

# Hvidvaskpolitik

## Uddrag af politik for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering i CARTA

### Indledning

Som finansiel udlånsvirksomhed og udbyder af finansiel leasing er CARTA omfattet af hvidvaskloven. CARTA har en forpligtigelse og et samfundsansvar overfor kunder, samarbejdspartnere, ansatte og ejere at sikre gældende lovgivning efterleves og overholdes, samt styrke indsatsen i samarbejde med myndigheder om bekæmpelse hvidvask og terrorfinansiering.

Formålet med denne politik er at fastlægge de overordnede retningslinjer for CARTA koncernens foranstaltninger mod at blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme. Politikken tager udgangspunkt i CARTAs forretningsmodel, kreditpolitik og risikovurdering.

### Anvendelsesområde

I CARTA-koncernen er selskaberne CARTA Autofinans A/S, CARTA Flexleasing A/S og CARTA Deleleasing A/S – herefter kalder CARTA omfattet hvidvaskloven, der gælder for alle ansatte i CARTA.

### Hvidvaskansvarlig

CARTA har udpeget en hvidvaskansvarlig jævnfør hvidvasklovens §7 stk. 2. Den hvidvaskansvarlige skal sikre, at CARTA implementerer og overholder gældende lovkrav gennem effektive foranstaltninger såsom forretningsgange og kontroller.

### Kundekendingsprocedurer (KYC)

Når der etableres et nyt kundeforhold, skal CARTA kende kundens rette identitet. Det gælder også selskabers reelle ejere. I kundekendingsproceduren indhentes bl.a. oplysninger om beskæftigelse, bolig, indkomstforhold, registreringsforhold (Statsborgerskab, CPR/CVR, RKI, Tinglysning) samt status på Politisk Eksponerede Personer (PEP) eller nærtstående.

### Risikovurdering og risikoappetit

Den overordnede kredit- og risikopolitik er fastlagt ud fra CARTAs forretningsstrategi og målsætning om at sikre finansielle løsninger til gavn for kunderne, der er holdbare både på kort og langt sigt.

CARTA ønsker ikke at etablere eller videreføre forretningsforbindelser med kunder, hvor et eller flere af nedenstående forhold gør sig gældende;

- Kunden har afgivet forkerte eller urigtige oplysninger.
- CARTA kan ikke gennemføre fuldstændig kundekendingsprocedurer.
- Kunden har en uigennemsigtig selskabskonstruktion og/eller
- Uklarhed om selskabets ejer- og kontrolstruktur herunder reelle ejere.
- CARTA ikke kan gennemskue oprindelsen eller modtage dokumentation af kundens formue og midler.
- Køretøjet anvendes af bruger end kunden og dennes husstand.

Der henvises til CARTAs generelle forretningsbetingelser herunder fastsatte kredit- og risikopolitikker, der også kan give anledning til afslag på etablering eller afvikling af et eksisterende kundeforhold.

### Overvågning

CARTAs foretager løbende overvågning af kunder og transaktioner. Ud fra en risikovurdering ajourføres oplysninger om kundeforholdet, hvor mistænkelig og atypiske adfærd identificeres og undersøges.

### Underretning

Hvis mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering ikke kan afkræftes, foretages underretning herom til Hvidvasksekretariatet (FIU Danmark) under National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK).

Underretningspligten gælder også på henvendelser, hvor et kundeforhold ikke er etableret.

### Opbevaring

CARTA har pligt til at opbevare alle data indhentet i forbindelse med kundekendingsproceduren, herunder de indhentede legitimations- og kontroloplysninger samt af den løbende overvågning.

Dokumentation opbevares fysisk og/eller elektronisk 5 år efter kundeforholdets ophør.