

Redegørelse om inspektion i Sydbank A/S (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i juni 2023 på inspektion i Sydbank A/S (banken). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede bankens organisation og risikostyring, den hvidvaskansvarliges opgavevaretagelse og processerne omkring risikovurdering og politikker. Inspektionen omfattede desuden bankens interne kontroller, herunder første, anden og tredje forsvarslinjes kontroller.

Risikovurdering og sammenfatning

Banken er et større dansk pengeinstitut og udpeget som SIFI-institut. Banken har 59 filialer i Danmark og har udenlandsk tilstedeværelse med tre filialer i Nordtyskland.

Banken driver flere typer af bankforretninger og udbyder et bredt udvalg af produkter fra simple indlånskonti til privatkunder til komplicerede finansielle produkter til investorer og full service-bankløsninger til erhvervsdrivende i alle størrelser samt kapitalforvaltning og investering. Banken tilbyder endvidere trade finance og private banking.

Finanstilsynet vurderer, at bankens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er høj vurderet i forhold til gennemsnittet af finansielle virksomheder i Danmark. I vurderingen har Finanstilsynet særligt lagt vægt på, at banken udbyder en række finansielle produkter, herunder corporate banking, trade finance, private banking, der alle er egnede til hvidvask, og at banken har en del korrespondentforbindelser, hvilket også indebærer risici for hvidvask og terrorfinansiering.

Inspektionen har ikke givet anledning til tilsynsreaktioner.

FINANSTILSYNET

Strandgade 29
1401 København K

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

ERHVERVS MINISTERIET