POLICY
ÅTGÄRDER MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM
2024-01-31

1. ALLMÄNNA UTGÅNGSPUNKTER

I enlighet med lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, som syftar till att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska Mangold vidta särskilda åtgärder för att förhindra att Mangold medverkar vid transaktioner som kan antas utgöra penningtvätt eller finansiering av terrorism. Ytterligare bestämmelser återfinns i Finansinspektionens föreskrifter (2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och i EU:s sanktionsförordningar.

Mangold ska arbeta mot penningtvätt och finansiering av terrorism genom ett riskbaserat förhållningssätt. Detta innebär att Mangold ska vidta åtgärder anpassade efter risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Mangold har därför upprättat en policy med Mangolds riskbedömning av verksamheten vilken ligger till grund för hur Mangold ska agera i olika situationer gentemot sina kunder samt hur Mangold fortlöpande ska övervaka pågående kundrelationer.

Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism är väsentliga processer för Mangolds verksamhet. Det innebär att det ska finnas vid var tid uppdaterade processbeskrivningar och flödesscheman för Mangolds arbete i detta avseende.

2. DEFINITIONER

Med penningtvätt avses åtgärder med avseende på pengar eller annan egendom som härrör från brott eller brottslig verksamhet som;

1. kan dölja egendomens samband med brott eller brottslig verksamhet,
2. kan främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde,
3. kan främja möjligheterna för någon att undandra sig rättsliga påföljder, eller
4. innebär att någon förvärvar, innehar, hävdar rätt till eller brukar egendomen.

Med penningtvätt ska jämställas åtgärder med egendom som typiskt sett är ägnade att dölja att någon avser att berika sig eller någon annan genom en framtida brottslig handling.

Med finansiering av terrorism avses insamling, tillhandahållande eller mottagande av pengar eller annan egendom i syfte att egendomen ska användas eller med vetskap om att den är avsedd att användas

1. för att begå sådan brottslighet som avses i 2 § lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall,
2. av en person eller en sammanslutning av personer som begår sådan brottslighet som avses i 2 § lagen om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall, eller gör sig skyldig till försök, förberedelse, stämpling eller medverkan till sådan brottslighet, eller
3. för en sådan resa som avses i 5 b § lagen (2010:299) om straff för offentlig uppmaning, rekrytering och utbildning avseende terroristbrott och annan särskilt allvarlig brottslighet.

3. ORGANISATIONENS UPPGIFTER OCH ANSVARSFÖRDELNING

3.1. Särskilt utsedd befattningshavare

Med hänsyn till Mangolds verksamhets art och komplexitet och dess kunder har Mangold beslutat att utse en Särskilt utsedd befattningshavare. CEO är utsedd till Särskilt utsedd befattningshavare. CEO ansvarar därmed för att lagar och regler mot penningtvätt och finansiering av terrorism beaktas inom ramen för verksamheten och ansvarar således för att den allmänna riskbedömningen upprättas och uppdateras samt att policys och rutiner kring Mangolds arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism upprättas och uppdateras, samt att alla i verksamheten följer dessa bestämmelser.

3.2. Centralt funktionsansvarig

Mangold har en skyldighet att utse en Centralt funktionsansvarig. Mangold har utsett Head of Compliance till Centralt funktionsansvarig. Den Centralt funktionsansvarige svarar mot styrelsen, som även ansvarar för att Head of Compliance har tillräcklig kompetens och i övrigt är lämplig att ta på sig rollen som Central funktionsansvarig. Den Centralt funktionsansvarige sköter den löpande övervakningen och kontrollen av Mangolds arbete för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta inbegriper ett ansvar för att Mangolds arbete mot detta uppfyller de krav som ställs i både externa och interna regler.

Den Centralt funktionsansvarige ansvarar för att omvärldsbevakning avseende de senaste trenderna, nyheterna och pågående lagstiftningsarbete avseende penningtvätt genomförs löpande. Vid behov ansvarar den Centralt funktionsansvarige också för att utredningar genomförs avseende väsentliga indikationer på att Mangold kan vara föremål för förhöjd risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Den Centralt funktionsansvarige ger även råd och stödjer organisationen, utbildar de anställda och kontrollerar regelbundet Mangolds styrdokument avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

3.3. Oberoende granskningsfunktion

Mot bakgrund av storleken och arten på Mangolds verksamhet har Mangold inrättat en oberoende granskningsfunktion med ansvar för att granska de interna policys, kontroller och förfaranden som syftar till att Mangold ska fullgöra sina skyldigheter. Mangold ska vid var tid uppdra åt internrevisor, eller annan extern part som uppfyller kraven för en oberoende granskningsfunktion, att utgöra denna funktion och fullgöra dess uppgifter.

4. RISKBASERAT FÖRHÅLLNINGSSÄTT

4.1. Allmän riskbedömning

Mangold arbetar mot penningtvätt och finansiering av terrorism genom ett riskbaserat förhållningssätt. Detta innebär att Mangold upprättat en allmän riskbedömning av den egna verksamheten där, med utgångspunkt i de produkter och tjänster Mangold erbjuder, risken för att verksamheten används för penningtvätt eller finansiering av terrorism analyserats. Riskbedömningen ses över årligen samt uppdateras vid behov.

Den Särskilt utsedde befattningshavaren ansvarar för att initiera och genomföra eller delegera den årliga genomgången av Riskbedömningen. Det åligger verksamheten att delta i genomgången. Det är samtliga anställdas skyldighet att uppmärksamma den Särskilt utsedde befattningshavaren på nyupptäckta risker samt förändringar i redan identifierade risker för att Mangold utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Den Särskilt utsedde befattningshavaren håller den Centralt funktionsansvarige uppdaterad om detta.

Den Centralt funktionsansvarige ska tillse att Mangold löpande beaktar information om nya trender och mönster som kan användas vid penningtvätt och finansiering av terrorism samt ta del av relaterad information från organisationer, myndigheter och andra organ inom området.

4.2. 4.Kundens riskprofil

Med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen av Mangolds verksamhet erhåller varje kund en riskprofil. Bedömningen av kundens riskprofil ger uttryck för den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med kundrelationen. Utifrån verksamhetens allmänna risk och Mangolds kännedom om kunden klassificeras den specifika kundrelationen som antingen låg, normal eller hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

5. ÖVERVAKNING AV PÅGEÅNDE AFFÄRSFÖRBINDELSER OCH TRANSAKTIONER

Mangold håller sig ständigt uppdaterat kring organisationens kunder och deras riskprofiler. Ingår kunder nya avtal om produkter och tjänster, byter kunder hemvist eller sker någon annan typ av väsentlig förändring inom ramen för kundens relation till uppdaterar Mangold den kundkännedom man har om kunden och eventuellt, beroende på uppgifterna,

korrigeras kundens riskprofil. Därefter kan ytterligare åtgärder för kundkännedom vidtas. Respektive affärsområdesansvarig ansvarar för den fortlöpande uppföljningen av pågående affärsförbindelser samt att handlingar, uppgifter och upplysningar rörande kontrollen hålls aktuella, t.ex. kundkännedomsblanketten och riskbedömningen.

6. MANGOLDS LÖPANDE UPPGIFTSKYLDIGHET

För att polismyndigheten ska kunna bedriva sitt arbete på ett effektivt sätt är Mangold skyldigt att på begäran av myndigheten tillhandahålla all den nödvändiga information den behöver för sitt arbete. Denna frågerätt för Polismyndigheten bryter den sekretess (tystnadsplikt) som gäller för Mangolds verksamhet i övrigt (sekretessbrytande bestämmelse). Med ”Polismyndigheten” avses både finanspolisen (penningtvätt) och säkerhetspolisen (finansiering av terrorism). Den Centralt funktionsansvarige ansvarar för denna uppgiftsskyldighet och all kontakt med myndigheter sker via denne.

Mangold är skyldigt att ha ett system för att snabbt och på ett fullgott sätt kunna besvara förfrågningar från myndigheterna rörande om Mangold har eller under de senaste 5 åren har haft en affärsrelation med en specifik kund och av vilken natur denna affärsförbindelse är eller har varit. Den Centralt funktionsansvarige ansvarar för denna uppgiftsskyldighet och all kontakt med myndigheter sker via denne.

Misstänker Mangold att en transaktion eller en aktivitet utgör ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism och finns skälig grund för en sådan misstanke rapporteras transaktionen eller aktiviteten men angivande av samtliga relevanta omständigheter utan dröjsmål till Polismyndigheten. Den Centralt funktionsansvarige rapporterar till finanspolisen.

7. PERIODISK RAPPORTERING

För att myndigheterna ska ha en så klar och tydlig bild över hur Sverige och svenska företag kan användas i illegala syften såsom för penningtvätt och finansiering av terrorism ska Mangold årligen rapportera vissa uppgifter till Finansinspektionen. Skyldigheten omfattar uppgifter om vilken typ av verksamhet Mangold bedriver, Mangolds riskbedömning och rutiner, kundkännedom, övervakning och rapportering, regelefterlevnad och utbildning.

8. BEVARANDE AV HANDLINGAR OCH UPPGIFTER SAMT PERSONUPPGIFTSHANTERING

Mangold får behandla personuppgifter för att kunna uppfylla sina skyldigheter att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Alla handlingar och uppgifter inhämtande inom ramen kundförbindelsen bevaras i enlighet med var tid gällande regelverk.

Komplett information om Mangolds personuppgiftshantering finns på vår hemsida: www.mangold.se/GDPR

9. MEDDELANDEFÖRBUD

Det är inte tillåtet att för kund eller någon utomstående röja att en granskning har genomförts eller att uppgifter har lämnats till polismyndigheten eller att en undersökning utförs eller kan komma att utföras. Brott mot detta förbud är straffsanktionerat enligt lag.

Meddelandeförbudet omfattar inte uppgiftslämnande till tillsynsmyndighet när ett utlämnande är motiverat. Ett sådant uppgiftslämnande kan bli aktuellt i till exempel disciplinärenden.

10. UTBILDNING

All ny personal på Mangold får ta del av en introduktionsutbildning där Compliance presenterar Mangold och de lagar och regler som verksamheten lyder under. Utöver detta håller den Centralt funktionsansvarige regelbundet utbildningar för verksamheten kring arbetet med motverkandet av penningtvätt och finansiering av terrorism. Denna utbildning sker minst en gång per år och är obligatorisk för hela personalstyrkan. Utöver dessa fasta element informerar den Centralt funktionsansvarige fortlöpande verksamheten om ändringar i såväl externa som interna regelverk samt om nya trender,

mönster och metoder som kan användas vid penningtvätt eller finansiering av terrorism. Centralt funktionsansvarige kan välja att delegera ansvar för en utbildning till annan person med tillräcklig kunskap och kompetens för att hålla i utbildningen.