

7. februar 2025

Redegørelse om inspektion i Møns Bank A/S (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i januar 2025 på inspektion i Møns Bank A/S. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede bankens kundekendskab i relation til erhvervs kunder samt bankens overvågning af erhvervs kunder, herunder overholdelse af undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligterne. Derudover omfattede inspektionen bankens interne kontroller i henhold til hvidvaskloven.

Sammenfatning og risikovurdering

Møns Bank A/S er et lokalt forankret pengeinstitut, hvis primære markedsområde er Møn og Bogø. Banken har derudover filialer i Næstved, Rønnede, Præstø og Vordingborg. Banken har en traditionel forretningsmodel for mindre pengeinstitutter med gængse ind- og udlånsprodukter, herunder ikke-komplicerede finansielle produkter indenfor bank-, formuepleje- og investeringsområdet.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er mellem til høj.

I vurderingen har Finanstilsynet særligt lagt vægt på, at banken i overvejende grad udbyder sædvanlige bankprodukter med en høj volumen af kontante transaktioner, som indebærer en forhøjet risiko for hvidvask og terrorfinansiering. Finanstilsynet har derudover lagt vægt på, at banken har en stor transaktionsvolumen til og fra et højrisikotredjeland.

På baggrund af inspektionen har der ikke været 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