

# Konsernretningslinjer for etterlevelse av regelverk mot hvitvasking og terrorfinansiering i DNB

## Formål / hensikt

DNB skal etterleve alle eksterne lover og regler som gjelder for konsernets virksomhet (compliance), herunder Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering av 06.03.2009 nr 11 og Forskrift om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering av 13.03.2009 nr 302, samt forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorhandlinger.

Formålet med denne konsernretningslinjen er å klargjøre roller, funksjoner og ansvar i etterlevelsen av dette regelverket.

I denne konsernretningslinjen vil de internasjonale begrepene for anti hvitvask og anti terrorfinansiering; Anti Money Laundering/ Counter Financing of Terrorism (AML/ CFT) bli benyttet.

## 1. Rutiner, prosesser, elektroniske overvåkningssystemer og kontrolltiltak

Nærmere beskrivelser av DNBs interne regelverk for tiltak mot AML/ CFT, beskrivelse av rutiner, prosesser, elektroniske overvåkningssystemer, kontrolltiltak m.m. utarbeides og vedlikeholdes av Operations/ Konsernsikkerhet, se nærmere beskrevet under Fagansvar anti hvitvasking konsern.

## 2. Roller, funksjoner og ansvar ved etterlevelse AML/CFT

I DNB er det definert følgende sentrale roller i etterlevelsen av AML/ CFT regelverket på konsernnivå og ute i forretningsområdene (FO)

### a. Forretningsområdene/ Brukeransvar

Alle ledere i DNB har et ansvar for å sikre at virksomheten utføres i samsvar med gjeldende lover og regler og at dette kan dokumenteres. Dette betyr også at ledere har ansvaret for å påse at medarbeidere har adekvat kunnskap om lover og regler og at den daglige forretningspraksis gjenspeiles av dette.

Alle ansatte i DNB har ansvaret for at de daglige operasjoner utføres i samsvar med gjeldende lover og regler. Dette betyr at ansatte har et objektivt ansvar for at lover og regler etterleves og at alle rutiner og arbeidsoppgaver i tjeneste for DNB er i samsvar med AML/ CFT regelverket.

Forretningsområdene (FO) har ansvaret for at etablering og oppfølging av alle kundeforhold mellom DNB og våre kunder ivaretas i samsvar med AML/ CFT regelverket.

Dette gjelder uavhengig av geografisk plassering og kompleksitet i kundestruktur eller produktsammensetning.

Opgaver relatert til den praktiske oppfølgingen av dette ansvaret kan avtales utført av andre enheter i DNB. Slike avtaler skal dokumenteres på hensiktsmessig måte med hensyn på kvalitet og omfang. Ansvaret for at slike avtaler blir etablert, oppfølging og vedlikehold av disse påhviler FO.

Brudd på AML/ CFT regelverket skal registreres i konsernets hendelsesdatabase som compliancebrudd.

### b. Compliance

#### DNB Hvitvaskingsansvarlig konsern

Hvitvaskingsansvarlig på konsernnivå er DNB Hvitvaskingsansvarlig konsern. Denne funksjonen er i DNB tillagt Group Compliance Officer (GCO).

DNB Hvitvaskingsansvarlig konsern er premissgiver for konsernets etterlevelse av eksterne lover og regler som gjelder AML/ CFT. DNB Hvitvaskingsansvarlig konsern har dermed det overordnede ansvaret for at DNB har kompetanse og ressurser til å etterleve AML/ CFT regelverket i henhold til krav til lav compliancerisiko i DNB. I dette ligger også et overordnet ansvar for å sikre klare roller, funksjoner og ansvar.

DNB Hvitvaskingsansvarlig konsern skal forelegges for vurdering og godkjenning alle vesentlige endringer og avvik i rutiner, arbeidsprosesser, IT-systemer, utøvelse av roller, funksjoner og ansvar som påvirker etterlevelse av hvitvaskingsregelverk i DNB.

#### Lokal Hvitvaskingsansvarlig

Lokal Hvitvaskingsansvarlig skal være utnevnt i alle forretningsområder, støtteområder og konsernstaber så vel som i strategiske datterselskaper og utekontorer med vesentlig forretningsomfang.

Funksjonen som Lokal Hvitvaskingsansvarlig ivaretas i DNB av Local Head of Compliance (LHC) evt Compliance Officer (CO), og arbeidet med etterlevelse av AML/ CFT skal være en integrert del av planverket for compliancefunksjonen i den aktuelle enhet.

Lokal Hvitvaskingsansvarlig kan etter godkjenning av DNB Hvitvaskingsansvarlig konsern delegerer deler av sine oppgaver innen compliancefunksjonen lokalt.

### c. Fagansvar AML/ CFT

#### Fagansvar anti hvitvasking konsern

Fagansvar anti hvitvasking konsern er tillagt Operations/ Konsernsikkerhet og innebærer ansvar for utforming av systemer, rutiner og prosesser.

Konkret inngår følgende oppgaver i funksjonen Fagansvar anti hvitvasking konsern:

- Anbefale endringer av konsernets tilpasning til eksternt AML/ CFT regelverk, herunder endringer i styrende dokumenter, for beslutning av DNB Hvitvaskingsansvarlig konsern (GCO).
- Opplæring, rådgivning og veiledning om AML/CFT, sikre informasjonsdeling og samarbeid innen DNB, herunder koordinere lokalt Fagansvarlig anti hvitvasking.
- Utarbeide AML/ CFT statistikk fra konsernet og rapportere til DNB Hvitvaskingsansvarlig konsern og konsernledelsen minimum årlig og ellers ved behov.
- Utføre risiko- og sårbarhetsanalyse og foreslå risikoreducerende/ forebyggende tiltak.
- Utarbeide forretningsmessige krav til IT tilknyttet AML/ CFT IT system.
- Påse at rollen som Money Laundering Reporting Officer (MLRO) er etablert og fungerer i alle relevante enheter i DNB. Rollen som MLRO skal fremgå av funksjonsinnehavers stillingsinstruks.

#### Fagansvar antihvitvasking lokalt

En fagansvarlig for hvitvaskingsarbeidet skal utpekes i alle forretningsområder, støtteområder og konsernstaber så vel som i strategiske datterselskaper og utekontorer med vesentlig forretningsomfang – dette er rollen som Fagansvar antihvitvasking lokalt.

Rollen innebærer ansvar for tilpasning av lokale systemer, rutiner og prosesser, herunder ekstern rapportering, intern opplæring og faglig rådgivning og veiledning for overholdelse av lovpålagte krav i AML/CFT.

Konkret inngår følgende oppgaver i rollen Fagansvar antihvitvasking lokalt:

- Tilpasse lokale systemer og rutiner/prosesser og utvikle opplæringsmateriale/ kurs for enheten lokalt.
- Anbefale endringer i enhetens tilpasning til AML/ CFT regelverk, herunder tilpasning til endringer i styrende dokumenter AML/ CFT DNB.
- Opplæring, rådgivning og veiledning om AML/ CFT, sikre informasjonsdeling og delta i utvikling av fagansvar antihvitvasking rollen i DNB.
- Samle AML/CFT statistikk fra lokal enhet og rapportere til lokal leder og Fagansvarlig anti hvitvasking konsern.
- Utføre risiko- og sårbarhetsanalyse og foreslå risikoreducerende og forebyggende tiltak lokalt med hensyn på etterlevelse av AML/ CFT.
- Inneha rollen som MLRO i egen enhet. Lokal Hvitvaskingsansvarlig kan også etter godkjenning av DNB Hvitvaskingsansvarlig konsern ha rollen som Money Laundering Reporting Officer (MLRO).

Versjon: 2.0  
Gitt av: Bjørn Erik Næss  
Gjelder fra: 15 06 2012