

Sendt elektronisk til:
Direktionen for City Travel & Exchange IVS

26. september 2018

Ansøgning om tilladelse til at City Travel & Exchange IVS kan udbyde valutavekslingsvirksomhed

1. Finanstilsynets afgørelse

Finanstilsynet giver hermed afslag på tilladelse til valutavekslingsvirksomhed til City Travel & Exchange IVS (City Travel & Exchange/virksomheden), jf. § 41, nr. 2, jf. § 45, stk. 1, nr. 1, og § 41, nr. 4 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (Hvidvaskloven).

City Travel & Exchange skal fra den 26. september 2018 ophøre med at drive valutavekslingsvirksomhed.

2. Sagsfremstilling

City Travel & Exchange (tidl. Alpha Travel & Exchange IVS) blev stiftet den 1. juli 2016 og har siden oktober 2016 været registreret som vekselkontor i Erhvervsstyrelsens Register til bekæmpelse af hvidvask.

Erhvervsstyrelsen var den 19. oktober 2016 på kontrolbesøg hos virksomheden. Dette resulterede i fem påbud, som blev meddelt virksomheden den 19. december 2016. Der blev bl.a. givet påbud for mangler konstateret vedrørende virksomhedens legitimering af kunder, undersøgelsespligt, overvågningspligt og opbevaringspligt. Virksomheden fik således påbud om at legitimere sine kunder, herunder klarlægge om der er tale om fysiske kunder eller virksomhedskunder, indhente oplysninger om formålet med forretningsforbindelsen og løbende overvåge kundeforholdet og transaktioner, heriblandt om nødvendigt midlernes oprindelse, opbevare de indhentede oplysninger, udarbejde interne retningslinjer og opretholde en gyldig registrering hos Erhvervsstyrelsen.

Finanstilsynet modtog den 27. december 2017 ansøgning om tilladelse til at udbyde valutavekslingsvirksomhed i henhold til § 41 i hvidvaskloven fra City

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

Travel & Exchange. Ansøgningen indeholdt bl.a. en hvidvaskforretningsgang, et budget og et udfyldt fit & proper-skema inklusive CV og straffeat-test for ledelsen.

Finanstilsynet gennemgik materialet og anmodede i brev af 23. april 2018 virksomheden om yderligere materiale. Finanstilsynet vurderede, at det indsendte materiale ikke opfyldte kravene i hvidvasklovens § 42, der omhandler de oplysninger, som en ansøgning om tilladelse til valutavekslingsvirksomhed som minimum skal indeholde. Finanstilsynet konstaterede bl.a., at virksomheden ikke havde:

- indsendt en tilstrækkelig beskrivelse af virksomhedens forretningsmodel, jf. § 42, nr. 3,
- indsendt tilstrækkeligt budgetmateriale, jf. § 42, nr. 4,
- indsendt en risikovurdering af virksomhedens aktiviteter, jf. § 42, nr. 7, litra a og b, jf. § 7, stk. 1,
- indsendt en IT-sikkerhedspolitik, jf. § 42, nr. 7, litra a, og
- indsendt en fyldestgørende hvidvaskforretningsgang, jf. § 42, nr. 7, litra b, jf. § 8, stk. 1.

Både IT-sikkerhedspolitikken og hvidvaskforretningsgangen var begge generelle og ikke udarbejdet med udgangspunkt i ansøgers virksomheden, jf. hvidvasklovens § 8 og bemærkningerne hertil. Hvidvaskforretningsgangen omhandlede ikke alle de områder, som er påkrævet efter 8, stk. 1, og var desuden ikke opdateret til gældende lovgivning.

Endvidere anmodede Finanstilsynet – med henblik på at vurdere, om virksomheden opfyldte betingelserne i hvidvasklovens § 41 for at få tilladelse til valutavekslingsvirksomhed – City Travel & Exchange om at redegøre for, hvorledes virksomheden har sikret sig, at den har rettet op på de påbud, som Erhvervsstyrelsen havde givet den på baggrund af kontrolbesøget hos virksomheden den 19. oktober 2016.

[udeladt]

Finanstilsynet modtog den 22. maj 2018, efter to fristforlængelser, revideret materiale fra virksomheden, repræsenteret ved virksomhedens revisor, [udeladt]. Efter en gennemgang af det reviderede ansøgningsmateriale kunne Finanstilsynet konstatere, at bl.a. den fremsendte beskrivelse af virksomhedens forretningsmodel, virksomhedens risikovurdering, IT-sikkerhedspolitik og hvidvaskforretningsgang fortsat ikke levede op til kravene i hvidvaskloven. Det indsendte materiale var fortsat ikke udarbejdet til virksomheden og tog bl.a. ikke udgangspunkt i virksomhedens risikovurdering og forretningsmodel. Derudover var hvidvaskforretningsgangen stadig ikke opdateret til gældende lovgivning.

Finanstilsynet anmodede derfor på ny den 28. maj 2018 virksomheden om at indsende yderligere materiale, som opfyldte betingelserne i hvidvasklovens §§ 41 og 42. Den 6. juni 2018 modtog Finanstilsynet supplerende materiale fra virksomheden. Dette materiale sammen med materialet modtaget den 22. maj 2018 lægges til grund for nærværende afgørelse.

[udeladt]

3. Det retlige grundlag

Hvidvaskloven fastsætter i § 1, stk. 1, nr. 19, at udbydere af valutavekslingsvirksomhed er omfattet af hvidvaskloven.

Det følger af § 40 i hvidvaskloven, at valutavekslingsvirksomhed kun må udøves her i landet af virksomheder, der har tilladelse til valutavekslingsvirksomhed, eller af pengeinstitutter, Danmarks Nationalbank og offentlige myndigheder.

Finanstilsynet kan give tilladelse til valutavekslingsvirksomhed, når virksomheden opfylder betingelserne oplistet i § 41 i hvidvaskloven.

Ansøgningsmateriale

Det følger af § 41, stk. 1, nr. 4, at virksomheden på alle væsentlige områder skal have tilstrækkelige kontrolforanstaltninger og forretningsgange, deriblandt om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, jf. § 8, stk. 1.

Det fremgår af bemærkninger¹ til bestemmelsen, at valutavekslingsvirksomheden for at opfylde kravene til at få en tilladelse i medfør af § 41, stk. 1, nr. 4, skal udarbejde skriftlige politikker, procedurer og kontroller, som skal omfatte risikostyring, kundekendskabsprocedurer, undersøgelses-, noterings- og underretningspligt, opbevaring af oplysninger, screening af medarbejdere og interne kontrolprocedurer.

Endvidere fremgår det samme sted, at valutavekslingsvirksomhedens politikker, procedurer og kontroller skal udarbejdes med udgangspunkt i den risikovurdering, som virksomheden skal udarbejde i henhold til § 7, stk. 1.

Det fremgår af hvidvasklovens § 42, at en ansøgning om tilladelse til valutavekslingsvirksomhed skal indeholde de oplysninger, der er nødvendige til brug for Finanstilsynets vurdering af, om betingelserne i § 41 er opfyldt. Dette omfatter bl.a. en beskrivelse af virksomhedens forretningsmodel, oplysninger om medlemmer af virksomhedens ledelse, der dokumenterer, at egnetheds- og hæderlighedskravene i henhold til § 45 er opfyldt, samt op-

¹ Lovforslag nr. 41/2016

lysninger om virksomhedens forretningsgange og interne kontrolmekanismer, herunder administrative, risikostyringsmæssige og regnskabsmæssige procedurer, omfattende, men ikke begrænset til:

a) Virksomhedens it-sikkerhedspolitik, herunder en detaljeret risikovurdering af de planlagte aktiviteter, og en beskrivelse af de forebyggende foranstaltninger, som virksomheden har foretaget for at imødegå de identificerede risici, herunder svig og misbrug af følsomme personoplysninger.

b) Virksomhedens forretningsgang for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, herunder en detaljeret risikovurdering af de planlagte aktiviteter, og de forebyggende foranstaltninger, som virksomheden vil foretage for at imødegå de identificerede risici.

Det følger af hvidvasklovens § 7, stk. 1, at virksomheder omfattet af loven skal udarbejde en risikovurdering af virksomheden, der identificerer og vurderer den iboende risiko for, at virksomheden kan blive brugt til hvidvask og finansiering af terrorisme, uden at der tages højde for de foranstaltninger, virksomheden har foretaget for at begrænse denne risiko. Herunder bør der være en vurdering af, hvilke af virksomhedens aktiviteter der er mest risikofyldte, og hvor risikoen for misbrug af hvidvask og terrorfinansiering vurderes at være størst.

Risikovurderingen skal tage udgangspunkt i virksomhedens forretningsmodel og omfatte en vurdering af de risikofaktorer, der er forbundet med kunder, produkter, tjenesteydelser og transaktioner samt leveringskanaler og lande eller geografiske områder, hvor forretningsaktiviteterne udøves.

Risikovurderingen skal danne grundlag for, at virksomheden kan vurdere, hvilke forretningsområder der skal prioriteres i bekæmpelsen af hvidvask og finansiering af terrorisme, samt hvilke operationelle procedurer der skal iværksættes i de enkelte forretningsområder.

Det følger af hvidvasklovens § 8, stk. 1, at virksomheder og personer omfattet af denne lov skal have tilstrækkelige skriftlige politikker, procedurer og kontroller, som skal omfatte risikostyring, kundekendskabsprocedurer, undersøgelses-, noterings- og underretningspligt, opbevaring af oplysninger, screening af medarbejdere og intern kontrol til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Politikker, kontroller og procedurer skal udarbejdes med udgangspunkt i risikovurderingen foretaget efter § 7 under hensyntagen til virksomhedens størrelse.

Det fremgår af bemærkninger til hvidvasklovens § 8, stk. 1, at de skriftlige politikker, procedurer og kontroller skal tage udgangspunkt i virksomhedens risikovurdering, dvs. i virksomhedens egne forhold, herunder risikoanalysen af virksomhedens forretningsmodel, kundetyper og produkter m.v. og på en klar og tydelig måde beskrive, hvordan netop denne virksomhed skal overholde reglerne. En procedure skal indeholde en beskrivelse af forretningsområdet, dets ansvarsplacering, herunder hvem der er ansvarlig for udførelse af de enkelte opgaver, og hvorledes disse skal udføres. Procedurer skal være lettilgængelige og overskuelige for de ansatte.

Krav til egnethed og hæderlighed

Det følger af § 41, stk. 1, nr. 2, i hvidvaskloven, at Finanstilsynet kan give tilladelse til valutavekslingsvirksomhed, hvis medlemmerne af virksomhedens bestyrelse og direktion, opfylder kravene i § 45. Drives valutavekslingsvirksomheden som en enkeltmandsvirksomhed, gælder kravene i forhold til indehaveren. Drives virksomheden som juridisk person uden bestyrelse og direktion vil kravene gælde for den eller de personer i virksomheden, som er ledelsesansvarlige.

Det følger af § 45, stk. 1, nr. 1, i hvidvaskloven, at et ledelsesmedlem i en valutavekslingsvirksomhed skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage hvervet eller stillingen.

Af bemærkningerne² til § 45, stk. 1, nr. 1, fremgår det, at kravene skal være opfyldt til enhver tid. Det indebærer, at kravene skal være opfyldt fra det tidspunkt, hvor ledelsesmedlemmet tiltræder hvervet eller stillingen, og i hele den periode, hvori den pågældende varetager hvervet eller stillingen. Hvor valutavekslingsvirksomheden udøves af en enkeltmandsvirksomhed, gælder kravene fra det tidspunkt, hvor indehaveren søger om tilladelse til at udøve valutavekslingsvirksomhed, og så længe virksomheden udøves.

Det følger videre af bemærkningerne, at der opstilles ikke generelle kriterier for, hvilke teoretiske eller praktiske krav personen skal opfylde. Disse varierer afhængigt af, om der er tale om en direktørpost eller et bestyrelseshverv, og hvilken type virksomhed der er tale om. I vurderingen kan bl.a. indgå, om personen har en relevant uddannelse, og om vedkommende har ledelseserfaring. Der stilles i praksis mindre krav til et bestyrelsesmedlem end til en direktør, ligesom kravene skærpes, hvis der er tale om en stor og kompleks valutavekslingsvirksomhed.

Endvidere fremgår det af bemærkningerne, at egnetheds- og hæderlighedsvurderingen er knyttet til stillingen eller hvervet i den konkrete valutavekslingsvirksomhed. Det er således muligt, at en person på baggrund af dennes uddannelsesmæssige baggrund og hidtidige ledelseserfaring opfylder

² 2016/1 BTL 41 (Lovforslag nr. 41/2016)

kravet om fyldestgørende erfaring til at lede en valutavekslingsvirksomhed med begrænset forretningsmæssigt omfang, men at det ikke gør sig gældende i forhold til en større valutavekslingsvirksomhed. Derfor kan man ikke overføre egnetheds- og hæderlighedsvurderingen fra den ene valutavekslingsvirksomhed til den anden valutavekslingsvirksomhed.

Derudover fremgår det samme sted, at en indehaver af en valutavekslingsvirksomhed, der er en enkeltmandsvirksomhed, skal på tilsvarende vis som direktører og bestyrelsesmedlemmer have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage hvervet som indehaver af valutavekslingsvirksomhed. Ved vurderingen af indehaverens viden, faglige kompetencer og erfaring vil der blive lagt vægt på, om vedkommende har de fornødne kompetencer og ressourcer til at løfte opgaven som udøver af valutavekslingsvirksomheden.

Overgangsordning

Virksomheder, der udøver valutavekslingsvirksomhed, og som inden den 26. juni 2017 var registreret i Erhvervsstyrelsens Register til bekæmpelse af hvidvask, kan fortsætte deres virksomhed her i landet uden tilladelse, jf. § 81, stk. 4, i hvidvaskloven. Undtagelsesbestemmelsen er betinget af, at Finanstilsynet har modtaget ansøgning om tilladelse i henhold til § 42 senest den 31. december 2017. Virksomhederne kan fortsætte deres virksomhed her i landet uden tilladelse, indtil Finanstilsynet har truffet afgørelse om ansøgningen.

4. Høringssvar

Finanstilsynet sendte den 2. august 2018 udkast til afgørelser i høring hos City Travel & Exchange med frist til at afgive høringssvar til den 23. august 2018. Virksomheden har ved fristens udløb den 23. august 2018 ikke fremsendt bemærkninger til Finanstilsynets udkast til afgørelse.

5. Finanstilsynets vurdering

5.1. Vurdering af virksomhedens kontrolforanstaltninger og forretningsgange, deriblandt om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

Finanstilsynet kan give tilladelse til valutavekslingsvirksomhed, når virksomheden opfylder hvidvasklovens betingelser herfor.

Finanstilsynet har ved vurderingen af det indsendte materiale konstateret en række mangler i ansøgningsmaterialet, hvor de væsentligste behandles nedenfor.

5.1.1. Risikovurderingen

Det følger af hvidvasklovens § 7, stk. 1, at virksomheder omfattet af loven skal udarbejde en risikovurdering af virksomheden, der identificerer og vurderer den iboende risiko for, at virksomheden kan blive brugt til hvidvask og finansiering af terrorisme.

Virksomheden har fremsendt to risikovurderinger den 22. maj 2018. Den ene hedder "Selskabets risikovurdering i.h.t. Finanstilsynets vejledning om "Forretningsgang for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering". Denne risikovurdering er sammensat af to dele, hvor den første del ses at være et afsnit kopieret fra Finanstilsynets udkast til vejledning til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven). Den anden del af risikovurderingen indeholder en risikovurdering af kunder.

Dokumentet "Forretningsmodel" indeholder også en risikovurdering. Størstedelen af denne risikovurdering ses at være et afsnit kopieret fra den nationale risikovurdering fra 2015 om bl.a. vekselkontorer og pengeoverførselsvirksomheder.

Risikovurderingen fremsendt 6. juni 2018 består af en kort oplistning af bevæggrunde, hvorfor [udeladt] driver virksomheden alene og ikke har nogen ansatte for at undgå hvidvask.

Ingen af de tre risikovurderinger tager udgangspunkt i virksomhedens forretningsmodel og omfatter ikke en vurdering af de risikofaktorer, der er forbundet med virksomhedens kunder, produkter, tjenesteydelser og transaktioner samt leveringskanaler og lande eller geografiske områder, hvor forretningsaktiviteterne udøves.

Finanstilsynet kan endvidere konstatere, at ingen af risikovurderingerne indeholder en beskrivelse af virksomhedens iboende risiko. Den iboende risiko er virksomhedens medfødte risiko som følge af den valgte forretningsmodel (produktudbud, kundetyper, geografiske områder mv.) uden, at der tages højde for de foranstaltninger, virksomheden har implementeret for at begrænse denne risiko. Risikovurderingerne ses heller ikke at indeholde en vurdering af, hvilke af virksomhedens aktiviteter der er mest risikofyldte, og hvor risikoen for misbrug til hvidvask og terrorfinansiering vurderes at være størst.

Det er Finanstilsynets vurdering, at ingen af de fremsendte risikovurderinger er af en sådan karakter og kvalitet, at virksomheden kan tage udgangspunkt i den, når virksomheden skal tilrettelægge sine interne kontroller og procedurer. Den opfylder derfor ikke kravene i hvidvasklovens § 7, stk. 1.

5.1.2. Skriftlige politikker, procedurer og kontroller

Finanstilsynet har modtaget to udgaver af virksomhedens hvidvaskforretningsgang og IT-sikkerhedspolitik, hvor den seneste efterfølgende blev suppleret med oplysninger i mail af 6. juni 2018. Ingen af de to udgaver ses at være udarbejdet med udgangspunkt i virksomhedens risikovurdering, jf. bemærkningerne til hvidvasklovens § 7, stk. 1, ovenfor under pkt. 5.1.1.

Virksomheden har indsendt en ny hvidvaskforretningsgang den 22. maj 2018 og suppleret oplysningerne deri i mail af 6. juni 2018. Denne hvidvaskforretningsgang er bl.a. mangelfuld på følgende områder:

- Kundekendskabsprocedurer, herunder politisk eksponerede personer
- Undersøgelses- og noteringspligten
- Underretningspligten
- Interne kontroller

Der henvises nærmere til afsnit 5.1.2.2- 5.1.2.5 nedenfor vedrørende de enkelte områder.

5.1.2.1. Generelt om hvidvaskforretningsgangen

Virksomhedens procedurer/forretningsgange skal som nævnt tage udgangspunkt i virksomhedens risikovurdering og dermed dens egne forhold.

Det er ikke tilstrækkeligt blot at indarbejde en afskrift af hvidvaskloven eller Finanstilsynets vejledning, som ikke giver medarbejderen tilstrækkelig information/instruktion om, hvordan reglerne skal administreres netop i denne virksomhed. Derudover skal en forretningsgang beskrive, hvilke krav som skal overholdes, samt hvad medarbejderen skal gøre for at sikre, at det efterlevs. Sluttelig skal det kunne dokumenteres ved løbende kontroller, at alle dele af forretningsgangen følges.

Det er Finanstilsynets vurdering, at forretningsgangen ikke tager udgangspunkt i den konkrete virksomhed og dens forhold. Forretningsgangen er endvidere ikke opdateret til gældende lovgivning (eksempelvis s. 7-10).

Derudover ses forretningsgangen ikke at udgøre et brugbart dokument for virksomhedens ansatte til at forstå, hvilke forpligtelser virksomheden har i henhold til hvidvaskloven, og hvordan medarbejderne skal påse, at disse efterlevs, idet forretningsgangen er formuleret meget generelt og uden at angive konkrete aktiviteter, som medarbejderne skal udføre. Dette kommer bl.a. til udtryk i afsnittet "Kundelegitimation/kundekendskabsprocedurer".

5.1.2.2. Kundekendingsprocedurer

Hvidvasklovens §§ 10-21 indeholder en række nærmere angivne krav til en virksomheds kundekendingsprocedurer.

Forretningsgangen ses ikke at omfatte alle hvidvasklovens krav omkring gennemførelsen af kundekendingsprocedurer.

Det fremgår af forretningsgangen, at virksomheden anvender en risikobaseret tilgang i dens kundekendingsprocedurer. Det fremgår dog ikke klart, hvilke typer af kunder virksomheden udfører skærpet kundekendingsprocedure på, hvordan virksomhedens skærpede kundekendingsprocedurer adskiller sig fra de almindelige kundekendingsprocedurer, samt hvilke informationer som virksomheden skal indhente og vurdere ved udførelsen af kundekendingsprocedurerne, jf. kravene i hvidvasklovens § 17, stk. 1.

Virksomheden skal ifølge forretningsgangen indhente tilstrækkelig legitimation hos kunderne, men det fremgår ikke, i hvilke tilfælde virksomheden vurderer, at der er behov for at indhente oplysninger om forretningsforbindelsens formål og tilsigtede beskaffenhed, jf. § 11, stk. 1, nr. 4, i hvidvaskloven.

Det fremgår af forretningsgangen, at virksomheden pt. ikke har erhvervskunder. Men af risikovurderingen af den 6. juni 2018 fremgår det, at virksomheden har nogle virksomhedskunder, men det er ikke dagligt. Forretningsgangen beskriver dog ikke, hvordan virksomheden sikrer, at en fysisk kunde ikke er en erhvervskunde. Derudover fremgår det ikke konkret, hvad virksomheden skal kontrollere, hvis den har erhvervskunder, jf. kravene i hvidvasklovens § 14. Derudover er afsnittet om reelle ejere ikke i overensstemmelse med definitionen i § 2, nr. 9 i hvidvaskloven.

Det fremgår endvidere af forretningsgangen, at virksomheden ikke veksler valuta for personer, der veksler for andre (tredjepart) samt mindreårige. Forretningsgangen beskriver dog ikke, hvordan virksomheden sikrer, at kunden ikke handler på andres vegne eller ikke er mindreårig.

Det følger af hvidvasklovens § 18, stk. 1, at virksomheder og personer omfattet af denne lov skal have procedurer til at afgøre, om kunden, kundens reelle ejer, den begunstigede i henhold til en livsforsikringspolice, eller den begunstigedes reelle ejer, er en politisk eksponeret person, jf. § 2, nr. 8. Endvidere skal der være procedurer til at afgøre om kunden er en nærtstående eller nær samarbejdspartner til en politisk eksponeret person, jf. § 2, nr. 6 og 7.

Forretningsgangen indeholder afsnittet "Politisk eksponeret person bosiddende i et andet land". Definitionen af en politisk eksponeret person er ikke

efter den nye hvidvasklov begrænset til at være personer bosiddende udenfor Danmark. Der skal udføres skærpet kundekendingsprocedure også på politisk eksponerede personer bosiddende i Danmark. Finanstilsynet har på sin hjemmeside offentliggjort en liste over de danske personer, der vurderes at være politisk eksponeret.

Af forretningsgangen fremgår det bl.a. ikke, hvordan virksomheden kontrollerer, om en kunde er politisk eksponeret. Derudover fremgår det ikke, hvilke yderligere oplysninger virksomheden indhenter hos kunder, der er politisk eksponerede, i forbindelse med den skærpede kundekendingsprocedure på den pågældende kunde. Det fremgår heller ikke af forretningsgangen, at det er den hvidvaskansvarlige, der skal godkende forretningsforbindelser med politisk eksponerede personer, jf. § 18, stk. 2 og 3, i hvidvaskloven.

Finanstilsynet vurderer, at ovenstående ikke er tilstrækkeligt til at opfylde kravene om kundekendingsprocedurer i medfør af §§ 10-21 i hvidvaskloven, ligesom det ikke er beskrevet tilstrækkeligt i forretningsgangen, jf. § 8, stk. 1.

5.1.2.3. Undersøgelsespligt og noteringspligt

Det følger af hvidvasklovens § 25, stk. 1, at virksomheden har en pligt til at undersøge en transaktion nærmere, hvis den observerer noget mistænkeligt hos en kunde. Undersøgelsen skal være med til at be- eller afkræfte mistanken og dermed, om det skal føre til en underretning af Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, jf. § 26, stk. 1. Mistanken kan blandt andet opstå på baggrund af kundens adfærd, en konkret veksling eller et mønster af vekslinger. Virksomheden skal være opmærksom på, at der kan være stor forskel på kundens adfærd eller transaktionsmønster alt efter, om der er tale om hvidvask eller terrorfinansiering.

Forretningsgangen indeholder afsnittet "Undersøgelses-, noterings-, underretnings og opbevaringspligt", men afsnittet indeholder ikke en beskrivelse af, hvornår virksomheden vurderer, at der er tale om en usædvanlig transaktion, samt hvordan virksomheden undersøger mistænkelige forhold.

Finanstilsynet vurderer, at dette ikke er tilstrækkeligt til at opfylde kravet om undersøgelsespligt, som virksomheden har i medfør af § 25, stk. 1, i hvidvaskloven.

I forbindelse med undersøgelsespligten er det vigtigt, at virksomheden noterer og opbevarer resultatet af undersøgelsen, jf. § 25, stk. 2. Det fremgår af bemærkningerne til hvidvasklovens § 25, stk. 2, at noteringspligten omfatter faktuelle oplysninger om kunden og transaktionen samt en konklusion. Notatet skal være tilstrækkeligt til at genopfriske hukommelsen og give andre, herunder andre medarbejdere og politiet, en forståelse af sagen.

Finanstilsynet forstår virksomhedens forretningsgang således, at noteringspligten alene bliver opfyldt ved at notere og dokumentere vekslinger, der er "usædvanligt store", hvilket ikke er beskrevet yderligere, hvad der ligger i det.

Det fremgår derimod ikke, at resultatet af virksomhedens undersøgelser noteres og gemmes, samt at dette foretages for beløb under og over "usædvanligt store" vekslinger. Finanstilsynet vurderer, at dette ikke er tilstrækkeligt til at opfylde den noteringspligt, som virksomheden har i medfør af § 25, stk. 2, i hvidvaskloven, ligesom det ikke er beskrevet tilstrækkeligt i forretningsgangen, jf. § 8, stk.1.

5.1.2.4. Underretningspligt

Det følger af hvidvasklovens § 26, stk. 1, at virksomheder og personer omgående skal underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, hvis virksomheden eller personen er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Det samme gælder ved mistanke, der er opstået i forbindelse med kundens forsøg på at foretage en transaktion eller en henvendelse fra en mulig kunde med ønske om gennemførelse af en transaktion eller aktivitet.

Forretningsgangen skal indeholde en beskrivelse af, hvordan underretningspligten iagttages. Derudover skal virksomheden i sine underretninger til SØIK skelne mellem underretninger, der vedrører hvidvask, jf. § 26, stk. 3, og underretninger, der vedrører terrorfinansiering, jf. § 26, stk. 4, i hvidvaskloven.

Forretningsgangen indeholder ikke beskrivelse af, hvordan underretningspligten til SØIK iagttages.

Finanstilsynet vurderer, at dette ikke er tilstrækkeligt til at opfylde underretningspligten, som virksomheden har i medfør af § 26, stk. 1-4, i hvidvaskloven, ligesom det ikke er beskrevet tilstrækkeligt i forretningsgangen, jf. § 8, stk.1.

5.1.2.5. Interne kontroller

Det følger af hvidvasklovens § 8, stk. 1, at virksomheder og personer omfattet af denne lov skal have tilstrækkelige skriftlige politikker, procedurer og kontroller, som bl.a. skal omfatte intern kontrol til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme. Af bemærkninger til bestemmelsen fremgår det bl.a., at kravet om kontrol indebærer, at virksomheden skal foretage kontrol af, om virksomheden overholder lovens krav. Derudover fremgår det, at kontrolforanstaltningerne skal være beskrevet, kunne dokumenteres og skal foretages med en passende hyppighed på områderne risikostyring, kundekendskabsprocedurer, undersøgelses-

noterings- og underretningspligt og opbevaring af oplysninger.

Forretningsgangen indeholder ikke oplysninger, hvordan den interne kontrol iagttages. I virksomhedens ene risikovurdering fremgår følgende på side 5 "*Intern kontrol (ikke aktuelt – én ansat)*". Derudover fremgår det på samme side, at "*Selskabet har som følge af, at der er én ansat ikke etableret skriftlige forretningsgange og interne kontroller, idet en stor del af risikovurderingen foretages i.f.m. den direkte kontakt med kunden i butikken.*"

Det er Finanstilsynets vurdering, at selvom der alene er én ansat i virksomheden, skal der foretages en særskilt kontrol af, at virksomheden overholder lovens krav, som skal kunne dokumenteres.

Forretningsgangen indeholder ikke oplysning om eller tager stilling til eller beskriver, hvilke kontroller som skal udføres, hvordan disse udføres og med hvilket interval. Finanstilsynet finder således, at de interne kontroller ikke er tilstrækkeligt beskrevet i forretningsgangen, jf. § 8, stk. 1.

5.1.3. Efterlevelse af påbud fra Erhvervsstyrelsen

Erhvervsstyrelsen var den 19. oktober 2016 på kontrolbesøg hos virksomheden. Kontrolbesøget resulterede i, at virksomheden den 19. december 2016 fik fem påbud.

Disse påbud bestod i:

- Alpha Travel & Exchange IVS fremover skal legitimere sine kunder, herunder deres adresseoplysninger samt foretage en tilstrækkelig klarlægning af, hvorvidt der er tale om en virksomhedskunde eller en fysisk kunde, jf. hvidvasklovens § 12, stk. 1-3.
- Alpha Travel & Exchange IVS fremover skal legitimere sine kunder, herunder indhente oplysninger om formålet med forretningsforbindelsen og løbende overvåge kundeforholdet og transaktioner, herunder om nødvendigt midlernes oprindelse, jf. hvidvasklovens § 12, stk. 4-5.
- Alpha Travel & Exchange IVS fremover skal opbevare identitets- og kontroloplysninger, i mindst 5 år efter at kundeforholdet er ophørt, jf. hvidvasklovens § 23, stk.1.
- Alpha Travel & Exchange IVS senest fire uger fra dags dato skal udarbejde fyldestgørende skriftlige interne regler i overensstemmelse med hvidvasklovens § 25, stk. 1 og indsende kopi til Erhvervsstyrelsen.

- Alpha Travel & Exchange IVS fremover skal sørge for at opretholde en gyldig registrering hos Erhvervsstyrelsen jf. hvidvasklovens § 31, stk. 1, hvis den fortsat vil udøve virksomhed jf. hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 11.

Finanstilsynet anmodede City Travel & Exchange ved brev af 23. april 2018 om at redegøre for, hvordan der var rettet op på påbuddene.

Virksomheden oplyste i mail af 22. maj 2018:

”9. Beskrivelse af opfølgning på påbud fra Erhvervsstyrelsen

På baggrund af det oplyste er den faktiske forretningsgang på området omkring legitimering af kunder indarbejdet i de medsendte dokumenter, herunder at kunder der har gentagne transaktioner har legitimation scannet ind i valutavekslingssystemet og at systemet genkender kundeidentitet på navn når det er kunder med gentagne transaktioner.

Opbevaringspligten på 5 år kan ikke opfyldes endnu, da selskabet kun har eksisteret siden 2017, men på baggrund af det oplyste vil kunder der har gentagne valutavekslinger have gemt legitimation i valutavekslingssystemet hvor der ligeledes er en 5 årig opbevaringspligt i.h.t. bogføringsloven.”

Finanstilsynet finder fortsat ikke, at virksomheden på tilstrækkelig vis har redegjort for, hvordan virksomheden har efterlevet påbuddene.

Således fremgår det f.eks. ikke, hvorvidt der rettet op på påbuddene omkring indhentning af oplysninger om formålet med forretningsforbindelsen og løbende overvågning kundeforholdet og transaktioner, herunder om nødvendigt indhente viden om midlernes oprindelse og klarlægning af, hvorvidt der er tale om en virksomhedskunde eller en fysisk kunde, jf. afsnit 5.1.2.2 og 5.1.2.3 ovenfor, ligesom opfyldelsen af alle påbuddene ses stadig ikke afspejlet i virksomhedens forretningsgang over opgaver, som virksomheden skal iagttage.

5.1.4. Sammenfatning

På baggrund af ovenstående vurderer Finanstilsynet, at City Travel & Exchange ikke har tilstrækkelige kontrolforanstaltninger og forretningsgange, deriblandt om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, og derfor ikke opfylder betingelserne i § 41, stk. 1, nr. 4, i hvidvaskloven.

5.2. Vurdering af ledelsen i City Travel & Exchanges egnethed

[udeladt]

Samlet set vurderer Finanstilsynet, at [udeladt] viden og erfaring er begrænset, og at ansøgningsforløbet og virksomhedens manglende efterlevelse af Erhvervsstyrelsens påbud er udtryk for, at [udeladt] ikke reelt har de fornødne faglige kompetencer, der er nødvendige for, at han kan varetage stillingen som direktør i City Travel & Exchange forsvarligt. Det er på den baggrund Finanstilsynets vurdering, at [udeladt] ikke lever op til egnethedskravet i § 45, stk. 1, nr. 1, i hvidvaskloven.

6. Afgørelse

På baggrund af ovenstående er det Finanstilsynets vurdering, at City Travel & Exchange ikke opfylder § 41, nr. 4, i hvidvaskloven, da City Travel & Exchange ikke har tilstrækkelige kontrolforanstaltninger og forretningsgange, herunder om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, på alle væsentlige områder.

Det bemærkes, at Finanstilsynet flere gange har givet virksomheden vejledning om, hvad en ansøgning om tilladelse til valutavekslingsvirksomhed skal indeholde.

Det er endvidere Finanstilsynets vurdering, at ledelsen i City Travel & Exchange ikke vurderes at opfylde kravene til egnethed, jf. § 41, nr. 2, jf. § 45, stk. 1, nr. 1, i hvidvaskloven, som er påkrævet for at drive valutavekslingsvirksomhed.

Finanstilsynet giver således afslag på virksomhedens ansøgning om tilladelse til valutavekslingsvirksomhed af 27. december 2017.

Virksomheden har i overensstemmelse med § 81, stk. 4, i hvidvaskloven kunnet fortsætte med at udøve valutavekslingsvirksomhed uden tilladelse, indtil Finanstilsynets afgørelse forelå, da virksomheden var registreret hos Erhvervsstyrelsen pr. 26. juni 2017, og idet virksomheden indsendte ansøgning om tilladelse til Finanstilsynet senest 31. december 2017.

På baggrund af nærværende afgørelse skal virksomheden herefter den 26. september 2018 ophøre med at drive valutavekslingsvirksomhed. Virksomheden bedes skriftligt meddele Finanstilsynet, når valutavekslingsvirksomheden er ophørt, dog senest ved fristens udløb.

7. Offentliggørelse

Det følger af § 47, stk. 1, 1. pkt., i hvidvaskloven, at Finanstilsynet påser overholdelsen af loven og regler udstedt i medfør heraf. Det fremgår videre af § 47, stk. 2, i hvidvaskloven, at Finanstilsynets bestyrelse indgår i tilsynet efter stk. 1, med den kompetence, som bestyrelsen er tillagt efter § 345 i lov om finansiel virksomhed.

Afgørelsen skal offentliggøres, jf. § 55, stk. 1, 1. pkt., på Finanstilsynets hjemmeside med angivelse af den juridiske eller fysiske persons navn, hvor sidnævnte alene skal offentliggøres ved grove, gentagne eller systematiske overtrædelser, jf. stk. 2. Offentliggørelse skal ikke foretages, hvis offentliggørelsen vil medføre uforholdsmæssig stor skade for virksomheden, jf. stk. 5.

Offentliggørelse vurderes ikke at ville medføre uforholdsmæssig stor skade for virksomheden i denne sag.

Det er dog Finanstilsynets vurdering, at offentliggørelsen for så vidt angår vurderingen af egnethed og hæderlighed, jf. § 41, nr. 2, jf. § 45, stk. 1, nr.1, bør ske i forkortet og anonymiseret form, jf. hensynet til fysiske personer i § 55, stk. 2.

Beslutningen om offentliggørelse er endelig og kan således ikke indbringes for anden administrativ myndighed.

8. Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan, senest 4 uger efter at afgørelsen er modtaget, indbringes for Erhvervsankenævnet pr. e-mail til adressen ean@erst.dk eller pr. post til Toldboden 2, 8800 Viborg, tlf. 72 40 56 00, jf. § 76 i hvidvaskloven.

Det fremgår af § 7 i bekendtgørelse om Erhvervsministeriets Erhvervsankenævn, at det er forbundet med et gebyr på 4.000 kr. at klage til Erhvervsankenævnet. Ved klager over forhold, der ikke vedrører klagerens aktuelle eller fremtidige erhvervsforhold, er gebyret dog 2.000 kr. Efter § 15, stk. 4, i den nævnte bekendtgørelse kan nævnet eller formanden på dets vegne træffe bestemmelse om hel eller delvis tilbagebetaling af det indbetalte gebyr, hvis der gives klageren helt eller delvist medhold. Gebyret tilbagebetales, hvis klagen afvises.