

4. juni 2024

Redegørelse om inspektion i Fynske Bank A/S (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet foretog i efteråret 2022 en tværgående undersøgelse af en række pengeinstitutter, herunder Fynske Bank, og deres håndtering af private banking kunder.

Finanstilsynet var derudover i januar 2024 på inspektion i Fynske Bank A/S. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet.

Risikovurdering og sammenfatning

Fynske Bank er en lokalbank på Fyn og de omliggende øer samt Østjylland. Banken har ti filialer, hvor størstedelen af bankens kunder er placeret i bankens markedsområde. Banken har ca. 43.000 kundeforhold.

Banken tilbyder kunderne traditionelle bankprodukter som ind- og udlån, valuta, internationale transaktioner, investering og pension, kontanthåndtering, formidling af realkreditlån m.v. til private kunder samt mindre og mellemstore erhvervsvirksomheder.

Finanstilsynet vurderer bankens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme som mellem-høj. Finanstilsynets vurdering er bl.a. baseret på bankens udbud af produkter og antallet af højrisikokunder.

Den tværgående undersøgelse og inspektionen har givet anledning til tilsynsmæssige reaktioner.

Finanstilsynet konstaterede på baggrund af en stikprøve, at banken ikke indhenter tilstrækkelige oplysninger om kundernes formål og tilsigtede beskaffenhed. Banken har fået påbud om at vurdere og hvor relevant indhente disse oplysninger for både privat- og erhvervskunder.¹

Finanstilsynet kunne endvidere på baggrund af stikprøven konstatere, at banken ikke forholder sig til kundernes midlers oprindelse, og hvis nødvendigt indhenter oplysninger og dokumentation herom. Banken har fået påbud om sikre, at banken løbende ajourfører dokumenter, data og oplysninger om kunden, så transaktioner, der gennemføres som led i en forretningsforbindelse,

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

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

ERHVERVS MINISTERIET

er i overensstemmelse med bankens viden om kunden og kundens forretnings- og risikoprofil, herunder også midlernes oprindelse.²

Banken får også et påbud om at gennemgå indgående transaktioner fra 2020 og frem for så vidt angår bankens kunder med aktiver over 7,5 mio. kr. med henblik på at afgøre, om transaktionerne er i overensstemmelse med bankens viden om disse kunders forretningsprofil. I den forbindelse skal banken igangsætte en undersøgelse af mistænkelige transaktioner som måtte blive afdækket ved undersøgelsen.³

Desuden havde banken ikke gennemført skærpede kundekendingsprocedurer for sine højrisikokunder. Banken havde hertil ikke en tilstrækkelig skriftlig forretningsgang for gennemførelse af skærpede kundekendingsprocedurer. Banken har derfor fået påbud om at gennemføre skærpede kundekendingsprocedurer på kunder, hvor banken vurderer, at der er øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.⁴ I forlængelse heraf har banken fået et påbud om at revidere sine skriftlige forretningsgange, så det klart fremgår, hvornår og hvordan en kunderådgiver skal gennemføre skærpede kundekendingsprocedurer.⁵

Bankens løbende ajourføring af kundeforholdene og opdatering af kundeoplysningerne var i flere tilfælde ikke blevet opdateret indenfor det tidsinterval, som kræves efter den frekvens, som banken har fastlagt i sine forretningsgange i henhold til risikovurderingen af kundeforholdet. Banken har fået påbud om for alle kunder at gennemføre den fornødne løbende ajourføring af bankens oplysninger om kunderne, både når en kundes relevante omstændigheder ændrer sig og i øvrigt på passende tidspunkter.⁶

Finanstilsynet kan konstatere, at banken ikke får undersøgt bankens alarmer indenfor rimelig tid. Der vil derfor gå for lang tid, fra alarmen er genereret, til, at der sker eventuel underretning af Hvidvasksekretariatet. Banken har derfor fået påbud om at sikre, at bankens underretninger af mistænkelige transaktioner til Hvidvasksekretariatet sker omgående.⁷

Bankens nuværende kontrolmiljø er utilstrækkeligt, idet interne kontroller hverken er blevet prioriteret eller gennemført tilstrækkeligt i banken. Banken har derfor fået påbud om at sikre, at banken i passende omfang foretager interne kontroller, der sikrer, at banken effektivt forebygger, begrænser og styrer risikoen for hvidvask og terrorfinansiering, og at banken dokumenterer de foretagne kontroller.⁸

Endelig foretager banken ikke tilstrækkelig intern screening af bankens medarbejdere. Finanstilsynet vurderer, at bankens nuværende screening af medarbejdere ikke er tilstrækkelig til at afdække bankens potentielle øgede risiko for at blive udsat for hvidvask eller terrorfinansiering via en af bankens med-

arbejdere, idet screeningen ikke tager i betragtning, at nogle medarbejdere sidder i særlige funktioner med flere muligheder for at begå kriminalitet end andre. Banken har fået påbud om at sikre, at den ud fra en risikobaseret tilgang yderligere screener de medarbejdere, der varetager kritiske funktioner i banken med henblik på at imødegå risikoen for, at en medarbejder kan misbruge sin stilling. Finanstilsynet har i forlængelse heraf givet banken påbud om at revidere sin skriftlige forretningsgang for screening af medarbejdere.⁹

¹ Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 4

² Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 5

³ Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 4 og 5 samt § 25, stk. 1 og 2

⁴ Hvidvasklovens § 17, stk. 1, jf. § 11, stk. 1, nr. 4 og 5.

⁵ Hvidvasklovens § 8, stk. 1

⁶ Hvidvasklovens § 10, stk. 1 og § 11, stk. 5.

⁷ Hvidvasklovens § 26, stk. 1.

⁸ Hvidvasklovens § 8, stk. 1.

⁹ Hvidvasklovens § 8, stk. 1.