

3. september 2024

## Redegørelse om hvidvaskinspektion i Flexrater ApS

### Indledning

Finanstilsynet var i marts 2024 på inspektion i Flexrater ApS (virksomheden). Inspektionen blev gennemført i henhold til § 47, stk. 1, i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, jf. lovbekendtgørelse nr. 316 af 11. marts 2022 med senere ændringer (hvidvaskloven).

### Risikovurdering og sammenfatning

Virksomheden er registreret i henhold til hvidvasklovens § 48, stk. 1, idet virksomheden er et leasingselskab, der tilbyder finansiel leasing, jf. hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 8.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er mellem.

På baggrund af inspektionen har et enkelt område givet anledning til tilsynsmæssige reaktioner.

Virksomheden foretager ikke løbende kundekendskabsprocedurer på alle dens kunder. På den baggrund har virksomheden fået påbud om konsekvent at gennemføre kundekendskabsprocedurer, når kundens relevante omstændigheder ændrer sig og i øvrigt på passende tidspunkter.<sup>1</sup>

**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

**ERHVERVSMINISTERIET**

---

<sup>1</sup> Hvidvasklovens § 10, nr. 1