

# Redegørelse om inspektion i Danske Bank A/S (hvidvaskområdet)

## Indledning

Finanstilsynet var den 10. og 11. april 2024 på inspektion i Danske Bank A/S (banken). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet og omfattede bankens kunderisikovurderingsmodel.

## Risikovurdering og sammenfatning

Banken er det største pengeinstitut i Danmark. Banken har et meget betydeligt antal privatkunder, virksomhedskunder og institutionelle kunder, hvoraf mange har komplicerede koncernstrukturer og/eller finansielle arrangementer. Et større antal kunder er bosiddende i eller med hjemsted i udlandet, ligesom et større antal privatkunder er distancekunder. Hertil kommer en række korrespondentforbindelser og en generel stor udenlandsk eksposering, som medfører et stort omfang af grænseoverskridende pengeoverførsler.

Banken tilbyder sine kunder en lang række forskellige produkter, lige fra simple indlånskonti til privatkunder til komplicerede finansielle produkter til investorer, bankløsninger til erhvervsdrivende i alle størrelser samt kapitalforvaltning og investering. Hertil kommer betydelige aktiviteter indenfor 'trade finance' og 'private banking'.

Finanstilsynet vurderer på den baggrund, at bankens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask og terrorfinansiering er høj.

Inspektionen har ikke givet anledning til tilsynsreaktioner.

**FINANSTILSYNET**  
Strandgade 29  
1401 København K

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

**ERHVERVS MINISTERIET**