



Til Folketingets Erhvervsudvalg

Nordea Danmark  
Grønjordsvej 10  
PO Box 850, 0900 København C

06. oktober 2020

## Orientering om FinCEN datalæk og hvidvask

Kære Erhvervsudvalg

I Politiken og Berlingske Tidende (1/10/2020) behandler aviserne Nordeas rolle i forbindelse med pengeoverførsler i 2016 fra en virksomhed, Allied Wallet, via en kunde i Nordea til Deutsche Bank. Allied Wallet er ikke og har ikke været kunde i Nordea.

Aviserne problematiserer vores ansvar i forbindelse med disse overførsler. Nordea vurderer overordnet, at vi har overholdt vores forpligtelser i denne sag. Samtidig er Nordea meget bevidst om, at vi tidligere, ikke har levet op til vores ansvar i forhold til bekæmpelse af økonomisk kriminalitet. Vi undervurderede opgaven, hvor mange ressourcer det krævede, og kompleksiteten og omfanget af arbejdet. Det er en erkendelse, der har medført, at vi i dag har 1600 mennesker ansat alene til bekæmpelse af økonomisk kriminalitet og har investeret over 6 mia. kr. siden 2015.

### Vores ansvar som bank

Som bank skal vi kende vores egne kunder indgående. Derudover skal vi overvåge pengeoverførsler, også dem, der går fra en tredjepart via vores kunder igennem banken. Her er det vigtigt at skelne mellem hvad vores ansvar er i forhold til hvilke aktører og situationer:

**KYC (KnowYourCustomer – eller kend din kunde):** Vi har en forpligtelse til at lave KYC på vores egne kunder, herunder hvad deres forretningsområde er, hvem deres ejere er, hvilken slags kunder de har etc. Vi skal derimod ikke lave KYC på vores kunders kunder.

**Sanktionsscreening:** Vi foretager sanktionsscreeninger på alle led i kæden i en pengeoverførsel –aktuelle sanktionslister er indlagt i vores systemer, og alle udenlandske betalinger og information i disse betalinger screenes mod disse lister. Hvis screeningen slår ud, lader vi ikke pengeoverførslen gå igennem.

**Transaktionsmonitorering:** Vi overvåger også pengeoverførsler, der går gennem banken baseret på det, vi ved om den enkelte kunde via vores KYC og ud fra den erfaring, vi har med kundens adfærd. Selve transaktionsmonitoreringen foregår efter, overførslen har fundet sted.

I denne monitorering reagerer vores systemer, hvis der sker noget usædvanligt – det kan fx være usædvanligt mange overførsler, eller at beløbene pludselig stiger markant. Hvis vores systemer reagerer på noget usædvanligt, undersøger vi sagen nærmere, og vi tager oftest en samtale med vores kunde for at høre, hvad det skyldes. Hvis mistænkelig adfærd ikke kan afvises, laver vi en indberetning til myndighederne og igangsætter en udvidet KYC af kunden.

Denne sag omhandler nogle konkrete pengeoverførsler fra en tredjepart via vores kunde, der ikke omtales i artiklerne, gennem os - til en af vores korrespondentbanker, Deutsche Bank.

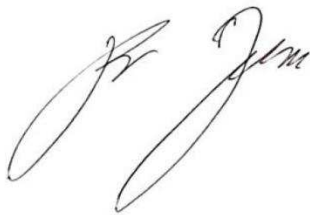
Vi kan ikke svare på, hvorfor Deutsche Bank er blevet mistænksomme over for virksomheden. Helt generelt kan der være flere årsager til, at man reagerer på bestemte pengeoverførsler. Det kan være, virksomheden er kunde, og man derfor har viden fra KYC, man kan forholde transaktionerne til, det kan være, man har fået et tip. Hvis vi ikke har samme viden, eller de specifikke pengeoverførsler ikke slår ud som usædvanlige i vores systemer, så reagerer vi ikke.

Det er blandt andet derfor, vi er fortalere for, at bankerne kan få lov til at dele mere viden med hinanden, hvilket også var en del af Finans Danmarks Hvidvask Taskforce' [anbefalinger](#) – så den viden, som den ene bank har også kan bruges af andre banker. Det kunne fx også være viden om, at der er foretaget en indberetning på en bestemt virksomhed.

Hvert år går der 2,8 mia. overførsler gennem Nordea, dvs. 90 overførsler hvert sekund - hver dag, hele året. Hvis vi får en alarm, undersøger vi den manuelt. Nordea i Danmark får ca. 90.000 alarmer om året på transaktioner. Langt de fleste alarmer viser sig at være "falske" – men der hvor vi ikke kan afvise, at der er foregået noget mistænkeligt, indberetter vi det til myndighederne, hvilket banker og kreditinstitutter gjorde over 40.000 gange sidste år.

Slutteligt vil jeg meget gerne stå til rådighed, hvis I har spørgsmål eller ønsker, at vi stiller viden til rådighed for udvalget.

Med venlig hilsen



Bjørn Bøje Jensen  
Bankdirektør og Country Senior Executive  
Nordea Danmark



Anita Nedergaard Nielsen  
AML Responsbile  
Nordea Denmark