

Redegørelse om hvidvaskinspektion i FOREX Danmark ApS

Indledning

Finanstilsynet var i januar 2025 på inspektion i FOREX Danmark ApS. Inspektionen havde til formål at undersøge, om virksomheden overholder nærmere afgrænsede dele af hvidvaskloven og regler udstedt i medfør heraf.

Inspektionen omfattede virksomhedens kundekendskab og -overvågning. Herudover omfattede inspektionen virksomhedens undersøgelses-, noterings-, underretnings-, og opbevaringspligt samt virksomhedens valutaveksling særligt for valutaer i højrisikotredjelande, lande på FATF's grå liste og sanktionerede lande.

Sammenfatning og risikovurdering

Virksomheden startede med aktiviteter i rejseindustrien, og ved siden af sin hovedforretning i form af valutaveksling har den en række biaktiviteter bestående af salg af flyrejser og rejseoplevelser.

Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er høj. I vurderingen har Finanstilsynet særligt lagt vægt på de iboende forhold ved en valutavekslingsvirksomhed, herunder den lette tilgængelighed, de kontantbaserede transaktioner og virksomhedens internationale karakter.

Inspektionen har ikke givet anledning til tilsynsreaktioner.