

September 2025.

Ref. ASE

J.nr. 25-000309

Att.:

Redegørelse om inspektion i Totalkredit A/S (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i marts 2025 på inspektion i Totalkredit A/S. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet.

Risikovurdering og sammenfatning

Totalkredit er en del af Nykredit Realkredit-koncernen, der er ejet af Nykredit A/S.

Totalkredits forretningsmodel består i at udbyde låneprodukter i form af realkreditlån til boligkøb og ejendomsfinansiering via samarbejdet med 40 partnerinstitutter, som formidler realkreditlån til privat- og erhvervskunder.

Nykredit Realkredit-koncernen opererer med en samlet hvidvaskfunktion, der dækker hele koncernen. Virksomheden har outsourcet de fleste aktiviteter og opgaver indenfor hvidvaskområdet til de 40 partnerinstitutter.

Finanstilsynet vurderer, at realkreditlån udgør et lavrisikoområde i forhold til hvidvask og terrorfinansiering, og at Totalkredits iboende risiko for hvidvask, terrorfinansiering og sanktionsbrud er lav. Finanstilsynets vurdering er bl.a. baseret på selve produktet, de generelt simple transaktionstyper samt omfanget af højrisikokunder og tilknytning til højrisikolande. Dette fremgår også af den Nationale Risikovurdering af Hvidvask fra Hvidvasksekretariatet (2022).

Inspektionen giver anledning til én tilsynsmæssig reaktion.

Finanstilsynet konstaterede ved gennemgang af det indsendte materiale, at virksomheden i sin risikovurdering ikke tilstrækkeligt behandler risikoen for finansiel kriminalitet i relation til terrorfinansiering.

Dette indebærer en risiko for, at virksomheden ikke i tilstrækkelig grad forholder sig til dette område, hvilket kan få betydning for bl.a. virksomhedens politikker, procedurer og kontroller, som risikovurderingen danner grundlag for. Dette er væsentligt, fordi risikovurderingen og de nævnte styringsdokumenter

FINANSTILSYNET

Strandgade 29
1401 København K

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

ERHVERVS MINISTERIET

er centrale i virksomhedens foranstaltninger for at forebygge hvidvask og terrorfinansiering.

Virksomheden får derfor påbud om at revidere sin risikovurdering, således at den indeholder en tilstrækkelig beskrivelse og analyse af virksomhedens risiko på hvidvaskområdet for så vidt angår terrorfinansiering.

De øvrige undersøgte områder gav ikke anledning til reaktioner.