

21. november 2024

Redegørelse om undersøgelse af P/F Betri Banki

Indledning

Finanstilsynet var i maj 2024 på inspektion i P/F Betri Banki (banken). Inspektionen blev gennemført på bankens adresse i Thorshavn, Færøerne. Inspektionen blev gennemført i henhold til § 47, stk. 1, i anordning nr. 813 af 12. august 2019 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), som senest ændret ved anordning nr. 922 af 26. juni 2023.

Inspektionen omfattede bankens kundekendskab, overvågning, undersøgelser, notering og underretninger samt interne kontroller.

Risikovurdering og sammenfatning

Banken er et færøsk SIFI-institut beliggende i Torshavn med en filial i Saltangará og i Klaksvik. Herudover har banken filialer i Tvøroyri, Miðvágur og Sandur. Banken er et af de største pengeinstitutter på Færøerne, og den udbyder en række finansielle produkter til privat- og erhvervskunder på hele Færøerne. Dette omfatter f.eks. ind- og udlån, formidling af realkredit, finansiering, investering og værdipapirhandel. Banken har desuden en række udenlandske kunder og kunder i shippingindustrien med stor eksponering mod udlandet. Banken har en betydelig andel af den samlede udlånsvirksomhed på Færøerne.

Finanstilsynet vurderer, at bankens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er høj. Vurderingen er bl.a. baseret på bankens udbud af finansielle produkter og på antallet af kunder i banken med tilknytning til udlandet, herunder erhvervskunder – særligt selskaber, som ejer skibe gennem det færøske skibsregister.

Inspektionen har givet anledning til tilsynsmæssig reaktion på et enkelt område.

Finanstilsynet vurderer, at banken ikke konsekvent ajourfører oplysningerne om privatkunder på passende tidspunkter fx ved tilstrækkelige intervaller eller når kunden relevante omstændigheder ændrer sig. Det medfører en risiko for, at banken ikke kender kunderne tilstrækkeligt godt og ikke har

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

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

ERHVERVSMINISTERIET

tilstrækkelig indsigt i den enkelte kundes formueforhold og i, hvor midlerne stammer fra. Dette er en væsentlig mangel, da kendskabet til kunderne har betydning for, om banken effektivt kan overvåge kunderne og opdage eventuelle mistænkelige transaktioner.

Banken har derfor fået påbud om at gennemføre kundekendingsprocedurer, når en kundes relevante omstændigheder ændrer sig, og i øvrigt på passende tidspunkter, og om, at banken i den forbindelse skal indhente oplysninger om formål og tilsigtede beskaffenhed (de egenskaber og forhold, f.eks. formueforhold, der tilsammen kendetegner kunden)¹.

¹ Anordningens §11, stk. 1, nr. 4.