

20. august 2025

Redegørelse om inspektion i Sparekassen Danmark (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i maj 2025 på inspektion i Sparekassen Danmark. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede sparekassens kundekendskab og løbende overvågning. Inspektionen omfattede desuden sparekassens overholdelse af undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligterne.

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

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

Risikovurdering og sammenfatning

Sparekassen Danmark er et dansk pengeinstitut beliggende i Nordjylland. Sparekassen er en fusion mellem Jutlander Bank A/S og Sparekassen Vendsyssel. Hovedsædet ligger i Vrå, og sparekassen har 69 filialer, der primært ligger i Jylland. Før fusionen den 1. september 2021 havde begge pengeinstitutter haft vækst og udvidet forretningsomfanget, bl.a. gennem opkøb af filialer, særligt i Jylland.

Sparekassen har såvel privatkunder som mindre erhvervskunder og tilbyder en omfattende pakke af produkter i forhold til indlån, udlån, bolig, pension, investering, forsikring og tilsvarende. Sparekassen har endvidere fire afdelinger for private banking henholdsvis beliggende i København, Odense, Ålborg og Aarhus.

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

I vurderingen har Finanstilsynet særligt lagt vægt på, at sparekassen udbyder sædvanlige bankprodukter, der er eksponeret for at blive brugt til hvidvask eller terrorfinansiering. Området for kontante transaktioner, som indebærer en forhøjet risiko for hvidvask og terrorfinansiering, er stort i sparekassen. Finanstilsynet har derudover bl.a. lagt vægt på, at sparekassen har et større

ERHVERVSMINISTERIET

antal kundeforhold med tilknytning til en politisk eksponeret person (PEP) eller nærtstående til en PEP i et højrisikoland samt relativt mange erhvervskunder med tilknytning til højrisikobrancher.

På baggrund af inspektionen har ét område givet anledning til en tilsynsmæssig reaktion.

Finanstilsynet finder, at sparekassens scenarie om privatkunders kontanthævninger er utilstrækkeligt, idet tærskelværdierne med det nuværende setup ikke er tilstrækkeligt til at sikre, at privatkunder ikke kan foretage gentagne og store kontanthævninger, uden at sparekassen undersøger dette.

Dette er væsentligt for, at sparekassen kan opdage mistænkelig adfærd, herunder gentagende og store kontanthævninger, som sparekassen skal undersøge og notere samt eventuelt underrette Hvidvasksekretariatet om. Der er en risiko for, at kunder kan foretage mistænkelige transaktioner og aktiviteter, hvis en virksomhed ikke har tilstrækkelige scenarier og passende tærskelværdier.

Formålet med overvågningen er bl.a. at afdække, om den enkelte kundes adfærd, herunder transaktioner og aktiviteter, er i overensstemmelse med virksomhedens kendskab til kunden. Virksomheden skal overvåge kundens adfærd for at sikre, at denne stemmer overens med kundens forretnings- og risikoprofil, samt at kundens transaktioner og aktiviteter stemmer overens med andre kunder med samme forretnings- og risikoprofil.

Sparekassen har derfor fået påbud om at sikre, at dens transaktionsovervågningssystem er tilstrækkeligt effektivt, således at scenarier og tærskelværdier vedrørende privatkunders kontanthævninger er kalibreret, så sparekassen genererer alarmer, hvis privatkunder foretager gentagende og store kontanthævninger.¹

¹ Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 5.