

Redegørelse om hvidvaskinspektion i Ringkjøbing Landobank

Indledning

Finanstilsynet var i april 2025 på inspektion i Ringkjøbing Landbobank. Inspektionen havde til formål at undersøge, om virksomheden overholder nærmere afgrænsede dele af hvidvaskloven og regler udstedt i medfør heraf.

Inspektionen omfattede virksomhedens risikostyring og kundekendskab af erhvervskunder og herudover virksomhedens overvågning af erhvervskunder samt undersøgelser af alarmer og underretning til Hvidvasksekretariatet. Inspektionen omfattede ligeledes virksomhedens interne kontroller.

Sammenfatning og risikovurdering

Virksomheden er et dansk pengeinstitut med hovedsæde i Ringkøbing og filialer over hele landet. Virksomheden udbyder alle almindelige finansielle produkter til erhverv og privat, herunder indlån og udlån, finansiering af køretøjer og ejerboliger, forsikring, investeringsrådgivning, udenlandske betalinger og valuta samt leasing til erhverv.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er høj. Finanstilsynets vurdering er bl.a. baseret på Hvidvasksekretariatets Nationale Risikovurdering fra 2022 og PET's risikovurdering af terrorfinansiering fra 2024. Finanstilsynet har særligt lagt vægt på, at virksomheden har en del komplekse erhvervskunder, erhvervskunder fra højrisikobrancher og erhvervskunder med høj kontantsætning.

Inspektionen har ikke givet anledning til tilsynsreaktioner.