



Styret i Sparebank 1 Nordvest
Postboks 23
6501 KRISTIANSUND N

VAR REFERANSE
19/3233

DERES REFERANSE
AR337704363

DATO
05.12.2019

Merknader - endelig rapport

Finanstilsynet gjennomførte stedlig tilsyn i Sparebank 1 Nordvest 14.-15. mai 2019. Tilsynet hadde som formål å vurdere bankens overordnede styring og kontroll, risikoeksponering og styring og kontroll på områdene kredittrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko, samt bankens etterlevelse av regelverket mot hvitvasking og terrorfinansiering.

Til grunn for disse merknadene ligger Finanstilsynets foreløpige rapport datert 27. juni 2019 og styrets kommentarer til rapporten i brev av 30. september 2019.

Finanstilsynet har følgende merknader etter det stedlige tilsynet:

1. Overordnet styring og kontroll

1.1 Bankens forretningsstrategi

I foreløpig rapport ba Finanstilsynet banken påse at det av bankens strategidokument fremgår at det er vedtatt av styret og når det sist ble oppdatert. Finanstilsynet noterer seg at styret i sitt svar til foreløpig rapport opplyste at disse opplysningene vil fremgå av strategidokumentet ved neste revisjon med oppstart høsten 2019.

1.2 Organisering av virksomheten

I foreløpig rapport påpekte Finanstilsynet at ansvaret for operasjonell risiko ikke var beskrevet. Banken hadde ikke stillingsinstrukser, men opererte med rollebeskrivelser og policydokumenter hvor ansvarsforhold for ulike risikoområder var delvis beskrevet. Finanstilsynet anbefalte banken å utarbeide stillingsinstrukser for ledere og andre sentrale medarbeidere, for å tydeliggjøre ansvarsforhold og oppgaver. Banken har en risikostyringsenhet med to ansatte, og en nyansatt etterlevelsesansvarlig, hvor begge funksjoner rapporterer til adm. direktør. Banken har også en fagansvarlig for kreditt som rapporterer til juridisk direktør. Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at det er viktig at banken avklarer ansvarsdelingen mellom de nevnte funksjoner, og at disse enhetenes roller og ansvar tydeliggjøres i de respektive stillingsinstrukser og tydelig avgrenses i forhold til enhetene som eier og forvalter risiko i første linje. Finanstilsynet påpekte videre at det i

instruks for adm. direktør bør fremkomme at lederen av etterlevelsfunksjonen kun kan avsettes etter samtykke fra styret, slik det fremkommer for risikostyringsfunksjonen, jf. CRR/CRD IV-forskriftens §§ 29 og 30.

Finanstilsynet noterer seg at styret i sitt svar opplyser at risikostyringsfunksjonen har det overordnede ansvaret for operasjonell risiko, og at dette vil fremgå av revidert policy for operasjonell risiko. Finanstilsynet legger til grunn at overordnet ansvar innebærer å foreslå et rammeverk for styring av operasjonell risiko, og understreker viktigheten av at alle ansatte har ansvar for at operasjonell risiko styres i henhold til vedtatt rammeverk. Det noteres videre at styret er enig at det bør utarbeides stillingsinstrukser, og opplyser at stillingsinstrukser for risikostyringsfunksjonen, etterlevelsfunksjonen og fagansvarlig kreditt er utarbeidet, mens stillingsinstrukser for øvrige ledere og sentrale ansatte vil bli ferdigstilt i løpet av fjerde kvartal 2019. Styret opplyser også at stillingen som fagansvarlig for kreditt er omgjort til kredittsjef med endret rapportering direkte til adm. direktør, og videre at instruks for adm. direktør nå er revidert og inkluderer at lederen av etterlevelsfunksjonen kun kan avsettes etter samtykke fra styret. Finanstilsynet noterer seg styrets svar, og understreker viktigheten av at risikostyringsfunksjonen har et helhetlig syn på alle vesentlige risikoer. Finanstilsynet viser til at internasjonale retningslinjer fra både BIS¹ og EBA² legger til grunn at banker bør ha en effektiv og uavhengig risikostyringsfunksjon under ledelse av en risikosjef (CRO). En deling av ansvaret på henholdsvis leder risikostyring og kredittsjef vil stille særlige krav til samarbeid og koordinasjon mellom disse.

1.3 Intern rapportering

I foreløpig rapport ba Finanstilsynet banken om å utvide den kvartalsvise risikorapporten til styret slik at den også inneholder vurderinger av status for operasjonell risiko, herunder risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering. Videre ble styret bedt om å vurdere om også andre vesentlige risikoområder bør inkluderes i risikorapporten. Finanstilsynet merker seg styrets svar om at det er besluttet at rapportering av operasjonell risiko, herunder hvitvasking og terrorfinansiering, skal skje kvartalsvis gjennom en egen etterlevelsrapport til styret. Styret har videre besluttet at informasjon om utviklingen i lån med betalingslettelser og triggere knyttet til beredskapsplanen for likviditet skal inkluderes i bankens periodiske risikorapport.

Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at flere av bankens styrefastsatte rammer og måltall ikke ble fulgt opp i bankens kvartalsvise risikorapport, og at av de måltall og rammer som ble fulgt opp var det flere brudd. Finanstilsynet etterlyste vurderinger og anbefalte tiltak i risikorapporten for å bringe eksponeringene innenfor fastsatte rammer. Finanstilsynet noterer at styret i sitt svar til foreløpig rapport har opplyst at alle rammer nå er gjennomgått og følges opp i risikorapport. Det opplyses videre at banken har utarbeidet en egen handlingsplan som omhandler alle eksponeringer som er i brudd med rammer og måltall, samt tilhørende tiltak, og at denne skal behandles under hvert styremøte.

Videre pekte Finanstilsynet på at det er uheldig at banken ved en anledning har målt markedsrisiko mot rammer som på tidspunktet ikke var vedtatt av styret, jf. punkt 3.2.

1.4 Ekstern rapportering

På tidspunktet for stedlig tilsyn etterlevde banken ikke myndighetens krav om innrapportering av lån med betalingslettelser, som ble gjennomført i ORBOF³ fra og med 31. mars 2018. Finanstilsynet

¹ Corporate governance principles for banks, July 2015

² Guidelines on internal governance under Directive 2013/36/EU (EBA/GL/2017/11)

³ Offentlig regnskapsrapportering fra banker og finansieringsforetak

understreker betydningen av korrekt myndighetsrapportering. Finanstilsynet tar til etterretning at banken nå har vedtatt kriterier for identifisering av lån med betalingslettelser, og at banken har etablert rutiner for myndighetsrapportering av denne type lån.

2. Kredittrisiko

2.1 Styring og kontroll av kredittrisiko

Styrevedtatte risikostyringsmål og -rammer for kredittvirksomheten fremgår av bankens strategidokument og av bankens kredittpolicy. Finanstilsynet har notert at styret vil påse at strategidokumentet samsvarer med vedtatt risikotoleranse. I foreløpig rapport pekte Finanstilsynet på at risikotoleransen i form av risikorammer og -mål bør tydeliggjøres. Finanstilsynet tar til etterretning at banken vil etablere styringsmål som inkluderer samtlige risikoklasser i bankens risikoklassifiseringssystem. Styret viser i sitt svar til at bankens risikoklassifiseringssystem er utarbeidet av kompetansesenter for kreditt (KFK) i Sparebank 1-alliansen og er likt for alle bankene i alliansen. Finanstilsynet understreker viktigheten av at banken validerer modellens egnethet med analyser av hvordan misligholdssannsynlighet (PD) og estimerte tap gitt mislighold (LGD) harmonerer med faktiske mislighold og tap i banken. Finanstilsynet pekte i foreløpig rapport på at modellen, herunder hvilke PD-nivåer og LGD-nivåer som inngår i modellens 5 risikoklasser, er mangelfullt omtalt i bl.a. bankens årsrapport for 2018. Finanstilsynet tar til etterretning at styret vil påse at det gis bedre informasjon om modellen i årsrapporten for 2019.

Finanstilsynet viste i foreløpig rapport til dagens gunstige konjunktursituasjon og stilte spørsmål om rammen for maksimal andel høyrisikoengasjementer er høy. Det fremgår av styrets svar at banken har et mål om redusert andel høyrisikoengasjement i både bedriftsmarkedet (BM) og personmarkedet (PM). Finanstilsynet har merket seg bankens handlingsplan for å nå dette målet. Finanstilsynet tar til etterretning at styret ikke finner det formålstjenlig å fastsette eksplisitte krav til betjeningsevne uttrykt i estimert misligholdssannsynlighet (PD) for inntak av nye kunder. Finanstilsynet vil understreke betydningen av at styret overvåker at bankens inntak av nye bedriftskunder oppfyller tilfredsstillende kvalitetskrav.

I den foreløpige rapporten pekte Finanstilsynet på at banken bør tydeliggjøre sin risikotoleranse for klimarisiko, med krav om hvilke risikofaktorer som skal vurderes i kredittbehandlingen av bransjer og enkeltkunder. Finanstilsynet har notert at bankens kredittretningslinjer vil bli oppdatert med klimarelaterte risikofaktorer som ledd i bankens utarbeidelse av en overordnet bærekraftstrategi, som planlegges vedtatt i løpet av inneværende år.

2.2 Kredittrisiko - bedriftsmarkedet

Som del av det stedlige tilsynet gjennomgikk Finanstilsynet et utvalg av bankens største BM-engasjementer. Engasjementene omfattet oppkjøps- og syndikatfinansiering, prosjekt- og byggefinansiering, oppdrettsnæringen og foretak med komplekse eierstrukturer. I den foreløpige rapporten pekte Finanstilsynet på vesentlige forbedringsmuligheter i bankens kredittvurderinger. Engasjementsgjennomgangen viste også tilfeller av manglende etterlevelse av bankens interne kredittretningslinjer.

Finanstilsynet tar til etterretning at styret generelt erkjenner at dokumentasjonen av analyser, vurderinger og begrunnelser bør forbedres i banken, og at styret i hovedsak er enig i Finanstilsynets påpekte mangler i saksfremstillinger og beslutningsgrunnlag. Finanstilsynet har merket seg at styret

opplyser om at avvikene fra policyregler, som Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport, er besluttet innenfor gjeldende fullmakter. Finanstilsynet tar til etterretning at styret erkjenner at begrunnelsen for policyavvik bør bedres og fremkomme i saksnotatet. Finanstilsynet legger til grunn at styret gjennomfører nødvendige tiltak slik at kvaliteten på kredittvurderingene, herunder engasjementsfornyelsene vesentlig bedres.

2.3 Kredittrisiko – personmarkedet

Som del av det stedlige tilsynet foretok Finanstilsynet en gjennomgang av et begrenset antall av bankens kredittvurderinger av bolig- og forbrukslån. Banken hadde på tidspunktet for stedlig tilsyn ikke innvilget nye forbrukslån i 2019, og fremla egne vurderinger av 2 forbrukslån som var innvilget i 2. halvår 2018.

Finanstilsynet har merket seg styrets opplysninger om at Forskrift om krav til finansforetakenes utlånspraksis til forbrukslån, gjeldende fra 15. mai 2019, er implementert i kreditthåndbok PM fra 2019, og at banken hittil i år kun har innvilget ett usikret lån i form av kontokreditt.

Forskrift om krav til nye utlån med pant i bolig (boliglånsforskriften) var implementert i bankens beslutningsstøttesystem. Finanstilsynet kontrollerte ikke lånsøkernes verifisering av opplysningene som banken hadde lagt til grunn i sin betjeningsevnevurdering. Finanstilsynet pekte i en enkeltsak på at banken hadde lagt til grunn brutto utleieinntekter uten vurdering av kostnader knyttet til utleievirksomheten. Finanstilsynet tar til etterretning styrets opplysninger om at angjeldende sak vil bli gjennomgått i opplæringsøyemed i PM, med en innskjerpelse av krav til vurdering av leieinntekter i kreditthåndbok PM, som skal revideres høsten 2019.

I den foreløpige rapporten pekte Finanstilsynet på tilfelle av manglende konkretisering av låneforutsetninger i låneavtalen og at dette vanskeliggjør internkontrollen før utbetaling. Finanstilsynet ba banken påse at låneforutsetninger avtales i tilsagnsbrevet. Finanstilsynet tar til etterretning styrets opplysninger om at retningslinjer for konkretisering av låneforutsetninger i tilsagnsbrevet vil bli tatt med i revisjon av kreditthåndbok PM.

3. Markedsrisiko

3.1 Nivå for risikotoleranse

I foreløpig rapport pekte Finanstilsynet på at fastsatte overordnede rammer for ulike typer markedsrisiko var lite egnede som rammer for løpende oppfølging av bankens markedsrisikoeksponering. Finanstilsynet noterer at styret er enig i denne vurderingen og at rammeverket vil bli revidert ved revisjon av strategi for markedsrisiko i 4. kvartal 2019.

3.2 Rapportering

I foreløpig rapport bemerket Finanstilsynet at det var uheldig at risikorapport for 4. kvartal 2018 viste aksjeeksponering målt mot en ramme basert på et notat fra administrerende direktør til styret av 12. februar 2019. Styret er enig i at dette var uheldig. Finanstilsynet understreker viktigheten av

å måle og rapportere faktisk eksponering mot styrefastsatte rammer, slik at oppfølging av eksponering til enhver tid er i samsvar med styrets risikotoleranse.

4. Likviditetsrisiko

4.1 Eksponering

I foreløpig rapport påpekte Finanstilsynet at bankens innskuddsdekning, inkludert lån overført til bolig- og næringskredittforetak, ved utgangen av 2018 var betydelig lavere enn bankens mål og gjennomsnittet for sammenlignbare banker. Videre bemerket Finanstilsynet at banken har økt sin innskuddsportefølje i januar 2019, ved innskudd som kanaliseres gjennom Fixrate og gjennom

I sitt svar til foreløpig rapport opplyste styret at bankens innskuddsdekning har økt til 54,6 prosent ved utgangen av 2. kvartal 2019. Finanstilsynet noterer seg at styret er tilfreds med innskuddsdekningen. Videre tar Finanstilsynet til etterretning at styret bemerker at kundeinnskudd opprettet gjennom Fixrate har hatt god stabilitet, gjennom minimum bindingstid på 31 dager og erfaring med at kun et fåtall kunder har avsluttet sine kundeforhold fra januar til september 2019.

4.2 Likviditets- og finansieringsstrategi

I foreløpig rapport reiste Finanstilsynet spørsmål om styrets mål om bankens utlånsvekst, fallende innskuddsdekning, samt brudd på rammer for likviditetsindikator 1 og 2 er forenelig med styrets mål om å ha lav likviditets- og finansieringsrisiko. I sitt svar til foreløpig rapport gjentar styret sitt syn om at likviditets- og finansieringsrisikoen i banken skal være lav. Styret mener at banken er tilfredsstillende langsiktig finansiert målt gjennom NSFR, på tross av brudd i rammer for likviditetsindikator 1 og 2. Finanstilsynet påpeker at fastsatte rammer skal reflektere styrets risikotoleranse på likviditetsområdet, og at dersom styret er komfortabel med en situasjon der rammer er brutt, bør rammene revurderes. Finanstilsynet merker seg at styret vil ha en tett oppfølging av likviditetssituasjonen og vedtatte måltall ved månedlige driftsrapporter samt i kvartalsrapporteringene.

4.3 Beredskapsplan

Banken skal ha en beredskapsplan med prosedyrer for å håndtere bortfall av likviditet for banken, jf. likviditetsforskriften § 6. I foreløpig rapport reiste Finanstilsynet spørsmål om utviklingen i bankens likviditetssituasjon overvåkes tilstrekkelig og om bankens beredskapsplan anvendes i praksis, sett hen til at banken var i en beredskapssituasjon (fare for likviditetskrise) ved utgangen av 4. kvartal 2018, basert på tall fra bankens risikorapport for perioden.

Styret har i sitt svar til foreløpig rapport redegjort for årsaksforholdene og bankens behandling av en situasjon med stor likviditetsutgang, grunnet uttak av betydelige innskuddsmidler. Det opplyses videre at situasjonen inntraff 4. desember 2018, og at situasjonen var normalisert og bruddet brakt i orden den 7. desember 2018. Styret ble først orientert om saken under styremøtet 22. januar 2019, noe som fremgikk av driftsrapport for desember 2018. Styret er enig i at beredskapsplanen ikke formelt ble iverksatt.

Finanstilsynet påpeker at tall fra bankens risikorapport for 4. kvartal 2018 viser at bankens beredskapsindikatorer for innskuddsdekning og likviditetsindikator 1 var på et nivå som tilsvarer at banken var i en beredskapssituasjon også ved utgangen av desember 2018, jf. beredskapsplanen. Finanstilsynets vurdering er at banken ikke var i en normalsituasjon på dette tidspunktet, i

motsetning til hva som opplyses i styrets svar. Finanstilsynet fastholder at den forhøyede beredskapssituasjonen ved utgangen av 4. kvartal 2018 ikke ble særskilt kommentert eller fulgt opp, hverken i driftsrapport for desember 2018 eller i risikorapport for 4. kvartal 2018. Videre vil Finanstilsynet fastholde viktigheten av å utarbeide en beredskapsplan som er tilpasset bankens virksomhet. Finanstilsynet legger til grunn at styret gjennomgår og operasjonaliserer beredskapsplanen.

5. Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

5.1 Organisering og ansvarsforhold

I foreløpig rapport reiste Finanstilsynet spørsmål om banken hadde avsatt tilstrekkelige ressurser til antihvitvaskingsområdet, sett hen til manglene avdekket i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket. Finanstilsynet noterer seg styrets svar om opprettelse av én ytterligere operasjonell stilling på hvitvaskingsområdet med oppstart 1. oktober 2019.

I foreløpig rapport påpekte Finanstilsynet at det ikke ble gjennomført annen oppfølging av utkontraktert transaksjonsovervåking utover å motta bekreftelse om at arbeidet utføres iht. hvitvaskingsregelverket. Finanstilsynet merker seg styrets svar på foreløpig rapport om at det foretas en løpende evaluering av arbeidet gjennom blant annet å vurdere responstid og kvalitet på tilbakemeldinger fra leverandør, samt kvartalsvise rapporter som oppsummerer bevegelser i risikoklasser, antall flagginger, og antall MT-meldinger. Finanstilsynets vurdering er imidlertid at dette ikke utgjør en tilstrekkelig kontroll av kvaliteten på selve tjenesten, ettersom oppfølgingen i all hovedsak baserer seg på informasjon levert av tjenesteleverandøren selv. Finanstilsynet understreker at banken plikter å føre jevnlige og tilstrekkelig inngående kontroller av at tjenesteleverandøren utfører oppgaven i henhold til hvitvaskingsloven, samt den rapporteringspliktiges rutiner, jf. hvitvaskingsloven § 23. Dette kan eksempelvis innebære å jevnlig gjennomføre stikkprøver av kvaliteten på utførelse av den utkontrakterte oppgaven. Finanstilsynet står fast ved sin vurdering om at etterlevelsen av hvitvaskingslovens § 23 har vært mangelfull.

5.2 Risikovurderingen

Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at bankens overordnede risikovurdering var for generell og at den i for liten grad reflekterte bankens iboende hvitvaskings- og terrorfinansieringsrisiko, jf. hvitvaskingsloven § 7. Videre påpekte Finanstilsynet at banken som et minimum forventes å bruke Justis- og beredskapsdepartementets nasjonale risikovurdering som kilde i bankens overordnede risikovurdering. Finanstilsynet etterlyste blant annet en vurdering av bankens kunder som operer i bransjer som er definert som høyrisiko i nasjonal risikovurdering, og som banken selv ikke har definert som høyrisikobrandsjer. Basert på overnevnte var Finanstilsynets vurdering på inspeksjonstidspunktet at banken ikke hadde utarbeidet en risikovurdering i tråd med hvitvaskingslovens § 7. Finanstilsynet noterer styrets svar om at det nylig er gjennomført risikoworkshoper for både PM og BM-området, noe som har resultert i en oppdatert risikovurdering. Finanstilsynet minner imidlertid om at risikovurderingen skal være et dynamisk dokument, og videreutvikles ettersom risikobildet endres.

5.3 Interne retningslinjer

Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at bankens rutiner og policyer var mangelfulle og ikke oppdatert i henhold til gjeldene regelverk på området, jf. hvitvaskingsloven § 8. Banken hadde i sine overordnede retningslinjer listet opp aktører som den ikke ønsker å inngå kundeforhold med.

Finanstilsynet bemerket at en generell policy om å om å avvise kunder (de-risking) basert på bransjens iboende risiko ikke er i samsvar med hvitvaskingslovens § 21, jf. § 6. Videre fant Finanstilsynet ingen spor av at retningslinjene var styrebehandlet eller godkjent på øverste nivå, jf. § 8 (4). Finanstilsynets vurdering var at det forelå brudd på hvitvaskingslovens § 8. [REDACTED]

5.4 Internkontroll

I foreløpig rapport stilte Finanstilsynet spørsmål ved bankens internkontroll og egen scoringsmodell av etterlevelse og kvalitet. Finanstilsynet påpekte at bankens internkontrollsystem ikke var egnet til å fange opp/avdekke alvorlige mangler på anti-hvitvaskingsområdet. Styret erkjenner manglene i sitt svar på foreløpig rapport. Styret viser samtidig til at ny etterlevelsesansvarlig vil gjennomgå retningslinjer for internkontroll i løpet av 2019. Finanstilsynets vurdering er at internkontrollen på tidspunktet for stedlig tilsyn ikke kunne anses som tilfredsstillende, og at det forelå brudd på hvitvaskingslovens § 35. [REDACTED]

5.5 Opprydding i kundemassen

[REDACTED]

5.6 Elektronisk overvåkingssystem

Under det stedlige tilsynet opplyste banken at transaksjonsovervåkingen var utkontraktert til Sparebank 1 Utvikling DA og at enheten lager reglene i AHV-klienten for flagging av mistenkelige transaksjoner. Disse reglene baseres på bankens risikovurdering, kombinert med erfaringer fra de andre bankene i alliansen. Finanstilsynet merker seg styrets svar om at reglene også bygger på opplysninger hentet fra kundens egenerklæring. Imidlertid påpeker Finanstilsynet at det ikke er tilstrekkelig å kun basere seg på et automatisk transaksjonsovervåkingssystem som bygger på et regelsett med generelle regler laget av andre. Reglene i transaksjonsovervåkingssystemet skal blant annet være kunde- og bransjespesifikke, samt tilpasset den aktuelle bankens egen risiko. Finanstilsynet minner om at det er banken som har kjennskap til sine kunder og sitter med det endelige ansvaret for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning, og understreker at reglene kontinuerlig skal videreutvikles og reflektere utviklingen i bankens iboende risiko.

5.7 Stikkprøver av etterlevelse

I forbindelse med det stedlige tilsynet foretok Finanstilsynets stikkprøvekontroll av nyetablerte privatkunder og næringskunder, samt fornyede kontroller av eksisterende kunder. Videre ble etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket vurdert i kredittsakene innsendt i forbindelse med stedlig tilsyn. Finanstilsynet avdekket mangler i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket, som i stor grad gjenspeiler bankens mangelfulle retningslinjer. Blant annet var midlenes opprinnelse ikke et eget punkt i kundeerklæringskjema for BM. Det ble også avdekket mangler i dokumentasjonen av

utførte kundetiltak, herunder kunder med forsterket kontroll. Finanstilsynet vil bemerke at styret bør vurdere å gjennomføre ytterligere stikkprøvekontroller, som følge av at Finanstilsynets begrensede stikkprøvekontroll resulterte i funn av flere mangler.

5.8 Løpende oppfølging

Under det stedlige tilsynet ble det avdekket at bankens løpende oppfølging består av transaksjonsovervåking og jevnlig oppfølging av kundeforholdene. Videre ble det opplyst at den løpende kontrollen av kunder med forsterket kundekontroll i all hovedsak skilte seg fra de andre risikoklassene ved at de blir fulgt opp hvert år, i motsetning til hvert annet (standard kundekontroll) og tredje (forenklet kundekontroll) år. I foreløpig rapport stilte Finanstilsynet spørsmål om den løpende oppfølgingen var tilstrekkelig for å identifisere mistenkelige forhold, og understreket at det for kunder underlagt forsterket kontroll skal gjennomføres ytterligere tiltak for å sikre kunnskap om kunden, reelle rettighetshavere og kundeforholdets formål og tilsiktede art, jf. hvitvaskingsloven § 17. Finanstilsynet merker seg styrets svar angående prosessen for løpende oppfølging. Imidlertid forelå det ikke dokumentasjon på utførte kundetiltak for kunder under forsterket kontroll ved det stedlige tilsynet. Rutinene var heller ikke oppdatert i henhold til kravene, jf. hvitvaskingsloven § 17. Finanstilsynet forventer at banken snarest gjennomfører og dokumenterer tilstrekkelige kundetiltak jf. §17.

Finanstilsynet ber om å motta kopi av protokollen fra styremøtet hvor Finanstilsynets merknader blir behandlet.

Kopi av dette brevet bes sendt til ekstern og intern revisor.

For Finanstilsynet

Linda Støle Hårstad
seksjonssjef

Josefine Wilberg
førstekonsulent

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.