

Sendt elektronisk til:
Indehaveren af New Cash Company

26. september 2018

Ansøgning om tilladelse til at New Cash Company v/Ayad Alawadi kan udbyde valutavekslingsvirksomhed

1. Finanstilsynets afgørelse

Finanstilsynet giver hermed afslag på tilladelse til valutavekslingsvirksomhed til New Cash Company v/Ayad Alawadi (New Cash Company/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).

New Cash Company skal fra den 26. september 2018 ophøre med at drive valutavekslingsvirksomhed.

2. Sagsfremstilling

New Cash Company blev stiftet i august 2003 og har siden maj 2006 været registreret som vekselkontor i Erhvervsstyrelsens Register til bekæmpelse af hvidvask.

Erhvervsstyrelsen var den 10. februar 2016 på kontrolbesøg hos virksomheden. Dette resulterede i fem påbud, som blev meddelt virksomheden den 13. maj 2016. Der blev bl.a. givet påbud for mangler konstateret vedrørende virksomhedens legitimering af kunder, undersøgelsespligt, noteringspligt og underretningspligt. Virksomheden fik således påbud om at notere og opbevare resultatet af undersøgelser foretaget vedrørende mistænkelige transaktioner, foretage underretning til Hvidvasksekretariatet om mistænkelige transaktioner og legitimere sine kunder. Erhvervsstyrelsen politianmeldte på den baggrund virksomheden. New Cash Company blev ved Københavns Byret den 9. maj 2018 idømt en bøde på 100.000 kr. for overtrædelse af hvidvaskloven.

Finanstilsynet modtog den 14. december 2017 ansøgning om tilladelse til at udbyde valutavekslingsvirksomhed i henhold til § 41 i hvidvaskloven fra

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

ERHVERVS MINISTERIET

New Cash Company. Ansøgningen indeholdt bl.a. en hvidvaskforretningsgang, et budget og et udfyldt fit & proper-skema inklusive CV og straffeat-test på indehaveren af enkeltmandsvirksomheden. Virksomheden repræsenteres af revisor [udeladt].

Finanstilsynet gennemgik materialet og 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.

CV'et på indehaveren var ufuldstændig, da det ikke indeholdt en detaljeret beskrivelse af den funktion, som personen havde varetaget i ansættelsesforholdene, eller informationer om uddannelse og kurser, jf. hvidvasklovens § 45, stk. 1, nr. 1 og bemærkningerne hertil.

Finanstilsynet anmodede derfor den 23. april 2018 virksomheden om at indsende yderligere materiale, som opfyldte betingelserne i hvidvasklovens §§ 41 og 42. Endvidere anmodede Finanstilsynet – med henblik på at vurdere, om virksomheden opfyldte betingelserne i hvidvasklovens § 41 for at få tilladelse til valutavekslingsvirksomhed – New Cash Company 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 10. februar 2016

Den 3. maj 2018 modtog Finanstilsynet yderligere materiale fra virksomheden. Dette materiale 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 valuta-vekslingsvirksomhed 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 oplysninger 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.

¹ Lovforslag nr. 41/2016

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 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 kompe-

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

tence 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 New Cash Company med frist til at afgive høringssvar til den 23. august 2018. New Cash Company anmodede den 17. august 2018 om udsættelse af fristen for at afgive høringssvar. Finanstilsynet meddelte en udsættelse af fristen til den 28. august 2018.

New Cash Company kontaktede den 27. august 2018 igen Finanstilsynet med henblik på anmodning om yderligere fristudsættelse. Finanstilsynet meddelte, at yderligere fristudsættelse ikke kunne imødekommes. Virksomheden har ved fristens udløb den 28. 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.

Den fremsendte risikovurdering er sammensat af to dele. Den første del beskriver forhold vedrørende kunder, produkter mv., leveringskanaler samt lande og geografiske områder. Derudover er oplistet mistænkelige forhold, som virksomheden skal være opmærksom på. Den første del indeholder afsnit, som ikke hører hjemme i en risikovurdering af virksomheden.

Den anden del af risikovurderingen ses at være et afsnit kopieret fra den nationale risikovurdering fra 2015 om bl.a. vekselkontorer og pengeoverførselsvirksomheder.

Risikovurderingen tager ikke 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 konstatere, at risikovurderingen ikke 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. Risikovurderingen 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 risikovurderingen ikke 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. Ingen af de fremsendte 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 senest indsendt en ny hvidvaskforretningsgang den 3. maj 2018. Denne hvidvaskforretningsgang er bl.a. mangelfuld på følgende områder:

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

Der henvises nærmere til afsnit 5.1.2.2- 5.1.2.6 nedenfor vedrørende de enkelte områder.

5.1.2.1. Generelt om hvidvaskforretningsgangen

Virksomhedens procedurer/forretningsgangen 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. 10-12).

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 afsnittene om interne kontroller og politisk eksponerede personer. Derudover indeholder det udarbejdede tjekskema ikke alle de områder, som skal iagttages. Eksempelvis refererer tjekskemaet ikke til de skærpede procedurer, som skal iagttages for højrisiko kunder.

5.1.2.2. Kundekendskabsprocedurer

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

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

Udgangspunktet er, at en virksomhed etablerer en forretningsforbindelse, når den udfører transaktioner for en kunde, og der dermed skal gennemføres kundekendingsprocedurer. Virksomheden kan dog udføre enkeltstående transaktioner for kunder, der ikke med jævne mellemrum benytter sig af virksomheden. Virksomheden skal derfor i forretningsgangen sikre sig, at virksomheden er i stand til at afgrænse, hvornår en kunde går fra at være en kunde, som virksomheden gennemfører enkeltstående transaktioner for, til at være en forretningsforbindelse, men det fremgår ikke af den indsendte forretningsgang, jf. § 10 i hvidvaskloven.

Virksomheden skal ifølge forretningsgangen indhente tilstrækkelig legitimation hos kunderne og det fremgår på side 14 i forretningsgangen, at virksomheden spørger ind til formålet med vekslingen ved vekslinger over 500 Euro. Men det fremgår ikke, i hvilke tilfælde virksomheden vurderer, at der er behov for at indhente oplysninger om forretningsforbindelsens tilsigtede beskaffenhed, jf. § 11, stk. 1, nr. 4, i hvidvaskloven.

Det fremgår 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 "Opmærksomheds- og undersøgelsespligt", men afsnittet indeholder ikke en beskrivelse af, hvornår virksomheden vurderer, at der er tale om en usædvanlig transaktion, samt hvordan virksomheden undersøger mistænkelige forhold.

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 over 500 euro. Det fremgår derimod ikke, at resultatet af virksomhedens undersøgelser noteres og gemmes, samt at dette foretages for beløb under og over 500 euro. 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.

Under afsnittet "Underretning til SØIK" i forretningsgangen fremgår det, at virksomheden altid finder det mistænkeligt, hvis en kunde veksler over 50.000 DKK. Finanstilsynet skal bemærke hertil, at en veksling under 50.000 DKK også kan være mistænkelig, ligesom en veksling over 50.000 DKK ikke nødvendigvis er mistænkelig. Hvis virksomheden finder et konkret forhold mistænkeligt, uanset vekslingens størrelse, skal virksomheden foretage en undersøgelse med henblik på at be- eller afkræfte mistanken. Hvis en undersøgelse ikke kan afkræfte en mistanke, skal der omgående ske underretning til SØIK.

På dette punkt skelner virksomhedens forretningsgang heller ikke mellem mistanken om hvidvask og mistanken om terrorfinansiering. Finanstilsynet gør opmærksom på, at virksomheden i sine underretninger til SØIK skal skelne mellem underretninger, der vedrører hvidvask, jf. § 26, stk. 3, og underretninger, der vedrører terrorfinansiering, jf. § 26, stk. 4, i hvidvaskloven.

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. Opbevaringspligten

Det følger af hvidvasklovens § 30, at virksomheder skal opbevare en række nærmere angivne oplysninger i mindst 5 år efter forretningsforbindelsens ophør eller den enkeltstående transaktions gennemførelse.

Det fremgår af virksomhedens forretningsgang, at virksomheden opbevarer dokumenter og registreringer vedrørende transaktioner samt notater om resultatet af undersøgelser af særlige transaktioner i mindst 5 år efter transaktionens gennemførelse. Men forretningsgangen forholder sig dog ikke til, hvor

længe oplysninger vedrørende forretningsforbindelser skal opbevares. I forhold til forretningsforbindelser skal registreringer og dokumentation af transaktioner og undersøgelser opbevares i mindst 5 år efter forretningsforbindelses ophør.

Det er Finanstilsynets vurdering, at opbevaringspligten gælder både ved enkeltstående transaktioner og forretningsforbindelser, hvorfor det er Finanstilsynets vurdering, at forretningsgangen på dette punkt ikke i overensstemmelse med hvidvasklovens § 30, stk. 2, og derfor ikke opfylder § 8, stk. 1.

5.1.2.6. 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 bemærkningerne 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 et ganske kort afsnit benævnt "Intern kontrol". Afsnittet ses alene at være en kopi af teksten fra Finanstilsynets brev af 23. april 2018. 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 10. februar 2016 på kontrolbesøg hos virksomheden. Kontrolbesøget resulterede i, at virksomheden den 13. maj 2016 fik fem påbud.

Disse påbud bestod i:

- New Cash Company fremover skal foretage og notere resultatet af undersøgelser af transaktioner, som på grund af deres karakter særlig menes at kunne have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, j f. hvidvasklovens § 6, stk. 2.
- New Cash Company fremover skal underrette Hvidvasksekretariatet i tilfælde hvor en mistanke om tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme ikke kan afkræftes, jf. hvidvasklovens § 7, stk. 1.

- New Cash Company fremover skal sætte transaktioner i bero i tilfælde hvor en mistanke om hvidvask ikke kan afkræftes, j f. hvidvasklovens § 7, stk. 3.
- New Cash Company fremover skal legitimere sine kunder, inkluderede deres adresser, jf. hvidvasklovens § 12, stk. 2.
- New Cash Company senest fire uger fra dags dato skal udarbejde fyldestgørende skriftlige interne regler i overensstemmelse med hvidvasklovens § 25 og indsende kopi til Erhvervs styrelsen.

Finanstilsynet anmodede New Cash Company ved brev af 23. april 2018 og om at redegøre for, hvordan der var rettet op på påbuddene.

Virksomheden oplyste i brev af 3. maj 2018:

"I forhold til erhvervsstyrelsens kontrol og påbud har virksomheden efterlevet påbuddene og resultatet er følgende:

1. *Alle undersøgelserne bliver nu noteret som kan have mistanke om tilknytning til hvidvask eller terrorisme.*
2. *Såfremt mistanken ikke afkræftes bliver undersøgelsen underrettet til SØIK. Der er foretaget flere underretninger siden kontrolbesøget.*
3. *Transaktionerne sættes i bero.*
4. *Alle kunder over beløbsgrænsen eller ved mistanke under beløbsgrænsen bliver bedt om legitimation og adresse og arkiveret på computeren."*

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 er rettet op på påbuddene omkring noteringspligten, undersøgelsespligten og underretningspligten, jf. afsnit 5.1.2.3 og 5.1.2.4 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 New Cash Company 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 indehaveren af New Cash Companys 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 indehaver af New Cash Company 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 New Cash Company ikke opfylder § 41, nr. 4, i hvidvaskloven, da New Cash Company ikke har tilstrækkelige kontrolforanstaltninger og forretningsgange, herunder om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, på alle væsentlige områder.

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

Det er endvidere Finanstilsynets vurdering, at indehaver af New Cash Company 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 14. 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.