

14. december 2020

Redegørelse om inspektion i Dansk Erhvervsleasing A/S (hvidvaskområdet)

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

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

Indledning

Finanstilsynet var i juni 2020 på inspektion i Dansk Erhvervsleasing A/S. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede virksomhedens risikovurdering, politikker, procedurer og interne kontroller. Herudover omfattede inspektionen kundekendingsprocedurer, overvågning af privat- og erhvervs-kunder samt virksomhedens undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligt.

ERHVERVS-MINISTERIET

Risikovurdering og sammenfatning

Virksomheden driver leasingvirksomhed og er leasinggiver for købere af erhvervsbiler fra H&I Auto A/S, som er et søsterselskab til Dansk Erhvervsleasing, hvis hovedformål består i køb og salg af erhvervsbiler. Virksomheden tilbyder alene finansiell leasing til erhvervs-kunder bosiddende i Danmark.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er normal i forhold til gennemsnittet af finansielle virksomheder i Danmark. I vurderingen har Finanstilsynet særligt lagt vægt på, at virksomheden ikke modtager kontantbetalinger og har erhvervs-kunder bosiddende i Danmark, som er fysisk tilstede hos virksomheden ved etablering af kundeforholdet.

På baggrund af inspektionen er der flere områder, som giver anledning til tilsynsmæssige reaktioner.

Virksomheden får påbud om at revidere risikovurderingen, så den identificerer og vurderer risikoen for, at virksomheden bliver brugt til hvidvask og finansiering af terrorisme. Her skal virksomheden risikoklassificere virksomhedens kunder og produkter og sikre, at risikovurderingen behandler virksomhedens risici for hvidvask og finansiering af terrorisme særskilt.

Virksomheden får påbud om at sikre, at virksomhedens politik på hvidvaskområdet tager udgangspunkt i virksomhedens risikovurdering. Virksomheden skal derudover fastsætte virksomhedens overordnede strategiske mål på hvidvaskområdet. Herunder skal det fremgå, hvordan virksomheden reagerer på nye risici og politikken skal indeholde de principielle beslutninger om, hvordan virksomheden skal indrettes, så risiciene for hvidvask og finansiering af terrorisme imødegås.

Virksomheden får påbud om at etablere forretningsgange for risikostyring, undersøgelses-, noterings- og underretningspligt, opbevaring af oplysninger, screening af medarbejdere. Virksomheden skal desuden etablere forretningsgange for intern kontrol til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Desuden skal virksomheden udbygge sin forretningsgang for gennemførelse af skærpede kundekendingsprocedurer, således at den er operationel. Den skal herunder klart angive, hvilke oplysninger virksomheden skal indhente i de kundeforhold, hvor virksomheden har vurderet, at der er en øget risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme, herunder oplysninger om midlernes oprindelse. Alle forretningsgange skal udarbejdes med udgangspunkt i virksomhedens politikker.