

9. juni 2022

Ref. MKMI

J.nr. 21-013054

Redegørelse om inspektion i Sparekassen Djursland (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var den 15. og 16. december 2021 på inspektion i Sparekassen Djursland (sparekassen). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede sparekassens risikovurdering, organisering, politikker, forretningsgange, kundekendskab, overvågning, og interne kontroller.

Risikovurdering og sammenfatning

Sparekassen Djursland er et pengeinstitut, der leverer sædvanlige pengeinstitutydelser til privat- og erhvervskunder.

Finanstilsynet vurderer, at sparekassens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er medium til høj. Finanstilsynets vurdering er bl.a. baseret på, at pengeinstitutter generelt anses for at have en medium til høj iboende risiko, sparekassen tilbyder produkter, der kan anvendes til hvidvask eller terrorfinansiering, samt sparekassens størrelse og volumen af transaktioner.

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

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

Sparekassen har fået påbud om at revidere sin forretningsgang vedrørende løbende ajourføring af kundekendskabsoplysninger.

Sparekassen har fået påbud om at ajourføre kundekendskabsoplysninger, der er mangelfulde eller ikke ajourførte.

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

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

ERHVERVSMINISTERIET

Sparekassen har fået påbud om at gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer på alle kundeforholder, hvor sparekassen vurderer, at der er øget risiko for hvidvask eller terrorfinansiering.

Sparekassen har fået påbud om at overvåge sparekassens udlandstransaktioner og vurdere, om transaktionerne stemmer overens med sparekassens kundekendskab.

Sparekassen har fået påbud om at sikre, at sparekassen undersøger alle usædvanlige transaktioner rettidigt, og at resultaterne af disse undersøgelser opbevares.

Sparekassen har fået påbud om at revidere sin forretningsgang for intern kontrol for at sikre, at sparekassen foretager en kontrol af sparekassens risikoklassificering af sparekassens kunder.

Sparekassen har fået en påtale for ikke at have udarbejdet en compliancerapport vedrørende hvidvaskområdet for 2020.