



STATSADVOKATEN

Danske Bank A/S
Holmens Kanal 2-12
1092 København K
ATT: Mark Rønnenfelt

Dato: 14. november 2019
J.nr.: SØK-91990-00009-19
Sagsbehandler: KLAUS JENSEN

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG
ØKONOMISK OG INTERNATIONAL
KRIMINALITET

EFTERFORSKNINGSSEKTIONEN
KAMPMANNSGADE 1
1604 KØBENHAVN V

TELEFON 72 68 90 00
FAX 45 15 00 16

E-mail: saоек@ankl.dk
www.anklagemyndigheden.dk
www.politi.dk

Statsadvokaten for særlig økonomisk og international kriminalitet har fra Finanstilsynet modtaget anmodning om indledning af politimæssig efterforskning af hvorvidt Danske Bank A/S over en længere periode har overtrådt regler i forbindelse med bankens salg og distribution af porteføljeplejeproduktet Flexinvest Fri til bankens kunder.

Jeg skal ved dette brev gøre banken bekendt med, at den på det foreliggende grundlag sigtes for:

Overtrædelse af bekendtgørelse nr. 1580 af 17. december 2018 om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel § 5, stk. 1, jf. § 19, stk. 2 (tidligere bekendtgørelse nr. 623 af 24. april 2015 § 8, stk. 1, jf. § 32, stk. 2 og bekendtgørelse nr. 747 af 7. juni 2017 § 5, stk. 1, jf. § 19, stk. 2),

Ved i perioden fra den 13. januar 2017 til november 2018 at have givet vildledende informationer til op til 12.343 nye og eksisterende kunder, der investerede for ca. 8,8 mia. kr., i forbindelse med rådgivning om og salg af porteføljeplejeproduktet Flexinvest Fri, idet sigtede

a.

anvendte markedsføringsmateriale, som omtalte afkastmuligheder i porteføljeplejeproduktet Flexinvest Fri,

b.

i forbindelse med gennemførelse af en egnethedstest anbefalede kunder at indgå aftale om Flexinvest Fri,

c.

i halvårs- og kvartalsrapporteringerne af den 22. juli 2017, 20. januar 2018, 14. april 2018, 13. juli 2018 og 12. oktober 2018 gav oplysninger om bankens forventninger til det kommende halvår eller kvartal,

d.

i breve af 20. marts 2017 og på hjemmesiden danskebank.dk/flex oplyste om gebyrændringen pr. 1. juli 2017, og hvilken betydning ændringen ville have haft på kundens afkast i 2016, og

e.

i webinarer rettet mod Flexinvest Fri-kunder gav oplysninger om bankens forventninger til den fremtidige økonomiske udvikling,

uden samtidig at oplyse, at sigtede senest fra den 13. januar 2017 forventede, at Flexinvest Fri ved de mest udbredte investerings-strategier ville have et negativt nettoafkast for en lang række kunder

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG
ØKONOMISK OG INTERNATIONAL
KRIMINALITET

EFTERFORSKNINGSSEKTIONEN

SIDE 2

Med venlig hilsen


Lars Krogsgaard
vicepolitinspektør