



## STATSADVOKATEN

Danske Bank A/S  
Cvr.nr. 61 12 62 28  
Holmens Kanal 2-12, 1092 Kbh K

Dato: 28. november 2018

J.nr.:

Sagsbehandler:

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG  
ØKONOMISK OG INTERNATIONAL  
KRIMINALITET

KAMPMANNSGADE 1  
1604 KØBENHAVN V

TELEFON 72 68 90 00

FAX 45 15 00 16

E-mail: saоек@ankl.dk

[www.anklagemyndigheden.dk](http://www.anklagemyndigheden.dk)

[www.politi.dk](http://www.politi.dk)

**Danske Bank A/S, cvr.nr. 61 12 62 28, sigtes for overtrædelse af hvidvaskloven**

### Forhold 1

**overtrædelse af lov nr. 651 af 8. juni 2017 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) § 78, stk. 3, jf. stk. 1, jf. § 8, stk. 1, 3 og 6, jf. § 1, stk. 1, nr. 1, (tidligere lovbekendtgørelse nr. 1022 af 13. august 2013 § 37, stk. 7, jf. stk. 1, jf. § 25, stk. 1, 2 og 4, jf. § 1, stk. 1, nr. 1),**

ved i perioden fra den 1. februar 2007 til ultimo januar 2016 i Danske Bank A/S, Holmens Kanal 2-12 i København, at have været ansvarlig for erhvervsmæssig udøvelse af virksomhed som pengeinstitut i bankens estiske filial uden, under hensyn til virksomhedens risikovurdering, at have haft tilstrækkelige skriftlige procedurer og kontroller, omfattende risikostyring, kundekendskabsprocedurer, undersøgelses-, noterings- og underretningspligt, opbevaring af oplysninger og intern kontrol til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme, blandt andet idet;

- der ikke var tilstrækkelig kontrol med filialens overholdelse af retningslinjer, herunder om ændringer i procedurer for bl.a. oprettelse af kundeforhold blev overholdt,

- personalet ikke blev instrueret eller uddannet i hvidvasklovens regler og bankens AML procedurer og
- der i dele af perioden ikke var udpeget en complianceansvarlig på ledelsesniveau.

## Forhold 2

**overtrædelse af lov nr. 651 af 8. juni 2017 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) § 78, stk. 3, jf. stk. 1 og 2, jf. § 14 og § 11, stk. 1 og 2, jf. § 10, samt § 30, (tidligere lovbekendtgørelse nr. 1022 af 13. august 2013 § 37, stk. 7, jf. stk. 1 og stk. 2, jf. § 13, § 12, stk. 2-5, jf. stk. 1, og § 15, stk. 1, 1. pkt. og stk. 2, samt § 23),**

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG  
ØKONOMISK OG INTERNATIONAL  
KRIMINALITET

SIDE 2

ved i perioden fra den 1. februar 2007 til ultimo januar 2016 i Danske Bank A/S, Holmens Kanal 2-12 i København, at have været ansvarlig for, at der i bankens estiske filial blev optaget forretningsmæssig forbindelse til filialens non-resident kunder, uden at banken havde tilstrækkeligt kendskab til kunderne, idet;

- koncernen undlod at integrere den estiske filial i bankens risikostyrings- og kontrolsystemer, men i stedet lod filialen operere med væsentligt anderledes risikotagen, hvorved den estiske filial bl.a. kunne etablere ”valuta-lines” til non-resident kunder baseret på kontante sikkerheder uden at have tilstrækkelig indsigt i kundens finansielle forhold,
- der ikke var tilstrækkelige IT-systemer eller menneskelige ressourcer til håndtering af forretningsforbindelserne samt løbende transaktionsovervågning,
- der ikke var indhentet tilstrækkelige oplysninger om forretningsforbindelsernes formål og tilsigtede beskaffenhed samt oplysninger om midlernes oprindelse,
- der ikke i fuldt omfang var indhentet oplysninger om virksomhedskunders ejer- og kontrolstruktur eller legitimationsoplysninger for virksomhedskunders reelle ejere,
- der blev oprettet kundeforhold med mellemmand, uden, at de bagvedliggende personer og selskaber blev identificeret,

ligesom oplysningerne ikke var noteret ned eller opbevaret.

**overtrædelse af lov nr. 651 af 8. juni 2017 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) § 78, stk. 3, jf. stk. 1, jf. § 18, stk. 1-6, jf. § 2, stk. 1, nr. 8 (tidligere lovbekendtgørelse nr. 1022 af 13. august 2013 § 37, stk. 7, jf. stk. 1, jf. § 19, stk. 4 og 5, jf. § 3, stk. 1, nr. 6),**

ved i perioden fra den 1. februar 2007 til ultimo januar 2016 i Danske Bank A/S, Holmens Kanal 2-12 i København, at have været ansvarlig for, at der i bankens estiske filial ikke var oprettet procedurer til at afgøre, om deres non-resident kunder eller deres non-resident kunders reelle ejere var politisk eksponerede personer, hvilket betød,

- at banken ikke traf passende foranstaltninger for at fastslå oprindelsen af midlerne og formuen der er omfattet af forretningsforbindelsen eller transaktionen,
- at etablering og eventuel videreførelse af forretningsforbindelser i relation til politisk eksponerede personer ikke blev godkendt af filialens complianceansvarlige på ledelsesniveau,
- at der ikke blev foretaget skærpet overvågning af sådanne kundeforhold,
- at der i forbindelse med ophør af sådanne kundeforhold ikke blev foretaget vurdering af, hvorvidt den pågældende udgjorde en øget risiko for hvidvask og terrorfinansiering

**overtrædelse af lov nr. 651 af 8. juni 2017 om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) § 78, stk. 3, jf. stk. 1 og 2, jf. § 25, stk. 1 og 2, og § 26, stk. 1 og 3 (tidligere lov-bekendtgørelse nr. 1022 af 13. august 2013 § 37, stk. 7, jf. stk. 1 og 2, jf. § 6, stk. 2, jf. stk. 1, jf. § 7, stk. 1, 2. pkt., stk. 3),**

Ved i perioden fra 1. februar 2007 til ultimo januar 2016 i Danske Bank A/S, Holmens Kanal 2-12 i København, at have været ansvarlig for, at der i bankens estiske filial ikke løbende blev foretaget tilstrækkelige undersøgelser af filialens non-resident kunders kundeforhold og transaktioner, herunder transaktioner der er behandlet af Danske Bank A/Ss systemer i Danmark, ligesom resultatet af disse undersøgelser ikke blev noteret eller opbevaret, og at der ikke blev foretaget underretninger om kundeforhold og et betydeligt antal mistænkelige transaktioner foretaget for filialens non-resident kunder til den danske eller estiske finansielle efterretningsmyndighed, uanset at kundeforholdene og transaktionerne på baggrund af deres karakter, antal og størrelse gav anledning til mistanke om tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, ligesom banken i hvert fald fra ultimo 2013, hvor bankens bestyrelse på baggrund af de samlede oplysninger bl.a. fra bankens interne revision (Group Internal Audit), KPMG's eksterne revision, tilsynsrapporter fra den estiske tilsynsmyndighed, oplysningerne om to anerkendte korrespondentbankers opsigelse af samarbejde med filialen i Estland og oplysninger om hvidvask i filialen fra en intern whistleblower lukkede hele porteføljen af non-resident kunder frem til udgangen af januar 2016, uden at sikre, at der blev foretaget undersøgelser af kundeforholdene og transaktioner, uden at sætte transaktioner i bero og uden at foretage underretning til den finansielle efterretningsenhed, selv om det i hvert fald senest i denne periode måtte have stået Danske Bank A/S klart, at sådanne undersøgelser og underretninger skulle foretages.