



Bestyrelsen og direktionen for
Danske Bank A/S

4. oktober 2018

Sendt pr. e-mail
cc. bankens revisorer

J.nr. 529-0002

Danske Banks opfølgning på Finanstilsynets afgørelse i Estland-sagen den 3. maj 2018

Finanstilsynet modtog den 29. juni 2018 bankens tilbagemelding med opfølgning på påbud og påtaler i afgørelsen om bankens ledelse og styring i hvidvask-sagen i den estiske filial fra den 3. maj 2018.

For hvert påbud har bankens bestyrelse og direktion redegjort for, hvilke tiltag de har iværksat med henblik på at opfylde påbuddet. Som nævnt i afgørelsen fra 3. maj 2018 skal Intern revision orientere Finanstilsynet med relevant dokumentation, når Intern revision har taget stilling til, om påbuddene er efterlevet.

Af Finanstilsynets afgørelse af 3. maj 2018 fremgår, at Finanstilsynet vurderede det særligt kritisabelt:

- *"At der i filialen i Estland var så store mangler i alle tre forsvarslinjer, at kunder havde mulighed for at bruge filialen til kriminalitet for store beløb.*
- *At banken først i september 2017 tog initiativ til en undersøgelse af omfanget af mistænkelige transaktioner og kundeforhold fra den utilstrækkelige håndtering af AML i filialen, dvs. godt fire år efter filialens ene korrespondentbanks afbrydelse af korrespondentbankforbindelsen og knap fire år efter whistleblower-henvendelsen.*
- *At banken bortset fra ophør af samarbejdet med russiske mellem-mænd udskød beslutningen om nedlukning af den del af non-resident porteføljen, hvor kunderne ikke havde en personlig eller forretningsmæssig tilknytning til Baltikum, til januar 2015, og at nedlukningen først var afsluttet i januar 2016.*
- *At bankens governance i form af intern rapportering, beslutningsprocesser og virksomhedskultur ikke sikrede, at problemerne med non-*

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
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

resident porteføljen blev tilstrækkeligt klarlagt og håndteret på betryggende vis, herunder ved indberetninger om mistanke om kriminalitet til relevante myndigheder. Det gælder både under forløbet frem til nedlukningen primo 2016 og i forløbet siden begyndelsen af 2017.

- *At banken ikke orienterede Finanstilsynet om de konstaterede AML-problemer, selvom det i starten af 2014 burde have stået klart for nogle direktører og øvrige ledende medarbejdere, at bankens tidligere oplysninger fra 2012 og 2013 til Finanstilsynet og EFSA var misvisende, og at det burde have stået klart for dem, at tilsynsmyndighederne havde fokus på området.*
- *At bankens orientering af Finanstilsynet i forløbet siden begyndelsen af 2017 har været mangelfuld.”*

Af bankens rapport offentliggjort den 19. september 2018 fremgår, at banken også i 2007 gav Finanstilsynet forkerte oplysninger i forbindelse med en henvendelse fra den russiske centralbank.

Denne afgørelse indeholder Finanstilsynets tilsynsreaktion som opfølgning på vurderinger af, om banken kan anses for at opfylde påbuddene fra 3. maj 2018. Afgørelsen har været behandlet af Finanstilsynets bestyrelse.

Denne afgørelse omfatter ikke vurderinger i forhold til bankens egen undersøgelse af ledelsens håndtering af sagen. Efter afslutningen af bankens egen undersøgelse har Finanstilsynet påbegyndt en vurdering af, om grundlaget for afgørelsen fra den 3. maj 2018 er ændret og kan betinge nye tilsynsmæssige reaktioner. Finanstilsynet vil på et senere tidspunkt vende tilbage til banken herom.

Sammenfatning og påbud

For påbuddet om revurdering af solvensbehovet (påbud nr. 2) vurderer Finanstilsynet, at banken pr. ultimo 2. kvartal 2018 opfyldte påbuddet med et søjle II-tillæg på 5 mia. kr. i solvensbehovet. Henset til udviklingen siden ultimo 2. kvartal vurderer Finanstilsynet, at bankens compliance- og omdømmerisici er større end ved vurderingen forud for afgørelsen den 3. maj 2018.

Finanstilsynet giver derfor med denne afgørelse bankens bestyrelse og direktion følgende påbud:

- Med henvisning til § 124, stk. 1-2, i lov om finansiel virksomhed påbyder Finanstilsynet bestyrelsen og direktionen at revurdere bankens og bankkoncernens solvensbehov med henblik på at sikre en tilstrækkelig kapitalmæssig afdækning af forøgede compliance- og omdømmerisici.

Bestyrelsen og direktionen skal senest den 25. oktober 2018 give Finanstilsynet en skriftlig tilbagemelding om, hvordan banken har sikret, at påbuddet er efterlevet.

Tilbage meldingen skal være vedlagt relevant dokumentation.

Finanstilsynet vil som led i det almindelige samarbejde med de øvrige tilsynsmyndigheder involveret i tilsynet med bankkoncernen vurdere størrelsen af et forøget søjle II-tillæg i solvensbehovet. Ved revurdering af søjle II-tillægget skal banken være opmærksom på at sikre forsigtighed i opgørelsen. Finanstilsynet skønner umiddelbart, at banken som et absolut minimum bør forøge søjle II-tillægget til 10 mia. kr. svarende til ca. 1,3 pct. af REA (Risk-weighted Exposure Amounts) pr. ultimo 2. kvartal 2018. Samtidig vurderer Finanstilsynet, at banken skal opfylde søjle II-tillægget med egentlig kernekapital.

I forlængelse af fastsættelsen af søjle-II tillægget skal banken være opmærksom på at foretage relevante justeringer af koncernens kapitalplan, herunder med hensyn til kapitalmålsætninger og aktietilbagekøb.

Banken opfylder ikke fuldt ud påbud nr. 5, da tilbage meldingen ikke omfatter tiltag i forhold til den del, der omhandler sikring af fyldestgørende dokumentation af beslutningsgrundlag, drøftelser på møder og trufne beslutninger. Bankens bestyrelse og direktion skal derfor redegøre nærmere for iværksatte tiltag med henblik på generelt at styrke governance omkring beslutningsprocesser, hvilket også omfatter governance under bestyrelses- og direktionsniveau.

Finanstilsynet vurderer, at banken for de øvrige påbud i afgørelsen den 3. maj 2018 enten opfyldte påbuddene pr. ultimo juni 2018 eller har iværksat egnede tiltag med henblik på at opfylde dem.

For nogle påbud kan Finanstilsynet først endeligt konstatere, om banken efterlever det, når bankens tiltag er fuldt implementeret. Det gælder f.eks. etablering af nye eller ændrede processer samt udvikling og implementering af funktionaliteter i it-systemerne. Banken forventer, at de iværksatte tiltag for at efterleve påbuddene vil være gennemført ultimo 2018/primus 2019.

For nogle påbud gælder desuden, at justeringer i governance-processer også skal materialisere sig i bankens governance-kultur og dermed i bankens adfærd. Finanstilsynet vurderer, at dette kan have et længere perspektiv.

Finanstilsynet vil følge bankens implementering af tiltagene og udviklingen i governancekulturen.

Henset til at ændringer i governance- og virksomhedskulturen samt genopretning af bankens omdømme har et længere perspektiv, forventer Finanstilsynet, at bankens compliance- og omdømmerisici vil være forøget de kommende år. Finanstilsynet vil i samarbejde med de øvrige tilsynsmyndigheder involveret i tilsynet med bankkoncernen løbende følge udviklingen og i fællesskab jævnligt tage stilling til bankens og bankkoncernens solvensbehov.

1. Bankens opfølgning på påbud fra 3. maj 2018

Nedenfor fremgår for hvert enkelt påbud citeret fra afgørelsen den 3. maj 2018 Finanstilsynets vurdering af bankens efterlevelse af påbuddet.

- 1) *"Finanstilsynet påbyder med henvisning til § 71, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed og § 2 i ledelsesbekendtgørelsen bestyrelsen og direktionen at styrke direktionens governance med kompetencer på complianceområdet og samtidig sikre, at der i direktionen er en tilstrækkelig uafhængighed i områdeansvaret for compliance i forhold til forretnings- og rentabilitetsmæssige interesser."*

Påbuddet afspejler bl.a. denne konklusion i afgørelsen af 3. maj 2018:

"Bankens ledelse har ikke sikret tilstrækkelig fokus på complianceområdet og transparens om problemerne samt sikret en rettidig og betryggende håndtering af mulige problemer med at overholde lovgivningen."

Banken har ansat en erfaren direktør for compliance, som indtræder i bankens koncerndirektion.

Finanstilsynet vurderer, at bankens tiltag opfylder påbuddet. Finanstilsynet vil følge udviklingen i direktionens governance og arbejde med complianceområdet.

- 2) *"Finanstilsynet påbyder med henvisning til § 124, stk. 1-2, i lov om finansiel virksomhed bestyrelsen og direktionen at revurdere bankens og bankkoncernens solvensbehov med henblik på at sikre en tilstrækkelig kapitalmæssig afdækning af compliance- og omdømmerisici som følge af svagheder i bankens governance."*

Påbuddet afspejler bl.a. disse konklusioner i afgørelsen af 3. maj 2018:

"Bankens rapporteringsprocedurer, beslutningsprocesser og virksomhedskultur har ikke sikret, at problemerne med non-resident porteføljen blev tilstrækkeligt klarlagt og håndteret på betryggende vis."

Det gælder både under forløbet frem til nedlukningen primo 2016 og i forløbet siden begyndelsen af 2017.”

”Ledelsens prioriteringer og handlemåde har skadet bankens troværdighed og omdømme. Henset til bankens systemiske betydning og internationale tilstedeværelse kan den danske pengeinstituttors omdømme tillige være skadet.”

Banken anerkendte i tilbagemeldingen behovet for et søjle II-tillæg i solvensbehovet for at sikre tilstrækkelig kapitalmæssig afdækning af compliance- og omdømmerisici som følge af de konstaterede svagheder i bankens governance. Banken vurderede, at et tillæg pr. ultimo 2. kvartal 2018 på 5 mia. kr. svarende til 0,7 pct. af de risikovægtede eksponeringer (REA) var et passende niveau til dækning af disse risici.

Finanstilsynet bad efter modtagelse af tilbagemeldingen banken om at sende yderligere information om bankens vurdering, herunder kvantificering af risikoen for bøder, konfiskation af tidligere overskud og mulige civile søgsmål.

Finanstilsynet vurderer, at banken pr. ultimo 2. kvartal 2018 opfyldte påbudet med et søjle II-tillæg på 5 mia. kr. i solvensbehovet. Henset til udviklingen siden ultimo 2. kvartal vurderer Finanstilsynet, at bankens compliance- og omdømmerisici er større end ved vurderingen forud for afgørelsen den 3. maj 2018.

Det fremgik af Finanstilsynets afgørelse, at det samlede omfang af betalinger gennem den estiske filial var meget stort henset til filialens store indtjening på non-resident kunderne. Efterfølgende har bankens interne undersøgelse vist, at det samlede flow af betalinger forbundet med non-resident kunder gennem den estiske filial beløb sig til ca. 200 mia. EUR. Af de i alt ca. 15.000 non-resident kunder omfattet af bankens undersøgelse havde banken ved offentliggørelsen den 19. september undersøgt ca. 6.200 kunder, som næsten alle var eller ville blive indberettet til FIU som følge af mistænkelige forhold. Det er ifølge banken sandsynligt, at flere kunder vil blive indberettet til FIU som resultat af den udestående gennemgang af de resterende non-resident kunder omfattet af bankens undersøgelse.

Både SØIK og den tilsvarende estiske politimyndighed (Financial Intelligence Unit - FIU) har efterfølgende indledt efterforskning af sagen.

Bankens værdi målt ved aktiekursen er faldet betydeligt, ligesom bankens kredit- og rentespænd er udvidet.

Bankens omdømme er blevet yderligere forværret med bl.a. øget risiko for ændret kundefærd. Desuden er bankens ledelse svækket med øget risiko

for utilstrækkelig implementering af nødvendige ændringer i bankens governance-, compliance- og virksomhedskultur.

Finanstilsynets afgørelse fra 3. maj 2018 indeholdt således betydelig kritik af forskellige funktioner ledet af fire medlemmer af bankens direktion og syv andre ledende medarbejdere. Kritikken førte til en række alvorlige påtaler til banken som følge af de pågældende funktioners kritisable opgavevaretagelse.

Da Finanstilsynet i september 2017 indledte sin undersøgelse af Danske Banks ledelse og styring i hvidvasksagen i den estiske filial, var to af direktionens medlemmerne og tre af de andre ledende medarbejdere fortsat i banken. Disse er nu stoppet i banken i 2018 eller har meddelt, at de vil stoppe indenfor den nærmeste fremtid. Derefter vil de 11 direktører og andre medarbejdere med ledelsesansvar for de kritiserede funktioner ikke længere være i banken.

Finanstilsynet vurderer, at udviklingen siden ultimo 2. kvartal 2018 begrundet et større søjle II-tillæg i solvensbehovet. Det giver anledning til det påbud, som fremgår ovenfor i afsnittet om sammenfatning og påbud.

- 3) *Finanstilsynet påbyder med henvisning til § 71, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed og § 17, stk. 1, i ledelsesbekendtgørelsen bestyrelsen og direktionen at sikre, at når der er mistanke om bankens lederes eller medarbejders samarbejde med kunder om deltagelse i kriminalitet eller kendskab til kunders kriminalitet, foretager banken tilstrækkelige undersøgelser og tager højde for mistanken ved den løbende tildeling af opgaver til disse ledere eller medarbejdere.*

Påbuddet afspejler bl.a. denne konklusion i afgørelsen af 3. maj 2018:

”Der var i perioden efter whistleblower-henvendelsen flere indikationer på, at medlemmer af ledelsen og/eller medarbejdere i filialen samarbejdede med non-resident kunder om kriminelle handlinger eller i hvert fald kendte til dem. Banken undersøgte det dog ikke, og der var ingen ledere eller medarbejdere, som blev afskediget eller fik andre opgaver på grund af en sådan mistanke.”

Det fremgår af bankens rapport offentliggjort den 19. september 2018, at bankens undersøgelser efterfølgende har ført til, at banken har meldt 8 tidligere medarbejdere til det estiske politi og har indgivet SARs (suspicious activity reports) for 42 tidligere og nuværende medarbejdere samt tidligere agenter.

Banken har i tilbagemeldingen beskrevet de organisatoriske enheder med ansvar for at foretage interne undersøgelser af mistanke om mulig kriminalitet og fremhævet en styrkelse senest med etablering af en afdeling i december

2017 med ansvar for at undersøge store og komplekse compliance-begivenheder.

Som følge af påbuddet har banken udarbejdet en skriftlig forretningsgang, der beskriver processen for håndtering af tilfælde af mistanke om mulig kriminalitet og elementer i tilhørende interne undersøgelser.

Desuden har banken iværksat implementering af en systemunderstøttet funktionalitet i HR-systemet med henblik på, at ledere bliver gjort opmærksom på at begrænse en medarbejders opgaver i tilfælde af mistanke og igangværende interne undersøgelser. Banken forventer, at dette vil blive implementeret i 2. halvår 2018.

Finanstilsynet vurderer, at bankens tiltag opfylder påbuddet. Finanstilsynet vil følge bankens implementering af tiltagene.

- 4) *Finanstilsynet påbyder med henvisning til § 71, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed og ledelsesbekendtgørelsens § 3, nr. 6, og § 8, stk. 3, bestyrelsen og direktionen at styrke bankens governance med henblik på at sikre, at der sker en retvisende og rettidig rapportering til bestyrelsen og direktionen om mulige problemsager.*

Påbuddet afspejler bl.a. denne konklusion i afgørelsen af 3. maj 2018:

"Bankens rapporteringsprocedurer, beslutningsprocesser og virksomhedskultur har ikke sikret, at problemerne med non-resident porteføljen blev tilstrækkeligt klarlagt og håndteret på betryggende vis. Det gælder både under forløbet frem til nedlukningen primo 2016 og i forløbet siden begyndelsen af 2017."

Banken har i tilbagemeldingen kortlagt en række skriftlige politikker og forretningsgange med interne regler for eskalation og rapportering. Som følge af påbuddet har banken besluttet at udarbejde en ny politik for intern eskalation, som skal udstikke de overordnede principper og standarder vedr. tidspunkt, ansvar, processer og krav til nøjagtighed mv. for eskalering til direktion og bestyrelse. Den nye politik vil blive operationaliseret med tilpasninger i de eksisterende forretningsgange mv. Banken forventer, at den nye politik vil være færdig i 3. kvartal 2018. Finanstilsynet vil følge bankens implementering af tiltagene.

Desuden har banken fremhævet, at direktionsmedlemmerne hver især inden for deres respektive ansvarsområde er forpligtede til at indberette eventuelle væsentlige uregelmæssigheder til såvel CEO som bestyrelsens formandskab. Dette er ikke nyt.

Under bankens svar vedrørende påbuddet om at sikre en tilstrækkelig involvering af bestyrelsen og direktionen i skriftlige besvarelser af henvendelser fra Finanstilsynet (påbud nr. 8) har banken ydermere noteret, at direktionen og/eller bestyrelsen vil blive gjort opmærksomme på mulige problemsager mv., når de involveres i svar til Finanstilsynet.

Bestyrelsen og direktionen skal være opmærksomme på, at baggrunden for dette påbud og bankens opfyldelse heraf i praksis rækker videre end at etablere skriftlige politikker og forretningsgange. Det er i vid udstrækning tillige et spørgsmål om ledelses- og virksomhedskulturen, hvor banken skal sikre, at det er både forventet og påskønnet, at medarbejdere gør opmærksom på mulige problemer. Der er samtidig behov for at sikre, at ledelsen reagerer på information om mulige problemer og foretager en tilstrækkelig kritisk opfølgning på, om de bliver håndteret hensigtsmæssigt.

Eskalering af mulige problemer bør som hovedregel finde sted og blive håndteret ledelsesmæssigt internt i banken, inden de udvikler sig til egentlige problemsager - såvel internt som i forhold til myndighederne.

Finanstilsynet vurderer, at bankens tiltag forekommer relevant med henblik på at opfylde påbuddet. Banken skal dog være opmærksom på det bredere sigte med hensyn til at sikre tidlig eskalering og tilstrækkelig ledelsesmæssig håndtering af mulige problemsager som en fuldt integreret del af bankens governancekultur. Finanstilsynet kan først tage endelig stilling, når den nye eskalationspolitik foreligger og er operationaliseret i bankens processer.

- 5) *Finanstilsynet påbyder med henvisning til § 71, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed og §§ 2 og 14, stk. 1, i ledelsesbekendtgørelsen bestyrelsen og direktionen at styrke bankens governance med henblik på at sikre, at beslutningsgrundlag, drøftelser på møder og trufne beslutninger er dokumenteret fyldestgørende, og at der er tilstrækkelig opmærksomhed på bankens overholdelse af relevant lovgivning.*

Påbuddet afspejler bl.a. denne konklusion i afgørelsen af 3. maj 2018:

"Finanstilsynets gennemgang af sagen har vist, at bestyrelsens, direktionens og bankens øvrige beslutningsprocesser ikke har været tilstrækkeligt dokumenteret i form af fyldestgørende skriftlige beslutningsoplæg, referater af førte drøftelser og af trufne beslutninger. Vurderinger af compliancerisici har desuden ikke været tilstrækkeligt inddraget eller været tillagt tilstrækkelig betydning i beslutningsprocesserne.

Fraværet af tilstrækkeligt dokumenterede beslutningsprocesser har været medvirkende til, at bankens bestyrelse og direktion på en

række områder ikke har været i stand til at besvare spørgsmål fra Finanstilsynet, men har henvist til behov for nærmere interne undersøgelser. I kraft af en normal varetagelse af ledelsens ansvar og opgaver burde bestyrelsen eller direktionen have den nødvendige viden eller hurtigt kunne fremskaffe den. Det gælder særligt i en sag som denne, hvor der har været stor ekstern fokus siden begyndelsen af 2017, og hvor banken derfor har haft god tid til at få overblik over de centrale elementer.”

Banken har vurderet i tilbagemeldingen, at den som udgangspunkt lever op til de gældende krav til dokumentation af drøftelser på møder og trufne beslutninger i form af referater. Som følge af påbuddet har banken gennemgået de interne vejledninger for at udarbejde og levere materiale til henholdsvis bestyrelsen og direktionen. Banken har præciseret i disse, at forhold omkring "governance", "applicable legislation" og "compliance and risk considerations" skal indgå og fremhæves i cover letters.

Finanstilsynet vurderer, at bankens tiltag forekommer relevant med henblik på at opfylde den del af påbuddet, som omhandler sikring af tilstrækkelig opmærksomhed på bankens overholdelse af relevant lovgivning for så vidt angår beslutningsprocesserne i bestyrelsen og direktionen.

Med hensyn til den del af påbuddet, der omhandler sikring af fyldestgørende dokumentation af beslutningsgrundlag, drøftelser på møder og trufne beslutninger, indeholder bankens tilbagemelding ikke konkrete tiltag som følge af påbuddet. Banken nævner, at Finanstilsynets kritik har skærpet opmærksomheden på kravene og efterlevelsen deraf i forhold til referater af møder i bestyrelsen eller bestyrelsesudvalg.

Bankens tilbagemelding indeholder ikke nogen stillingtagen til behovet for tiltag i andre fora end bestyrelsen, bestyrelsesudvalg og direktionen. Påbuddet er formuleret bredt mod bankens governance til sikring af tilstrækkelig dokumentation af beslutningsprocesser. Estland-sagen viste, at der også er behov for at sikre tilstrækkelig dokumentation af beslutningsprocesser under direktionniveau.

For eksempel var det under direktionniveau, at banken skulle følge op på whistleblower-henvendelsen, men dette blev ikke tilstrækkeligt dokumenteret. I afgørelsen fra 3. maj 2018 skriver Finanstilsynet om dette:

"Ifølge det materiale, som Finanstilsynet har modtaget, var undersøgelsen overordnet. Der var således væsentlige oplysninger fra whistlebloweren, som den hvidvaskansvarlige eller andre ikke fulgte op på eller ikke fulgte tilstrækkeligt op på, og bestyrelsen og direktionen har i dag ikke overblik over håndteringen af henvendelsen. Finanstilsynet

finder bl.a., at det er kritisabelt, at banken ikke fulgte op på alle whistleblowerens udsagn om de russiske mellemhænds kunder.”

Finanstilsynet vurderer, at banken ikke fuldt ud kan anses for at opfylde påbuddet. Bankens bestyrelse og direktion skal derfor redegøre for bankens tiltag med henblik på generelt at styrke governance omkring beslutningsprocesser og sikre fyldestgørende dokumentation af beslutningsgrundlag, drøftelser på møder og truffede beslutninger.

I lighed med påbud nr. 4 kan Finanstilsynet først tage endelig stilling til bankens efterlevelse af påbud nr. 5, når justeringerne i governanceprocessen er indarbejdet i bankens adfærd.

- 6) *Finanstilsynet påbyder med henvisning til § 71, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed og § 2 i ledelsesbekendtgørelsen bestyrelsen og direktionen at vurdere ledelse og styring i filialen i Estland.*

Påbuddet afspejler bl.a. denne konklusion i afgørelsen af 3. maj 2018:

”Der gik mere end halvandet år fra whistleblower-henvendelsen, til ledelsen i filialen blev udskiftet efter pres fra EFSA. Valget af den nye filialdirektør skete uden, at bestyrelsen eller direktionen ifølge det oplyste gjorde sig overvejelser om dennes hidtidige håndtering af opgaver med non-resident porteføljen, og på trods af, at han havde arbejdet sammen med de øvrige medlemmer af den hidtidige ledelse i filialen. Det skal ses i lyset af, at det var den normale procedure i banken, at beslutninger om filialdirektører blev truffet uden inddragelse af bestyrelsen eller den samlede direktion.”

Banken fremhæver i tilbagemeldingen den nylige reorganisering af de baltiske aktiviteter med beslutning om afvikling af al lokal aktivitet, så banken fremover alene vil betjene datterselskaber af dens nordiske kunder samt internationale kunder i Baltikum, der tillige har betydelige nordiske aktiviteter. For Baltikum er bankens governance ændret fra et landefokus til nu at være på pan-baltisk basis med et nyetableret Baltic Management Board og en fælles pan-baltisk IT-plattform.

Banken anfører, at alle nuværende medlemmer af det nyetablerede Baltic Management Board er blevet vurderet af relevante chefer på koncernniveau med bistand fra koncern-HR. Desuden er der foretaget baggrundstjek mod de interne Estland-undersøgelser ledet af Bruun & Hjejle.

Med hensyn til den estiske filial fremhæver banken en række ledelsesmæssige ændringer, hvor blandt andet filialchefen, som havde været involveret i Estland-sagen, har forladt banken.

Finanstilsynet vurderer, at banken med de seneste vurderinger og ændringer i den estiske filials ledelse har opfyldt påbuddet.

- 7) *Finanstilsynet påbyder med henvisning til § 347, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed bestyrelsen og direktionen at sikre, at banken giver Finanstilsynet fyldestgørende information.*

Påbuddet afspejler bl.a. disse konklusioner i afgørelsen af 3. maj 2018:

”GIA’s og konsulentfirmaets gennemgange i januar til april 2014 viste store AML-problemer, men banken orienterede ikke Finanstilsynet om dem. ... I begyndelsen af 2014 burde det have stået klart for nogle direktionsmedlemmer og øvrige ledende medarbejdere, at forretningsgangene ikke blev fulgt, og at bankens detaljerede oplysninger fra 2012 og 2013 til Finanstilsynet og EFSA derfor var misvisende. Det må også have stået klart for dem, at det var et væsentligt område for tilsynsmyndighederne.”

”I løbet af 2017 har banken i flere omgange orienteret eller indsendt materiale om sagen. Finanstilsynet har måttet konstatere behov for at spørge ind til de samme emner flere gange for at få fyldestgørende svar og spørge om bankens kendskab til yderligere sager som følge af mangelfuld orientering. Det gælder bl.a. redegørelsen den 16. oktober 2017, hvor Finanstilsynet skrev til bestyrelsen og direktionen, men modtog et svar underskrevet af to ledende medarbejdere. I enkelte tilfælde har banken ikke givet relevant information, som Finanstilsynet har bedt om.”

Banken har i tilbagemeldingen skitseret en ny governance-model for interaktion med koncernens tilsynsmyndigheder. Banken påtænker at etablere en central enhed, som på koncernniveau skal koordinere og registrere al væsentlig interaktion med i første omgang Finanstilsynet. Desuden forventer banken, at den centrale enhed vil skulle sikre konsistens i kvalitet, transparens og fuldstændighed fra bankens side. Banken forventer, at den centrale enhed vil være implementeret inden udgangen af 2018.

Som en midlertidig løsning har banken udarbejdet en forretningsgang for korrespondance med Finanstilsynet, hvor interne procedurer samt roller og ansvar forbundet med bankens besvarelse af anmodninger og forespørgsler stillet til bankens bestyrelse og/eller direktion er beskrevet. Formålet med forretningsgangen er bl.a. at sikre fyldestgørende information i bankens korrespondance og en tilstrækkelig forankring i bankens direktion og/eller bestyrelse.

Finanstilsynet vurderer, at bankens tiltag forekommer relevante med henblik på at opfylde påbuddet. Finanstilsynet kan først tage endelig stilling, når den nye governance-model er operationaliseret og integreret i bankens interaktion med Finanstilsynet.

- 8) *Finanstilsynet påbyder med henvisning til § 71, stk. 1, og § 347, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed bestyrelsen og direktionen at styrke deres governance med henblik på at sikre en tilstrækkelig involvering i skriftlige besvarelser af henvendelser fra Finanstilsynet til bestyrelsen eller direktionen.*

Banken henviser til forretningsgangen for korrespondance med Finanstilsynet omtalt under påbud 7). Forretningsgangen formaliserer processen for involvering af bankens direktion og/eller bestyrelse i besvarelser til Finanstilsynet. Blandt andet fremgår det, at bankens bestyrelse fremadrettet i sin helhed skal forholde sig til skriftlige henvendelser, som Finanstilsynet har stilet til bestyrelsen.

Finanstilsynet vurderer, at bankens tiltag opfylder påbuddet.

2. Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelser kan, senest fire uger efter at banken har modtaget dem, indbringes for Erhvervsankenævnet pr. e-mail til ean@naevnenes-hus.dk eller pr. post til Toldboden 2, 8800 Viborg, jf. § 372, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Det er forbundet med et gebyr at klage til Erhvervsankenævnet.

Med venlig hilsen

Jesper Berg