

23. Maj 2023

Risikovurdering af kundetyper i et finansieringsinstitut

Jyske Finans A/S som medlem af Finans og Leasing

Hvem er vi?

Finans og Leasing

Brancheforening for danske finansieringsselskaber

- › 57 medlemmer i 4 sektorer
 - › Leasing
 - › Billån
 - › Factoring
 - › Forbrugslån
- › 42 leasingselskaber er medlem ud af ca. 140 leasingselskaber som er registreret af Motorstyrelsen
- › Både danske pengeinstitutter, filialer af udenlandske pengeinstitutter, finansieringsinstitutter og leasingselskaber
- › Netværk indenfor
 - › Compliance
 - › Hvidvask
 - › Anti-svindel
 - › Juridisk udvalg

Jyske Finans A/S

Helejet datterselskab af Jyske Bank A/S

- › Finansieringsinstitut efter FIL § 5, stk. 1, nr. 5 – ikke pengeinstitut
- › Udbyder finansiering af løsøre til private og erhverv
 - › Billån
 - › Privatleasing – operationel og finansiel
 - › Erhvervsleasing af biler – operationel og finansiel
 - › Erhvervsleasing af øvrige løsøreaktiver
 - › Lån til erhverv mod pant eller ejendomsforbehold
- › Men ikke
 - › Frie forbrugslån
 - › Factoring
 - › Kontokort
- › Ikke kontoførende eller udbyder af transaktioner

Implementering af den Nationale Risikovurdering

I et finansieringsinstitut

Løsørefinansiering som hvidvaskmetode?

Hvad står der i Den Nationale Risikovurdering?

- › Långivning
 - › Intet særskilt afsnit
 - › Pengeinstitutter: Fokus på konti og transaktioner
- › Leasing
 - › Fokus på leasing af brugte importerede biler
- › Finans og Leasing ønsker en licensordning for leasingselskaber

Risikovurdering i en automatiseret virksomhed

Fokus på de områder, hvor der identificeres højere risiko

- Produkter
 - Gennemskuelighed
 - Involverede parter

- Kunder
 - Privat eller erhverv
 - Brancher
 - Virksomhedsform
 - Geografi
 - PEP

- Udbetales købesum/provenu til leverandør eller direkte til kunden?

- Hvilket objekt finansieres?
 - Biler og tilsvarende objekter med et gennemskueligt og forudsigeligt marked
 - Andet udstyr

- Køb fra anerkendt leverandør eller direkte salg?

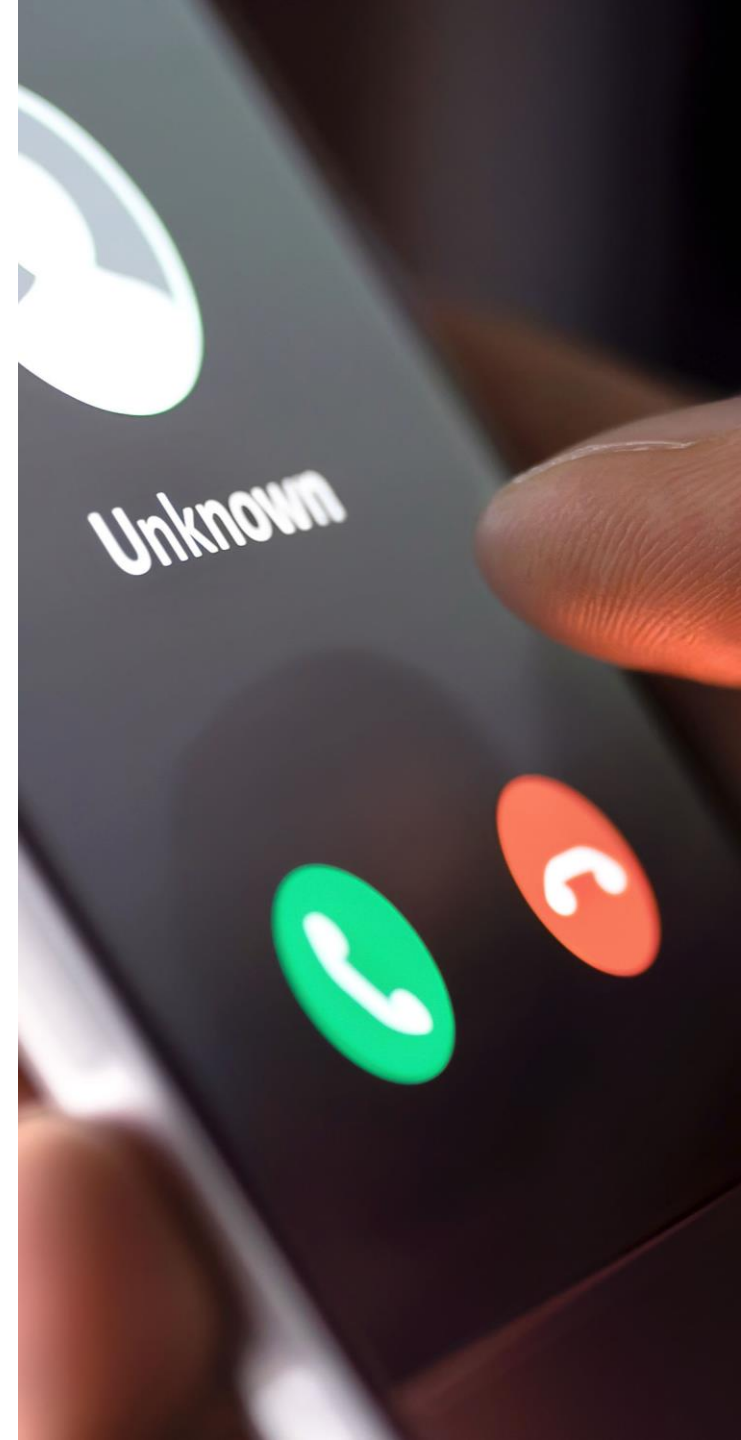
Kundekendskab – muligheder og ønsker

Når man ikke er full-service bank

- Onboarding vs. hændelser i aftalens løbetid
- Når mistanken opstår

Ønsker fra et finansieringsinstitut

- Bedre muligheder for udveksling af oplysninger på tværs af branchen
- Bedre adgang til oplysninger fra officielle/troværdige registre
- Licensordning for leasingselskaber



Fremtidige risici

- › De kriminelle bruger også AI
 - › Senest har vi set eksempler på markant højere kvalitet af manipulerede identitetsdokumenter
 - › På privatområdet giver de processer, der er implementeret som følge af lovgivningen om kreditværdighedsvurdering god hjælp til hvidvaskbekæmpelse
-