

Anti-Money Laundering (AML) Politik

Indledning

Formålet med denne politik er at etablere retningslinjer for at forhindre hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Denne politik gælder for alle medarbejdere, ledelse og enhver anden person, der handler på vegne af virksomheden.

Definitioner

1. **Hvidvaskning af penge:** Processen, hvorved ulovligt erhvervede penge omdannes til lovlige midler ved hjælp af finansielle transaktioner.
2. **Finansiering af terrorisme:** Tilvejebringelse af midler til terroristaktiviteter, uanset midlernes lovlige eller ulovlige oprindelse.
3. **Kunde:** Enhver person eller enhed, der har en forretningsrelation med virksomheden.

Ansvarsområder

1. **Bestyrelse og ledelse:** Overvåger overholdelse af AML-politikken og sikrer tilstrækkelige ressourcer til dens gennemførelse.
2. **Compliance Officer:** Ansvarlig for implementering og overvågning af AML-programmet, rapportering af mistænkelige aktiviteter og regelmæssig uddannelse af medarbejdere.
3. **Medarbejdere:** Forpligtet til at følge AML-politikken og rapportere mistænkelige aktiviteter til Compliance Officer.

Kundekendskab (KYC) Politik

1. **Identitetsverifikation:** Krav om indsamling af identitetsoplysninger ved oprettelse af nye kunderelationer.
2. **Due Diligence:** Gennemførelse af risikovurderinger baseret på kundens profil og transaktionsmønstre.
3. **Løbende Overvågning:** Regelmæssig overvågning af kundetransaktioner for at identificere mistænkelige mønstre.

Risikovurdering

1. **Identifikation af Risikofaktorer:** Analyse af produkter, tjenester, kunder og geografiske områder for at identificere potentielle risikofaktorer.
2. **Risikoklassificering:** Kategorisering af kunder og transaktioner efter risikoniveau (lav, medium, høj).
3. **Risikostyring:** Implementering af passende foranstaltninger for at minimere identificerede risici.

Overvågning og Rapportering

1. **Transaktionsovervågning:** Automatiserede systemer og manuelle procedurer til overvågning af transaktioner for mistænkelige aktiviteter.
2. **Mistænkelige Aktivitet Rapport (SAR):** Dokumentation og rapportering af mistænkelige aktiviteter til de relevante myndigheder.
3. **Intern Rapportering:** Intern rapportering af mistænkelige aktiviteter til Compliance Officer.

Uddannelse og Bevidsthed

1. **Medarbejderuddannelse:** Regelmæssig uddannelse i AML-regler, politikker og procedurer.
2. **Bevidsthedskampagner:** Løbende bevidstgørelse om AML-risici og -foranstaltninger.

Dokumentation og Registrering

1. **Registreringskrav:** Opretholdelse af nøjagtige og opdaterede optegnelser over alle KYC-dokumenter, transaktionsoplysninger og SAR-rapporter.
2. **Opbevaringsperiode:** Opbevaring af AML-relaterede dokumenter i mindst 5 år efter afslutning af kundens forhold.

Revision og Overholdelse

1. **Regelmæssige Revisioner:** Gennemførelse af regelmæssige interne og eksterne revisioner af AML-programmet for at sikre overholdelse og effektivitet.
2. **Overholdelsesvurdering:** Løbende vurdering af overholdelse af AML-politikken og justeringer efter behov.

Sanktioner og Disciplinære Foranstaltninger

1. **Overtrædelser af Politikken:** Identifikation og håndtering af overtrædelser af AML-politikken.
2. **Disciplinære Foranstaltninger:** Implementering af passende disciplinære foranstaltninger mod medarbejdere, der overtræder AML-politikken.

Gennemgang og Opdatering

Denne politik skal gennemgås og opdateres mindst én gang årligt eller oftere, hvis der sker ændringer i lovgivningen eller virksomhedens aktiviteter, som påvirker AML-kravene.

Godkendelse

Denne politik er godkendt af virksomhedens bestyrelse og træder i kraft fra den [indsæt dato].

Virksomhedens Navn

Dato

Underskrift af Bestyrelsesformanden / CEO

Denne politik skal distribueres til alle medarbejdere og relevante interessenter og være tilgængelig på virksomhedens intranet og/eller websted.

**** Freepay kan ikke stilles til ansvar ved brug af ovenstående Anti-Money Laundering (AML) Politik ****