

14. januar 2025

Redegørelse om inspektion i Quintet Danmark filial af Quintet Private Bank (Europe) S.A., Luxembourg (hvidvaskområdet)

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Indledning

Finanstilsynet var i september 2024 på inspektion i Quintet Danmark filial af Quintet Private Bank (Europe) S.A., Luxembourg (filialen). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede:

- Filialens organisering på hvidvaskområdet, herunder samspillet med moderselskabet i Luxembourg.
- Filialens kundekendskab, herunder særligt for højrisikokunder.
- Filialens overvågning af kunder samt undersøgelser af alarmer og underretning til Hvidvasksekretariatet.

ERHVERVSMINISTERIET

Sammenfatning og risikovurdering

Filialens forretningsmodel består i personlig formueforvaltning og finansiel rådgivning til formuende privatpersoner, familier og institutioner. Filialen tilbyder uafhængig formueforvaltning uden egne investeringsprodukter. Filialens personlige rådgivning består i at fokusere på kundens økonomiske mål, risikotolerance og behov for at kunne tilbyde en individuel investeringsstrategi.

Filialen tilbyder diskretionær forvaltning, hvor kunden overdrager investeringsbeslutningerne til filialens porteføljeforvaltere. Disse forvaltere har mandat til at træffe investeringsbeslutninger på vegne af kunden inden for de aftalte rammer.

Endeligt tilbyder filialen ydelser inden for private banking og wealth management, som inkluderer pensionsrådgivning, ejendomsplanlægning og andre finansielle services. Disse ydelser er skræddersyede til personer med høj indkomst og formuende familier.

Finanstilsynet vurderer, at filialens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er mellem-høj. I vurderingen har Finanstilsynet særligt lagt vægt på, at private banking og wealth management er produkttyper, der potentielt indebærer øget risiko for hvidvask, fordi der ofte er tale om store beløb. Finanstilsynet har desuden lagt vægt på, at filialens kunder (formuende personer og familier) kan være behæftet med en øget risiko for hvidvask.

Finanstilsynet har ikke tidligere været på hvidvaskinspektion i filialen.

På baggrund af inspektionen har ingen områder givet anledning til tilsynsreaktioner.