

Hvidvask i Danske Bank



Simon Bendtsen

Fondsmæglerforeningen, januar 2019

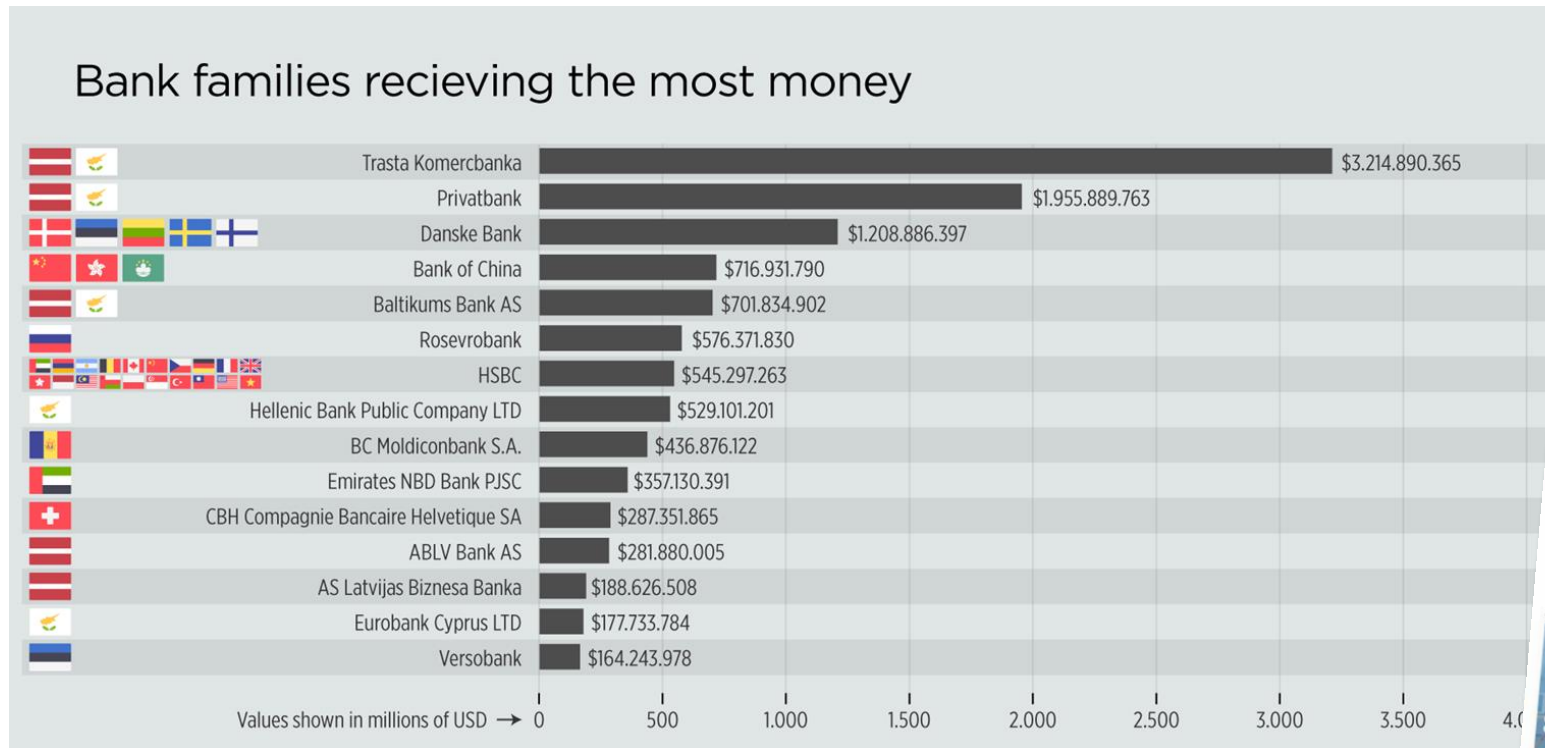
Er dette et domicil for et milliardforetagende?



Er han direktør for et milliardfirma?



Marts 2017: Samarbejde med OCCRP



- Danske Bank Estland var kernen i enorm hvidvaskemaskine.
- Syv mia. kr. og hundredvis af suspekter kunder.

September 2017: Azerbaijani Laundromat

Berlingske



ONSDAG 12.09.2017
A.F.E. BERLING
BERLINGSKE

Tirsdag 05.09.2017 | 3 sider | Nr. 35.00 | Uge 36 | Nr. 248

Diktatur sendte milliarder gennem Danske Bank



DANSKE BANK: VI VAR IKKE GODE NOK

Regimet i Azerbajdsjan, der kritiseres for grove brud på menneskerettighederne, sendte fra 2012-2014 enorme beløb gennem konti i Danske Bank. Modtagerne var bl.a. magtfulde europæiske politikere, der samtidig offentligt forsvarede diktaturet. Det ligner bestikkelse, siger eksperter. Danske Bank erkender brud på hvildskreglerne.

DET URORLIGE PRÆSIDENTPAR
STOR GRAFK-SÅDAN
FLØD MILLIARDERNE

BUSINESS 04-09



BERLINGSKE AFSLØRER

AF Eva Jung, Simon Barthelme og Michael Lund

Subscribe

News

World Europe US Americas Asia Australia Middle-East Africa Inequality Cities Global development

Azerbaijan
Global Laundromat

UK at centre of secret \$3bn Azerbaijani money laundering and lobbying scheme

Exclusive: Leaked data reveals thousands of covert payments, including to European politicians and journalists



Luke Harding, Caelainn Barr and Dina Nagapetyants

Mon 4 Sep 2017 18:00 BST

Facebook Twitter Email Print

This article is over 7 months old

25,053



The Guardian

International

THE AZERBAIJANI LAUNDROMAT

OCGRP AZERBAIJANI LAUNDROMAT Support Investigative Reporting

The Azerbaijani Laundromat is a complex money-laundering operation and slush fund that handled \$2.9 billion over a two-year period through four shell companies registered in the UK. The scheme was uncovered through a joint investigation by Berlingske (Denmark), OCCRP, The Guardian (UK), Süddeutsche Zeitung (Germany), Le Monde (France), Tages-Anzeiger and Tribune de Genève (Switzerland), De Tijd (Belgium), Nova Gaceta (Russia), Dossier (Austria), Aljazeera (Qatar), Daily Telegraph, The Project (Burmese), Euronews (Belgium), Aftonbladet (Sweden), Czech Center for Investigative Journalism (Czech Republic), and Barron's (US).

This project is part of the Global Anti-Corruption Consortium, a collaboration started by OCCRP and Transparency International.

SHORTCUTS

- All stories
- Reactions
- Where Did the Money Go?
- The Raw Data
- The Project Team

From 2012 to 2014, even as the Azerbaijani government arrested activists and journalists wholesale, members of the country's ruling elite were using a secret slush fund to pay off European politicians, buy luxury goods, launder money, and otherwise benefit themselves.

Banking records revealing some 2.5 billion euro (US\$ 2.9 billion) in transactions were leaked to the Danish newspaper Berlingske, which shared them with OCCRP. The two outlets then conducted a collaborative investigation to track down where the money

Süddeutsche Zeitung

SZ.de Zeitung Magazin

chaft Panorama Sport München Bayern Kultur Gesellschaft Wissen Digital Karriere Rei

> Lobbyismus > Von Kaviar und verkauften Seelen

4. September 2017, 19:00 Uhr Politischer Lobbyismus

Von Kaviar und verkauften Seelen



Le Monde

Le Monde
SCIENCE & MÉTIÈRE
tété sociale : le plan du gouvernement
es 4,6 millions d'indépendants

AZÉRBÉIDJAN LA DIPLOMATIE DU CAVIAR

Barbara au miroir de Jeanine Balibar



Vi har undervejs arbejdet på at besvare to spørgsmål:



- Hvad var der egentlig foregået i Danske Banks estiske filial; hvem var kunderne/hvor kom deres penge fra/hvor endte de?
- Havde ledelsen i Danske Bank og myndighederne kendt til sagen - og hvordan reagerede de undervejs?

Vi havde en plan!



- **Hvilke dokumenter og data ville vi gerne have fat i?** Kontoudtog fra kunder i den estiske filial. Interne advarsler i banken og hos myndigheder.
- **Hvem kunne have disse data?** Systematisk jagt på kilder og dokumenter. Anklagemyndigheder, tilsynsmyndigheder, politi, advokater, konsulenter, bankfolk, journalister...
- **Hvordan kunne vi overbevise potentielle kilder om at samarbejde?** Hvem havde motiv? Hvilket motiv? Og kunne vi tilbyde noget i bytte?
- **Resultat:** Adskillige rejser med uanmeldte besøg (mange af dem forgæves) hos mulige kilder på kryds og tværs af Europa.

Ekstra sikkerhed

- Ingen skriftlig omtale af kilders identiteter OVERHOVEDET. Kilder omtales med kodenavne.
- Møder om sagen afholdes uden mobiltelefoner og computere.
- Vi har benyttet krypterede drev.
- Altid krypteret kommunikation om sagen skriftligt og telefonisk. Både med kilderne, men også internt på redaktionen.
- Ved møder med kilder rejser vi ad omveje og undlader at bruge kreditkort og foretage telefonopkald.



Samarbejde over grænser



- Sammen med OCCRP sammensatte vi teamet.
 - Møder med samarbejdspartnere ude i Europa.
 - Data konverteret til excel. Wiki på OCCRP's server, hvor vi kunne søge i data og udveksle research.
 - Tre måneders research.
 - AI korrespondance krypteret. Også med eksperter.
 - Strenge regler om forelæggelse, publiceringstidspunkt og citat af Berlingske.
- Berlingske
 - OCCRP.org
 - Süddeutsche Zeitung
 - The Guardian
 - Äripäev (Estland)
 - Le Monde
 - De Tijd (Belgien)
 - Barron's (USA)
 - Novaya Gazeta (Rusland)
 - České centrum pro Investigativní žurnalistiku
 - Bivol (Ungarn)
 - Atlatszo (Bulgarien)
 - Delo (Slovenien)
 - Dossier (Østrig)
 - Tages-Anzeiger (Schweiz)

Forstå data

The collage features several overlapping documents from Danske Bank:

- Account Statement:** Titled "ACCOUNT STATEMENT 30.06.2012 - 31.12.2014" for account 333487040004. It shows a balance of 0.00 as of 17.03.2016. Transactions include opening balances and payments for services.
- Contract:** "ДОГОВОР О РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ" (Contract on Current Account) for "Алиев Сервисес ЛП" (Aliyev Services LP). It includes details like the account number, IBAN, and the address of the client in Tallinn, Estonia.
- Transaction Lists:** Multiple tables listing transactions with columns for date, description, and amounts. For example, one list shows transactions from 25.09.2012 to 12.09.2012, including payments for "JSC ROSOBORONEXPORT" and "COMMISSION FEE".

- Tusindvis af siders kontoudtog: Analyser af omkring 140.000 transaktioner, tusindvis af navne på afsendere og modtagere.
- Kontooprettelsesdocs: Det forventede antal/omfang af transaktionerne.
- Søgninger i selskabsregistre, samkøre med lister over politikere, forelæggelse.
- Ingen nemme metoder til at finde nålen i høstakken!

Et eksempel: LCM Alliance LLP



- Adresse i britisk kontorhotel – sammen med 2.158 andre selskaber.
- Reelle ejer skjult bag selskaber på Seychellerne.
- Direktør Ali Moulaye. Iransk tandlæge, bor i Belgien. 127 direktørposter i UK.
- Regnskaber = ingen aktivitet. Kontoudtog = milliardomsætning.
- Ingen forretningsaktiviteter - så som fabrikker, butikker, ansatte, hjemmeside m.m.

Et par tilfældige dage i Danske Bank Estland...

LCM ALLIANCE LLP
ZOGRE 13
BAKU
ASERBAIDZHAAN

UK-selskab. Reelle ejere skjult på Seychellerne

ACCOUNT STATEMENT
30.06.2012 - 31.12.2014
333505610002
EE27 3300 3335 0561 0002

1/2016
p.6
17.03.2016

Archive ID Doc.no	Name Details	Account Reference	Amount
24.09.2012		EUR 24.09.2012	
1209244440462288	LCM ALLIANCE LLP FX PAYMENT XXX41653398 USD/EUR 1.2928		+649 735.00
1209249995822758	Danske Bank A/S Estonia branch		-6.39
C183007BBK092112	COMMISSION FEE /PBR/1209215107958206/ACC/900026		
1209240087898666	BONINVEST LLP	333500370004	-1 825 000.00
112	INVOICE.No 69 DD 17.09.2012		
24.09.2012		24.09.2012	Credit turnover +1 824 735.00
24.09.2012		24.09.2012	Debit turnover -1 825 006.39
24.09.2012		24.09.2012	Balance +0.79
25.09.2012			
1209245104165322	MACRODANT FINANCIAL INC	LV56AIZK0001140066155]	+650 000.00
03MT120921311634	1209245104165322 INVOIS 0223 ZA STROITELJNIE MATERIA LI		
1209250084985084	MOYA ENGINEERING LLP	333495830002	-183 739.00
117	INVOICE.No 5970 DD 21.09.2012		
1209254447748044	LCM ALLIANCE LLP		-200 000.00
	FX RECEIPT XXX41666374 EUR/USD 1.289		
1209250084892184	BONINVEST LLP	333500370004	-266 261.79
104	INVOICE.No 69 DD 17.09.2012		
25.09.2012		25.09.2012	Credit turnover +650 000.00
25.09.2012		25.09.2012	Debit turnover -650 000.79
25.09.2012		25.09.2012	Balance 0.00
28.09.2012			

UK-selskab, reelle ejere skjult på Vanuatu

Danske Bank-gebyr

BVI-selskab, reelle ejere skjult

Konto i ABLV, lettisk, hvidvaskplaget bank

"Betaling for byggematerialer" - på bulgarsk!

UK-selskab, reelle ejere skjult på Marshall Islands

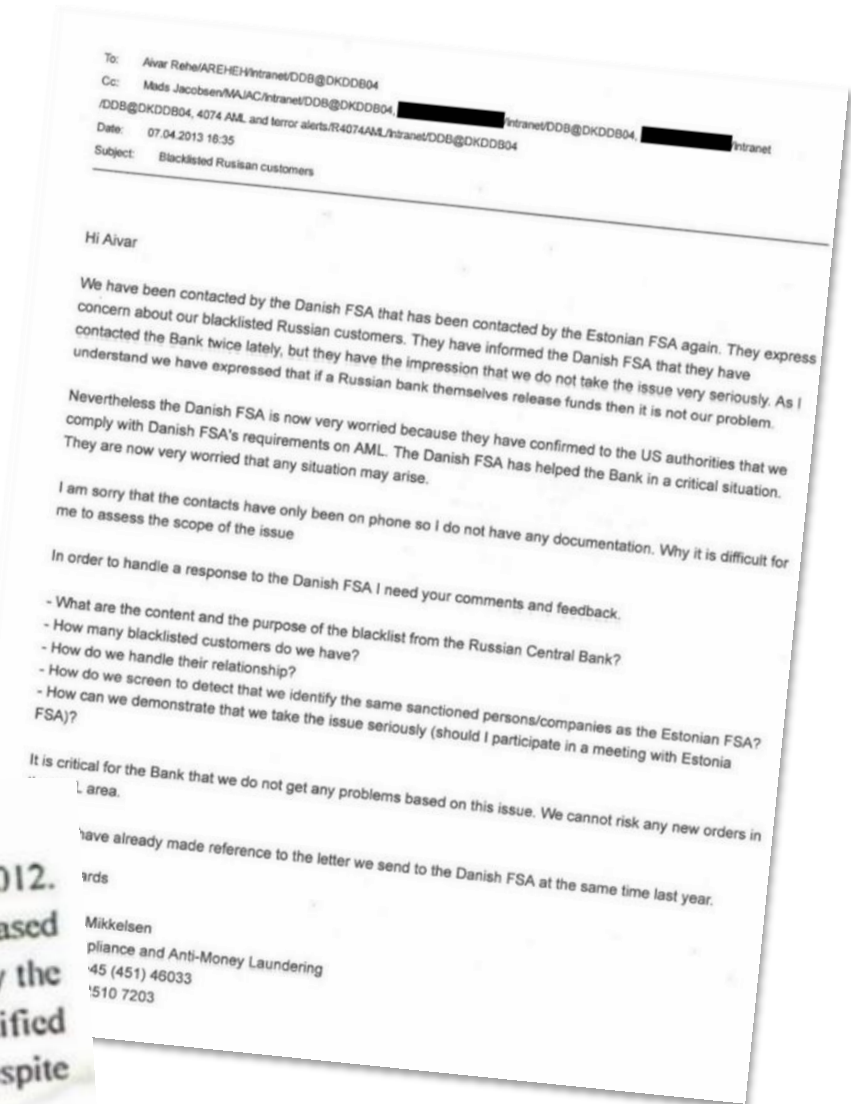
De interne alarmklokker

Danske Banks hvidvaskchef i april '13:
Myndighederne er bekymrede over vores
sortlistede russiske kunder.

In relation to above, the Head of International Banking in the branch confirmed verbally (in the presence of all audit team) that the reason **underlying beneficial owners are not identified** is that it could cause problems for clients if **Russian authorities request information**.

b) Conclusion

We have received from the Branch's Chief Executive Officer the memo that has been prepared in late 2012. According to this memo the Bank has no full information on the end-client of the Russia based intermediaries. This in our opinion leads to the conclusion that the Estonian Branch is not able to identify the actual source of funds and therefore **acts against AML legislative principles**. This risk was clearly identified by management prior to Internal Audit involvement and we understand trade continues in this area despite this.



Intern revision i februar '14: Ansatte
skjuler bevidst suspekter kunder.
Filialen bryder hvidvaskregler.

Whistleblower advarede topledelsen i '13:

- Ejere omfattede angiveligt Putin familien og FSB
- Banken kan have hjulpet med hvidvask
- Banken har formentlig brudt adskillige regler
- Putins talsmand: Præsidenten har “ingen forbindelse” til den omtalte bank

Global Laundromat
Russia

Russian millions laundered via UK firms, leaked report says

Denmark's biggest bank believes cash was funnelled through British companies by people linked to Vladimir Putin's family and the FSB spy agency



Luke Harding
Mon 26 Feb 2018 18.00 GMT

2,491

This article is over 7 months old

Berlingske | GRUNDLAGT 1749
AF E. H. BERLING | BERLINGSKE.DK

Tirsdag 27.02.2018 | 3 sektioner | kr. 39,00 | Uge 09 | Nr. 58

Danske Bank-chef slog alarm: Putin-familien og Ruslands efterretningstjeneste bag hvidvask

Vladimir Putins familie og Ruslands efterretningstjeneste angiveligt store beløb gennem konti i Danske Bank.

Sådan lod advarslen fra en intern whistleblower til Danske Banks top i 2013.

Rapporten viser, at direktionen i Danske Bank allerede i 2013 havde kendskab til langt mere alvorlige problemer i den estiske filial, end banken hidtil har givet udtryk for.



Danske Bank
ESTLAND

BERLINGSKE
FORTSÆTTER
AFDÆKNINGEN
AF MILLIARDER
BUSINESS . 04

Italiensk madmekka lukker efter et år

Italiens store satsning - det italienske madmarked Eataly - lukker efter et år. Der var store forventninger til konceptet, som blev kaldt verdens bedste af italienske administrerende direktor.

BUSINESS . 03

DF vil flytte flere job væk fra København

Der skal flyttes mindst dobbelt så mange statslige arbejdspladser ud i provinsen som de knap 8.000, der i forvejen er på vej væk fra hovedstadens kerner, mener Dansk Folkeparti-gruppeformand, Peter Skarup.

NYHEDER . 07

BLIVER XI JINPING DEN NYE MAO?

NYHEDER . 14

Kvalitetshøreapparater og fuld service til fast lav pris

Læs mere på www.dk.hc.dk

GRATIS HØRTEST
RING 12 70 12 70

FÅ DET NU GJORT

NEGATIVER OG DIAS ER IKKE NOGET VEDD I SKUFFEN

På scannet dit livs bedste foto eksper i vandret kvalitet

Gratis USB-stik

www.memoryscan.dk
Ring 31 500 400 og hør mere

ALKOHOL

Fylder det for meget i dit liv?
Løsningen er 6-DAGES MODELLEN

Professionel, effektiv & diskret alkoholbehandling efter Mirrebehandling

Vi tilbyder gratis og anonym rådgivning til dit lokale samt plejerske alkoholbehandlinger.dk eller dagtelefon 79 20 55 61

DYSCON
www.dyscon.dk

Sommeren '18: Sagen vokser - Magnitskij-kontiene

- Nyt læk: 20 nye kontoudtog. Selskaber i Belize, Panama, BVI.
- Navne som Diamonds Forever, Argenta Systems, Megacom Transit, Castlefront.
- Klare tegn på hvidvask. Penge til luksusejendomme, smykker, biler, skattely, kriminalsager.
- Dermed i alt **53 mia. kr.** i lyssky transaktioner.



Berlingske
Business

Danske Bank

LONGREAD
For abonnenter

Nyt læk af data: Danske Banks hvidvasksag vokser eksplosivt

Tirsdag d. 03. juli 2018, kl. 20.00

Simon Bendtsen
FØLG ▾

Michael Lund
FØLG ▾

Eva Jung
FØLG ▾

Morten Laugesen
FØLG ▾

Langt større mistænkelige pengestrømme er sendt gennem Danske Banks estiske filial end hidtil kendt, viser nyt læk af bankdata. Det samlede beløb kan nu opgøres til 53 mia. kr. – dobbelt så meget som hidtil anslået. Danske Banks hvidvasksag er nu en af de største kendte sager i Europa.

Danske Banks undersøgelse er klar:



- 15.000 mistænkelige kunder mellem 2007 og 2015, 53 danske k/s'er
- Transaktioner for 1.500 milliarder via non-residents. Stor del mistænkelig.
- Advarsler om kunder allerede i 2007 fra Den Russiske Centralbank
- Bank og tilsyn: Umuligt at opgøre omfanget
- Otte ansatte politianmeldt, 42 indberettet til myndighederne
- Thomas Borgen fratræder, Ole Andersen varsler afgang
- Men: Ledelsen har "levet op til sine juridiske forpligtelser."

Hvad nu?

- Bagmandspolitiet/SØIK efterforsker
- Finanstilsynet genoptager undersøgelse og afviser ny topchef. Renser sig selv i januar 2019.
- Estisk anklagemyndighed efterforsker
 - 10 anholdt i Estland
- Tre amerikanske myndigheder efterforsker
- Franske, italienske og britiske myndigheder efterforsker kunder
- Whistleblower står frem, vidner i Folketinget og Europa-Parlamentet
 - EU gransker dansk tilsyn
- I alt 11 involverede topfolk har forladt banken
 - Aktiekursen faldt med 100 mia. kr. i 2018
- Vi skriver en bog om sagen. Udkommer i 2019.

