

Policydokument antihvitvasking

OBOS-banken
April 2020



Formål

Dette dokumentet utgjør OBOS-banken AS (heretter «Banken» bestående av OBOS-banken morbank og OBOS Boligkreditt AS) Policydokument for Antihvitvasking. Dokumentet fastsetter de overordnede retningslinjene for Bankens arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering i henhold til hvitvaskingsregelverket og sanksjonsregimet. Dokumentet skal gi en klar beskrivelse av grunnleggende rammer og prinsipper for styring av risiko på antihvitvaskingsområdet i Banken.

Definisjoner

- AHV: Antihvitvask/Antihvitvasking
- Styring av risiko: Den prosessen som skal sikre at Banken reduserer sin risiko for hvitvasking og terrorfinansiering slik at denne alltid ligger innenfor Bankens risikoappetitt.

Styringsdokumenter

Med styringsdokumenter menes i denne sammenheng alle dokumenter som beskriver og danner grunnlaget for hvordan Bankens AHV-arbeid og styring av risiko skal gjennomføres.

Banken har følgende sett av styringsdokumenter for håndtering av AHV-risiko:

A. Overordnede dokumenter

- Policydokument for Antihvitvask (dette dokumentet).
- Instruks for tiltak mot hvitvasking mv.

B. Dokumenter AHV

- Rutiner.
- Arbeidsbeskrivelser.

C. Relaterte dokumenter

- Kreditthåndbok PM og BM.
- Etske retningslinjer for OBOS-konsernet.
- Alle styringsdokumenter skal være tilgjengelige for alle som arbeider i, eller med AHV.

Strategi og overordnede retningslinjer

Prinsipper for utførelse av AHV arbeidet

Banken skal ha en helhetlig risikostyring på AHV som skal bygge på følgende overordnede prinsipper:

- Risikostyringen og det operative AHV-arbeidet skal til enhver tid utføres i tråd med – og innenfor – de rammene om fastsettes i denne policyen.
- Risikostyringen og det operative AHV-arbeidet skal være basert på en risikobasert tilnærming: Ressurser og tiltak skal fokuseres dit risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering er høyest.
- Styringsdokumenter og prosesser for risikohåndtering skal være tilpasset arten og kompleksiteten i Bankens virksomhet.
- Risikostyring AHV skal være en løpende og kontinuerlig prosess.
- AHV skal til enhver tid være tilstrekkelig bemannet til å håndtere både operasjonell risiko og compliance risiko.

Risikoappetitt

Den operasjonelle risiko på AHV skal til enhver tid ligge innenfor den av styret fastsatte risikoappetitt som angitt i «Instruks for tiltak mot hvitvasking mv». Sannsynligheten for compliance-brudd skal være lav.

Prosesser for risikohåndtering

Bankens system for håndtering av risiko for hvitvasking og terrorfinansiering er summen av føringene i styringsdokumentene og i følgende prosesser for risikohåndtering:

Identifisering

Bankens rutiner, prosesser og systemer på AHV skal sikre at risikoer identifiseres tidlig. For å sikre at risiko identifiseres tidlig gjennomfører AHV-ansvarlig kvartalsvise risikovurderinger av trusler, sårbarhet og regeletterlevelse, som foranlediger løpende oppdatering av risikorammeverk, rutiner og systemstøtte.

Risikohåndtering og oppfølging

Bankens rutiner, prosesser og systemer skal sikre at identifiserte risikoer håndteres iht. prinsippene som fremgår av denne policyen, herunder prinsippet om en risikobasert tilnærming. Tilfeller hvor høy risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering er identifisert, eller tilfeller hvor det er konstatert hvitvasking eller terrorfinansiering, skal alltid håndteres umiddelbart.

Styringsdokumentene fastsetter rutiner for oppfølging av:

- Materialiserte risikoer.
- Brudd på internt og eksternt regelverk.
- Risikoer som er vurdert til høy sannsynlighet for hvitvasking eller terrorfinansiering.

Rapportering

Banken har rutiner for intern rapportering av

- Identifisert risiko
- Materialisert risiko

For ekstern rapportering har Banken rutiner for rapportering til Økokrim av forhold som indikerer hvitvasking eller terrorfinansiering

All rapportering skal være aktuell, pålitelig, fullstendig og tilpasset mottaker og nivå i virksomheten. Skriftlige rapporter skal inneholde relevant informasjon for å muliggjøre beslutninger og tiltak i tråd med interne og eksterne krav.

Roller – arbeidsfordeling og rapporteringslinjer

Bankens AHV-organisasjon er etablert i tråd med regulatoriske krav (jf. hvitvaskingsloven § 8 og § 35) og tilpasset Bankens virksomhet for å sikre effektiv gjennomføring av AHV-arbeidet.

Bankens AHV-organisasjon omfatter:

- Styret og daglig leder
- AHV-ansvarlig
- Operativt AHV
- Andrelinje internkontroll: Compliance

Styret og daglig leder

Styret har det overordnede ansvaret for å fastsette rammer og retningslinjer for Bankens AHV-arbeid. Styret skal minimum årlig vurdere «instruks for tiltak mot hvitvasking». Videre skal styret gjennom kvartalsvise rapporter fra Compliance-funksjonen og AHV funksjonen påse at vedtatte instruksjoner er implementert og at styringsdokumentene etterleves.

Daglig leder skal utpeke en person i ledelsen som skal ha et særskilt ansvar for å følge opp AHV. Daglig leder får oppdatert status på AHV gjennom deltakelse på månedlige møter med Leder Kunde og AHV-ansvarlig.

Antihvitvaskingsansvarlig (AHV-ansvarlig)

Antihvitvaskingsansvarlig¹ er den styret har utpekt til å ha ansvar for AHV i Banken. AHV-ansvarlig har det overordnede ansvaret for å innrette virksomheten slik at Banken etterlever hvitvaskingsregelverket.

AHV-ansvarlig skal minimum årlig vurdere Bankens risikorammeverk og rutiner. Videre skal AHV-ansvarlig foreta kvartalsvise risikovurderinger og påse at Banken til enhver tid har på plass det nødvendige rammeverk, og at internt og eksternt regelverk etterleves. AHV-ansvarlig rapporterer status til daglig leder.

- Påse at AHV-arbeidet skjer i samsvar med lovpålagte plikter.
- Rådgi og veilede ledelsen og styret om AHV.
- Påpeke steder hvor Banken ikke etterlever lovverket.
- Holde seg selv og Banken orientert om regelverksutviklingen, samfunnstrender, og nasjonale og internasjonale trusselvurderinger.
- Påpeke eventuelle mangler på kompetanse, kapasitet eller verktøy for å effektivt kunne etterleve regelverket.
- Gjennomføre løpende risikovurderinger på området.
- Foreslå og vedlikeholde endringer i styringsdokumenter.
- Implementere og løpende oppdatere administrative styringsdokumenter.
- Faglig ansvar for det operative AHV-teamet, herunder å vedta alle arbeidsbeskrivelser.

Operativt AHV-arbeid

Bankens operativt ansvarlig er «Rådgiver anti-hvitvask» som utfører det operative AHV-arbeidet i henhold til fastsatte rutiner og arbeidsbeskrivelser. Dette innebærer:

- Utførelse av kundetiltak.
- Transaksjonsovervåkning og løpende oppfølging av kunder.
- Undersøkelse og rapportering.

Rådgiver antihvitvask rapporterer til AHV-ansvarlig løpende.

Andrelinje internkontroll: Compliance

Bankens compliance-funksjon fører internkontroll med AHV-arbeidet. Dette gjøres ved periodiske kontroller av AHV-ansvarlig, og kvartalsvise risikovurderinger og egne kontroller av det operative AHV-teamet.