

Direktionen for
De Lage Landen Finans Danmark
CVR-nr.: 18976439
Sendt digitalt

20. september 2023

Ref. CLLO/RFAN

J.nr. 23-006912

Redegørelse om inspektion i De Lage Landen Finans Danmark filial af De Lage Landen Fi- nans AB (hvidvaskområdet)

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

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

Indledning

Finanstilsynet var i juni på inspektion i De Lage Landen Finans Danmark, filial af De Lage Landen Finans AB, Sverige. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede gennemgang filialens kundekendskab og alarmbehandling.

ERHVERVS MINISTERIET

Risikovurdering og sammenfatning

Virksomheden er en filial af De Lage Landen Finans AB, der udbyder finansieringsløsninger til erhvervs kunder. Filialen er en del af Rabobank Group.

Filialen udbyder en række løsninger indenfor finansiering, herunder bl.a. finansiel leasing og udlåns virksomhed.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er mellem vurderet i forhold til gennemsnittet af finansielle virksomheder i Danmark. I vurderingen har Finanstilsynet særligt lagt vægt på filialens udbudte produkter indenfor leasingområdet.

På baggrund af inspektionen har et enkelt område givet anledning til en tilsynsmæssig reaktion.

Virksomheden har fået påbud om at indberette oplysninger i henhold til bekendtgørelse nr. 552 af 2. maj 2022 om indberetning af oplysninger til brug for Finanstilsynets risikovurdering af virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven.