

Bestyrelsen og direktionen for Danske Bank A/S

19. februar 2021

Sendt digitalt til Danske Bank A/S via sikker post til  
[FT\\_breve@danskebank.dk](mailto:FT_breve@danskebank.dk)

Ref. ASE/CAPA

J.nr. 6254-0114

c.c.  
revisionschef Dorthe Tolborg  
statsaut. revisor Erik Holst Jørgensen  
statsaut. revisor Jens Ringbæk

## Påbud om at lade sagkyndige følge Danske Bank A/S

**FINANSTILSYNET**  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
[finansstilsynet@ftnet.dk](mailto:finansstilsynet@ftnet.dk)  
[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

### Afgørelse

Finanstilsynet påbyder Danske Bank A/S (Danske Bank eller banken) at lade sig følge af en eller flere sagkyndige personer i seks måneder med henblik på at overvåge, om implementeringen af bankens Financial Crime Plan af 25. maj 2020 (Financial Crime Plan eller planen) sker som forudsat i planen, herunder at den implementeres i bankens udenlandske enheder, samt om de tiltag, som banken har iværksat for at nå de respektive mål i planen, kan antages at være tilstrækkelige til at nå målene i planen. Påbuddet gives i henhold til § 347 c i lov om finansiel virksomhed.

**ERHVERVSMINISTERIET**

Udgifterne til den eller de sagkyndige personer afholdes af banken, jf. § 347 c, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed.

Afgørelsen er truffet efter forelæggelse for Finanstilsynets bestyrelse, jf. § 345, stk. 12, nr. 5, i lov om finansiel virksomhed.

### Sagsfremstilling

#### *Baggrund*

Danske Bank iværksatte i 2017 en omfattende genopretningsproces på hvidvaskområdet som følge af sagen vedrørende bankens filial i Estland. Processen har i den forløbne tid gennemgået flere ændringer og er stadig igangværende. Processen foregik delvist samtidig med bankens opfølgning på reaktionerne fra Finanstilsynets inspektionsrapport om hvidvask fra 2016.

På baggrund af rapporteringer fra banken i oktober/november 2018 konstaterede Finanstilsynet i brev til banken af 5. december 2018, at processen i

betydelig grad var forsinket på flere væsentlige områder, herunder med hensyn til bankens indhentelse og opdatering af kundekendskabsoplysninger og til bankens transaktionsovervågning.

Banken erkendte, at genopretningsprocessen frem til udgangen af 2018 havde lidt af væsentlige mangler. Som følge heraf blev ansvaret for processen flyttet fra bankens Chief Operating Officer (COO) til den på det tidspunkt nyudnævnte Chief Compliance Officer (CCO). Derudover tilførte banken betydelige interne og eksterne ressourcer til genopretningen. Desuden iværksatte banken en proces for omstrukturering og udvidelse af Danske Bank-koncernens compliance organisation, som blandt andet omfattede ansættelse af flere medarbejdere på ledelsesniveau med international erfaring for at sikre, at banken var i stand til at udforme og levere et genopretningsprogram, som levede op til international praksis. Banken antog endvidere et uafhængigt konsulentfirma til løbende at levere validering af omfanget af og fremdriften i bankens genopretning. Banken fortsatte processen i løbet af 2019.

Finanstilsynet modtog fra november 2019 efter aftale med banken månedlige opdateringer om genopretningsprocessen på hvidvaskområdet og efterspurgte en plan for processen, der også kunne danne grundlaget for tilsynet hermed. I løbet af første kvartal 2020 modtog Finanstilsynet en overordnet plan for genopretningsprocessen, der beskrev den planlagte proces i compliancefunktionen. Dette udgjorde imidlertid endnu ikke en tilstrækkeligt detaljeret plan, der beskrev implementeringen af genopretningsprocessen på tværs af banken herunder dens forsvarslinjer, og som kunne sikre, at banken efterlevede kravene i hvidvaskloven til fulde og højnede indsatsen hermed.

Banken udarbejdede derfor efter dialog med Finanstilsynet i andet kvartal 2020 en sådan detaljeret plan, benævnt Financial Crime Plan, og fremsendte denne til Finanstilsynet den 25. maj 2020, jf. nedenfor.

Genopretningsprocessen er stadig igangværende, og Finanstilsynet modtager månedlig rapportering herom.

#### *Hvidvaskinspektioner i 2019*

Finanstilsynet gennemførte i 2019 blandt andet to tematiske inspektioner på hvidvaskområdet i banken. I første kvartal vedrørte inspektionen kundekendskabsprocedurerne og i tredje kvartal vedrørte den transaktionsovervågningen.

Den fælles inspektionsrapport for de to inspektioner blev efter høring af banken sendt til banken den 20. november 2020. Rapporten indeholder fire på-

bud og en påtale, primært vedrørende kundeoplysninger og transaktionsovervågning. Banken er i gang med opfølgningen på påbuddene, og har i december meddelt, at den mener at være på plads med det ene påbud.

I 2019 gennemførte det norske finanstilsyn en inspektion på hvidvaskområdet i bankens norske filial, der resulterede i en række kritiske vurderinger og påbud i 2020. Banken ifalder i øjeblikket daglige tvangsbøder, som trådte i kraft den 15. september 2020, for manglende opfyldelse af to af påbuddene, dels vedrørende ongoing due diligence, dels vedrørende kundekendskabsprocedurer for politisk eksponerede personer. Det norske finanstilsyn har endvidere mere generelt i sin rapport fra juli 2020 kritiseret, at der ikke forelå en samlet styring af filialens arbejde med hvidvask, og at ansvarsforholdet mellem hovedkontoret og filialen på hvidvaskområdet var uklart. Banken oplyser, at den har udbedret en række af de forhold som det norske tilsyn har påpeget og at banken også er i gang med at færdiggøre opfølgningen på selve påbuddene.

Det tyske finanstilsyn foretog ultimo 2019 en inspektion i bankens tyske filial. Det tyske finanstilsyn anførte i april 2020 i sin rapport overfor filialen, at det havde konstateret flere alvorlige mangler i bankens foranstaltninger til bekæmpelse af hvidvask, herunder vedrørende kundekendskabsoplysninger og underretning om mistænkelige transaktioner, og fandt det kritisabelt, at manglerne ikke var blevet rettet op på trods af, at en inspektion i 2017 havde resulteret i en negativ rapport. Banken oplyser, at den er i gang med at færdiggøre opfølgningen på reaktionerne, og at den for nærværende vurderer, at have efterlevet langt størsteparten af reaktionerne.

#### *Financial Crime Plan*

Finanstilsynet fandt som nævnt ovenfor i begyndelsen af 2020, at banken endnu ikke havde en samlet detaljeret plan for genopretningsprocessen, der omhandlede alle enheder i banken og dens datterselskaber, herunder udenlandske filialer og datterselskaber, og som beskrev både planlægning og implementering i detaljer med relevante tidslinjer og milepæle.

Finanstilsynet havde løbende været i dialog med banken om en sådan plan og anmodede ved brev af 6. april 2020 banken om at udarbejde denne. Banken fremsendte Financial Crime Plan til Finanstilsynet den 25. maj 2020. Planen indeholder detaljerede tidslinjer og milepæle for dens enkelte elementer og danner grundlag for bankens arbejde med genopretningsprocessen. Banken har med planen taget en række skridt mod at forbedre genopretningsprocessen med løbende orienteringer til Finanstilsynet. Banken har antaget det uafhængige konsulentfirma [REDACTED] til at udføre kvalitetssikring i forbindelse med processen.

Bankens Financial Crime Plan er omfattende og i forhold til tidsplanen særdeles ressourcetrækkende. Planen omfatter efter det oplyste alle områder af bankens indsats mod hvidvask og terrorfinansiering, og den bliver gennemført på et tidspunkt, hvor banken har gennemgået store organisationsændringer med blandt andet en række udskiftninger i bankens ledelse og ansættelse af et stort antal medarbejdere på hvidvaskområdet. Planen er opdelt i 17 hovedområder (workstreams) med underopgaver, som har forskellige milepæle og færdiggørelsesdatoer. En væsentlig del af opgaverne havde færdiggørelsesdato i 2020, mens en stor del har færdiggørelsesdato i 2021 og for enkelte opgavers vedkommende ligger færdiggørelsesdatoen i 2023.

Udover at overholde de lovgivningsmæssige krav i Danmark og i andre jurisdiktioner, hvor Danske Bank driver virksomhed, har Financial Crime Plan til formål at indføre systemer og kontroller, der følger international praksis i bekæmpelsen af kriminalitet på det finansielle område.

Det er Finanstilsynets opfattelse, at banken har gjort væsentlige fremskridt med genopretningsprocessen, herunder med implementeringen af Financial Crime Plan. Banken har været transparent overfor Finanstilsynet i forbindelse med processen, herunder med løbende opdateringer svarende til bankens ledelsesrapportering på området. På baggrund af bankens løbende rapporter har Finanstilsynet i oktober 2020 imidlertid også konstateret, at banken på en større del af de workstreams, der er indeholdt i planen, allerede er forsinket i forhold til de mål, der er sat i planen. En rapportering fra [REDACTED] til banken, som banken videregav til Finanstilsynet, viste endvidere, at en stor del af de kundesager, som var blevet ajourført som et led i genopretningsprocessen, var mangelfulde. Dette var baseret på en stikprøve, som [REDACTED] havde udtaget.

#### *Hvidvaskinspektioner i 2020*

I forhold til bankens transaktionsovervågning er en omfattende inspektion, der blev udført af det eksterne konsulentfirma [REDACTED] på Finanstilsynets vegne, og som blev igangsat i august 2020, netop afsluttet. Finanstilsynet har løbende fulgt inspektionen og dens fremdrift ved deltagelse i regelmæssige styregruppemøder og gennem hyppig skriftlig og mundtlig rapportering fra [REDACTED].

Inspektionen har primært haft fokus på transaktionsovervågning og dermed kun en del af områder, der er omfattet af Financial Crime Plan. Af rapporten fra [REDACTED] fremgår imidlertid bl.a. følgende overordnede konklusion:

*“It is clear that the Bank is undergoing an extensive remediation programme, set out in its GFCP. The GFCP aims to re-establish the Bank’s financial crime framework. TM [transaction monitoring], the key focus*

*of our Report, plays a central role in the GFCP. We found the GFCP to be extensive and to incorporate all necessary components of the Bank's arrangements to manage financial crime risks.*

*Throughout the conduct of our review, we observed that many of the weaknesses we identified were already known to the Bank and actions to remediate those risks had already been documented in the GFCP.*

*Since the start of the remediation programme, the Bank has made significant enhancements to its financial control framework, which has been effective in improving the overall framework for TM. Notably, we observed that the Bank's governance structure appears to be appropriately designed and implemented. The Bank also demonstrated appropriate data governance arrangements. We noted the Bank's policies and procedures are adequately designed to capture customer information critical to enable effective TM."*

Samtidig fremgår det dog:

*"We did note however, persistent weaknesses in a number of areas where the Bank is not able to demonstrate the effective nature of the TM framework and its ability to identify unusual or potentially suspicious customer transactions and behaviours. These areas include, for example, customer risk assessment and the Bank's approach to assessing country risk. We also note that the Bank is yet to define its financial crime risk appetite on a sufficiently granular level to allow it to demonstrate that the TM framework is designed to adequately mitigate the transactional risks to levels acceptable and manageable by the Bank."*

Uanset, at Finanstilsynets rapport til banken på baggrund af [REDACTED] rapportering endnu ikke foreligger, og at inspektionens fokus primært var på transaktionsovervågning, finder Finanstilsynet, at de sidstnævnte konklusioner underbygger, at der fortsat er væsentlige elementer i planen, der skal sikre, at banken til stadighed overholder lovgivningen på hvidvaskområdet, som banken mangler at komme på plads med. Dette er også erkendt af banken.

Finanstilsynet har desuden konstateret, at [REDACTED] undersøgelse har været påvirket af, at de har haft vanskeligt ved tilstrækkeligt hurtigt at få leveret materiale fra banken relateret til dokumenter og information fra bankens udenlandske filialer om bl.a. underretninger om mistænkelige transaktioner til de lokale myndigheder, hvorfor intervention fra Finanstilsynet var nødvendig.

Forsinkelserne har givet Finanstilsynet anledning til bekymring, især fordi der er tale om oplysninger og dokumenter, der efter Finanstilsynets vurdering

burde være umiddelbart tilgængelige i banken og dermed for tilsynsmyndigheden.

### **Retligt grundlag**

Finanstilsynet kan påbyde en finansiel virksomhed, en finansiel holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed at lade en eller flere sagkyndige personer følge virksomheden i en periode på op til 6 måneder med henblik på at varetage Finanstilsynets virksomhed, når Finanstilsynet vurderer, at der er væsentlige forhold, som giver anledning hertil. Dette fremgår af § 347 c, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 1447 af 11. september 2020.

Som pengeinstitut udgør Danske Bank en finansiel virksomhed, jf. § 5, stk. 1, nr. 1, litra a, i lov om finansiel virksomhed. Banken er derfor omfattet af § 347 c i lov om finansiel virksomhed.

Som det fremgår af lovbestemmelsen, kan Finanstilsynet udpege en sagkyndig, når Finanstilsynet vurderer, at der er "væsentlige forhold", som giver anledning til det.

Af forarbejderne til bestemmelsen<sup>1</sup> fremgår det, at påbuddet tænkes anvendt i situationer, hvor der vil være behov for at følge virksomheden tæt og indefra, og hvor de eksisterende tilsynsmæssige reaktionsmuligheder, f.eks. påtale og påbud, ikke er tilstrækkelige eller hensigtsmæssige i forhold til at sikre, at virksomheden overholder den finansielle lovgivning, hvidvaskloven mv.

Som eksempel nævnes, at Finanstilsynet har givet et påbud for utilstrækkelige foranstaltninger til forebyggelse af finansiel kriminalitet og samtidig vurderer, at der er behov for at følge virksomhedens efterlevelse af påbuddet.

En sagkyndig kan dog også være relevant i den situation, hvor Finanstilsynet har udstedt et påbud rettet mod overholdelse af andre dele af den finansielle lovgivning. Det er dog ikke en betingelse for at anvende bestemmelsen, at Finanstilsynet forinden har udstedt et påbud, en påtale eller en anden tilsynsreaktion.

I forarbejderne er desuden nævnt den konkrete situation, at en bank efter en hvidvaskinspektion har fået en række påbud af Finanstilsynet for manglende overholdelse af hvidvasklovens pligter, f.eks. utilstrækkelige kundekend-skabsprocedurer. Hvis Finanstilsynet i opfølgingsfasen konstaterer, at banken ikke har formået at opfylde påbuddene, eller ikke opfylder dem hurtigt

---

<sup>1</sup> Fo ketingstidende 2019-20, L 58.

nok, og Finanstilsynet er i tvivl om, hvorvidt banken kan eller vil opfylde påbuddene, vil Finanstilsynet kunne benytte bestemmelsen og indsætte en sagkyndig person.

Muligheden for at udpege en sagkyndig kan i henhold til forarbejderne også ske som led i Finanstilsynets øvrige tilsynsvirksomhed. Det vil eksempelvis kunne være for på et tidligere tidspunkt at få et øget indblik i informationer fra finansielle virksomheder for derigennem at kunne afdække mulige risici for at overtræde reglerne. Den/de sagkyndige vil også kunne vurdere kvaliteten af systemer og kontroller. Den/de sagkyndige vil desuden kunne anvendes til at verificere oplysninger, der er videregivet fra virksomheden til Finanstilsynet.

Det fremgår af forarbejderne, at Finanstilsynet efter bestemmelsen kan indsætte en sagkyndig person, hvis Finanstilsynet efter en konkret vurdering finder, at der er væsentlige forhold, der giver anledning til at følge den pågældende virksomhed med henblik på varetagelsen af Finanstilsynets virksomhed. Det betyder med andre ord, at Finanstilsynet i denne situation har en skønsmæssig adgang til at indsætte en sagkyndig

Det fremgår i øvrigt af forarbejderne til lovforslaget, at udpegningen almindeligvis vil have en længde på mellem seks til otte uger. Den/de sagkyndige vil dog kunne udpeges i en periode på op til maksimalt seks måneder. Det kan f.eks. være relevant, hvis Finanstilsynet har grund til at antage, at der foreligger meget omfattende eller komplekse kritisable forhold i den pågældende virksomhed. Det vil eksempelvis også kunne være begrundet i den pågældende virksomheds størrelse, herunder organisatoriske størrelse og relative størrelse på det pågældende marked, hvor virksomheden opererer.

Ved fastsættelsen af perioden vil Finanstilsynet skulle foretage en proportionalitetsafvejning, der inddrager risikoen for regelovertrædelser og de konstaterede forhold, der begrundet påbuddet. Den/de sagkyndige vil kunne genudpeges, og det forudsættes, at der forud for hver genudpegnings forudtages en selvstændig vurdering af, om kriterierne for udpegnings forudsat er opfyldt.

### **Finanstilsynets vurdering**

Finanstilsynet vurderer, at der ud fra en samlet vurdering er væsentlige forhold, som giver anledning til, at en eller flere sagkyndige personer følger Danske Bank på hvidvaskområdet.

Som nævnt ovenfor har banken siden 2017 været i gang med en omfattende og særdeles ressourcekrævende genopretningsproces på hvidvaskområdet, der indtil begyndelsen af 2019 ikke var hensigtsmæssigt organiseret og dermed ineffektiv. Det er denne proces, der blev revideret og i 2020 detaljeret beskrevet i Financial Crime Plan.

Sagen omkring den estiske filial har haft stor negativ indvirkning på bankens omdømme, og en vellykket gennemførelse af genopretningsprocessen må anses for at være af central betydning for banken. En væsentlig skade på bankens omdømme kan i yderste konsekvens have mærkbare negative effekter på bankens muligheder for at drive forretning og dermed for bankens indtjening og solvens. Endvidere kan væsentlige brud på hvidvaskreglerne i Danmark eller udlandet medføre retsforfølgelse af banken med væsentlige monetære sanktioner overfor banken til følge.

Det er som nævnt ovenfor Finanstilsynets opfattelse, at banken har gjort væsentlige fremskridt med genopretningsprocessen siden 2019, og at banken løbende har vist transparens og har holdt Finanstilsynet orienteret om processen. I forbindelse med det løbende tilsyn med Danske Bank på hvidvaskområdet har Finanstilsynet imidlertid, som det fremgår af sagsfremstillingen ovenfor, observeret en række forhold, som efter Finanstilsynets samlede vurdering giver anledning til på nuværende tidspunkt at følge banken endnu tættere for herigennem at betrygge Finanstilsynet i, at bankens fremskridt med genopretningsprocessen fastholdes, og at Financial Crime Plan dermed implementeres som planlagt.

Finanstilsynet har i sin vurdering lagt vægt på:

- at genopretningsprocessen på hvidvaskområdet er meget kompleks og omfattende og fortsat kræver betydelige ressourcer i banken,
- at banken er på et kritisk stadie for gennemførelsen af en række centrale elementer i Financial Crime Plan på samme tid,
- at genopretningsprocessen har central betydning for banken, og at en manglende fuldførelse af processen kan få store negative økonomiske konsekvenser for banken,
- at en manglende overholdelse af gældende hvidvaskregler i en bank af Danske Banks størrelse kan have væsentlige negative samfundsmæssige konsekvenser,
- at de forsinkelser og vanskeligheder, der har fundet sted under genopretningsprocessen, herunder de forsinkelser i forhold til målene i Financial Crime Plan, der er blevet konstateret allerede relativt kort tid efter planens fremkomst, viser, at der er en risiko for, at processen fortsat kan udfordre bankens organisation og ressourcer,
- at rapporteringen fra ██████████ om væsentlige kvalitetsproblemer i det opdaterede kundemateriale understøtter denne vurdering,
- at rapporteringerne fra inspektionerne foretaget af henholdsvis de norske og de tyske myndigheder styrker grundlaget for, at Finanstilsynet finder behov for at overvåge implementeringen af Financial Crime Plan for så vidt angår bankens styring og kontrol på hvidvaskområdet i forhold til bankens udenlandske enheder, og
- at ██████████ med udgangspunkt i undersøgelsen af bankens transaktionsovervågning peger dels på eksistensen af svagheder på



en række områder i transaktionsovervågningen, dels på, at banken endnu mangler at definere sin risikoappetit tilstrækkeligt detaljeret for at sikre, at risici ved transaktioner holdes på et niveau, der er acceptabelt for banken.

Finanstilsynet vurderer på denne baggrund, og særligt i betragtning af, at banken er nået til et kritisk punkt i sin Financial Crime Plan, hvor det er af afgørende betydning, at banken fortsætter med at afhjælpe de historiske problemer indenfor hvidvaskområdet effektivt, at der er behov for tættere at følge og vurdere fremdriften i implementeringen af planen.

Dette omfatter alle elementer af implementeringen af Financial Crime Plan, herunder vurderingen af,

- om banken i den løbende drift på de rette niveauer tager stilling til, om tiltagene i Financial Crime Plan fortsat er tjenlige og tilstrækkelige til at sikre, at banken når målsætningerne i planen og opfylder kravene i hvidvaskloven og anden relevant lovgivning, samt
- om banken på de rette niveauer tilstrækkeligt hurtigt træffer de fornødne foranstaltninger, hvis målsætningerne og/eller tiltagene til at nå disse skulle vise sig ikke at være tilstrækkelige.

Finanstilsynet finder, at der er behov for at følge bankens interne beslutnings- og kontrolprocesser, og at dette ikke foregår som efterfølgende kontrol, men som led i observationen af den daglige drift. Under hensyn til hastigheden af genopretningen og den indbyggede kompleksitet, er det nødvendigt, at Finanstilsynet har dag-til-dag tilsyn med banken.

Finanstilsynet kan ikke sikre sig dette gennem anvendelse af traditionelle tilsynsværktøjer, der primært består i at indhente dokumentation fra banken, og at gennemgå denne med banken, uden egentlig observation af bankens interne processer.

Finanstilsynet vurderer på den baggrund, at det er nødvendigt for Finanstilsynet at indsætte en eller flere sagkyndige personer i banken for at observere og drage konklusioner om de nævnte forhold. Den/de sagkyndige skal i den forbindelse afdække mulige risici for, at genopretningsprocessen ikke gennemføres uden yderligere forsinkelser, og at planen implementeres fuldt ud i bankens udenlandske enheder indenfor samme tidsramme som for de danske enheder.

Opgaven omfatter også en vurdering af, om planens fremdrift dokumenteres i fornødent omfang. Finanstilsynet har i den forbindelse noteret sig, at banken som nævnt ovenfor har antaget konsulentfirmaet ██████████, og det forudsættes, at den/de sagkyndige blandt andet kan basere overvågningen på ██████████ observationer. Den/de sagkyndige kan i øvrigt i relevant omfang basere sit arbejde på rapportering fra banken og bankens eksterne konsulenter.

Under hensyn til bankens størrelse og kompleksitet samt omfanget af og tids-horizonten for Financial Crime Plan, der rækker ind i 2023, vurderer Finanstilsynet, at udpegningen af den/de sagkyndige skal ske for en periode på seks måneder, hvilket som nævnt er den maksimale periode, der kan anvendes. Finanstilsynet har mulighed for at genudpege den/de sagkyndige. Dette afhænger af, om betingelserne for at udpege en sagkyndig på det tidspunkt fortsat vil være tilstede. Finanstilsynet vil i så tilfælde skulle træffe en afgørelse herom.

### **Høring**

Denne afgørelse blev i sendt i høring hos banken den 22. december 2020. Banken afgav sit høringssvar den 25. januar 2021. Banken har således herved også haft adgang til at gøre indsigelse mod påbuddet efter retssikkerhedslovens § 5, stk. 3.

Banken har desuden haft foretræde for Finanstilsynets bestyrelse på det ekstraordinære bestyrelsesmøde den 12. februar 2021. Banken fremsendte til brug for foretrædet yderligere kommentarer i brev af 11. februar 2021.

Banken fremkom i høringssvaret og i forbindelse med foretrædet og det nævnte brev med en række bemærkninger, som i et vist omfang har medført ændringer i påbuddet.

### **Nærmere om forløbet**

Når den/de sagkyndige er blevet valgt, vil der ske høring af banken, før vedkommende endeligt udpeges af Finanstilsynet.

Den/de sagkyndige vil følge banken i en periode på seks måneder fra den [dato] til den [dato]. Finanstilsynet vil snarest muligt give banken besked om, hvornår den/de sagkyndige vil møde op i Danske Bank på den adresse, der aftales med banken. Såfremt banken ønsker dette, kan de nærmere detaljer heri aftales på et forudgående møde.

Der afholdes ved starten af perioden et indledende møde med deltagelse af banken, den/de sagkyndige og Finanstilsynet.

Det aftales i den forbindelse mellem banken og Finanstilsynet, hvorledes bankens egen rapportering til Finanstilsynet skal foregå under forløbet af den/de sagkyndiges opgave.

Banken er forpligtet til give den/de sagkyndige de oplysninger og den adgang til møder, der er nødvendige for, at den/de sagkyndige kan følge den daglige

drift i banken, herunder på bestyrelsesmøder, direktionmøder og generalforsamlinger og i bankens organisatoriske og geografiske enheder med henblik på at indhente oplysninger og foretage observationer. Dette følger af § 347 c, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed.

Den/de sagkyndiges opdragsgiver er Finanstilsynet, og den/de sagkyndige arbejder i henhold til reglerne i lov om finansiel virksomhed, hvidvaskloven og forvaltningsloven. Det indebærer, at den/de sagkyndige personer vil skulle have adgang til oplysninger i samme omfang som Finanstilsynet, herunder med de begrænsninger, der f.eks. følger af forbuddet mod selvinkriminering i lov om retssikkerhed ved forvaltningens anvendelse af tvangsindgreb og oplysningspligter (retssikkerhedsloven) og Den Europæiske Menneskerettighedskonvention. Det betyder også, at den/de sagkyndige har samme tavshedspligt som Finanstilsynets ansatte, og at vedkommende skal opfylde forvaltningslovens krav vedrørende habilitet.

Den/de sagkyndige skal:

1. løbende og uden ugrundet ophold modtage al rapportering om planens fremdrift og opfølgning på afvigelser herfra, samt de af banken påtænkte foranstaltninger, der går til bankens enkelte ledelsesniveauer,
2. selv kunne tage initiativ til at anmode om uddybende information og dokumentation,
3. skal kunne deltage på møder i de pågældende ledelsesniveauer og organisatoriske enheder, hvor fremdriften af Financial Crime Plan og opfølgningen herpå drøftes og/eller der tages beslutninger om ændringer i planen,
4. have adgang til den dokumentation, der i øvrigt foreligger om Financial Crime Plan og
5. have adgang til at interviewe relevante ledende og ikke ledende medarbejdere om planens indhold og fremdrift, idet dette også gælder medarbejdere i bankens udenlandske enheder, og idet det lægges til grund, at Finanstilsynet aftaler med myndighederne i de pågældende lande, at sådanne besøg finder sted.

Den/de sagkyndige kan selv aftale opgavens nærmere afvikling i banken.

Den/de sagkyndige kan ikke give påbud eller andre forvaltningsretlige reaktioner overfor banken.

Den/de sagkyndige kan ikke yde banken rådgivning, men kan indgå i drøftelser med banken om forhold omkring dokumentation for planens fremdrift, validiteten og kvaliteten af den interne rapportering og bankens rapportering til Finanstilsynet.

Banken kan forvente, at den/de sagkyndige vil være fysisk tilstede i banken flere dage om ugen i perioder. Banken skal i nødvendigt omfang stille tilstrækkelige kontorfaciliteter til rådighed for den/de sagkyndige. Dette aftales nærmere med Finanstilsynet. Finanstilsynet følger dog situationen vedrørende COVID-19 nøje, hvilket kan føre til, at formen for afviklingen af opgaven tilpasses anbefalingerne for inddæmning af smitte. I den situation vil Finanstilsynet tage kontakt til banken med henblik på at aftale nærmere vedrørende opgavens gennemførelse og den/de sagkyndiges tilstedeværelse.

Finanstilsynet skal gøre opmærksom på, at Danske Bank har ret til at lade sig repræsentere i overensstemmelse med forvaltningslovens § 8, mens den/de sagkyndige følger Danske Bank.

Den/de sagkyndige skal i forbindelse med overvågningen af implementeringen af planen løbende rapportere til Finanstilsynet om planens fremdrift og forhold af væsentlig betydning i øvrigt.

Når den/de sagkyndige har afsluttet indsættelsesperioden hos banken, afholder Finanstilsynet et afsluttende møde med deltagelse af banken og den/de sagkyndige om forløbet af indsættelsesperioden og de centrale observationer, som den/de sagkyndige har gjort sig undervejs. Den/de sagkyndige vil herefter udarbejde en endelig rapport med den/de sagkyndiges konklusioner og de til grund liggende observationer inklusive dokumentation.

### **Klagevejledning**

Danske Bank kan indbringe Finanstilsynets afgørelse for Erhvervsankenævnet, senest fire uger efter at den er modtaget. Det følger af § 372, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Klagen skal sendes pr. e-mail til adressen [ean@naevneneshus.dk](mailto:ean@naevneneshus.dk) eller pr. post til Erhvervsankenævnet, Toldboden 2, 8800 Viborg, tlf. 72 40 56 00.

Det er forbundet med et gebyr at klage til Erhvervsankenævnet. Yderligere information om klagegebyr og opsættende virkning kan findes på Erhvervsankenævnets hjemmeside, <https://naevneneshus.dk/start-din-klage/erhvervsankenaevnet/>, og i bekendtgørelse nr. 1135 af 13. oktober 2017 om Erhvervsankenævnet.

### **Offentliggørelse**

Et påbud efter § 347 c om udpegning af sagkyndige skal ikke offentliggøres. Det skyldes, at bestyrelsens hjemmel til at træffe afgørelse om påbuddet findes i § 345, stk. 12, nr. 5, i lov om finansiel virksomhed, som ikke er nævnt i § 354 a i lov om finansiel virksomhed, der giver mulighed for at offentliggøre nogle af bestyrelsens afgørelser.

§ 347 c er heller ikke nævnt i § 354 e i lov om finansiel virksomhed, der også indeholder regler om offentliggørelse. Der er ikke mulighed for at offentliggøre påbuddet efter bekendtgørelse nr. 1567 af 23. december 2014 om finansielle virksomheders m.v. pligt til at offentliggøre Finanstilsynets vurdering af virksomheden m.v. (offentliggørelsesbekendtgørelsen) med senere ændringer.

Finanstilsynet vurderer, at sagen ikke er omfattet af § 354, stk. 12, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed.