

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

Indledning

Finanstilsynet var i marts og maj 2025 på inspektion i Danske Bank A/S. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet. Inspektionen omfattede bankens risikovurdering vedrørende hvidvask og terrorfinansiering samt bankens tilhørende hvidvaskpolitik og interne kontroller på området.

Risikovurdering og sammenfatning

Banken er det største pengeinstitut i Danmark. Banken driver alle typer af bankforretninger fra simple indlånskonti til privatkunder til komplicerede finansielle produkter til investorer og full service-bankløsninger til erhvervsdrivende i alle størrelser samt kapitalforvaltning og investering. Banken har desuden betydelige aktiviteter inden for værdipapirhandel, trade finance og private banking, og banken har et omfattende antal grænseoverskridende korrespondentforbindelser.

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 har hjemsted i udlandet, og et større antal privatkunder er distancekunder.

Banken har også datterselskaber og filialer i en række udenlandske jurisdiktioner. Omfanget af transaktioner, herunder grænseoverskridende pengeoverførsler, er betydeligt, og en væsentlig del af kundernes transaktioner gennemføres via netbank eller gennem bankens kontanthåndtering.

Finanstilsynet vurderer, at bankens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er høj. Vurderingen er bl.a. baseret på bankens størrelse, kundeportefølje, produktudvalg og geografiske eksposering.

På baggrund af inspektionen har et antal områder givet anledning til tilsynsmæssige reaktioner.

Det er Finanstilsynets vurdering, at banken ikke får afdækket og vurderet alle bankens konkrete risikofaktors iboende risiko.

Formålet med bankens risikovurdering er at kortlægge og vurdere alle de risici, som banken kan være udsat for, så risikovurderingen bliver et operationelt og anvendeligt værktøj. Risikovurderingen skal skabe et overblik og en forståelse for bankens iboende risici og skal danne grundlaget for bankens hvidvaskpolitik, forretningsgange og interne kontroller, der skal beskrive, hvordan disse risici imødegås.

Bankens risikovurdering er således afgørende i bankens arbejde med at forebygge hvidvask og terrorfinansiering. Hvis banken ikke får afdækket og vurderet alle bankens relevante risikofaktorer, er der en risiko for, at banken ikke har et retvisende grundlag for sin risikostyring ned gennem organisationen.

Banken får derfor påbud om at revidere sin risikovurdering, så den både identificerer og vurderer alle relevante risikofaktorer, der er forbundet med bankens forretningsmodel.ⁱ

Finanstilsynet vurderer derudover, at når bankens risikovurdering skal revideres, medfører det, at banken som konsekvens skal revidere sin politik for effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Hvis banken har en utilstrækkelig risikovurdering, medfører det en risiko for, at banken ligeledes ikke har et retvisende grundlag for sin risikostyring og dermed ikke får etableret tilstrækkelige procedurer for at imødegå og håndtere alle bankens risici effektivt. En risikobaseret og effektiv risikostyring gennem bankens hvidvaskpolitik, forretningsgange og interne kontroller er væsentlig og afgørende for at mitiggere bankens risiko for at blive brugt til hvidvask eller terrorfinansiering.

Banken får derfor påbud om at revidere sin politik på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet, så der er sammenhæng mellem bankens risikovurdering og risikostyring, så bankens strategiske mål til forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme opnås. Banken skal således sikre, at bankens politik på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet baserer sig på bankens reviderede risikovurdering. Endvidere skal banken vurdere, om bankens forretningsgange og interne kontroller også skal revideres.ⁱⁱ

Finanstilsynet bemærker, at banken allerede forud for inspektionen har arbejdet på at forbedre og systematisere processen for udarbejdelse af bankens risikovurdering samt politik og forretningsgange.

ⁱ Hvidvasklovens § 7

ⁱⁱ Hvidvasklovens § 8