

Pengeinstitutters risikovurdering på hvidvaskområdet

Sammenfatning

Finanstilsynet foretog i sidste kvartal af 2019 en tværgående undersøgelse af en række mindre pengeinstitutters risikovurdering på hvidvaskområdet.

Undersøgelsen omfattede 15 pengeinstitutters risikovurderinger. Den havde til formål at undersøge, om pengeinstitutterne lever op til § 7, stk. 1, i hvidvaskloven, der kræver, at den enkelte virksomhed skal udarbejde en risikovurdering, som identificerer og vurderer risikoen for, at virksomheden kan blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Undersøgelsen viste, at kvaliteten og omfanget af risikovurderingerne varierer. Flere pengeinstitutter har ikke udarbejdet en tilstrækkelig risikovurdering.

Hvorfor er en risikovurdering vigtig?

Risikovurderingen danner grundlag for, at den enkelte virksomhed kan bestemme, hvordan den skal indrettes og styres for at undgå, at den kan bruges til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Risikovurderingen skal skabe overblik og forståelse for virksomhedens iboende risici, og for hvilke tiltag der er nødvendige for at begrænse disse. De iboende risici følger af virksomhedens forretningsmodel og omfatter bl.a. virksomhedens produkter og kundetyper og de markeder, som virksomheden opererer på.

Hvad har Finanstilsynet fokuseret på?

Finanstilsynet har ved gennemgangen af pengeinstitutternes risikovurderinger lagt vægt på følgende områder:

- Har pengeinstitutterne i tilstrækkelig grad identificeret de risikofaktorer, der som minimum skal indgå i en risikovurdering efter § 7, stk. 1, i hvidvaskloven?
- Har pengeinstitutterne i tilstrækkelig grad identificeret og vurderet den iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme?
- Har pengeinstitutterne i tilstrækkelig grad afdækket deres risiko separat for henholdsvis hvidvask og finansiering af terrorisme?

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

- Har pengeinstitutterne i tilstrækkelig grad underbygget risikovurderingerne med relevante oplysninger og taget udgangspunkt i den supranationale og nationale risikovurdering samt anden dokumentation på området?

Hvad viste Finanstilsynets undersøgelse?

Finanstilsynet konstaterede, at pengeinstitutterne i deres risikovurderinger i vidt omfang har identificeret de risikofaktorer, der som minimum skal indgå i en risikovurdering efter § 7, stk. 1, i hvidvaskloven.

Undersøgelsen viste desuden, at flere af risikovurderingerne følger samme opbygning og i visse tilfælde indeholder samme vurdering af risikofaktorerne. Det kan indikere, at den enkelte virksomhed ikke har foretaget en konkret vurdering ud fra sin forretningsmodel. Finanstilsynet konstaterede også, at pengeinstitutterne på en række områder ikke lever op til lovgivningen. Det drejer sig særligt om, at:

- pengeinstitutterne ikke i tilstrækkeligt omfang har identificeret og vurderet den iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme
- pengeinstitutterne ikke i tilstrækkelig grad har afdækket deres risici separat for henholdsvis hvidvask og finansiering af terrorisme, særligt er risikoen for at blive brugt til finansiering af terrorisme ikke afdækket
- pengeinstitutterne ikke i tilstrækkelig grad har underbygget risikovurderingen med relevante oplysninger og ikke har taget udgangspunkt i den supranationale og nationale risikovurdering eller anden dokumentation på området.

Finanstilsynets undersøgelse resulterede i, at syv pengeinstitutter fik påbud om at revidere deres risikovurdering på hvidvaskområdet. Andre blev gjort opmærksomme på de konstaterede mangler i risikovurderingen, idet der ikke var anledning til at give et påbud.

Hvad er konsekvensen af en utilstrækkelig risikovurdering?

Konsekvensen af en utilstrækkelig risikovurdering kan være, at en virksomhed ikke får truffet de nødvendige eller korrekte beslutninger om, hvordan den skal indrettes for at undgå, at den kan bruges til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Risikovurderingen danner grundlag for virksomhedens udarbejdelse af politikker på hvidvaskområdet. Politikkerne skal indeholde en

identifikation, vurdering og afgrænsning af virksomhedens risikofaktorer som konklusion på virksomhedens risikovurdering. De skal bl.a. indeholde overordnede beslutninger om, hvordan virksomheden organisatorisk skal indrettes, forretningsgange skal opbygges, og hvilke kontroller der skal være i virksomheden. Konsekvensen af en utilstrækkelig risikovurdering er, at virksomheden ikke kan vurdere, hvordan den skal indrettes og styres for at undgå at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Hvad vil Finanstilsynet gøre?

Finanstilsynet har udelukkende undersøgt virksomhedernes risikovurderinger på hvidvaskområdet. Det har dermed ikke indgået i undersøgelsen, om politikker mv. lever op til kravene i lovgivningen. Den nærmere undersøgelse af politikkerne på hvidvaskområdet vil ske i forbindelse med det løbende tilsyn med virksomhederne.

Som følge af undersøgelsens resultater vil Finanstilsynet fortsat have fokus på, om virksomhedernes risikovurderinger på hvidvaskområdet lever op til kravene.

Finanstilsynet vil fortsat fokusere på at vejlede og orientere virksomhederne om vigtigheden af at have en god risikovurdering. For at støtte virksomhederne i deres arbejde har Finanstilsynet desuden besluttet at få oversat den supranationale risikovurdering, der udarbejdes af Europa-Kommissionen, til dansk.

Hvis du vil vide mere

Lovgivning på hvidvaskområdet

Du kan finde love, bekendtgørelser, direktiver m.v. relateret til hvidvask på [Finanstilsynets hjemmeside](#).

Hjemmesiden indeholder også links til en række andre nyttige informationer, som virksomhederne kan bruge i deres arbejde.

Finanstilsynets vejledning til hvidvaskloven

Finanstilsynet har udarbejdet en vejledning til hvidvaskloven. Vejledningens formål er at støtte virksomhederne i deres arbejde med at leve op til lovgivningen og dermed undgå at blive brugt til hvidvask og terrorfinansiering. Vejledningen findes på [Finanstilsynets hjemmeside](#).