TRADE COMPLIANCE-POLICY

1. Inledning

Enligt EU:s sanktionslagstiftning ska INNA genomföra sanktionskontroller av sina affärspartner.

I den utsträckning penningtvättslagen är tillämplig på INNA ska vi, utöver sanktionskontroller, ha kännedom om våra kunder och deras verksamhet (”kundkännedom”, KYC). Denna skyldighet om kundkännedom är betydligt mer omfattande än skyldigheten att göra sanktionskontroller. Enligt penningtvättslagen är INNA skyldigt att ha kännedom om sina kunder och deras verksamhet när vi tillhandahåller förmedlings-, redovisnings-, bolags- och kapitalförvaltningstjänster till våra kunder och när vi tillhandahåller försäkringstjänster i egenskap av försäkringsförmedlare.

Med handelssanktioner avses lagar och förordningar som länder inför och som begränsar affärer med utpekade personer, organisationer och regeringar, eller som begränsar handel med vissa kontrollerade varor eller tjänster. Överträdelser av sanktioner kan leda till betydande bötesbelopp eller fängelse samt till allvarlig skada på INNAs anseende.

Uppförandekoden är INNAs främsta policy och den som samlar alla övriga policyer. De olika policyerna beskrivs kortfattat i vår uppförandekod med hänvisning till respektive policy.

Denna trade compliance-policy gäller för alla medarbetare och chefer i bolag som tillhör INNA-koncernen, det vill säga INNA Finland, INNA Sverige och INNA Danmark (”INNA” eller ”INNA-koncernen”), samt för styrelserna i INNAs bolag.

INNA har detaljerade interna instruktioner och processer för personalen om hur sanktionskontroller och skyldigheterna om kundkännedom ska genomföras.

INNA har också interna processer för sina medarbetare när det gäller trade compliance. Vid eventuella motstridigheter mellan denna policy och andra anvisningar har denna policy företräde.

2. Handelssanktioner

FN, EU och USA samt flera andra jurisdiktioner använder ofta handelssanktioner för att främja nationell säkerhet och utrikespolitiska intressen. Sanktioner förbjuder eller begränsar direkt och indirekt handel med personer, företag eller organisationer som är föremål för eller utpekade i handelssanktioner (”listade personer”, var för sig en ”listad person”), eller handel med vissa varor eller tjänster med ett sanktionerat land eller region. INNA ska inte bedriva någon handel med listade personer.

INNA är skyldigt att genomföra sanktionskontroller av sina affärspartner. Vi har köpt en tjänst från en extern leverantör, med vilken vi kan göra sanktionskontroller och uppfylla våra skyldigheter om kundkännedom. Tjänsten omfattar kontroller mot FN:s, EU:s, Storbritanniens och USA:s sanktionslistor samt mot nationella sanktionslistor i de länder där INNA är verksamt.

INNA genomför omfattande sanktionskontroller av alla affärspartner, deras företrädare och verkliga huvudmän, både proaktivt och reaktivt:

- **Inledande kontroll**: Alla nya affärspartner genomgår sanktionskontroll innan någon affärsrelation inleds

- **Löpande övervakning**: Befintliga affärspartner kontrolleras minst en gång per år och omedelbart när sanktions- eller frysningslistor uppdateras

Varje relevant träff leder till omedelbar eskalering för fördjupad granskning innan relationen fortsätter.

USA:s sanktioner är ofta mer långtgående än EU:s regler. När det gäller sanktioner kan de amerikanska delas in i primära och sekundära sanktioner. Generellt gäller primära sanktioner endast amerikanska personer (det vill säga amerikanska medborgare, bolag bildade enligt amerikansk rätt och icke-amerikanska personer som befinner sig på USA:s territorium). I vissa fall kan dock även icke-amerikanska personer bryta mot amerikanska sanktioner om det finns en koppling till USA. Exempel på detta är transaktioner i amerikanska dollar.

I vissa amerikanska sanktionsprogram använder USA sekundära sanktioner, som syftar till att påverka hur icke-amerikanska bolag agerar utanför amerikansk jurisdiktion. I värsta fall kan verksamhet som omfattas av amerikanska sekundära sanktioner leda till att INNA svartlistas, det vill säga förlorar tillträdet till den amerikanska marknaden och får sina tillgångar i USA frysta.

Det ska noteras att även indirekta affärer kan vara förbjudna enligt handelssanktioner. Det kan vara förbjudet att exportera relaterade tjänster till ett visst land. Sådana indirekta affärer kan ibland vara svåra att upptäcka. Att följa sådana förbud kräver därför noggranna controller (due diligence) samt införande av vissa avtalsmässiga begränsningar villkor eller verifieringsåtgärder.

Ett riskbaserat förhållningssätt ska därför tillämpas för att undvika indirekta transaktioner med listade personer eller andra överträdelser av saktioner, såsom sanktioner som avser specifika varor eller tjänster.

3. Frysning av tillgångar och överföringsförbud

Alla tillgångar som tillhör personer, enheter och grupper som omfattas av EU-förordningar och nationella frysningsbeslut ska frysas omedelbart när de förs upp på en sanktionslista. Dessutom ska överföring av penningmedel och andra ekonomiska resurser till sådana enheter, direkt eller indirekt, vara förbjuden.

INNA måste vidta nödvändiga åtgärder enligt förordningarna och frysningsbesluten direkt med stöd av förordningarna själva, utan något särskilt meddelande eller beslut från myndigheterna. Överträdelser av dessa skyldigheter är straffbara enligt tillämplig lag.

I princip omfattas hela den utpekade personens egendom av frysningen, vilket innebär att egendomen inte får frigöras eller överföras. Frysningen av tillgångar gäller till dess att FN:s säkerhetsråd, EU:s institutioner eller nationella myndigheter ändrar eller upphäver sina beslut.

4. Riskreducering

Riskbedömningar, due diligence och avtalsmässiga åtaganden kan användas för att minska sanktionsrelaterade risker i förhållande till kunder, leverantörer och andra affärspartner.

4.1. Riskbedömningar

Enligt INNAs riskhanteringspolicy ska INNA regelbundet genomföra riskbedömningar av sin verksamhet och sina strategier. Enligt penningtvättslagen är INNA skyldigt att genomföra riskbedömning. INNA genomför regelbundet en riskbedömning för att identifiera och analysera möjliga risker för penningtvätt, finansiering av terrorism och överträdelser av handelssanktioner.

Syftet med riskbedömningen är att hjälpa INNA att:

1) förstå vilka slags risker för penningtvätt, finansiering av terrorism och överträdelser av handelssanktioner som kan uppstå i verksamheten

2) analysera risknivån hos kunder, affärspartner, tjänster och verksamhetens geografiska omfattning

3) prioritera riskerna

4) planera rutiner för att övervaka, undvika och minska riskerna

5) utveckla och uppdatera interna riktlinjer och processer för att säkerställa efterlevnad

Risknivån bedöms med hänsyn till arten, storleken och omfattningen av INNAs verksamhet och kundkrets.

Riskbedömningen ska upprättas skriftligen och på begäran utan dröjsmål lämnas till behöriga myndigheter.

4.1.1. Minimiåtgärder för due diligence vid sanktionskontroll

Som ett minimum är det lämpligt att kontrollera alla affärspartner (kunder och leverantörer) mot sanktionslistor minst en gång per år. Alla nya affärspartner ska kontrolleras innan avtal ingås.

Om kontrollen ger en träff som framstår som relevant ska transaktionen lyftas för fördjupad granskning innan den genomförs. Om INNA upptäcker en part vars identitetsuppgifter stämmer överens med uppgifterna för någon som omfattas av internationella finansiella sanktioner eller nationella frysningsbeslut, måste INNA frysa personens tillgångar eller avbryta transaktionen och anmäla saken till behöriga myndigheter. Inga transaktioner av något slag får genomföras med den listade personen, och inga medel får överföras till en sådan person, inte ens i form av en återbetalning.

Om det vid något tillfälle upptäcks misstänkt beteende eller varningssignaler (till exempel ovilja att lämna information, tecken på att affärsparten agerar för en okänd tredje parts räkning eller begäran om ovanliga betalningsvillkor), eller om det finns uppenbara risker kopplade till affärspartnern, ska en fördjupad due diligence genomföras. VD för respektive land inom INNA-koncernen och juridiska rådgivare stöttar INNAs verksamheter i oklara situationer.

Dokumentation av kontrollresultat och andra due diligence-åtgärder ska bevaras för att kunna visa att kraven följs.

4.2. Kundkännedom

I den utsträckning INNA utför tjänster där vi är skyldiga att följa penningtvättslagen genomför vi utredningar om kundkännedom innan vi beslutar om vi ska ingå avtal med en affärspartner.

INNA ska inte inleda eller upprätthålla en affärsrelation som omfattas av penningtvättslagens skyldigheter om inte: (a) tillämpliga rutiner för kundkännedom har genomförts i enlighet med INNAs interna KYC-riktlinjer och tillämplig lag, (b) tillräcklig information om kunden har inhämtats och verifierats enligt INNAs riskbaserade KYC-ramverk, och (c) eventuella krav på fördjupad due diligence har uppfyllts där sådana gäller.

Om tillräcklig information inte kan inhämtas eller verifieras, eller om rutinerna för kundkännedom inte kan slutföras på ett tillfredsställande sätt, ska affärsrelationen inte inledas eller, om den redan har inletts, avslutas i enlighet med tillämpliga rättsliga krav.

Alla sådana beslut ska dokumenteras och vid behov lyftas till VD för det aktuella landet inom INNA-koncernen eller till juridiska rådgivare för vägledning.

4.3. Avtalsmässiga åtaganden och andra efterlevnadsåtgärder med affärspartner

Det rekommenderas att avtalsklausuler om trade compliance tas in i INNAs avtal med affärspartner. Affärspartnern bör till exempel garantera att varken parten själv eller någon av dess ansvariga personer, ägare eller verkliga huvudmän finns på någon sanktionslista, och bör dessutom åta sig att omedelbart informera INNA om situationen förändras.

5. Dokumentation och interna revisioner

INNA ska säkerställa att dokumentation av efterlevnadsåtgärder bevaras, särskilt de som krävs enligt denna policy, det vill säga riskbedömning, sanktionskontroll och efterlevnad av skyldigheterna om kundkännedom, och att korrekt information på begäran lämnas till andra bolag inom koncernen.

Dokumentation och underlag ska bevaras minst så länge som tillämplig lag kräver.

Behandlingen av personuppgifter måste vara tillåten enligt EU:s dataskyddsförordning och tillämplig dataskyddslagstiftning. Korrekt lagring, behandling och sekretess när det gäller personuppgifter måste säkerställas i enlighet med EU:s dataskyddsförordning och tillämplig dataskyddslagstiftning.

INNA kan genomföra interna kontroller, i den omfattning som är lämplig, inom berörda avdelningar för att bedöma efterlevnaden av denna policy, tillämpliga regelverk och eventuella kompletterande interna rutiner och riktlinjer.

6. Genomförande

6.1. Ansvar och organisation

Varje medarbetare, medlem av den högsta ledningen och styrelseledamot i INNA-koncernens bolag måste förstå och följa denna trade compliance-policy.

Om det uppstår frågor om innehållet i denna trade compliance-policy, eller om hur den ska påverka det dagliga arbetet eller en enskild fråga, kontakta VD för det aktuella landet inom INNA-koncernen.

6.2. Utbildning

INNA erbjuder rollbaserade utbildningar för sina medarbetare inom trade compliance. Utbildningarna upprepas med regelbundna intervall eller vid behov. Utbildningen ska följa de interna riktlinjer som INNA har fastställt. INNA för register över deltagandet för att vid behov kunna visa att kraven följs.

7. Rapportering av misstankar och konsekvenser av överträdelser

Om du får kännedom om eller misstänker en möjlig överträdelse av lag, regel eller föreskrift, eller en överträdelse av denna policy eller någon av INNAs övriga policyer, ska du kontakta VD för det aktuella landet inom INNA-koncernen, chefen för affärsenheten eller din närmaste chef.

Du kan också anmäla misstankar via INNAs visselblåsartjänst, som finns på de landsspecifika webbplatserna. INNA accepterar inte några försök att vidta negativa åtgärder mot en medarbetare som anmäler en verklig misstanke. Repressalier mot den som säger ifrån är en överträdelse av uppförandekoden och accepteras inte.

INNA accepterar inte något olagligt eller oetiskt beteende. Överträdelser av denna policy riskerar att skada INNAs varumärke och anseende. Att inte följa denna policy ses som allvarligt och kan leda till disciplinära åtgärder som står i proportion till överträdelsen, inklusive men inte begränsat till uppsägning.

8. Granskning och uppföljning

Att samtliga INNA-bolag, medarbetare och affärspartner följer denna trade compliance-policy övervakas och granskas löpande, i den omfattning som är lämplig. Relevanta frågor som identifieras följs upp internt.

Ikraftträdandedatum	Version	Beskrivning av ändring
20 december 2023	v1	original
2026	v2	uppdaterad