

Redegørelse om inspektion i Handelsbanken, filial af Svenska Handelsbanken AB (publ), Sverige (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i marts 2022 på inspektion i Handelsbanken, filial af Svenska Handelsbanken AB (filialen). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede bankens organisation, risikovurdering, politik og skriftlige forretningsgange på hvidvaskområdet. Desuden omfattede inspektionen bankens kundekendskab og -overvågning samt bankens overholdelse af undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligten og kravene til interne kontroller på området.

Risikovurdering og sammenfatning

Filialen var i slutningen af 2021 den sjette største bank i Danmark målt på samlede udlån, og hovedselskabet Svenska Handelsbanken AB er et svensk kreditinstitut, der er blandt de største i Norden. Filialen er med i alt 42 filialer i Danmark geografisk repræsenteret i større danske byer og kan derfor betragtes som landsdækkende.

Filialens forretningsmodel er baseret på traditionelle bankforretninger med en væsentlig koncentration i de større danske byer samt i Midtjylland og Nordsjælland.

Filialen har fokus på helkunder, såvel private som erhvervskunder, og har af denne grund kun en lille andel kunder, som aftager ét enkelt produkt.

Filialen har generelt en stor iboende risiko overfor hvidvask og terrorfinansiering i lighed med øvrige pengeinstitutter.

Handelsbanken-koncernen har i oktober 2021 besluttet at trække sig ud af det danske marked og sælge sin danske virksomhed.

På baggrund af inspektionen er der et antal områder, som giver anledning til tilsynsmæssige reaktioner.

Filialen har fået påbud om at revidere sine skriftlige forretningsgange, så filialen sikrer, at forretningsgangene er operationelle og klart angiver de konkrete opgaver, som filialens rådgivere skal udføre, herunder særligt for så vidt angår underretningspligten, screening af medarbejdere og intern kontrol.

Filialen har fået påbud om at gennemføre skærpede kundekendingsprocedurer i forhold til kunder, der er lokaliseret i eller udfører transaktioner med højrisikolande, som fremgår af EU-Kommissionens liste.

Filialen har fået påbud om at vurdere og, hvor relevant, indhente oplysninger om forretningsforbindelsernes formål og tilsigtede beskaffenhed samt om nødvendigt midlernes oprindelse for samtlige kunder.

Filialen har fået påbud om at gennemføre skærpede kundekendingsprocedurer på kunder, hvor der vurderes at være øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme, og at dette kan godtgøres overfor Finanstilsynet.

Filialen har fået påbud om, at sikre, at risikoklassifikation og transaktionsovervågning af hver forretningsforbindelse baseres på kendskab til og overvågning af samtlige kunder, som kan disponere over kontoen.

Filialen har fået påbud om at afvikle sin backlog i relation til alarmbehandlingen indenfor tre måneder. Filialen skal tilføre tilstrækkelige ressourcer til at sikre, at man omgående foretager underretning af mistænkelige transaktioner til Hvidvasksekretariatet, hvis filialen er vidende om eller har mistanke om, at en transaktion eller aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering.

Filialen har fået påtale om, at filialen ikke umiddelbart orienterede Finanstilsynet om den pludseligt opståede backlog, som har væsentlig betydning for Finanstilsynets tilsyn med virksomheden.

Filialen har fået påbud om, at etablere tilstrækkelige interne kontroller på alarmbehandlingen vedrørende hvidvaskområdet.