

Finanstilsynet

Den 12. oktober 2026

J.nr. 25-026509

/ASE, RFAN, SIMV

Strandgade 29

1401 København K

Tlf. 33 55 82 82

CVR-nr. 10 59 81 84

finanstilsynet@ftnet.dk

www.finanstilsynet.dk

Redegørelse om inspektion i Kreditbanken A/S (hvidvaskområdet)

Finanstilsynet var den 22. og 23. april 2026 på inspektion i Kreditbanken A/S. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede en gennemgang af bankens:

- risikovurdering
- organisation på hvidvaskområdet
- forretningsgange og interne kontroller
- kundekendskabsprocedurer, herunder risikoklassificering af såvel privat- som virksomhedskunder
- overvågning af kunder, herunder overholdelse af undersøgelses-, noterings-, opbevarings- og underretningspligten

Kreditbankens primære markedsområde er Aabenraa, Sønderborg, Haderslev og Tønder. Banken driver traditionel pengeinstitutvirksomhed.

På baggrund af inspektionen har et par områder givet anledning til tilsynsmæssige reaktion.

Banken har ikke dokumenteret, at den i tilstrækkeligt omfang, verificerer de oplysninger, der bliver lagt til grund i forbindelse med klarlæggelsen af ejer- og kontrolstrukturen for dens højrisikoerhvervskunder, ved uafhængige og pålidelige kilder.

Utilstrækkelig verificering af oplysninger ved uafhængige og pålidelige kilder i forbindelse med klarlæggelsen af højrisikoerhvervskunders ejer- og kontrolstruktur indebærer en risiko for, at banken ikke har den nødvendige indsigt i, hvem der reelt har kontrollen over kunden.

Banken har derfor fået påbud om i forbindelse med klarlæggelsen af sine højrisikoerhvervskunders ejer- og kontrolstruktur at verificere oplysningerne herom ved uafhængige og pålidelige kilder.¹

Banken indhenter og inddrager ikke i tilstrækkeligt omfang relevante oplysninger, som er tilpasset de risikofaktorer, der har medført, at en kunde er højrisiko. Dette omfatter f.eks. oplysninger om geografisk eksponering og midlernes oprindelse, hvor dette er relevant.

¹ Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 3.

Der er hermed en risiko for, at banken ikke har et tilstrækkeligt kendskab til kundeforholdet. Dette vil igen medføre en risiko for, at banken ikke vil opdage mistænkelige forhold og som følge heraf ikke får underrettet Hvidvasksekretariatet rettidigt.

Banken har derfor fået påbud om at gennemføre skærpede kundekend-skabsprocedurer på kunder, hvor virksomheden vurderer, at der er øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.²

² Hvidvasklovens § 17, stk. 1.