

# Redegørelse om inspektion i Frøslev-Møllerup Sparekasse (hvidvaskområdet)

**FINANSTILSYNET**  
Strandgade 29  
1401 København K

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

## Indledning

Finanstilsynet var i marts på inspektion i Frøslev-Møllerup Sparekasse (sparekassen). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen var todelt og bestod dels af et besøg i sparekassens datacentral og dels en inspektion i sparekassen. Besøget i datacentralen blev bl.a. gennemført for, at Finanstilsynet kunne vurdere sparekassens varetagelse af de opgaver, som sparekassen har outsourcet til datacentralen. Inspektionen omfattede:

- sparekassens risikovurdering, herunder forretningsprofil og produktoversigt.
- sparekassens politikker og forretningsgange på hvidvaskområdet
- sparekassens kundekendingsprocedurer, herunder risikoklassificering af såvel private- som virksomhedskunder.
- sparekassens overvågning af kunder, herunder overholdelse af undersøgelses-, noterings-, opbevarings- og underretningspligten.
- sparekassens interne kontroller.
- sparekassens outsourcingaftaler.

**ERHVERVS MINISTERIET**

## Risikovurdering og sammenfatning

Frøslev-Møllerup Sparekasse er en sparekasse med en traditionel forretningsmodel, der består i at tilbyde enkle indlåns- og udlånsprodukter, betalings- og kreditkort samt rådgivning om blandt andet pension, investering og forsikring til private og mindre erhvervsdrivende på Mors, i Thy og i Salling, som er de primære geografiske forretningsområde.

Finanstilsynet vurderer, at sparekassens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er mellem-høj.

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

Sparekassen beskriver i sin hvidvaskpolitik ikke i tilstrækkelig grad, hvorledes den ønsker at håndtere hvidvaskrisici, ligesom sparekassens hvidvaskpolitik ikke i tilstrækkeligt omfang fastsætter overordnede strategiske mål for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Der er derfor risiko for, at sparekassens strategiske risikostyring af hvidvask og terrorfinansieringsrisici ikke er tilstrækkeligt målrettet, hvilket er væsentligt, da en politik for risikostyring udgør det overordnede grundlag for strategisk og operationel risikostyring.

Sparekassen har derfor fået påbud om at revidere sin politik på hvidvaskområdet, så den tager udgangspunkt i sparekassens risikovurdering. Sparekassen skal desuden fastsætte de overordnede strategiske mål på hvidvaskområdet og indeholde principielle beslutninger om, hvordan sparekassen skal indrettes, så risiciene for hvidvask og finansiering af terrorisme imødegås.<sup>1</sup>

Sparekassen har på en række områder haft utilstrækkelige processer relateret til kundekendingsprocedurer, herunder har sparekassen ikke

- haft tilstrækkeligt robuste risikoscoringsmodeller af kunderne, herunder i relation til kundernes forbindelser til højrisikotredjelande, højrisikobrancher og inddragelse af kundernes andre forretningsområder.
- foretaget tilstrækkelig løbende ajourføring af kundeforhold.
- indhentet og noteret tilstrækkelige oplysninger om kundeforholds formål og tilsigtede beskaffenhed.
- i tilstrækkelig grad foretaget skærpede kundekendingsprocedurer på højrisikokunderne.
- i tilstrækkeligt omfang gennemført en eller flere yderligere risikobegrænsende foranstaltninger, når fysiske personer eller juridiske enheder gennemfører transaktioner, der involverer lande, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande.

Der er ved utilstrækkelige kundekendingsprocedurer risiko for, at sparekassen ikke har tilstrækkelig indsigt i, om forretningsforbindelserne har et legitimt formål, samt en risiko for, at sparekassen ikke identificerer mistænkelige transaktioner. Desuden skaber det en risiko for, at sparekassen ikke får tilstrækkelig viden om, når kundeforholdets relevante omstændigheder ændrer sig, ligesom utilstrækkelige skærpede kundekendingsprocedurer medfører en risiko for, at sparekassen ikke har tilstrækkeligt kendskab til sine højrisikokunder.

Sparekassen har fået påbud om at foretage den nødvendige ajourføring af oplysningerne om sparekassens kunder, herunder at sikre, at sparekassen ajourfører dokumenter, data og oplysninger om kunderne, samt at sikre, at dette kan godtgøres over for Finanstilsynet.<sup>2</sup>

Sparekassen har fået påbud om at indhente tilstrækkelige oplysninger om forretningsforbindelsens formål og hvor relevant tilsigtede beskaffenhed, samt at dette kan godtgøres over for Finanstilsynet.<sup>3</sup>

Sparekassen har fået påbud om at tilpasse sin risikovurdering af kunderne således, at kunderne risikoklassificeres tilstrækkeligt, og at alle relevante risikofaktorer inddrages og vægtes i risikoklassifikation på en måde, der afspejler risicienes betydning.<sup>4</sup>

Sparekassen har fået påbud om at gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer, hvor sparekassen vurderer, at der er øget risiko for hvidvask eller terrorfinansiering.<sup>5</sup>

Sparekassen har fået påbud om at gennemføre en eller flere yderligere risikobegrænsende foranstaltninger, når fysiske personer eller juridiske enheder gennemfører transaktioner, der involverer lande, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande.<sup>6</sup>

Sparekassens undersøgelser og konklusioner i relation til usædvanlige transaktioner, som sparekassens overvågning identificerer, er i en række tilfælde ikke tilstrækkeligt detaljerede og dybdegående.

Der er derfor risiko for, at sparekassen ikke får kendskab til transaktioner, der har tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, hvilket er væsentligt, idet en fyldestgørende undersøgelse af usædvanlige transaktioner og aktiviteter er en forudsætning for at foretage tilstrækkelig underretning til Hvidvasksekretariatet, der har stor betydning for, at politiet eller andre myndigheder kan gribe ind overfor kriminalitet.

Sparekassen har fået påbud om i tilstrækkeligt omfang at undersøge mistænkelige transaktioner og aktiviteter, herunder at sikre at resultaterne af disse undersøgelser noteres og opbevares.<sup>7</sup>

Sparekassen har på en række områder utilstrækkelige forretningsgange og processer, herunder har sparekassen ikke

- en forretningsgang for sparekassens interne kontrol eller en forretningsgang eller proces for ajourføring af højrisikotredjelandslisten på tidspunktet for inspektionen.
- tilstrækkeligt detaljerede og beskrivende forretningsgange for undersøgelse og underretning, skærpede kundekendskabsprocedurer, indefrysning og risikoklassifikation.

Sparekassen har fået påbud om at have forretningsgange for den interne kontrol, samt at sikre, at sparekassens forretningsgange for undersøgelse og underretning, skærpede kundekendskabsprocedurer, indefrysning og risi-

koklassifikation er operationelle og konkret angiver de aktiviteter, som medarbejderne skal udføre.<sup>8</sup>

Sparekassen har fået påbud om at anvende en aktuel liste over højrisikotredjelande, herunder have forretningsgange, der sikrer, at sparekassens liste over højrisikotredjelande er aktuel.<sup>9</sup>

Sparekassens indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer er i en række tilfælde ukorrekte.

Sparekassen har fået påbud om hurtigst muligt at berigtige oplysningerne afgivet efter regler udstedt i medfør af § 49, stk. 7, herunder bekendtgørelse nr. 552 af 2. maj 2022, over for Finanstilsynet.<sup>10</sup>

Sparekassen har ikke givet oplysning om sparekassens konstatering af væsentlige mangler i sparekassens skærpede kundekendingsprocedurer, der er af væsentlig betydning for Finanstilsynets tilsyn, rettidigt til Finanstilsynet.

Sparekassen har derfor fået en påtale for, at sparekassen ikke af egen drift og hurtigst muligt har givet Finanstilsynet oplysninger, der er af væsentlig betydning for Finanstilsynets tilsyn.<sup>11</sup>

---

<sup>1</sup> Hvidvasklovens § 8, stk. 1.

<sup>2</sup> Hvidvasklovens § 10, stk. 1, nr. 1, jf. § 11, stk. 1, nr. 5 og § 11, stk. 4.

<sup>3</sup> Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 4 og § 11, stk. 4.

<sup>4</sup> Hvidvasklovens § 11, stk. 3.

<sup>5</sup> Hvidvasklovens § 17, stk. 1.

<sup>6</sup> Hvidvasklovens § 17, stk. 3.

<sup>7</sup> Hvidvasklovens § 25, stk. 1 og 2, jf. § 25, stk. 3, jf. § 30.

<sup>8</sup> Hvidvasklovens § 8, stk. 1.

<sup>9</sup> Hvidvasklovens § 8, stk. 1.

<sup>10</sup> Hvidvasklovens § 49, stk. 2.

<sup>11</sup> Hvidvasklovens § 49, stk. 1.