

BICA LEASING

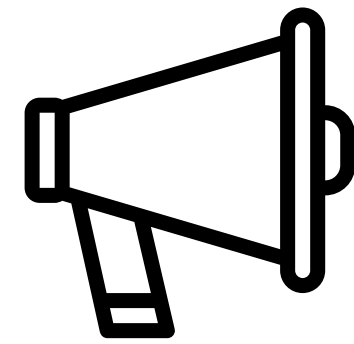
POLITIK FOR FORANSTALTNINGER MOD
HVIDVASK OG TERRORFINANSIERING



HVIDVASK POLITIK

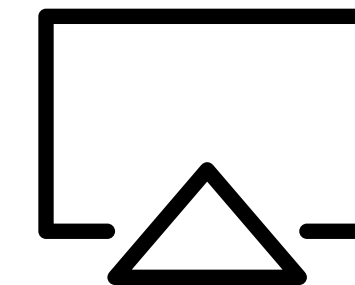
Formålet med denne politik er at fastlægge de overordnede retningslinjer for BICAs foranstaltninger mod at blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terror.

Ansvarlig: Direktionen



OMFATTER

Politikken gælder for hele BICA koncernen, herunder BICA Leasing Danmark A/S og BICA GmbH.



GRÆNSEOVERSKRIDENDE REGLER

Det er virksomhedens politik at overholde love og regler om hvidvask og terrorfinansiering. I det omfang virksomhedens aktiviteter er omfattet af udenlandske regler om hvidvask og terrorfinansiering, skal disse regler tillige overholdes.

1. HVIDVASKANSVARLIG OG FUNKTIONSANSVARLIG

Virksomheden har udpeget en hvidvaskansvarlig fra selskabets Direktion. Den hvidvaskansvarlige skal sikre, at virksomheden overholder love og regler om hvidvask og terrorfinansiering, samt påse at foranstaltninger fastsat i denne politik gennemføres.

1.2 Funktionsansvarlig

Der er udpeget en funktionsansvarlig for hvidvask under selskabets Direktion. Den funktionsansvarlige skal understøtte den hvidvaskansvarlige samt godkende forretningsgange, kontroller og procedurer, der er iværksat i henhold til hvidvaskloven.

Endvidere skal den funktionsansvarlige godkende kundeforhold med politisk eksponerede personer og øvrige leasingselskab.

Den funktionsansvarlige har mulighed for at delegerer sine opgaver til navngivne personer.

1.3 Hvidvaskansvarlig

Den hvidvaskansvarlig har mulighed for at undlade at udpege en funktionsansvarlig og selv påse at foranstaltninger fastsat i denne politik gennemføres.

2. FORANSTALTNINGER

For at hindre at virksomheden bliver misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering, skal følgende foranstaltninger gennemføres:

2.1 Risikostyring

Der skal udarbejdes en analyse indeholdende en vurdering af, i hvilket omfang virksomhedens forretningsmodel og forretningsomfang indebærer en risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering. Denne hvidvaskrisikoanalyse skal ajourføres, når det er relevant. På grundlag af analysen skal virksomheden iværksætte passende foranstaltninger for at mindske risikoen for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering.

2.2 Organisering, ressourcer og forretningsgange

Virksomheden skal have en effektiv organisation med en klar fordeling af opgaverne på hvidvaskområdet. Der skal være tilstrækkelige ressourcer til at sikre, at virksomheden er i stand til at overholde hvidvasklovgivningen og de foranstaltninger, der er anført i denne politik.

Der er selskabets hvidvaskansvarlig, som har til opgave at medvirke til at identificere og vurdere risikoen for, at virksomheden bliver misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering. Endvidere behandler og vurderer selskabets hvidvaskansvarlig i samråd med den funktionsansvarlige, de foranstaltninger, som virksomheden har iværksat mod hvidvask og terrorfinansiering. Den hvidvaskansvarlig kan efter behov anmode selskabs bestyrelse om deltagelse i møder vedrørende selskabets politik for foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering .

I de tilfælde hvor der er udpeget en medarbejder, som skal fungere som vidensperson på hvidvaskområdet. Skal medarbejderen bidrage ved implementering af nye foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering og være sparringspartner på problemstillinger, der relaterer sig til hvidvaskloven. Der skal for alle relevante medarbejdere være tilgængelige forretningsgange, der tydeligt beskriver de foranstaltninger, der skal foretages, for at mindske risikoen for at virksomheden bliver misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering.

2.3 Uddannelse

Virksomhedens relevante medarbejdere skal med passende intervaller modtage uddannelse og træning i hvidvaskreglerne. Uddannelsen skal sikre, at selskabets medarbejdere har kendskab til, hvilke pligter den enkelte har i forbindelse med bestridelsen af sit job. Virksomheden skal kunne redegøre for hvilke medarbejdere der har modtaget undervisning.

2.4 Leasingtagere

Nye leasingtagere i virksomheden skal identificeres og legitimeres. Det skal klarlægges, hvad der er formålet med kundeforholdet samt det forventede forretningsomfang.

2.5 Faste kundeforhold

Det er virksomhedens intention at arbejde med faste kundeforhold, og sikre at leasingtager har en reel anvendelse af leasingobjektet. Der er selskabets hvidvaskansvarlig der skal påse at kundeforhold er reelle og at selskabet ikke misbruges til subleasing og stråmandsleasing.

For kunder, der er juridiske personer, skal ejer- og kontrolstrukturen klarlægges, og de reelle ejere skal identificeres og legitimeres.

Undersøgelsen af leasingtagere og ajourføring af oplysninger sker ud fra en risikobaseret tilgang og med udgangspunkt i de risici, der er vurderet for de enkelte kundegrupper i virksomhedens hvidvaskrisikoanalyse.

Virksomheden vil som udgangspunkt ikke indgå eller opretholde kundeforhold med kunder som er bosiddende i lande, som af det danske Finanstilsyn, EU eller FATF er vurderet, at der er en særlig høj risiko for hvidvask eller terrorfinansiering.

2.6 Politisk eksponerede personer (PEPs)

Virksomheden skal løbende kunne identificere, monitorere samt have en procedure for godkendelse af kunder, der er PEPs.

2.7 Overvågning

Virksomheden skal være opmærksom på og overvåge, om de transaktioner, der betales til BICA, kan mistænkes for hvidvask eller terrorfinansiering. Overvågning skal ske manuelt. Som led i overvågningen, skal der ske en løbende scanning af leasingtagere og transaktioner mod EU's og FATF terrorlister og øvrige sanktionslister.

2.8 Indberetning

Når virksomhedens overvågning eller forhold i øvrigt fører til, at virksomheden opnår en mistanke om kriminelle forhold, som er omfattet af indberetningspligten i henhold til hvidvasklovgivningen, skal forholdet undersøges nærmere.

I undersøgelsen indgår bl.a. de konkrete oplysninger om en given transaktion og virksomhedens kendskab til kundens forhold. Fører undersøgelse til, at virksomheden ikke umiddelbart kan afkræfte mistanken, foretager virksomheden indberetning til de kompetente myndigheder. Virksomheden er i visse tilfælde i henhold til lovgivningen forpligtet til at foretage indefrysning af en kundes midler. Denne indefrysning foretages og opretholdes i samarbejde med relevante myndigheder.

3. INTERN KONTROL

Der skal foretages regelmæssige interne kontroller af, om de i denne politik krævede foranstaltninger gennemføres og er effektive.

Den 23. marts 2020 tjekkes samtlige kunder løbende mod Finanstilsynets PEP-liste én gang i kvartalet. Første PEP-tjek på den samlede portefølje foretages 2. kvartal 2020.

4. RAPPORTERING

Den funktionsansvarlige skal rapportere til virksomhedens direktion og bestyrelse om selskabets risici, såfremt virksomheden foretager en indberetning til de kompetente myndigheder.

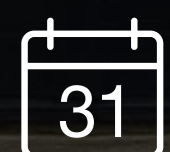
VORES VÆRDIGRUNDLAG

Når du samarbejder med BICA Leasing behandler vi dine oplysninger med respekt



Kvalitet i kreditbehandlingen

Kvalitet i kreditbehandlingen er for os en politik, hvor der stræbes mod et langsigtet samarbejde med leasingtager. Vi laver sunde leasingaftaler, der giver glade vedvarende kunderelationer.



Effektiv kundekontakt og sagsbehandling

Hvis din økonomi ligger inden for vores kreditrammer, kan du forvente en hurtig godkendelse af din leasingaftale.



Sikkerhed og beskyttelse af oplysninger

Adgang til dine data sker via sikre servere med SSL certifikat, på den måde sikre vi adgangen til dine oplysninger ikke kompromitteres.



Moderne IT-løsninger

Vi bestræber os på at udvikle systemer der gør mødet med os så nemt som muligt, vores målsætningen er at levere enkle og prisbillige leasingløsninger.

