak samt undersøkelse og rapportering.

5.9 Alle ansatte

Alle ansatte i konsernet skal være kjent med de plikter som påligger etter hvitvaskingsregelverket. De ansatte skal være i stand til å gjenkjenne mistenkelige hendelser, og ha kjennskap til interne rutiner som gjelder for håndteringen av slike hendelser. Enhver medarbeider som får mistanke om en hvitvaskingsoperasjon eller terrorfinansiering skal rapportere dette i databasen for innmelding av mistenkelig adferd/transaksjoner, til nærmeste leder og/eller operativ hvitvaskingsansvarlig eller den hvitvaskingsansvarlig utpeker.

Opplæringstiltak er obligatorisk for alle ansatte. Alle ansatte har et selvstendig ansvar for å etterleve konsernets rutiner og retningslinjer når de utfører arbeidsoppgavene sine.

5.10 Rapportering

Konsernets hvitvaskingsansvarlig skal minst én gang i året forelegge styret en virksomhetsinnrettet risikovurdering av hvitvaskingsrisikoen, terrorfinansieringsrisikoen og sanksjonsrisikoen i konsernet. Risikovurderingen skal inkludere en vurdering av hvorvidt kontrolltiltakene fungerer etter sin hensikt og hvorvidt virksomheten etterlever gjeldene lover og forskrifter.

Compliance foretar en selvstendig rapportering på området til styret og ledelse.

5.11 Uavhengig kontroll

Virksomhetens internrevisjon skal gjennomføre en uavhengig kontroll med at virksomhetens standarder overholdes, jf. hvitvaskingsloven § 35 annet ledd bokstav c. Instruksen til internrevisjonen inneholder bestemmelser om dette.

6. TAUSHETSPLIKT, VERN AV ANSATTE OG VARSLINGSRUTINE

6.1 Taushetsplikt

SpareBank 1 Sør-Norge skal ha etablerte standarder og retningslinjer for å ivareta taushetsplikten. De gjeldende standardene skal beskrive hvilke forhold som innskrenker konsernets taushetsplikt, samt hvilke forhold og opplysninger som kan utveksles med offentlig etater eller andre finansinstitusjoner. I henhold til hvitvaskingsloven kan konsernet, uten hinder av taushetsplikten, dele nødvendig kundeinformasjon med andre rapporteringspliktige, forutsatt at informasjonsdelingen er nødvendig for å avdekke hvitvasking eller terrorfinansiering.

Konsernet skal ha klare retningslinjer for å ivareta anonymiteten til de ansatte som jobber innenfor fagområdet anti-hvitvasking og tiltak mot terrorfinansiering. Styret har godkjent utveksling av informasjon om transaksjoner underlagt hvitvaskingsloven til andre finansinstitusjon.

6.2 Vern av ansatte og varslingsrutiner

Virksomheten skal påse at ansatte som har som oppgave å gjennomføre undersøkelser og rapportere til Økokrim ikke blir utsatt for trusler e.l. som følge av arbeidsoppgavene.

Konsernet skal ha standarder og uavhengig system for varsling av mistanke om hvitvasking. Konsernet har etablert et internt varslingssystem som skal benyttes ved varsling av forhold knyttet til mulig brudd på hvitvaskingsreglene. Det er også etablert en varslingsløsning som ivaretar varslers anonymitet.

7. FORVALTNING OG REVISJON AV POLICY

Policyen for tiltak mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner godkjennes av konsernets styre. Policyen skal være gjenstand for en årlig gjennomgang, eventuelt også hvis vesentlige endringer skjer. Gjennomgangen skal ta hensyn til endringer både i regulatoriske krav og interne og eksterne forhold. Denne prosessen eies av hvitvaskingsansvarlig.

Endring av denne policyen kan kun besluttes av styret. En midlertidig endring eller et avvik fra policyen kan godkjennes av konsernsjef, og skal rapporteres til styret.

8. REFERANSER OG RELEVANTE KOBLINGER (KAN OPPDATERES UTEN NY GODKJENNING)

8.1 Vesentlige tilhørende standarder og rammeverk

- Standard for tiltak mot hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjoner
- Standard for utarbeidelse av virksomhetsinnrettet risikovurdering
- Standard sanksjoner
- Standarder for kunde, kontroller samt oppfølging og systemer
 - Standard opplæring
 - Standard internkontroll
 - Standarder for kundetiltak
 - Standarder for saksbehandlingsrutiner