

12. december 2025

J.nr. 25-015946

## Redegørelse om hvidvaskinspektion i DinLeasing ApS

### Indledning

Finanstilsynet var den 24. september 2025 på inspektion i DinLeasing ApS. Inspektionen omfattede en undersøgelse af virksomhedens organisering på hvidvaskområdet. Finanstilsynet havde særligt fokus på virksomhedens kundekendskabsprocedurer, herunder virksomhedens risikovurdering af kunder og vurdering af formål med og tilsigtet beskaffenhed af forretningsforbindelserne. Herudover havde inspektionen fokus på virksomhedens undersøgelser af mistænkelige transaktioner herunder kontantindbetalinger. Endelig havde inspektionen fokus på virksomhedens indberetning af data til Finanstilsynet.

### Sammenfatning og risikovurdering

Virksomheden er registreret i henhold til hvidvasklovens § 48, stk. 1, idet virksomheden er omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 8, om øvrige virksomheder, der erhvervsmæssigt udøver finansiel leasing, jf. bilag 1, nr. 3.

Hvidvasksekretariatet vurderer i Den Nationale Risikovurdering (2022), at risikoen for, at leasing misbruges til hvidvask, er moderat. I vurderingen har Hvidvasksekretariatet blandt andet lagt vægt på, at finansiel leasing kan bruges til at hvidvaske ulovlige midler. Hvidvasksekretariatet vurderer, at det for den enkelte kunde er vanskeligt at hvidvaske større beløb via finansiel leasing, men at det afhænger af leasingaftalens størrelse og udformning.

Ifølge PETs nationale risikovurdering af terrorfinansiering i Danmark fra 2024 er der en lav risiko for, at leasing bliver anvendt til terrorfinansiering. Det kan ifølge PET ske ved (uberettiget) videresalg og dermed anskaffelse af midler til brug for terrorfinansiering eller blot udførsel af den leasede bil med henblik på, at køretøjet anvendes i en konfliktzone til støtte for terrorister.

Finanstilsynet vurderer på baggrund af ovenstående, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er mellem-høj. Finanstilsynets vurdering er endvidere baseret på virksomhedens modtagelse af kontantindbetalinger.

**FINANSTILSYNET**

Strandgade 29  
1401 København K

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

**ERHVERVS MINISTERIET**

På baggrund af inspektionen har et antal områder givet anledning til tilsynsmæssige reaktioner.

Virksomheden har ikke etableret tilstrækkelige foranstaltninger til at hindre, at en medarbejder eller ejer i virksomheden kan misbruge sin stilling, idet virksomheden ikke har sikret, at medarbejdere ikke gennemfører kundekendskabsprocedure på sig selv eller nærtstående. Der er hermed en stor risiko for, at en medarbejder, der skal gennemføre kundekendskabsprocedure på en nærtstående eller på sig selv, ikke vil kunne forholde sig objektivt til eventuelle risikofaktorer, og vil undlade at undersøge og eventuelt underrette om mistanke relateret til hvidvask eller terrorfinansiering. Dette er væsentligt, da manglende gennemførelse af tilstrækkelige kundekendskabsprocedurer og undladelse af at reagere på ellers mistænkelig adfærd øger risikoen for, at virksomheden bruges til hvidvask.

Virksomheden har derfor fået påbud om at sikre sig mod, at en medarbejder eller ejer kan misbruge sin stilling. Virksomheden skal indarbejde procedurer og interne kontroller, der forhindrer, at medarbejdere eller ejere gennemfører eller godkender kundekendskabsprocedurer, foretager undersøgelser eller eventuelle underretninger vedrørende sig selv eller nærtstående<sup>1</sup>.

Virksomheden har ikke i tilstrækkeligt omfang vurderet formålet med og den tilsigtede beskaffenhed af sine forretningsforbindelser. Virksomheden har ikke forholdt sig til, hvorfor erhvervskunder ønsker at lease luksusbiler, som ikke umiddelbart ses at være relevante for kundernes drift. Virksomheden har endvidere ikke i tilstrækkelig grad undersøgt midlernes oprindelse i de tilfælde, hvor indhentede oplysninger om kundernes økonomi umiddelbart ikke har kunne påvise, at kunderne har kunnet finansiere leasingydelsen. Virksomheden har derudover i flere tilfælde givet Finanstilsynet yderligere oplysninger om et kundeforhold, men ikke kunnet dokumentere eller godtgøre over for Finanstilsynet, at kendskabet til kunden var tilstrækkeligt i forhold til risikoen for hvidvask eller terrorfinansiering.

Der er hermed risiko for, at virksomheden ikke har tilstrækkeligt kendskab til sine kunder og dermed ikke har det fornødne grundlag for at vurdere, om forretningsforbindelsen har et legitimt formål, samt for at opnå tilstrækkelig indsigt i forretningsforbindelsens risikoprofil, herunder midlernes oprindelse. Dette er væsentligt, idet virksomheden i sin overvågning af kundeforhold skal bruge viden om forretningsforbindelsens formål og tilsigtede beskaffenhed til at afgøre, om en specifik transaktion eller aktivitet er usædvanlig for kunden og for kundens formål med forretningsforbindelsen.

Virksomheden har derfor fået påbud om at vurdere og hvor relevant indhente oplysninger om forretningsforbindelsens formål og tilsigtede beskaffenhed,

herunder hvor relevant undersøge midlernes oprindelse. Virksomheden skal endvidere efterfølgende kunne godtgøre over for Finanstilsynet, at kendskabet til kunden er tilstrækkeligt i forhold til risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme.<sup>2</sup>

Virksomheden inddrager ikke relevante risikofaktorer i sin risikovurdering af kunderne, idet virksomheden f.eks. ikke har inddraget usædvanlige omstændigheder ved kunders forretningsforhold og ikke har inddraget kunders brancher i sin risikovurdering af kunderne. I den forbindelse har virksomheden i forretningsgange ikke fastlagt, hvilke kriterier der skal indgå i risikovurderingen af kunderne, eller hvordan disse kriterier skal vægtes.

Ved manglende inddragelse af alle relevante risikofaktorer ved risikovurderingen af kundeforhold og manglende identificering og vægtning af disse risikofaktorer i forretningsgange er der en risiko for, at virksomheden ikke er opmærksom på samtlige hvidvaskrisici forbundet med et kundeforhold. Det er væsentligt for virksomhedens muligheder for at fastlægge mitigerende foranstaltninger og tilrettelægge en passende overvågning.

Virksomheden har derfor fået påbud om at sikre, at alle relevante risikofaktorer indgår i dens risikovurdering af kunderne, herunder hvor forretningsforholdet eksisterer under usædvanlige omstændigheder og involvering af højrisikobrancher. Virksomheden skal desuden gennemgå alle eksisterende kundeforhold på ny, således at kunderne bliver risikovurderet på baggrund af en konkret og dokumenteret vurdering, hvor alle relevante risikofaktorer inddrages. I det omfang, kunder risikovurderes med høj risiko, skal virksomheden gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer. Yderligere skal virksomheden udarbejde en forretningsgang for risikovurdering af virksomhedens kunder.<sup>3</sup>

Virksomheden har ikke overvåget alle kunders transaktioner, idet virksomheden ikke har reageret på kunders indbetalinger af selv ganske store kontantbeløb eller foretaget undersøgelser heraf. Virksomheden har desuden ikke i tilstrækkelig grad undersøgt transaktioner, der er usædvanligt store, foretages i et usædvanligt mønster eller indbetales af tredjemand, og virksomheden undersøger heller ikke andre usædvanlige forhold forbundet med kundeforholdene. Virksomheden har desuden ikke i tilstrækkeligt omfang noteret resultaterne af virksomhedens undersøgelser.

Manglende overvågning af kontanttransaktioner og utilstrækkelige undersøgelser af usædvanlige aktiviteter og usædvanlige transaktioner indebærer en risiko for, at virksomheden ikke får identificeret og underrettet om transaktioner og forhold, der har tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Dette er væsentligt, da overvågning af samtlige transaktioner og fyldestgørende undersøgelser af usædvanlige transaktioner og aktiviteter er en forud-

sætning for at foretage tilstrækkelig underretning til Hvidvasksekretariatet, der har stor betydning for, at politiet eller andre myndigheder kan gribe ind overfor kriminalitet. Herudover medfører den manglende fyldestgørende notering af undersøgelser en risiko for, at virksomheden internt mister viden om historikken i et kundeforhold og potentielt over tid ikke får identificeret mønstre i kunders adfærd, samt at virksomheden ikke vil kunne tilvejebringe nødvendige oplysninger om undersøgelser af mistænkelige forhold i tilfælde af politiets efterforskning.

Virksomheden har derfor fået påbud om at sikre, at samtlige transaktioner, der gennemføres som led i en forretningsforbindelse, herunder også kontanttransaktioner, overvåges for at sikre, at transaktionerne er i overensstemmelse med virksomhedens viden om kunden. Virksomheden skal endvidere undersøge alle usædvanlige aktiviteter og alle transaktioner, der er komplekse, usædvanligt store, foretages i et usædvanligt mønster, eller som ikke har et åbenbart økonomisk eller lovligt formål. Virksomheden skal notere og opbevare resultaterne af sine undersøgelser. For kontanttransaktioner og undersøgelser foretaget i perioden 1. januar 2023 til 24. september 2025 skal virksomheden på ny undersøge disse. Ved mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion, midler eller en aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering, skal virksomheden omgående underrette Hvidvasksekretariatet.<sup>4</sup>

Endelig har virksomheden i flere tilfælde ikke indberettet korrekte oplysninger til Finanstilsynet. Manglende eller mangelfulde indberetninger medfører en risiko for, at Finanstilsynet ikke på korrekt oplyst grundlag kan vurdere virksomhedens risiko. Dette er væsentligt for det tilsyn, der bliver ført med virksomheden, så Finanstilsynet som tilsynsmyndighed kan danne et korrekt overblik over virksomhedens risiko for at blive brugt til hvidvask eller terrorfinansiering.

Derfor har virksomheden fået påbud om at berigtige oplysninger, som virksomheden har indberettet for 2022–2024<sup>5</sup>. Ligeledes skal virksomheden sikre, at den fremover foretager korrekt indberetning af oplysninger.<sup>6</sup>

---

<sup>1</sup> Hvidvasklovens § 8, stk. 1

<sup>2</sup> Hvidvasklovens § 11, stk. 1 jf. 11, stk. 4.

<sup>3</sup> Hvidvasklovens § 11, stk. 3 og § 8, stk. 1, jf. § 17, stk. 1.

<sup>4</sup> Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 5, § 25, stk. 3, jf. § 30, § 25, stk., jf. § 30 og § 26, stk. 1.

<sup>5</sup> Bekendtgørelse nr. 1062 af 17/09/2024 om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven

<sup>6</sup> Hvidvasklovens § 49, stk. 2 og § 49, stk. 1.