

Redegørelse om inspektion i Bedre Kredit ApS (hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var den 13. september 2019 på inspektion i Bedre Kredit ApS. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet som led i det løbende tilsyn med virksomheden. Inspektionen omfattede virksomhedens risikovurdering, politikker, forretningsgange og interne kontroller samt kundekend-skabsprocedurer, herunder overvågning af privat- og erhvervs-kunder.

Risikovurdering og sammenfatning

Virksomheden tilbyder forbrugerkreditter på mellem 500 og 10.000 kr. til pri-vatkunder bosiddende i Danmark, og modtager ikke kontantbetalinger.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er normal vurderet i forhold til gen-nemsnittet af finansielle virksomheder i Danmark. I vurderingen har Finans-tilsynet særligt lagt vægt på, at virksomheden tilbyder et enkelt finansielt pro-dukt, og at produktet alene tilbydes til privatkunder bosat i Danmark. Omvendt består virksomhedens kundeportefølje udelukkende af distancekunder.

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

Finanstilsynet konstaterede, at virksomhedens risikovurdering ikke i tilstræk-kelig omfang indeholder en dokumenteret analyse af virksomhedens risiko-faktorer, og ikke i tilstrækkeligt omfang behandler risikoen for, at virksomhe-den kan blive brugt til finansiering af terrorisme. Virksomheden får derfor på-bud om, at risikovurderingen skal revideres i overensstemmelse hermed.

Virksomheden får påbud om at revidere sin hvidvaskpolitik således, at poli-tikken tager udgangspunkt i virksomhedens risikovurdering og fastsætter virk-somhedens overordnede strategiske mål på hvidvaskområdet, samt indehol-der de principielle beslutninger om, hvordan virksomheden skal indrettes, så risiciene for hvidvask og finansiering af terrorisme imødegås.

Virksomheden får påbud om at sikre, at virksomheden indhenter identitetsoplysninger på alle virksomhedens kunder, og at virksomheden kontrollerer kundernes identitetsoplysninger ved en pålidelig og uafhængig kilde.

Virksomheden får påbud om at sikre, at virksomheden foretager den fornødne overvågning af etablerede forretningsforbindelser med virksomhedens kunder, herunder at oplysninger om kunden løbende ajourføres.

Virksomheden får påbud om at gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer i de kundeforhold, hvor virksomheden har vurderet, at der er øget risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme, herunder om nødvendigt at indhente oplysninger om midlernes oprindelse.

Endelig får virksomheden en påtale for ikke at have haft skriftlige forretningsgange for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering før 28. januar 2019.