

Redegørelse om undersøgelse af Sparekassen Djurslands risikovurdering på hvidvaskområdet

Indledning

Finanstilsynet foretog i sidste kvartal af 2019 en undersøgelse af Sparekassen Djurslands risikovurdering på hvidvaskområdet. Undersøgelsen var et led i en tværgående undersøgelse af det pågældende område i en række små pengeinstitutter.

Risikovurdering og sammenfatning

Sparekassen Djursland er et lokalt forankret pengeinstitut, hvis primære markedsområde er Djurslandområdet. Sparekassen har en traditionel forretningsmodel med gængse ind- og udlånsprodukter, herunder ikke-komplicerede finansielle produkter inden for bank-, realkredit-, investerings-, pensions-, forsikringsområdet.

Finanstilsynet vurderer, at sparekassens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er normal til høj vurderet i forhold til gennemsnittet af finansielle virksomheder i Danmark. I vurderingen er der særligt lagt vægt på, at sparekassen udbyder en række finansielle produkter til både privatkunder og erhvervs-kunder. Sparekassen begrænser dog sin virksomhed til traditionelle finansielle produkter og tager primært udgangspunkt i sit lokalområde med kunder, som primært er bosat i Danmark.

Undersøgelsen har ikke givet Finanstilsynet anledning til tilsynsmæssige reaktioner.