

Hvidvaskpolitik

i



MK 27/4 - 2022

Indholdsfortegnelse

Hvidvaskloven.....	3
Ansvar for gennemførelse	3
Forretningsmodel	3
Kundekendskab	4
Risikovurdering af DK kapital.....	7
Strategiske mål til forebyggelse af hvidvask/finansiering af terror.....	7
Retningslinjer ved mistanke om hvidvask/finansiering af terror	8
Screening af medarbejdere i DK Kapital	9
Intern kontrol	10

Hvidvaskloven

Hvidvasklovens formål er at forebygge og bekæmpe hvidvask og finansiering af terrorisme.

Hvidvask er handlinger, der har til formål at ændre identiteten af penge, således at penge, der er erhvervet ved strafbare handlinger, fremstår som tilsyneladende lovlige midler. Mistanke om hvidvask er derfor *bagudrettet* mod den tidligere foretagne kriminalitet.

Finansiering af terrorisme er handlinger hvorved en kunde f.eks. gennem et finansieringsselskab forsøger at finansiere terrorisme, hvilket kan ske med penge, der stammer fra lovlige såvel som ulovlige aktiviteter. Mistanke om finansiering af terror er derfor *fremadrettet* mod den handling der forsøges foretaget.

Som finansiel leasingvirksomhed er vi omfattet af hvidvaskloven og har pligt til at fastsætte rammer for hvordan vi overholder den. Loven fordrer at vi:

- Kender vores kunder, dvs. legitimerer og screener dem
- Årligt reviderer vores risikovurdering af om vi som virksomhed kan blive brugt til hvidvask og terrorfinansiering
- Sætter strategiske mål for at forebygge hvidvask og terrorfinansiering
- Har retningslinjer for hvornår og hvordan vi underretter Hvidvasksekretariatet (SØIK) hvis vi får mistanke om at en kunde er i færd med hvidvask eller terrorfinansiering
- Screener og uddanner DK Kapitals medarbejdere på hvidvaskområdet
- Foretager intern kontrol af om vi overholder hvidvaskloven

Ansvar for gennemførelse

Hvidvask	Torben Skovlund Nielsen
Dow Jones	Karina Grau
Rapporter, overvågning og intern kontrol	Pernille Thrane

Forretningsmodel

Med forretningsmodel menes der en kombination af kundetyper, produkter, leveringskanaler, geografiske områder, vores organisation og vores koncernstruktur.

Formålet med DK Kapital er at yde finansiering af biler og campingvogne til danske statsborgere bosiddende i Danmark samt borgere med permanent opholdstilladelse i Danmark. Derudover er det vores formål at yde finansiering til virksomheder som er registreret i Danmark. Salg af vores produkter sker via vores danske samarbejdspartnere/forhandlere. Ved leasing ejer vi bilen. Kunden er alene bruger (leasingtager) af bilen. Ved finansiering får vi tinglyst ejendomsforbehold (tinglyst pant). Vores samarbejde med forhandlere godkendes og etableres på baggrund af en screening af dem jf. vores kreditpolitik.

Kundekendskab

For at forebygge hvidvask og finansiering af terror, skal vi kende vores kunder, dvs. have sikkerhed for at den enkelte kunde er den, som kunden udgiver sig for at være, og vide hvad kundens formål er med kundeforholdet.

DK Kapitals kendskab til vores kunder sikres via gennemførelse af kundekendingsprocedurer som finder sted ved etableringen af et kundeforhold. Kundekendingsprocedurerne er følgende:

Vi skal indhente kundens identitetsoplysninger

Vi indhenter altid billedlegitimation ved hver ny kunde. Ved lån til/leasing af bil skal forhandler indhente kopi/foto af kundens kørekort. Ved lån til campingvogn skal kunden fremsende kopi/foto af kørekort eller pas. Kunder uden dansk statsborgerskab skal derudover fremsende kopi af gyldig permanent opholdstilladelse.

Via RKI/Experian indhenter vi kundens aktuelle folkeregisteradresse og checker at den stemmer overens med adressen i kundens ansøgning.

De af vores private kunder som søger finansiering gennem os, giver os adgang med deres NemID til deres e-skat/skattemappe for at vi kan foretage den nødvendige kreditværdighedsvurdering og kreditvurdering.

Adgangen til kundens e-skat skattemappe giver os derudover mulighed for at kontrollere at kunden er den som kunden udgiver sig for at være, idet vi i e-skat/skattemappen kan se kundens cpr.nr. og nuværende adresse.

Ved virksomheder skal vi klarlægge og identificere ejerstrukturer og de(n) reelle ejer(e), hvorefter der skal indhentes identitetsoplysninger for disse/denne

Via opslag i Virk.dk klarlægges vi en given erhvervskundes ejerstruktur og på baggrund af denne, får vi identitetsoplysninger i form af billed-id. Vi screener kunden i Dow Jones og foretager opslag i RKI.

Vi skal vurdere formålet med kundeforholdet

Vi tilbyder alene finansiering i form af købekontrakt med ejendomsforbehold eller leasing, hvorfor kundens formål med kundeforholdet er at erhverve sig en bil eller campingvogn. Bil eller campingvogn bliver indregistreret med kunden som ejer eller bruger, hvilket også bekræftes af kundens kontraktunderskrivelse.

Vi skal løbende overvåge kundeforholdet

Hver gang vi opretter en ny kontrakt, screener vi vores kunder op imod de lister der er tilknyttet EU's forordninger om finansielle transaktioner, jævnfør vores aftale med Dow Jones. Screeningen foregår automatisk i vores IT-program "Beregneren" og finder også sted hver gang den samme kunde kommer igen som f.eks. ved genleasing. Hvis der er en markering i Beregneren, går vi dybere i sagen manuelt.

Vores økonomichef følger op på hvem indbetalinger kommer fra ved at foretage stikprøvekontrol af om indbetaler er forskellig fra kunden. Kontrollen foretages på ikke automatiske overførsler/indbetalinger direkte i vores bank på beløb over kr. 3.000 og unormale indbetalinger indberettes til Hvidvasksekretariatet.

Vores økonomichef iværksætter hvert halve år overvågning af om vores eksisterende kunder er registreret i terrorregistret og/eller hvidvaskregistret. Resultaterne gemmes elektronisk som dokumentation. Viser det sig at en af vores kunder findes i registrene, indberetter vi til SØIK at den pågældende person er kunde hos os, og agerer efter SØIK's anbefalinger.

Vi skal løbende ajourføre vores kontaktoplysninger og data på alle vores kunder

Vores kunder er, i følge kontrakten, forpligtede til at give os besked ved adresseændringer. I tilfælde af nødlidende sager eller post der kommer retur, kontrollerer vi adressen på ny via opslag i RKI eller motorregistret. Hvis kunden skifter bil/campingvogn, vil der ske ny kontrol af samtlige oplysninger via skattemappe mm.

Kunder der ikke er fysisk til stede

Vores forretning bygger på fjernsalg af produkter, hvilket betyder at vores kunder typisk ikke er fysisk til stede til at legitimere sig. Dette medfører skærpede krav til den kontrol der skal gennemføres af kundens identitet.

Fjernsalget består ikke i salg direkte til kunde via hjemmeside, men gennem bil- og campingforhandlere der er screenet og godkendt af os i henhold til vores kreditpolitik.

Vi tager højde for de skærpede krav ved at instruere vores forhandlere i at modtage og kontrollere den fornødne legitimation på vores vegne jf. vores kreditpolitik.

Verifikation af de modtagne dokumenter kan ske ved kontrolopslag af kunden i RKI med samtidig adressekontrol, idet vores RKI-adgang er koblet op på CPR-registeret. For erhvervs kunder kan efterprøvelse af de opgivne oplysninger ske ved kontrol af cvr-nummer i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens online service eller hos SKAT.

Politisk eksponerede personer (PEP)

Der gælder ligeledes skærpede krav til gennemførelsen af kundekendingsproceduren for politisk eksponerede personer (PEP). Politisk eksponerede personer (PEP) omfatter personer, der har eller har haft et højerestående offentligt hverv. Personer ansatte i regionale og kommunale stillinger er ikke omfattet af begrebet.

Som udgangspunkt er følgende personer omfattet:

- Statschefer, regeringschefer og stedfortrædende ministre
- Parlamentsmedlemmer og folketingsmedlemmer, herunder EU-parlamentarikere
- Højesteretsdommere, medlemmer af forfatningsdomstole og af andre højtstående retsinstanser, hvis beslutninger generelt ikke er genstand for yderlige efterprøvelse undtagen under ekstraordinære omstændigheder
- Medlemmer af revisionsretter og af bestyrelse for centralbanker
- Ambassadører, chargés d'affaires og højtstående officerer i de væbnede styrker
- Medlemmer af statsejede virksomheders administrative styrende eller kontrollerende organer
- Umiddelbare familiemedlemmer til PEP's, samt personer, der er nære samarbejdspartnere til PEP's

Vi abonnerer på en PEP-liste igennem Dow Jones. Listen er integreret i vores IT-system Beregneren og er en kunde registreret på listen, kommer der en rød Dow Jones meddelelse op.

Når en medarbejder i DK Kapital identificerer en PEP, eller en anden person som giver en rød markering, igangsætter vi følgende proces:

- Medarbejderen informerer vores Dow Jones ansvarlige, som foretager et yderligere opslag i Dow Jones for uddybende information. Ansvarlige vurderer ud fra navn, fødselsdato og nationalitet om personen som "lyser rødt" i vores system, er den samme person som den kunde vi er ved at indgå en aftale med
- Ansvarlige returnerer vha. et skærmpoint de fundne oplysninger til medarbejderen
- Hvis der ikke er tale om den samme person fortsætter medarbejderen oprettelse af sagen efter vores normale kundekendingsprocedure. Er der derimod tale om den samme person skal medarbejderen have den hvidvaskansvarliges godkendelse for etablering af kundeforholdet – eller videreførelse af forretningsforbindelsen
- Den hvidvaskansvarlige indhenter oplysninger om den pågældende PEP's formue- og indtægtskilder
- Godkendes PEP'en som kunde, sikrer den hvidvaskansvarlige at vi fører en vedvarende skærpet overvågning og kontrol af kundeforholdet. Denne aktivitet ligger i hvidvaskansvarliges kalender og finder sted hvert kvartal

Ophører en politisk eksponeret person med at have det pågældende hverv, skal vi i mindst 12 måneder derefter vurdere, hvorvidt personen udgør en øget risiko for hvidvask og terrorfinansiering.

Proceduren for at afgøre om en igangværende kunde bliver en PEP eller nærtstående er at vores system hver dag trækker en rapport på kunder som har været hos os i 150 dage eller mere og at vores økonomichef fremsender en kvittering til Hvidvaskansvarlige på de kunder som er screenet positive. Den Hvidvaskansvarlige skal godkende enhver videreførelse af forretningsforbindelsen med en sådan kunde; om kunden kan fortsætte sin kontrakt i den aftalte periode og om vi kan indgå i eventuelt øget engagement med kunden.

Risikovurdering af DK Kapital

Med udgangspunkt i vores forretningsmodel, skal vi udarbejde en risikovurdering og klarlægge i hvilken grad vi er eksponeret for hvidvask og terrorisme. Risikovurderingen skal opdateres årligt.

- Vi har opmærksomhed på at vores kundegruppe oftest er fjernkunder som ikke er fysisk til stede ved underskrivelse af dokumenter
- Vi kender forhandler eller kunde. Vi godkender forhandleren i henhold til vores kreditpolitik inden de sender kunder ind, og vi sikrer os at de modtager legitimation fra kunden på vores vegne. Vi får supplerende legitimation på hvem kunden er, når der underskrives med NemID
- Vi modtager ikke kontanter
- Tinglyst ejendomsforbehold af bilen fungerer som en efterfølgende sikkerhed og kontrol af at det er den kunde vi handler med, idet indehaveren af det oplyste cpr. nr. får besked via e-Boks om tinglysningen og kan reagere hvis en anden person har oprettet på vedkommendes vegne
- Opkrævning af ejeravgift fremsendes fra DMR til kunden, hvor vedkommende har mulighed for at reagere hvis der er sket misbrug (identitetstyveri).

På baggrund af ovenstående, vurderer vi at vores forretningsområde med lån og leasing til finansiering af biler og campingvogne udgør en *normal* risiko for hvidvask og finansiering af terror.

I forbindelse med den årlige gennemgang af vores hvidvaskpolitik, evaluerer vi på året der er gået og kigger fremad om vores risikovurdering er rigtig, samt holder den op imod resultatet af vores interne kontrol og finanstillsynets bemærkninger fra besøg i tilsvarende virksomheder.

Strategiske mål til forebyggelse af hvidvask/finansiering af terror

Vi skal løbende styrke indsatsen for at opdage "brodne kar" blandt vores kunder. Vi vil sætte ind på følgende områder:

- Optimere processer for automatisk at trække på relevante registre
- Tilstræbe at flest muligt underskriver med NemID som identifikation

Retningslinjer ved mistanke om hvidvask/finansiering af terror

Af hvidvasklovens § 26, stk. 4 fremgår det at:

”Virksomheder og personer skal undlade at gennemføre transaktioner, indtil der er sket underretning efter stk. 1 og de har indhentet godkendelse fra Hvidvasksekretariatet, hvis de har viden om, mistanke om eller rimelig grund til at formode, at transaktionen vedrører hvidvask og er af større eller særlig mistænkelig karakter. Hvidvasksekretariatet foranstalter hurtigst muligt og senest inden udløbet af den efterfølgende bankdag efter at have modtaget underretning beslutningen om, hvorvidt der skal ske beslaglæggelse”.

Den enkelte medarbejder skal ikke tage stilling til hvorvidt en kundes handlinger er omfattet af hvidvaskloven, men derimod vurdere kundens konkrete transaktioner, opførsel og (bort)forklaringer. Det er det atypiske i kundesituationen, som kan give anledning til medarbejderens skepsis overfor den pågældende kunde.

Der kan ikke gives en udtømmende beskrivelse af hvornår mistanke om hvidvask eller finansiering af terror kan opstå, men alle medarbejdere er forpligtet til at være opmærksomme på mistænkelige handlinger. En mistænkelig handling kan være en handling som:

- mangler et legitimt formål
- er usædvanlig i forhold til kundens normale forretninger eller aktiviteter
- er usædvanlig i forhold til normale og gængse transaktioner

Ved en medarbejders mistanke om hvidvask og /eller finansiering af terrorisme skal medarbejderen straks orientere den hvidvaskansvarlige. Medarbejderen må ikke drøfte mistanken med andre end den hvidvaskansvarlige, dvs. hverken med øvrige kollegaer eller den kunde som mistanken vedrører.

Den hvidvaskansvarlige foretager omgående en intern undersøgelse af forholdene omkring den eller de transaktioner eller hændelser, der har givet medarbejderen anledning til mistanken. Den hvidvaskansvarlige træffer beslutning, om hvorvidt indberetning skal ske til Hvidvasksekretariatet i SØIK. En indberetning må kun foretages af den hvidvaskansvarlige. Skal indberetning ske, udformer medarbejderen straks en skriftlig redegørelse om mistanken og sender denne til den hvidvaskansvarlige som indsender sammen med underretningsformularen¹ til Hvidvasksekretariatet eller bruger som baggrund for at drøfte med Hvidvasksekretariatet. Herefter beslutter Hvidvasksekretariatets hvordan vi videre skal forholde os i sagen.

¹ Findes ved login på hvidvask.politi.dk

I henhold til undersøgelsespligten i hvidvaskloven § 25 stk. 1 og 3 skal vi notere og opbevare resultater af undersøgelser af mistænkelige transaktioner.

Underretning om mistanke om hvidvask eller finansiering af terror skal indsendes eller faxes (ikke e-mails) til Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet, Hvidvasksekretariatet. Sager der giver anledning til tvivl, kan uformelt drøftes telefonisk med hvidvasksekretariatet. I hastetilfælde - for eksempel hvor vi har brug for at tilkalde politiet - kan det lokale politi kontaktes. Hvidvasksekretariatet vil derefter blive underrettet.

Kontakt til Hvidvasksekretariatet:

Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet
Bryggervangen 55, 3
2100 København Ø
Telefon: 4515 4710
Fax: 4515 0016

Mandag: 8.00 - 15.00

Tirsdag - torsdag: 8.00 - 16.00

Fredag: 8.00 - 14.00

Uden for Hvidvasksekretariatets almindelige kontortid er der etableret en vagtordning, således at ovennævnte lokalnummer er omstillet til Rigspolitechefens Kommunikationscenter, der har døgnåbent.

Screening af medarbejdere i DK Kapital

Vi skal som virksomhed forebygge, at ansatte kan misbruge deres stilling til hvidvask og finansiering af terrorisme eller medvirken hertil.

I DK Kapital er det relevant at screene alle medarbejdere idet alle udfører kundekendingsprocedurer og flere medarbejdere har adgang til at foretage transaktioner. Overførsler foretages altid to i forening, bortset fra at Torben Skovlund Nielsen kan lave overførsler alene.

Screeningen består i at sikre at den ansatte ikke er dømt for et strafbart forhold, der øger risikoen for, at personen kan misbruge sin stilling. Alle skal derfor aflevere en privat straffeattest i forbindelse med ansættelse. Straffeattesten kan bestilles digitalt på politi.dk eller borger.dk. Hvert 5. år skal alle aflevere en ny straffeattest. Straffeattesterne opbevares som dokumentation hos hvidvaskansvarlige.

For at sikre at alle ansatte har tilstrækkelige kvalifikationer på hvidvaskområdet til at varetage deres funktioner, gennemgår vi hvert år hvidvaskloven samt opdateringer på området. Vi gemmer

dokumentation for deltagelse i form af en logbog, hvor medarbejderne kvitterer for at have deltaget i gennemgangen.

Intern kontrol

For at sikre at vi overholder hvidvaskloven, foretager vi årligt en intern kontrol. Forud for gennemgangen af hvidvaskområdet udtager vores økonomichef, som ikke sidder med kreditvurderinger, ti tilfældige sager og går dem igennem i henhold til vores hvidvaskpolitik.

Sagerne udvælges fra en totalliste fra seneste hele kvartal. Totallisten oprettes i Excel og der vælges fem vilkårlige linjenumre på henholdsvis privatleasing og finansiering. Sagerne tages med til vores gennemgang af loven, og dokumentation på de foretagne kontroller gemmes.