

16. oktober 2024

Ref. SIO/CLLO

J.nr. 23-001268

## Redegørelse om inspektion i Loomis Danmark A/S (hvidvaskområdet)

### Indledning

Finanstilsynet var i marts 2024 på inspektion i Loomis Danmark A/S (virksomheden). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede virksomhedens kundekendskab og overvågning af kunder samt virksomhedens undersøgelse af alarmer og underretninger til Hvidvasksekretariatet.

### Risikovurdering og sammenfatning

Virksomheden er et datterselskab af det svenske selskab Loomis AB.

Virksomhedens forretningsmodel består primært i kontanthåndtering, som omfatter værditransport og værdihåndtering for både pengeinstitutter, kunder, der driver detailhandel, og andre typer af virksomheder. Virksomheden tilbyder også valutaveksling og fungerer desuden som betalingsinstitut, hvilket er omfattet af hvidvaskloven.

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

Finanstilsynet har særligt lagt vægt på, at virksomhedens valutavekslingsaktiviteter kan udgøre en høj risiko for hvidvask og terrorfinansiering, da valutaveksling kan sløre midlernes oprindelse og muliggøre, at midler overføres til udlandet.

Observationerne fra inspektionen har givet anledning til tilsynsmæssige reaktioner på nogle områder.

Virksomheden har ikke i tilstrækkelig grad gennemført skærpede kundekendingsprocedurer, hvad angår de kunder, som af virksomheden er risikoklassificeret som højrisiko. Der er dermed en risiko for, at virksomheden ikke har

**FINANSTILSYNET**  
Strandgade 29  
1401 København K

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

**ERHVERVS MINISTERIET**

et tilstrækkeligt kendskab til kundeforholdene, hvilket er væsentligt for at begrænse den øgede risiko for hvidvask og terrorfinansiering.

Virksomheden har derfor fået påbud om at gennemføre tilstrækkelige skærpede kundekendingsprocedurer for de pågældende kunder<sup>1</sup>.

Virksomhedens noteringer i forbindelse med dens undersøgelser af en række alarmer samt opbevaring af resultatet af disse undersøgelser er mangelfuld.

Der er dermed en risiko for, at virksomheden ikke kan fremfinde oplysninger om undersøgelser af mistænkelige forhold, som har genereret en alarm i virksomhedens overvågningsystem. Dette er væsentligt, fordi oplysninger om resultatet af en undersøgelse skal danne grundlag for en eventuel underretning til Hvidvasksekretariatet om mistænkelige forhold og aktiviteter, som virksomheden ikke har kunne afkræfte ved undersøgelsen.

Virksomheden har derfor fået påbud om at notere og opbevare resultatet af sine undersøgelser<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Hvidvaskloven § 17, stk. 1.

<sup>2</sup> Hvidvasklovens § 25, stk. 3, jf. § 30.