

Bestyrelsen og direktionen for Danske Bank A/S

Dato: 09-12-2022
Sagsbehandler: AKB
Journalnummer: SØK-84360-00042-18

**NSK | National enhed for
Særlig Kriminalitet**

**Advokaturen for økonomisk
kriminalitet 1**

Ejby Industrivej 125-135
2600 Glostrup

Telefon: 45 15 59 99
E-mail:
nsk-ankl-oko-krim-ost@politi.dk

www.politi.dk

BØDEFORELÆG OG KONFISKATION

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61126228
Holmens Kanal 2-12
1060 København K

sigtes for

overtrædelse af § 373, stk. 5, jf. stk. 2, jf. § 71, stk. 1, nr. 1 og nr. 4-7, i lov om finansiell virksomhed og hvidvasklovens § 78, stk. 4, jf. stk. 1 og 2, jf. § 25, stk. 1, 2 og 3, og § 26, stk. 1 og 3 samt § 11, stk. 1, nr. 5 (tidligere § 37, stk. 7, jf. stk. 1 og 2, jf. § 6, stk. 2, jf. stk. 1, jf. § 7, stk. 1, 2. pkt., og stk. 3 samt § 12, stk. 5, i lovbekendtgørelse nr. 1022 af 13. august 2013),

Ved forud for ultimo 2017 i Danske Bank A/S, Holmens Kanal 2-12 i København, ikke at have haft effektive former for virksomhedsstyring, da der ikke var 1) en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskuelig og konsekvent ansvarsfordeling, 2) effektive procedurer til at identificere, forvalte, overvåge og rapportere om de risici, som banken blev eller kunne blive udsat for, 3) de ressourcer, der var nødvendige for den rette gennemførelse af bankens virksomhed, og hensigtsmæssig anvendelse af disse, 4) tilstrækkelige procedurer med henblik på adskillelse af funktioner i forbindelse med håndtering og forebyggelse af interessekonflikter, og 5) fyldestgørende interne kontrolprocedurer, samt at banken ikke løbende foretog tilstrækkelig transaktionsovervågning og undersøgelser af transaktioner, noterede og opbevarede disse undersøgelser, standsede transaktioner og underrettede Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet herom, idet banken

- ikke sikrede integration af den baltiske compliance og AML i koncernfunktionerne og ikke sikrede en tilstrækkelig kvalitet,
- ikke sikrede tilstrækkelig opfølgning på whistleblowerens beskyldninger, herunder undersøgelse af mistanker om medarbejderes samarbejde med kunder eller viden om kunders kriminelle handlinger og omplacering af mistænkte medarbejdere,
- ikke sikrede en tilstrækkelig hurtig nedlukning af den del af non-resident kundeporteføljen, hvor kunderne ikke havde en personlig eller forretningsmæssig tilknytning til Baltikum,
- ikke sikrede tilstrækkelige, rettidige undersøgelser af forholdene i den estiske filial for at begrænse følgerne af den utilstrækkelige håndtering af AML og skabe overblik over det passerede, idet banken først sent iværksatte en undersøgelse af omfanget af mistænkelige transaktioner og kundeforhold fra den utilstrækkelige håndtering af AML i den estiske filial, samt



- forud for den 31. januar 2016 gennemførte transaktioner for en række af bankens estiske filials mistænkelige non-resident kunder for et beløb på ikke under 14.000.000.000 kr.

Side 2

Bøden fastsættes til

3.500.000.000 kr.

Som formildende omstændigheder ved fastsættelsen af bøden er der lagt vægt på, at Danske Bank A/S har samarbejdet med politi og anklagemyndighed om sagens opklaring, og at Danske Bank A/S har taget initiativer til at genoprette de forhold, der førte til de strafbare handlinger.

Ved vedtagelsen af bøden accepteres samtidig konfiskation af 1.249.000.000 kr. i medfør af straffelovens § 75, stk. 1.

Der er mellem anklagemyndigheden og sigtede indgået aftale om, at nærværende bødeforelæg, der er formulerings- og beløbsmæssig enighed om, skal danne grundlag for et retsmøde efter retsplejelovens § 899.

