

10. december 2021

Ref. MKMI

J.nr. 21-004249

Redegørelse om inspektion i Borbjerg Sparekasse (hvidvaskområdet)

Finanstilsynet var den 3. og 4. juni på inspektion i Borbjerg Sparekasse. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede en undersøgelse af virksomhedens risikovurdering, forretningsgange og interne kontroller samt virksomhedens kundekendskab, herunder overvågning af kunder.

Risikovurdering og sammenfatning

Sparekassen leverer traditionelle bankydelser til private kunder samt små og mellemstore erhvervs kunder. Sparekassen opererer primært i sit lokalområde.

Finanstilsynet vurderer, at sparekassens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er medium til høj. Finanstilsynets vurdering er baseret på, at pengeinstitutter generelt anses for at have en medium til høj iboende risiko, og sparekassens produkter kan anvendes til hvidvask eller terrorfinansiering.

På baggrund af inspektionen har et antal områder givet anledning til tilsynsmæssige reaktioner.

Sparekassen har fået påbud om at revidere sparekassens risikovurdering med henblik på at sikre, at sparekassen foretager en korrekt vurdering af sparekassens iboende risiko.

Sparekassen har fået påbud om at udarbejde tilstrækkelige forretningsgange for risikoklassificering, kundekendskab, skærpet kundekendskab samt undersøgelses- og noteringspligt.

Sparekassen har fået påbud om at sikre, at sparekassen foretager en risikovurdering af kundeforhold på baggrund af en konkret og dokumenteret vurdering.

Sparekassen har fået påbud om at identificere og indhente tilstrækkelige identitetsoplysninger på juridiske personers reelle ejere.

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS MINISTERIET

Sparekassen har fået påbud om at vurdere og, hvor det er relevant, indhente oplysninger om forretningsforbindelsers formål og tilsigtede beskaffenhed.

Sparekassen har fået påbud om at gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer i de kundeforhold, hvor sparekassen vurderer, at der er øget risiko for hvidvask eller terrorfinansiering.

Sparekassen har fået påbud om at gennemføre nye kundekendskabsprocedurer, når en kundes relevante omstændigheder ændrer sig.

Sparekassen har fået påbud om at sikre, at sparekassen er i stand til at overvåge udlandstransaktioner og vurdere disse i forhold til sparekassens kundekendskab.

Sparekassen har fået påbud om at foretage en undersøgelse af mistænkelige transaktioner og opbevare dokumentation af undersøgelsen.

Sparekassen har fået påbud om at udarbejde en skriftlig plan for sparekassens interne kontrol for at sikre, at sparekassen gennemfører en tilstrækkelig kontrol af sparekassens indsats på hvidvaskområdet.

Sparekassen har fået påbud om at gennemføre kontrol med sparekassens løbende kundekendskabsprocedurer samt overholdelse af undersøgelses-, noterings- og underretningspligten.