

Danex Money Exchange & Travel ApS
Heimdalsgade 1, st.
2200 København N
CVR-nr.: 34893136
Sendt digitalt

22. marts 2018

Ref. CBC

J.nr. 5011-0011

Tilladelse til valutavekslingsvirksomhed

Ansøgning

Finanstilsynet modtog Danex Money Exchange & Travel ApS' ansøgning af den 27. oktober 2017 om tilladelse til at udbyde valutavekslingsvirksomhed i medfør af § 41 i lov nr. 651 af 8. juni 2017 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven).

Finanstilsynet har i forbindelse med ansøgningen modtaget materiale i form af straffeattester, forretningsgange for hvidvask og IT, en beskrivelse af selskabets forretningsmodel, budgetprognose, årsrapport, stiftelsesdokument og vedtægter samt oplysningskemaer til vurdering af egnethed og hæderlighed af direktion og bestyrelsesmedlemmer, jf. §§ 41 og 45 i hvidvaskloven.

Finanstilsynet modtog det sidste materiale til behandling af ansøgningen den 20. marts 2018 efter løbende vejledning.

Tilladelse

Finanstilsynet har på baggrund af ansøgningen og det fremsendte materiale vurderet, at Danex Money Exchange & Travel ApS opfylder betingelserne for at opnå en tilladelse til at udbyde valutavekslingsvirksomhed, jf. § 41 i hvidvaskloven.

Finanstilsynet kan derfor imødekomme selskabets ansøgning og meddeler herved selskabet tilladelse til at udbyde valutavekslingsvirksomhed i henhold til § 41 i hvidvaskloven. Finanstilsynet kan hertil oplyse, at ledelsesmedlemmerne samtidig underrettes om, at Finanstilsynet har vurderet, at de opfylder kravene til egnethed og hæderlighed, jf. § 45 i hvidvaskloven.

Danex Money Exchange & Travel ApS' tilladelse tilføjes herefter til Finanstilsynets register over virksomheder med tilladelse til at udbyde valutavekslingsvirksomhed, som fremgår på Finanstilsynets hjemmeside.

Finanstilsynet har tildelt selskabet følgende registreringsnummer (FT-nr.): **45003**

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

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

ERHVERVS MINISTERIET

Selskabets formål og aktiviteter

Selskabets formål er at drive erhverv med valutaveksling, pengeoverførselsvirksomhed gennem egen tilladelse fra Finanstilsynet og pengeoverførselsvirksomhed gennem Western Union samt salg af rejser.

Øvrige forhold

Til orientering er tilladelsen ikke en godkendelse af de indsendte forretningsgange mv., men alene en sikring af, at de væsentligste krav er indeholdt i virksomhedens interne forretningsgange. Uanset, at Danex Money Exchange & Travel ApS har opnået tilladelse, kan der derfor være områder, hvor forretningsgangene mv. ikke er dækkende, men Finanstilsynet har vurderet, at dette ikke kan medføre, at der ikke kan udstedes tilladelse.

Danex Money Exchange & Travel ApS er forpligtet til at underrette Finanstilsynet, hvis der indtræder ændringer i forhold til de oplysninger, som Finanstilsynet har modtaget og lagt til grund ved meddelelsen af tilladelsen. Underretningen skal ske senest 2 uger efter ændringen, jf. § 43 i hvidvaskloven.

Endvidere skal Danex Money Exchange & Travel ApS senest den 1. april hvert år indsende en erklæring om, at selskabet opfylder betingelserne for at opnå tilladelse, samt en oversigt over selskabets ledelse og ejere af kvalificerede andele, jf. hvidvasklovens § 44.

Finanstilsynet har udarbejdet en erklæring, som kan anvendes hertil. Erklæringen kan findes på Finanstilsynets hjemmeside under Hvidvask → Ansøgninger og indberetninger for hvidvask → Årlig erklæring for valutavekslingsvirksomheder i henhold til hvidvaskloven.

Fristen for indsendelse af oplysningerne første gang er den 1. april 2018.

Finanstilsynet kan inddrage tilladelsen, hvis forholdene i lovens § 46 ikke er opfyldt, herunder hvis virksomheden ikke gør brug af tilladelsen inden for en frist på 12 måneder, fra tilladelsen er meddelt, eller virksomheden ikke har udøvet valutavirksomhed i en periode på over 6 måneder, jf. § 46, nr. 1, i hvidvaskloven.

Afslutningsvis skal Finanstilsynet oplyse om, at tilladelsen er forbundet med en årlig afgift til Finanstilsynet. Afgiften reguleres årligt svarende til udviklingen i Finanstilsynets bevilling på finansloven. Afgiften opkræves i december måned hvert år, jf. § 361, stk. 6, nr. 2, i lovbekendtgørelse nr. 1140 af 26. september 2017 om finansiel virksomhed med senere ændringer. Første gang i december måned 2018.

Med venlig hilsen

Charlotte Christensen
specialkonsulent