

Redegørelse om inspektion i Sydbank A/S (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i marts 2018 på inspektion i Sydbank A/S. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet som led i det løbende tilsyn med banken. Inspektionen omfattede bl.a. bankens risikovurdering, politikker og procedurer, kundekendskab og det interne kontrol set-up.

Risikovurdering og sammenfatning

Banken er det fjerdestørste pengeinstitut i Danmark og har forretningsaktiviteter i både Danmark og Nordtyskland. Banken har en differentieret portefølje af kunder og tilbyder en bred vifte af finansielle produkter. Herunder tilbyder banken et private banking-koncept, som særligt formuende kunder kan være en del af. Derudover har banken et bredt netværk af korrespondentforbindelser, som banken benytter til at gennemføre transaktioner på tværs af landegrænser.

Finanstilsynet vurderer, at bankens iboende risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er høj vurderet i forhold til gennemsnittet af finansielle virksomheder i Danmark. I vurderingen har Finanstilsynet særligt lagt vægt på bankens mange kunder og bankens udbud af finansielle produkter, der indebærer en høj risiko for hvidvask og terrorfinansiering samt bankens udbyggede netværk af korrespondentforbindelser.

Banken har i de seneste år tilført hvidvaskområdet yderligere ressourcer og har fokus på at udbrede viden og erfaring på hvidvaskområdet i hele organisationen. Banken indførte i november 2017 nye procedurer for onboarding af nye kunder og igangsatte samtidig et projekt for kvalitet i kundekendskabsproceduren for eksisterende kundeforhold.

Inspektionen giver anledning til tilsynsmæssige reaktioner på et antal områder. Henset til den tid, der er gået siden inspektionens foretagelse, kan forholdene i banken have ændret sig betydeligt.

Banken får påbud om at revidere sin risikovurdering og sin risikopolitik. Finanstilsynet konstaterede, at bankens risikovurdering ikke i tilstrækkelig grad identificerede og vurderede den iboende risiko for, at banken kunne blive misbrugt til finansiering af terrorisme og ikke omfattede bankens tyske filial. Finanstilsynet konstaterede også, at bankens risikopolitik ikke i tilstrækkeligt omfang tog udgangspunkt i risikovurderingen og ikke tilstrækkeligt afgrænsede de risici, som banken ønsker at påtage sig på hvidvaskområdet.

Banken får også et påbud om at sikre, at der bliver gennemført tilstrækkelige kundekendskabsprocedurer på forretningsforbindelser med kunder etableret før 1. januar 1999.

Endelig får banken et påbud om at sikre, at der er den nødvendige uafhængighed mellem den hvidvaskansvarlige og den complianceansvarlige.