

09.11.2018

Finanstilsynets redegørelse om hvidvaskinspektion i Jyske Bank

Bankdirektør Peter Schleidt udtaler:

”Jyske Bank tager Finanstilsynets redegørelse om inspektion på hvidvaskområdet i november 2017 til efterretning.”

”Vi er tilfredse med, at Finanstilsynet konstaterer, at banken har gennemført væsentlige tiltag på området og prioriteret indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering. Det er betryggende, at Finanstilsynets observationer handler om at styrke processer og kontrol på hvidvaskområdet og ikke om konkrete tilfælde af misbrug af banken til hvidvask.”

”Det har den allerhøjeste bevågenhed overalt i organisationen at undgå, at Jyske Bank misbruges til hvidvask. Banken anvender ca. 200 årsværk til forebyggelse og kontrol af hvidvask, og i 2018 forventer banken at foretage ca. 3000 underretninger om mistanke om hvidvask til Hvidvasksekretariatet.”

”Banken har siden inspektionen arbejdet videre med at forbedre bankens foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering, og flere af de forhold, der rejses i redegørelsen, er nu løst.”

Bankens kommentarer til Finanstilsynets konklusioner findes nedenfor i forlængelse af redegørelsen.

Venlig hilsen

Jyske Bank

Kontaktperson: Bankdirektør Peter Schleidt, tlf. 89 89 20 10.

Redegørelse om inspektion i Jyske Bank A/S (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i november 2017 på inspektion i Jyske Bank A/S. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet som led i det løbende tilsyn med banken. Inspektionen omfattede bl.a. bankens risikovurdering og overordnede governance på hvidvaskområdet, kundekendingsprocedurer, herunder overvågning af privatkunder og virksomhedskunder, etablering af forretningsforbindelse med og overvågning af grænseoverskridende korrespondentbanker samt styring på koncernbasis af filialer og datterselskaber.

Sammenfatning og risikovurdering

Jyske Bank A/S er det næststørste danske pengeinstitut. Banken tilbyder sine kunder et bredt udvalg af finansielle produkter, herunder internationale private banking-aktiviteter. Mens bankens strategi er at fokusere på kerneforretningen, har banken også en filial i Hamborg samt en datterbank i Gibraltar. Banken har derudover et anseeligt antal grænseoverskridende korrespondentbankforbindelser.

Finanstilsynet vurderer, at bankens iboende risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er høj. Vurderingen er baseret på bankens størrelse samt på forretningsmodellen, der indeholder en række produkter og kunder med høj iboende risiko.

Finanstilsynet har konstateret, at banken har brugt betydelige ressourcer på at styrke sine foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering, og at banken har gennemført væsentlige tiltag på området. Det fremgik, at banken prioriterer indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering, som er forankret på ledelsesniveau i banken. På baggrund af inspektionen er der imidlertid et antal områder, som giver anledning til tilsynsmæssige reaktioner.

Banken får påbud om at revidere sin risikovurdering og sin hvidvaskpolitik. Finanstilsynet konstaterer, at bankens risikovurdering og hvidvaskpolitik ikke i tilstrækkelig grad sætter rammerne for bankens risikoappetit på området eller for bankens risikobegrænsende foranstaltninger.

Banken får påbud om at sikre, at der er tilstrækkelig uafhængighed mellem den hvidvaskansvarlige og compliancefunktionen. Finanstilsynet konstaterede, at den hvidvaskansvarlige organisatorisk refererer til chefen for bankens compliancefunktion.

Desuden får banken påbud om at sikre, at der er tilstrækkelige kontroller i forhold til datterselskabet i Gibraltar og filialen i Hamborg. Banken mangler tilstrækkelig sikkerhed for, at dens udenlandske enheder overholder den lokale lovgivning samt for, at banken har overblik over koncernens samlede hvidvaskrisiko.

Banken får herudover påbud om at sikre, at der gennemføres tilstrækkelige kundekendskabsprocedurer ved etablering af grænseoverskridende korrespondentbankforbindelser.

Banken får påbud om at sikre, at dens forretningsgange og systemer sikrer, at der indhentes de nødvendige informationer om en forretningsforbindelse. En gennemgang af en udvalgt stikprøve viste, at banken ikke i alle tilfælde har indhentet tilstrækkelig information om forretningsforbindelsers formål og tilsigtede beskaffenhed (omfang), inden et kundeforhold etableres.

Endelig får banken et påbud om at sikre, at den elektroniske transaktionsovervågning inddrager oplysninger om kundeforholdets formål og beskaffenhed.

Jyske Banks kommentarer til Finanstilsynets konklusioner

Finanstilsynet peger på, at banken skal revidere sin risikovurdering og sin hvidvaskpolitik. Der foreligger nu en revideret risikovurdering, som afspejler Finanstilsynets praksis vedrørende reglerne om risikovurdering og risikostyring på hvidvaskområdet, udsendt i februar 2018, og bankens hvidvaskpolitik vil blive opdateret i overensstemmelse hermed.

For at sikre tilstrækkelig uafhængighed mellem den hvidvaskansvarlige og bankens compliancefunktion er der gennemført en ændring, så den hvidvaskansvarlige og dennes medarbejdere organisatorisk er placeret som en selvstændig afdeling direkte under den juridiske direktør.

Banken er enig i forpligtelsen til at foretage risikostyring på hvidvaskområdet på koncernniveau, sådan som det er fastlagt i en ny bestemmelse, der trådte i kraft i juni 2017. Banken har løbende foretaget kontroller af datterbanken i Gibraltar. Efter Finanstilsynets inspektion har banken yderligere tilpasset kontrollen af de udenlandske enheder og senest i efteråret 2018 kontrolleret Jyske Bank (Gibraltar) for overholdelse af lokal lovgivning på området.

For at kunne servicere bankens kunder, primært erhvervskunder, med internationale betalinger og andre udlandsforretninger har banken oprettet et netværk af udenlandske samarbejdspartnere, såkaldte korrespondentforbindelser. Forretningsomfanget med de enkelte korrespondentforbindelser varierer meget, lige fra enkeltstående transaktioner til et væsentligt dagligt forretningsomfang. Finanstilsynet peger på, at banken uanset samarbejdsomfang skal erhverve tilstrækkeligt kendskab til de korrespondentforbindelser, der samarbejdes med, herunder sikre at de pågældende banker har effektive kontrolprocedurer på hvidvaskområdet. Banken tager det til efterretning og har igangsat en opgradering af indsatsen på området.

Finanstilsynet peger endvidere på, at bankens forretningsgange og systemer skal sikre, at der indhentes de nødvendige informationer om formål og beskaffenhed (omfang) i de enkelte kundeforhold. Alle nye kunder kontrolleres centralt, og der er iværksat foranstaltninger til at bringe disse forhold i orden for bestående kunder.

Endelig skal banken sikre, at den elektroniske transaktionsovervågning inddrager oplysninger om kundeforholdets formål og beskaffenhed (omfang). Banken er enig i dette og har arbejdet med at løse det anførte, bl.a. ved at overvåge kundetransaktioner og sammenholde med det oplyste formål og beskaffenhed (omfang) på de mest risikofyldte områder.