

HVIDVASKPOLITIK

Uddrag af Virksomhedens politik for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

Indledning

Som udbyder af finansiel leasing er EASY-LEASE A/S underlagt en række regulativer, herunder den såkaldte Hvidvasklov, som bl.a. medfører forhøjede dokumentationskrav. Vi har derfor en forpligtelse til at overholde gældende lovning for at forebygge samt bekæmpe vores risiko for at blive misbrugt til hvidvask og/eller terrorfinansiering.

Hvidvaskansvarlig

Efter Hvidvasklovens § 7 stk. 2 har EASY-LEASE udpeget en hvidvaskansvarlig, som skal sikre at EASY-LEASE A/S overholder gældende lovkrav gennem implementering og efterlevelse af forretningsgange, politikker samt kontroller, der har til formål at forebygge at virksomheden misbruges til hvidvask og/eller terrorfinansiering.

Kundekendingsprocedurer (KYC)

Ved etablering af et nyt kundeforhold, skal EASY-LEASE kende til kundens rette identitet, herunder også et selskabs reelle ejere. I kundekendingsproceduren indhentes bl.a. oplysninger om beskæftigelse, bolig, indkomstforhold, registreringsforhold (herunder bl.a. CPR/CVR, RKI, Tinglysning) samt status på PEP (politisk eksponerede personer) eller nærtstående.

Risikovurdering og risikoappetit

EASY-LEASE A/S ønsker ikke at etablere eller videreføre forretningsforbindelser med kunder, hvor et eller flere forhold gør sig gældende:

- Kunden har afgivet forkerte eller urigtige oplysninger
- EASY-LEASE A/S kan ikke gennemføre fuldstændig kundekendingsprocedurer
- Kunden har en uigennemsigtig selskabskonstruktion, herunder uklarhed om reelle ejere
- EASY-LEASE A/S kan ikke gennemskue oprindelsen eller modtage dokumentation af kundens formue eller midler
- Køretøjet anvendes i strid med leasingkontraktens standardvilkår af bruger anden end kunden og dennes husstand

Overvågning

EASY-LEASE foretager løbende overvågning af kunder og transaktioner. Ud fra en risikovurdering ajourføres oplysninger om kundeforholdet, hvor mistænkelig og atypisk adfærd identificeres, undersøges og noteres.

Underretning

Hvis mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering ikke kan afkræftes, foretages underretning herom til Hvidvasksekretariatet. Underretningspligten gælder også på henvendelser, hvor et kundeforhold ikke er etableret.

Opbevaring

EASY-LEASE opbevarer alle data indhentet i forbindelse med kundekendingsprocedurer, herunder ID og oplysninger fra den løbende overvågning.

Dokumentationen opbevares fysisk og/eller elektronisk 5 år efter kundeforholdets ophør.