

Redegørelse om betalingstjeneste- og hvidvaskinspektion i Flex Funding A/S

Finanstilsynet var i maj 2023 på inspektion i Flex Funding A/S. Inspektionen var en undersøgelse af betalingstjeneste- og hvidvaskområdet. På betalingstjenesteområdet omfattede inspektionen virksomhedens overordnede forretningsmodel, forretningsplaner, kapitalforhold, organisatoriske struktur samt interne kontrol- og sikkerhedsforanstaltninger. På hvidvaskområdet omfattede inspektionen virksomhedens kundekendskab og -overvågning samt virksomhedens overholdelse af undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligt.

1. Risikovurdering og sammenfatning

Flex Funding A/S er et dansk selskab med tilladelse som betalingsinstitut efter lov om betalinger. Virksomheden udbyder lånebaseret crowdfunding via en platform, hvorigennem långivere kan låne penge direkte til danske virksomheder.

Betalingsstjenesteområdet er i Hvidvasksekretariatets nationale risikovurdering af hvidvask fra 2022 tildelt risikoniveauet ”betydelig” – den næsthøjeste risikokategori. PET vurderer i den nationale risikovurdering af terrorfinansiering fra 2019, at pengeoverførselsvirksomhed indebærer en høj risiko for at blive brugt til terrorfinansiering.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er *normal* vurderet i forhold til gennemsnittet af finansielle virksomheder i Danmark. I vurderingen har Finanstilsynet på den ene side bl.a. lagt vægt på, at udlånsvirksomhed indebærer en høj risiko for misbrug i forhold til terrorfinansiering, og at virksomhedens kundeportefølje udelukkende består af distancekunder. På den anden side er virksomhedens forretningsmodel relativt simpel, pengestrømmene sker som udgangspunkt alene mellem virksomheden, låntager og långiver, og det er ikke muligt via virksomhedens platform at overføre penge til tredjemand.

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

På betalingstjenesteområdet har virksomheden fået påbud om at sikre, at den har en politik, der opstiller klare retningslinjer for, hvordan interessekonflikter varetages i forbindelse med bestyrelsesarbejdet i virksomheden. Virksomheden skal i forlængelse heraf sikre, at det tydeligt fremgår af bestyrelsesrefe-

rater, i kraft af hvilken rolle personer udtaler sig, så der ikke kan opstå tvivl herom.

Virksomheden har også fået påbud om at sikre, at virksomheden har tilstrækkelige interne kontrolmekanismer og skriftlige procedurer til at sikre, at der ikke indestår midler på kunders konti, som kan anses for at være tilbagebetalingspligtige.

Virksomheden har påbud fået om, at virksomheden skal foretage fradrag i kapitalgrundlaget for tilgodehavendet i Lending Lab ApS.

Virksomheden har på hvidvaskområdet fået påbud om at sikre, at den foretager risikovurdering af alle kundeforhold, så kunderne risikoklassificeres på baggrund af en konkret og dokumenteret vurdering.

Virksomheden har fået påbud om at kontrollere identitetsoplysninger for kunder, der er juridiske personer. Finanstilsynet har samtidig påbudt virksomheden at indhente udskrift fra Erhvervsstyrelsens it-system, inden virksomheden etablerer en forretningsforbindelse, når kunden er en juridisk enhed, der har pligt til at registrere sig hos Erhvervsstyrelsen. Endvidere har Finanstilsynet påbudt virksomheden at sikre, at kontrollen af identitetsoplysningerne kan godtgøres overfor Finanstilsynet.

Virksomheden har fået påbud om at foretage skærpede kundekendskabsprocedurer for kunder, hvor virksomheden vurderer, der er en øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Virksomheden har fået påbud om at sikre, at den ved undersøgelser af mistænkelige transaktioner og usædvanlige aktiviteter forholder sig kritisk til transaktionen og ligeledes, hvor det skønnes nødvendigt, efterspørger nødvendig dokumentation til brug for undersøgelsen. Finanstilsynet har samtidig påbudt virksomheden at sikre, at resultaterne af undersøgelserne noteres og opbevares, og at dette kan godtgøres overfor Finanstilsynet.