

15. januar 2024

Redegørelse om inspektion i Merkur Andelskasse (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i december 2023 på inspektion i Merkur Andelskasse (andelskassen). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede virksomhedens kundekendskab og -overvågning, herunder af højrisikokunder og transaktioner til højrisikolande. Inspektionen omfattede desuden virksomhedens opfyldelse af undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligterne.

Risikovurdering og sammenfatning

Andelskassen er et landsdækkende pengeinstitut med afdelinger i Aalborg, Århus og København. Andelskassen har godt 30.000 kunder, hvoraf cirka 20.000 er helkunder.

Andelskassens forretningsmodel er baseret på at drive traditionel pengeinstitutvirksomhed med fokus på klima og miljø, social ansvarlighed, kultur og uddannelse (Environmental, Social and Corporate Governance). Andelskassen inddrager disse forhold ved vurdering af både udlåns- og indlånskunder.

Andelskassen har primært kunder bosat i Danmark. Andelskassen bestræber sig på, at minimum 40 % af andelskassens kunder skal være privatkunder, mens erhvervskunderne maksimalt må udgøre 60 %. Andelskassen bestræber sig også på, at private- og erhvervskundeforhold som udgangspunkt skal være helkundeforhold. Andelskassen har et særligt kundesegment indenfor NGO-sektoren, herunder foreninger som arbejder med udviklingshjælp til tredje verdenslande i form af projekter og anden støtte. Disse kunder er aktive i indsamlinger i Danmark og har forretningsforbindelser med andre NGO'er i f.eks. Mellemerika, Afrika og Mellemøsten.

Andelskassen har primært basale og enkle produkter, som er typiske for pengeinstitutter af den størrelse, herunder indlån, udlån, finansiering, investering, udlandsbetalinger samt pension.

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

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

ERHVERVSMINISTERIET

Andelskassens geografiske eksponering omfatter en række højrisikolande, herunder særligt en række afrikanske lande, hvor andelskassen har transaktioner til lande, som er ramt af kriser og konflikter, og hvor terrororganisationer i dag er meget aktive.

Finanstilsynet vurderer, at andelskassens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask er mellem-høj og høj i henhold til finansiering af terrorisme. Finanstilsynets vurdering er bl.a. baseret på andelskassens geografiske eksponering til højrisikotredjelande med særlig risiko for terror samt andelskassens kunders tilknytning til disse.

Inspektionen har ikke givet anledning til tilsynsreaktioner.