

Stefna um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka

1 Tilgangur og markmið

Höldur ehf. (hér eftir „Höldur“ eða „félagið“) leggur áherslu á að hlíta öllum kröfum laga um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, er varða bílasölur, auk annarra laga og reglugerða sem settar eru á sama grundvelli. Tilgangur stefnu þessarar er að koma á og viðhalda skilvirku kerfi til að sporna við að þjónusta og vörur Hölds verði notaðar í ólöglegum tilgangi er tengist peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Markmið stefnunnar er að lýsa ábyrgð, hlutverki og helstu verkefnum ábyrgðaraðila.

Með peningabætti og fjármögnun hryðjuverka er vísað til þess þegar einstaklingur eða lögaðili tekur við, nýtir eða aflar sér með einhverjum hætti ávinnings sem verður til vegna brots sem er refsivert samkvæmt almennum hegningarlögum eða öðrum lögum. Á grundvelli framangreindra laga hefur félagið þeirri skyldu að gegna að þekkja deili á viðskiptamönnum sínum og starfsemi þeirra og tilkynna um það til þar til bærra yfirvalda vakni grunur um ólögmeta starfsemi.

2 Ábyrgðaraðilar og helstu verkefni

Stefnan nær til stjórnar, stjórnenda og starfsmanna Hölds sem koma að kaupum og sölum á bifreiðum. Þeim er skylt að starfa og halda utan um alla þætti er snúa að aðgerðum gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka í samræmi við skilgreint verklag og ferla vegna afhendingar á þjónustu og vörum félagsins.

Stjórn ber ábyrgð á að til staðar sé virkt kerfi innra eftirlits sem tekur á þeim eftirlitsþáttum sem beinast að aðgerðum gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

Forstjóri ber ábyrgð á að stefnu þessari sé framfylgt og skal með reglulegum hætti kanna hvort henni sé framfylgt innan félagsins og hvort unnið sé í samræmi við skilgreint verklag vegna aðgerða gegn peningabætti. Forstjóri skal sjá til þess að gert sé áhættumat og að framkvæmdar séu áreiðanleikakannanir á viðskiptavinum félagsins. Forstjóri skipar ábyrgðarmann aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og skal jafnframt sjá til þess að starfsmenn hljóti sérstaka þjálfun í aðgerðum gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

Ábyrgðarmaður aðgerða gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka skal taka út virkni eftirlitsþátta sem draga úr þeirri áhættu að þjónusta og vörur félaganna séu nýttar í tengslum við peningabætti eða fjármögnun hryðjuverka. Hann skal að lágmarki einu sinni á hverju rekstrarári, taka saman upplýsingar um tilkynningar til lögreglu og önnur tilvik mála sem upp koma innan samstæðunnar, og gefa skýrslu til stjórnar félagsins. Hann skal einnig upplýsa um hvernig staðið var að þjálfun og menntun starfsmanna. Hann annast tilkynningar um grunsamleg viðskipti og fjármuni sem grunur leikur á að rekja megi til refsiverðrar háttsemi í samstarfi við stjórnendur félagsins.

Starfsmönnum ber að starfa samkvæmt þeim ferlum og verklagi sem félagið hefur innleitt. Starfsmenn þurfa að þekkja tilgang og eðli þeirra eftirlitsaðgerða sem þeir framkvæma. Þeir þurfa að vera vakandi fyrir viðeigandi aðgerðum gegn peningabætti og hryðjuverkum, sýna árvekni gegn hugsanlegum svikum og upplýsa yfirmann sinn ef þeir telja að þjónusta eða vörur félagsins séu notaðar í peningabætti eða til fjármögnunar hryðjuverka. Einnig ber þeim að upplýsa stjórnendur ef þeir telja að eftirlitsaðgerðum til mildunar áhættu sé áfátt eða ef eftirlit sé ófullnægjandi og ekki í samræmi við þau markmið sem félagið hefur sett sér.

Aðferðir og skýrslugerð

Aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka skulu m.a. felast í gerð áhættumats. Matið skal innihalda skriflega greiningu og mat á hættu á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og skal m.a. taka mið af áhættuþáttum sem tengjast viðskiptamönnum, viðskiptalöndum eða svæðum, vörum, þjónustu, viðskiptum, tækni og dreifileiðum. Áhættumat skal einnig taka mið af stærð, eðli og umfangi á starfsemi og margbreytileika starfseminnar. Áhættumatinu er ætlað að leiða í ljós helstu áhættuþætti er tengjast peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

Áhættumatið er grundvallarþáttur í áhættumiðuðu eftirliti og leggur grunninn að viðeigandi eftirlitsþáttum sem skulu vera innbyggðir í ferla og verklag.

3 Endurskoðun

Endurskoða skal stefnu þessa ef tilefni er til, svo sem ef breytingar verða á áhættumati.

Þannig samþykkt af stjórn Hölds þann 10.10.2022.