

10. februar 2025

Ref. SIO/CHKI

J.nr. 24-008845

Redegørelse om inspektion i Prosegur Change Denmark ApS (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i september 2024 på inspektion i Prosegur Change Denmark ApS (virksomheden). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede virksomhedens kundekendskab og overvågning af kunder samt virksomhedens undersøgelse af alarmer og underretninger til Hvidvasksekretariatet.

Sammenfatning og risikovurdering

Virksomheden har tilladelse til at udbyde valutaveksling i henhold til § 41 i hvidvaskloven.

Virksomhedens forretningsmodel består primært i valutaveksling for udenlandske turister, som ønsker at veksle fra eller til udenlandsk valuta. Virksomheden udfører valutaveksling udelukkende ved fysisk kontakt.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er høj.

Finanstilsynet har særligt lagt vægt på, at virksomhedens valutavekslingsaktiviteter kan udgøre en høj risiko for hvidvask og terrorfinansiering, da valuta-veksling kan sløre midlernes oprindelse og muliggøre, at midler overføres til udlandet.

Observationerne fra inspektionen har givet anledning til tilsynsmæssige reaktioner på en række områder.

Virksomhedens tærskler, som virksomheden har fastsat, og som pr. automatik danner grundlag for, hvornår et kundeforhold overgår til at være en forretningsforbindelse, kan være for høje. Der er derved en risiko for, at en kunde reelt overgår til at være en forretningsforbindelse, uden at virksomheden er

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

ERHVERVS MINISTERIET

opmærksom på dette, og at virksomheden derved ikke gennemfører kundekendingsprocedurer i situationer, hvor det kunne være nødvendigt. Herved risikerer virksomheden ikke at have tilstrækkelige foranstaltninger til at forebygge, at virksomheden bliver brugt til hvidvask eller terrorfinansiering.

Virksomheden har derfor fået en risikoplysning om, at virksomhedens tærskler for sondringen mellem enkeltstående transaktioner (lejlighedskunder) og faste forretningsforbindelser kan være for høje.

Virksomheden inddrager ikke alle risikofaktorer i risikovurderingen af det enkelte kundeforhold.

Der er dermed en risiko for, at virksomheden ikke tager højde for alle relevante forhold i vurderingen, herunder bl.a. transaktionens formål og tilsigtede beskaffenhed samt de geografiske risikofaktorer.

Virksomheden har derfor fået påbud om at sikre, at virksomheden foretager risikoklassificering af kundeforholdene, således at kunderne risikoklassificeres på baggrund af en konkret og dokumenteret vurdering, hvor alle relevante risikofaktorer inddrages¹.

Virksomheden har i en længere periode haft en backlog på alarmer grundet en systemfejl i virksomhedens overvågningssystem.

Der har dermed været en risiko for, at virksomheden ikke har været i stand til at underrette Hvidvasksekretariatet om transaktioner med potentiel tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Virksomheden har derfor fået en påtale for, at virksomheden ikke undersøgte alarmer generet i virksomhedens transaktionssystem på det tidspunkt, hvor alarmen blev genereret med den konsekvens, at virksomheden ikke var i stand til omgående at underrette Hvidvasksekretariatet².

Virksomheden får derudover en påtale for, at virksomheden ikke hurtigst muligt orienterede Finanstilsynet om virksomhedens systemfejl i virksomhedens overvågningssystem og den deraf følgende backlog i relation til virksomhedens alarmbehandling³.

Virksomhedens noteringer i forbindelse med en række alarmer er mangelfulde.

¹ Hvidvaskloven § 11, stk. 3.

² Hvidvaskloven § 25, stk. 1 og 2 og § 26, stk. 1.

³ Hvidvaskloven § 49, stk. 1.

Der er dermed en risiko for, at virksomheden ikke kan fremfinde oplysninger om undersøgelser af alarmer, som er genereret i virksomhedens overvågningssystem. Dette er væsentligt, fordi noteringen om resultatet af en undersøgelse af en alarm skal danne grundlag for en eventuel underretning til Hvidvasksekretariatet om mistænkelige forhold og aktiviteter. Det har virksomheden ikke kunnet afkræfte ved undersøgelsen.

Virksomheden får derfor et påbud om at notere og opbevare resultatet af undersøgelser af baggrunden for og formålet med alle transaktioner, der er komplekse, usædvanligt store, foretages i et usædvanligt mønster eller ikke har et umiddelbart økonomisk eller lovligt formål⁴.

⁴ Hvidvaskloven § 25, stk.3.