

19. april 2023

Ref. CLLO/JUBI

J.nr. 22-002381

Redegørelse om inspektion i Ringkjøbing Landbobank A/S (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i november 2022 på inspektion i Ringkjøbing Landbobank A/S (banken). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede bankens risikovurdering, politikker og forretningsgange på hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede desuden bankens kundekend-skabsprocedurer for såvel privat- som virksomhedskunder (private banking). Herudover omfattede inspektionen bankens overvågning af kunder, herunder overholdelse af undersøgelses-, noterings-, opbevarings- og underretnings-pligten. Endelig omfattede inspektionen bankens procedurer for interne kon-troller.

Risikovurdering og sammenfatning

Banken har hovedsæde i Ringkøbing og filialer over hele landet. Selvom ban-ken er landsdækkende, bygger dens forretningsmodel på at være en lokal-bank i Nordjylland og i Midt- og Vestjylland, samt at være bank for en række nicheområder i Danmark. Banken udbyder alle almindelige finansielle pro-dukter til erhverv og privat, herunder indlån og udlån, finansiering af køretøjer og ejerboliger, forsikring, investeringsrådgivning, udenlandske betalinger og valuta samt leasing til erhverv. Ud over dette tilbyder virksomheden også pri-vate banking.

Finanstilsynet vurderer, at bankens iboende risiko for at blive brugt til hvid-vask og terrorfinansiering er høj. Finanstilsynets vurdering er bl.a. baseret på bankens produkter, kunder og transaktioner, som bidrager til at øge risikovur-deringen af banken. Det øger risikovurderingen, at banken har en stor porte-følge af private banking kunder, som banken bl.a. har modtaget fra andre ban-ker. Herudover har banken en del komplekse erhvervskunder, herunder er-hvervskunder fra højrisikobrancher, hvilket også er med til at øge risikovur-deringen af banken. Endvidere har banken en stor kontanthåndtering, da bankens kunder i et større omfang gennemfører kontanttransaktioner.

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

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

ERHVERVS MINISTERIET

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

Banken har fået påbud om at sikre, at den i forbindelse med gennemførelse af kundekendskabsprocedurer altid indhenter tilstrækkelige kundekendskabsoplysninger i overensstemmelse med hvidvaskloven og hvor relevant, at banken indhenter oplysninger om forretningsforbindelsens formål og tilsigtede beskaffenhed og sikrer, at dette kan dokumenteres overfor Finanstilsynet.

Banken har fået påbud om altid at gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer på samtlige kundeforhold, hvor banken vurderer, at der er øget risiko for hvidvask eller terrorfinansiering, herunder også for kunder hvor banken ikke tidligere har gennemført skærpede kundekendskabsprocedurer. Endvidere påbydes banken at revidere sin skriftlige forretningsgang for skærpede kundekendskabsprocedurer således, at det klart fremgår, hvornår og hvordan en kunderådgiver skal gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer.

Banken har fået påbud om at sikre, at den ved undersøgelser af mistænkelige transaktioner og usædvanlige aktiviteter altid forholder sig kritisk til transaktionen og ligeledes, hvor det skønnes nødvendigt, indhenter tilstrækkelig dokumentation til brug for undersøgelsen.

Banken har fået påbud om at sikre, at banken får afviklet sin backlog i relation til alarmbehandling indenfor tre måneder.

Banken har fået påbud om at sikre, at den ud fra en risikobaseret tilgang screener de medarbejdere, der varetager kritiske funktioner i banken med henblik på at imødegå risikoen for, at en medarbejder kan misbruge sin stilling. Endvidere påbydes banken at revidere sin skriftlige forretningsgang for screening af medarbejdere.

Bankens kommentarer til Finanstilsynets redegørelse om gennemført hvidvask inspektion

Finanstilsynet har gennemført en inspektion i banken på hvidvaskområdet. Omfanget af inspektionen er beskrevet i Finanstilsynets redegørelse.

Banken noterer sig med tilfredshed, at Finanstilsynet har oplyst over for banken, at undersøgelsen af bankens risikovurdering, politikker, notering og underretninger til Hvidvasksekretariatet ikke gav anledning til tilsynsreaktioner, herunder blev der ikke konstateret manglende indberetninger til Hvidvasksekretariatet.

Banken modtog i alt 5 påbud fra Finanstilsynet, som banken har taget til efterretning, og implementeringen af efterlevelsen er igangsat.