

Vidtagna åtgärder av Danske Bank till och med december 2022

Danske Bank har ingått förlikningar med det Amerikanska Justitiedepartementet, den amerikanska tillsynsmyndigheten "US Securities and Exchange Commission" och Danska Enheten för Särskild Brottslighet som en följd av utredningarna om brister och allvarliga fel relaterade till den utländska portföljen i Danske Banks tidigare filial i Estland. Danske Bank godtar fullt ut utredningens slutsatser och ber förbehållslöst om ursäkt för de oacceptabla historiska brister och fel som det inte finns någon plats för i det som är Danske Bank idag.

Banken har vidtagit omfattande förändringsåtgärder för att adressera misslyckandena och förhindra att något liknade upprepas. Åtgärderna omfattar ny koncernledning och betydande investeringar i system, kontroller och personalkompetens för att bekämpa finansiell brottslighet.

Danske Bank har bland annat vidtagit följande avhjälpande åtgärder rörande felaktigheter och brister i den utländska portföljen i Danske Banks tidigare filial i Estland:

- **Integrerat höga etiska standarder och regelefterlevnadspraxis, vilket också innefattar bekämpningen av finansiell brottslighet** i verksamhetens DNA, och utvecklat ett gemensamt förhållningsätt där medarbetarna alltid ska sträva efter att göra rätt affärer med rätt personer på rätt sätt. Den här kulturen utvecklas på olika sätt och inkluderar att riskhantering och regelefterlevnad ska ingå i den högsta ledningens förväntade prestationer; etablerandet av tydlig kommunikation från ledningen samt införandet av en uppdaterad uppförandekod som har utvecklats utifrån lokala regelverk för en sund företagskultur och anpassats enligt "best practice" i ett utvecklingsarbete över hela banken.
- **Implementerat en omfattande plan mot finansiell brottslighet (FC Plan)** som täcker områden som bekämpning av penningtvätt, anti-terrorfinansiering, sanktioner, mutor och korruption, skatteflykt och bedrägeri (såväl internt som externt). Planen beräknas vara helt genomförd i slutet av 2023. I planen ingår att stärka bankens regelefterlevnadskultur samt implementera riskhantering, ge alla anställda utökad utbildning om motverkandet av penningtvätt, övervakning av transaktioner, sanktionsscreening, processer för kundkännedom samt utredning och rapportering av misstänkta aktiviteter. Banken, dess filialer och relevanta dotterbolag ingår i planen och länderna som omfattas är Danmark, Finland, Sverige och Norge, samt länder där banken bedriver kommersiell verksamhet.
- **Investerat cirka 12 miljarder DKK (cirka 1,6 miljarder euro)** i underhåll och förbättringar av det övergripande ramverket för riskhantering gällande finansiell brottslighet (inklusive kontroller avseende bekämpning av penningtvätt) mellan 2018 och slutet av 2022. Banken kommer också att fortsätta att göra investeringar inom detta område. Under den här perioden, när betydande förändringsåtgärder har genomförts, har banken avsatt stora resurser till det aktuella området och idag har vi totalt cirka 3 600 anställda som arbetar med bekämpning av finansiell brottslighet inom Danske Banks hela verksamhet. De grupper som har som uppgift att bekämpa finansiell brottslighet motsvarar idag ungefär 17 procent av alla anställda på Danske Bank.
- **Upphört med bankverksamhet i de baltiska länderna och Ryssland.** Danske Bank beslutade i februari 2019 att avveckla all bankverksamhet i Lettland, Litauen, Estland och Ryssland för att fokusera på att erbjuda tjänster till ekonomier och samhällen på bankens huvudsakliga marknad i Norden.
- **Utökad bolagsstyrning** genom att tillsätta ett antal kommittéer som ska övervaka utvecklingen i relation till FC Plan och se till att regelefterlevnadsfrågor kan eskaleras direkt till den verkställande ledningen och styrelsen. Utöver det har banken stärkt processerna för att förbereda och godkänna bankens offentliggöranden samt korrektheten i den information som lämnas till korrespondentbankerna genom införandet av ett kontrollramverk anpassat för detta.