

Redegørelse om inspektion hvidvaskinspektion i MoneyFlow Group A/S

Indledning

Finanstilsynet foretog den 11. marts 2021 en inspektion i MoneyFlow Group (herefter virksomheden). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede virksomhedens organisation, risikovurdering, politikker, procedurer og interne kontroller. Herudover omfattede inspektionen kundekendingsprocedurer, overvågning af virksomhedens kunder, virksomhedens undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligt samt virksomhedens interne kontroller.

Risikovurdering og sammenfatning

Virksomheden er registreret efter § 48, stk. 1, i hvidvaskloven, idet virksomheden udbyder factoring og fakturafinansiering. Virksomheden udbyder udelukkende køb og salg af fakturer til små og mellemstore virksomheder i Danmark. Virksomheden modtager ikke kontantbetalinger.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er normal til høj vurderet i forhold til gennemsnittet af finansielle virksomheder i Danmark. I vurderingen har Finanstilsynet særligt lagt vægt på virksomhedens forretningsmodel, hvor virksomheden opkøber fakturaer via en digital platform og uden at kunderne fremmøder fysisk ved onboarding samt virksomhedens kundetyper, som udelukkende består af danske virksomheder.

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

Virksomheden får påbud om at udbygge sin risikovurdering væsentligt, således at den med udgangspunkt i virksomhedens forretningsmodel identificerer og vurderer risikoen for, at virksomheden kan blive brugt til hvidvask og finansiering af terrorisme. Dette skal omfatte en vurdering af de risikofaktorer, der er forbundet med virksomhedens kunder, produkter, tjenesteydelser samt transaktioner og leveringskanaler. Herudover skal virksomheden sikre, at ri-

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

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

ERHVERVSMINISTERIET

sikovurderingen afdækker virksomhedens risiko separat for hvidvask og terrorfinansiering samt at risikovurderingen er underbygget med relevante data og tager udgangspunkt i de nationale og supranationale risikovurderinger.

Virksomheden får påbud om at revidere sin politik på hvidvaskområdet, så den tager udgangspunkt i virksomhedens risikovurdering. Den skal desuden fastsætte de overordnede strategiske mål på hvidvaskområdet og indeholde de principielle beslutninger om, hvordan virksomheden skal indrettes, så risiciene for hvidvask og finansiering af terrorisme imødegås.

Virksomheden får desuden påbud om at revidere sine forretningsgange således, at de indeholder beskrivelser af de konkrete aktiviteter, som medarbejderne skal udføre. Forretningsgangene skal omfatte løbende ajourføring, undersøgelsespligten og skærpede kundekendskabsprocedurer.

Virksomheden får påbud om at sikre, at virksomheden foretager en risikovurdering af kundeforhold, således at kunderne risikoklassificeres på baggrund af en konkret og dokumenteret vurdering, og at virksomheden på baggrund heraf kan gennemføre en korrekt kundekendskabsprocedure.

Virksomheden får endvidere påbud om at sikre, at virksomheden kontrollerer erhvervskundernes identitetsoplysninger på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger indhentet fra en pålidelig og uafhængig kilde, og at dette kan godtgøres overfor Finanstilsynet.

Endelig får virksomheden påbud om at sikre, at den med passende hyppighed foretager interne kontroller, der sikrer, at virksomheden effektivt forebygger, begrænser og styrer risikoen for hvidvask og terrorfinansiering, herunder at virksomheden kan dokumentere de foretagne kontroller.