

# Policy mot hvitvasking og ivaretagelse av økonomiske sanksjoner

*Ramuddens konsernovergripende retningslinjer for å motvirke finansiell kriminalitet, som hvitvasking, og for å ivareta vedtatte økonomiske sanksjoner.*

## DEFINISJON

Hvitvasking av penger er et begrep som brukes når svarte penger, dvs penger som er tjent på en ulovlig måte, blir håndtert på en slik måte at opptjening fremstår som legitim. Det er mange forskjellige metoder for å få ulovlig opptjente penger til å flyte gjennom en lovlig forretning, slik at pengens egentlige bakgrunn fra kriminell aktivitet, blir holdt skjult - og slik at det ikke alltid er helt klart hvordan dette har skjedd.

Økonomiske sanksjoner fastsettes av nasjonale myndigheter eller av internasjonale organer med sikte på å påvirke beslutninger og atferd som for eksempel kan true sikkerheten eller menneskerettighetene. Sanksjonene kan rettes mot regjeringer, selskaper, organisasjoner eller enkeltpersoner.

## BAKGRUNN

Det er alltid en risiko for at Ramudden, som alle andre forretninger, blir mål for kriminelle som prøver å hvitvaske penger eller som prøver å finansiere kriminelle aktiviteter. Derfor er det viktig at vi er oppmerksomme på mistenkelige aktiviteter, og at vi selv driver forretningen på en etisk og sosialt ansvarlig måte. Vår tilnærming inkluderer ulike tiltak for å forebygge økonomisk kriminalitet og rutiner for ikke å utilsiktet legge til rette for kriminell aktivitet, knyttet til hvitvasking av penger og finansiering av kriminelle eller uønskede objekter.

Å ta hensyn til økonomiske sanksjoner kan virke fjernt i det daglige arbeidet, men kan for eksempel være relevant når vi benytter underleverandører i de ulike landene.

## FORMÅL

Retningslinjene som omhandler økonomisk kriminalitet gir våre ansatte, partnere, leverandører, kunder og andre interessenter en tydelig beskjed på hvordan vi handler i ulike situasjoner, sammen med de regler og prosedyrer som er gjeldende. De tar sikte på å gjøre oss til



**Prinsippene** i dette dokumentet, er koblet samme med Ramuddens øvrige retningslinjer og verdier.



### **Usikker på hva som gjelder?**

På detaljnivå kan regler, retningslinjer og prosedyrer variere mellom landene.

Hvis du ikke er sikker på hva som gjelder, ta kontakt med din nærmeste leder, administrerende direktør eller les mer i nasjonale dokumenter.



### **Ramudden-ånden**

Vi følger alle Ramudden-ånden, det vil si at vi har kunden i fokus, setter våre medarbeideres helse og sikkerhet først, og skal være best i det vi gjør. Denne ånden gjennomsyrrer også alle vi møter i en profesjonell sammenheng.

Følgelig må alle ansatte til enhver tid følge de lover og retningslinjer som vår virksomhet er underlagt, i enhver oppgave og i ethvert møte, både innenfor og utenfor kontoret.

gode samfunnsborger, samt å styrke Ramudden som selskap. Dette betyr også at den enkelte medarbeider skal føle seg trygg på hva som gjelder hos oss.

#### **RETNINGSLINJER FOR Å MOTVIRKE FINANSIELL KRIMINALITET**

Ramudden følger de lover og forskrifter som gjelder i det enkelte land for å motvirke økonomiske forbrytelser, som hvitvasking og terrorfinansiering, og de regler som gjelder for vedtatte økonomiske sanksjoner. Ved å følge retningslinjene nedenfor reduserer vi i Ramudden, risikoen for å bli en del av denne typen aktivitet:

- Vi gjennomfører granskninger av nye kunder, leverandører, underleverandører og forretningspartnere.
- Vi er bevisste på risikofaktorer når vi innleder et forretningsforhold og er årvåken hvis vi oppdager noe som ikke synes å passe inn i de ulike transaksjonene som er utført.
- Vi har rutiner for og er påpasselige med å lagre dokumentasjon vedrørende ulike beslutninger om finansielle transaksjoner.
- Hvis en kunde, leverandør, partner eller annen kontakt er motvillig til å gi full informasjon om transaksjonsprosessen (for eksempel hvem betalingen går til) eller hvis betalingen er forbundet med usikkerhet eller uoverensstemmelser, bør vi bli mistenksom.
- Vi håndterer ikke kontanter, uansett om en kunde, leverandør, partner eller annen kontakt spesifikt krever kontant betaling.
- Vi dokumenterer tiltak og beslutninger når vi gransker mistenkelige transaksjoner.
- Vi holder oss oppdatert og følger de eventuelle økonomiske sanksjoner som er relevante for de land vi opererer i.

#### **ANSVAR**

Alle ansatte er personlig forpliktet til i alle henseender overholde lover, forskrifter, myndighetskrav og retningslinjer som gjelder for å hindre hvitvasking, økonomisk forbrytelse og finansiering av terrorisme, og for å være lojal ovenfor vedtatte økonomiske sanksjoner. Å bryte med disse retningslinjene kan innebære disiplinære sanksjoner. Til syvende og sist er det Ramuddens ledere som er ansvarlige for at retningslinjene har blitt kommunisert til ansatte og til relevante eksterne parter, for å fremme en bredere kunnskap om og bruk av disse retningslinjene.

- ➔ Har du mistanke om at Ramudden kan være en del av en virksomhet hvis hensikt er å utføre økonomiske forbrytelser? Kontakt da din nærmeste leder, administrerende direktør eller personalavdelingen.



Vil noen ha kontant betaling? Vi håndterer aldri fysiske penger.



Når det gjelder økonomiske sanksjoner, ligger ansvaret hos administrerende direktør i respektive land.