

## NOTAT

Finanstilsynet

# Redegørelse om inspektion i A ét Auto Finans A/S

J.nr.24-008475

KIPE/HAKA

## Indledning

Finanstilsynet var den 18. juni 2024 på inspektion i A ét Auto Finans A/S (herafter "virksomheden"). Inspektionen vedrørte virksomhedens kundekendskab, herunder risikoklassificering af kunder og skærpede kundekendskabsprocedurer samt overvågning af kunder, herunder undersøgelses-, noterings-, underretnings-, og opbevaringspligt.

## Risikovurdering og sammenfatning

A ét Auto Finans A/S er registreret i henhold til hvidvasklovens § 48, stk. 1, idet virksomheden udøver finansiel leasing i henhold til hvidvasklovens bilag 1, nr. 3, jf. § 1, stk. 1, nr. 8.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er **mellem-høj**. I vurderingen lægger Finanstilsynet særligt vægt på, at virksomheden modtager større kontante beløb fra dens kunder. Derudover opretter virksomheden som oftest kundeforhold uden kundens fysiske fremmøde.

Ifølge den nationale risikovurdering af hvidvask (2022), er risikoen for hvidvask via leasingbranchen moderat. Hvidvask af større beløb anses at være vanskeligt via finansiel leasing. Ifølge den national risikovurdering af terrorfinansiering (2024) er risikoen lav for terrorfinansiering forbundet med leasing. Terrorfinansiering kan f.eks. ske ved at en leaset bil uretmæssigt sælges, og salgssummen anvendes til at støtte terrorisme.

På baggrund af inspektionen er der et antal områder, som har givet anledning til tilsynsreaktioner, jf. hvidvasklovens § 51.

Virksomheden har ikke foretaget en vurdering af sin risiko for at blive brugt til hvidvask eller terrorfinansiering. Uden en risikovurdering med en stillingtagen til virksomhedens konkrete risikoområder er der en risiko for, at virksomheden ikke får indrettet sine foranstaltninger mod hvidvask, så de tilstrækkeligt effektivt håndterer virksomhedens risici for hvidvask og terrorfinansiering. Kortlægningen af virksomhedens risici for hvidvask og terrorfinansiering er afgørende for, at virksomheden kan implementere målrettede forebyggende foranstaltninger. Virksomheden har derfor fået påbud om at foretage en risikovurdering af virksomhedens egen risiko for at blive brugt til hvidvask eller terrorfinansiering. Risikovurderingen skal udarbejdes med

henblik på at gennemgå virksomhedens forretningsmodel og inddrage de risikofaktorer, som er forbundet med virksomheden herunder kunder, produkter, tjenesteydelser, transaktioner og leveringskanaler<sup>i</sup>.

Virksomheden har ikke foretaget en risikovurdering af sine kundeforhold. Såfremt virksomheden ikke har vurderet risiciene ved sine kundeforhold, kan virksomheden ikke gennemføre en tilstrækkelig kundekendskabsprocedure eller tilrettelægge en effektiv overvågning af sine kundeforhold. Dette er væsentligt, da kendskabet til kunderne har betydning for, om virksomheden har en effektiv overvågning af kunderne i overensstemmelse med de risici, der er forbundet med kunderne. Virksomheden har derfor fået påbud om at foretage en risikovurdering af hvert kundeforhold, således at kunderne risikoklassificeres på baggrund af en konkret og dokumenteret vurdering, og at kendskabet til kunden er tilstrækkeligt i forhold til risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme<sup>ii</sup>.

Virksomhedens indhentelse af ID og kontrol heraf foregår hos virksomhedens leverandører, uden at der foreligger en outsourcingaftale. Virksomhedens leverandører indhenter ikke i alle tilfælde identitetsoplysninger på virksomhedens kunder, herunder kundernes eventuelle reelle ejere. En manglende fast aftale mellem virksomheden og dens leverandører udgør en risiko for, at virksomheden ikke får fastlagt præcist, hvilke opgaver der outsources, og hvad leverandørerne skal foretage sig. Der er herved risiko for, at virksomheden ikke kender kunderne tilstrækkeligt godt. Dette er væsentligt for, at virksomheden kan overholde sine forpligtelser efter hvidvaskloven. Yderligere er det også væsentligt, da kendskabet til kunderne har betydning for, om virksomheden har en effektiv overvågning af kunderne med henblik på at opdage mistænkelige transaktioner. Virksomheden har derfor fået påbud om at indgå en aftale om outsourcing på de områder, hvor virksomheden har valgt at outsource sine opgaver i henhold til hvidvaskloven. Dette indebærer, at virksomhedens leverandører, som står for etablering af kundeforholdet, skal indhente de relevante identitetsoplysninger ved etablering af kundeforholdet. Virksomheden er selv ansvarlig for, at den lever op til hvidvasklovens regler, men den er også ansvarlig for, at dens leverandører efterlever de opgaver, virksomheden har outsourcet til leverandøren. Yderligere skal virksomheden også indhente og kontrollere identitetsoplysninger på samtlige kunder, hvor oplysningerne ikke er blevet indhentet ved etablering af forretningsforbindelsen, og sikre at dette sker fremadrettet<sup>iii</sup>.

Virksomheden har i sin overvågning ikke reageret og foretaget undersøgelser i tilfælde, hvor virksomheden har modtaget større kontantbeløb fra sine kunder. Virksomhedens manglende overvågning og undersøgelse af mistænkelige transaktioner udgør en risiko for, at virksomheden ikke opdager og kan reagere, hvis den bliver brugt til hvidvask. Det er væsentligt for bekæmpelse mod hvidvask, at virksomheden kan opdage mistænkelige forhold og reagere herpå ved at underrette Hvidvasksekretariatet. Virksomheden har derfor fået

påbud om at overvåge etableret kundeforhold og transaktioner i forbindelse med sådanne kundeforhold. Virksomheden har fået påbud om at overvåge sine kundeforhold og transaktioner i forbindelse med kundeforholdene. Virksomheden skal i den forbindelse sammenholde de overvågede forhold med virksomhedens øvrige kendskab til kunden. Endvidere har virksomheden fået påbud om at undersøge transaktioner, som ikke svarer til en kundes almindelige adfærdsmønster. Endelig skal virksomheden gennemgå transaktioner tilbage til 1. januar 2022 for at vurdere, om disse er i overensstemmelse med virksomhedens viden om kunden og kundens forretnings- og risikoprofil<sup>iv</sup>.

Der er mangler ved virksomhedens indberetninger til Finanstilsynet. Manglende eller mangelfulde indberetninger medfører en risiko for, at Finanstilsynet ikke på korrekt oplyst grundlag kan vurdere virksomhedens risiko. Dette er væsentligt for det tilsyn, der bliver ført med virksomheden, således, at Finanstilsynet som tilsynsmyndighed kan danne et korrekt overblik over virksomhedens risiko for at blive brugt til hvidvask eller terrorfinansiering. Virksomheden har fået påbud om at berigtige oplysninger, som er indberettet til Finanstilsynet<sup>v</sup>.

---

<sup>i</sup> Hvidvasklovens § 7, stk. 1

<sup>ii</sup> Hvidvasklovens § 11, stk. 3

<sup>iii</sup> Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 1-3 og § 24

<sup>iv</sup> Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 5 og § 25

<sup>v</sup> Hvidvasklovens § 49, stk. 2