

## **Kommentarer til redegørelse om inspektion fra Finanstilsynet (hvidvaskområdet) pr. 5. december 2019**

### **Indledning**

Finanstilsynet var i juni 2018 på hvidvaskinspektion i Sparekassen Vendsyssel. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet som led i det løbende tilsyn med sparekassen.

Sparekassen har siden inspektionen øget ressourcerne på hvidvaskområdet og arbejder fortsat videre med at forbedre foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering. Siden inspektionen har sparekassen desuden stoppet al samarbejde med udenlandske korrespondentbankforbindelser.

### **Kommentarer til redegørelse fra Finanstilsynet**

For at sikre tilstrækkelig uafhængighed mellem sparekassens hvidvaskansvarlige og compliancefunktion er der gennemført en organisatorisk ændring, så compliancefunktionen fungerer uafhængigt af sparekassens hvidvaskansvarlige og dennes medarbejdere.

Finanstilsynet peger på, at sparekassen skal revidere sin risikovurdering og sin hvidvaskpolitik. Sparekassen er enig i denne betragtning, og der foreligger nu en revideret risikovurdering og hvidvaskpolitik, som afspejler Finanstilsynets praksis om risikovurdering og risikostyring på hvidvaskområdet.

Finanstilsynet peger desuden på, at sparekassen skal sikre, at der sker legitimering samt gennemførelse af skærpede kundekendingsprocedurer for reelle ejere i foreninger, hvor risikoen nødvendiggør dette. Sparekassen har valgt at ændre procedurer for on-boarding af nye foreningskunder, herunder centralisering af området for at sikre kvalitet og ensartet håndtering. Sparekassen har desuden iværksat foranstaltninger til at bringe disse forhold i orden for bestående kunder.

Endelig skal sparekassen sikre, at den elektroniske transaktionsovervågning inddrager oplysninger om sparekassens kundekendskab. Sparekassen revurderer løbende overvågningssystemet, og oplysninger om kundekendskabet er fuldt implementeret.