

20. august 2024

Redegørelse om undersøgelse af Middelfart Sparekasses interne revisions planer

Indledning

Finanstilsynet igangsatte i januar 2024 en undersøgelse af Middelfart Sparekasses (sparekassen) interne revisions planer på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet samt sanktionsområdet. Finanstilsynet indhentede i den forbindelse revisionsplan og den risikovurdering, der danner grundlag herfor, samt en redegørelse for, hvordan sparekassens interne revision udarbejder planer og prioriterer sit fokus inden for hvidvask-, terrorfinansierings- og sanktionsområdet. Undersøgelsen har ikke omfattet, hvorvidt sparekassens interne revision har efterlevet sin plan i praksis.

Undersøgelsen var et led i en tværgående undersøgelse af det pågældende område i en række pengeinstitutter.

Risikovurdering og sammenfatning

Sparekassen udbyder traditionelle pengeinstitutprodukter til sparekassens primære kundesegmenter, der er privatkunder samt mindre og mellemstore erhvervskunder. Sparekassens primære markedsområde udgøres af Fyn, Trekantområdet, Østjylland og Esbjerg.

Finanstilsynet vurderer, at sparekassens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er mellem til høj. Finanstilsynets vurdering er særligt baseret på de produkter, sparekassen tilbyder.

Undersøgelsen har ikke givet anledning til tilsynsmæssige reaktioner.

FINANSTILSYNET

Strandgade 29
1401 København K

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

ERHVERVSMINISTERIET