



## Bankens bemærkninger til Finanstilsynets redegørelse om hvidvaskinspektion i Spar Nord Bank A/S

Spar Nord har modtaget Finanstilsynets redegørelse efter hvidvaskinspektion gennemført i juni 2023. Redegørelsen giver Spar Nord syv påbud, en påtale og en risikooplysning.

Spar Nord tager redegørelsen til efterretning.

Siden gennemført inspektion i juni 2023 har banken styrket arbejdet med forebyggelse af hvidvask. Således har banken hen over efteråret genbesøgt samtlige højrisikokunder med henblik på at øge kvaliteten af den dokumentation, der er indhentet for midlernes oprindelse samt vurdering og beskrivelse af kundeforholdet. Det er bankens vurdering, at kvaliteten af de skærpede kundekendingsprocedurer er øget markant.

Banken har siden gennemført inspektion afviklet backloggen relateret til alarmer udløst ved overvågning af transaktioner. Banken har modtaget en påtale for ikke hurtigst muligt at orientere Finanstilsynet om backloggen. Det skal i den forbindelse understreges, at banken i sin behandling af alarmer har haft en risikobaseret tilgang, hvor hver alarm prioriteres ud fra en række parametre og scenarier. På baggrund af den risikovurdering er det bankens vurdering, at backloggen ikke har udgjort en forhøjet risiko for hvidvask. Det er blevet bekræftet i arbejdet med at afvikle backloggen.

For yderligere kommentarer henvises til bankdirektør Carsten Levring Jakobsen på telefon 9634 4000.

Spar Nord Bank A/S



Spar Nord Bank A/S  
Skelagervej 15  
9000 Aalborg

20. december 2023