

Redegørelse om inspektion i Danske Leasing A/S (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i november 2024 på inspektion i Danske Leasing. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet, som omfattede virksomhedens kundekendskab og overvågning af kunder.

Risikovurdering og sammenfatning

Virksomheden tilbyder finansiel og operationel leasing. De fleste af virksomhedens produkter indenfor finansiel leasing tilbydes gennem et forhandler-samarbejde, hovedsageligt bilforhandlere, hvor virksomheden tilbyder finansieringsløsninger til forhandlernes og importørernes kunder. Endvidere tilbyder virksomheden leasing af fast ejendom. Finansiel leasing er omfattet af hvidvasklovens bestemmelser.

Virksomheden er samtidig registreret som forbrugslånsvirksomhed og forsikringsformidler, idet virksomheden også formidler udlån og forsikringer til sine kunder.

Virksomhedens kunder indenfor finansiel leasing dækker kun fem pct. af kundeporteføljen og består af ca. 1.400 aktive erhvervskunder. Erhvervskunderne skal være registreret i Danmark og have et dansk CVR-nr. Virksomheden har ingen privatkunder med produkter indenfor finansiel leasing.

Virksomheden er en del af Danske Bank-koncernen. Der er ingen medarbejdere i virksomheden, idet al aktivitet varetages af funktioner i Danske Bank gennem outsourcingaftaler.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er mellem-lav. Vurderingen er bl.a. baseret på, at risikoen for, at leasing bruges til hvidvask, vurderes at være moderat i Hvidvasksekretariatets nationale risikovurdering af hvidvask fra 2022. Af PET's nationale risikovurdering af terrorfinansiering i Danmark fra 2024 fremgår det, at risikoen for terrorfinansiering forbundet med finansiel leasing er lav.

Inspektionen har givet anledning til følgende tilsynsmæssige reaktion.

FINANSTILSYNET

Strandgade 29
1401 København K

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

ERHVERVS MINISTERIET

Finanstilsynet finder, at virksomheden ikke i tilstrækkelig grad har været opmærksom på at undersøge og notere sagsforløbet og konklusionerne af alarmbehandlingen, så det klart fremgår, hvorfor alarmerne er genereret, og hvorfor den pågældende aktivitet eller transaktion ikke vurderes mistænkelig.

Hvis virksomheden ikke i tilstrækkelig grad er opmærksom på sin undersøgelsespligt og noteringen heraf, er der risiko for, at virksomheden overser relevante oplysninger og forhold omkring kunden.

Virksomheden har derfor fået påbud om at undersøge alle usædvanlige transaktioner og aktiviteter, der ikke har et åbenbart økonomisk eller lovligt formål. Virksomheden skal, hvis relevant, undersøge kundernes midlers oprindelse og sikre, at kundekendskabsoplysninger ajourføres. Virksomheden skal desuden sikre, at undersøgelserne og konklusionerne på tilstrækkeligvis noteres og opbevares.ⁱ

De øvrige undersøgte områder gav ikke anledning til reaktioner.

ⁱ Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 5 og § 25, stk. 1 og 3.