

Københavns Byret

Dato: 23. oktober 2024  
J.nr.: SØK 84360-00045-18  
Sagsbehandler: KMJ/LRJ

NSK | National enhed for  
Særlig Kriminalitet

Advokaturen for Økonomisk  
Kriminalitet 1

Ejby Industrivej 125-135  
2600 Glostrup

Telefon 45 15 59 99  
E-mail:  
nsk-ankl-oko-krim-ost@politi.dk  
www.politi.dk

## Bødeforelæg

FS Finans VI A/S  
cvr. nr. 39878356  
Sankt Annæ Plads 13, 2. tv.  
1250 København K  
*tidligere* Københavns Andelskasse, cvr. nr. 82112219

sigtes for

Forhold 1

*Manglende interne kontroller*

**overtrædelse af hvidvasklovens § 78, stk. 4, jf. stk. 1, jf. § 8, stk. 1, jf. til dels § 7, jf. § 1, stk. 1, nr. 1, jf. tidligere gældende lovbekendtgørelse nr. 1022 af 13. august 2013 § 37, stk. 7, jf. stk. 1, jf. § 25, stk. 1, jf. § 1, stk. 1, nr. 1,**

ved i perioden fra den 1. januar 2017 til den 12. september 2018, i Københavns Andelskasse, cvr. nr. 82112219, Gammel Torv 4, 2. sal, i København, erhvervsmæssigt at have udøvet virksomhed som pengeinstitut uden at have udarbejdet tilstrækkelige skriftlige procedurer om intern kontrol til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme, idet Københavns Andelskasse ikke i sine forretningsgange havde beskrevet en tilstrækkelig uafhængig kontrol af, at andelskassen overholdt virksomhedens politikker og forretningsgange, ligesom der ikke var kontrol af, at kontrollerne blev udført og var egnede.



## Forhold 2

### *Almindelige og skærpede kundekendskabsprocedurer*

**overtrædelse af hvidvasklovens § 78, stk. 4, jf. stk. 2, jf. stk. 1, jf. § 11, stk. 1-3, jf. stk. 1, nr. 1, litra b, jf. § 10, jf. § 17, stk. 1, jf. § 1, stk. 1, nr. 1, jf. tidligere gældende lovbekendtgørelse nr. 1022 af 13. august 2013 § 37, stk. 7, stk. 1, jf. til dels stk. 2, jf. § 12, stk. 2-5, jf. stk. 1, jf. § 19, jf. § 1, stk. 1, nr. 1,**

ved i perioden fra den 1. januar 2017 til den 12. september 2018, i Københavns Andelskasse, cvr. nr. 82112219, Gammel Torv 4, 2. sal, i København, på særlig grov og omfattende måde forsætligt at have indgået i forretningsforbindelse med kunderne i bilag A og gennemført 31.490 indgående transaktioner til en samlet værdi af 3.177.185.489 kr., uden at have tilstrækkeligt kendskab til kunderne, idet

Side 2

- der ikke blev indhentet oplysninger om forretningsforbindelsernes formål og tilsigtede beskaffenhed,
- der ikke blev indhentet identifikationsoplysninger om virksomhedernes ejer- og kontrolstruktur, herunder reelle ejere,
- der ikke skete løbende overvågning af den etablerede forretningsforbindelse, og
- kundekendskabsprocedurerne ikke var gennemført ud fra en risikovurdering,

alt på trods af, at kunderne i bilag A medførte en øget risiko for hvidvask.

## Forhold 3

### *Manglende undersøgelser og underretninger*

**overtrædelse af hvidvasklovens § 78, stk. 4, jf. stk. 1 og 2, jf. § 25, stk. 2, jf. stk. 1, og § 26, stk. 1 og 3, jf. § 30, jf. § 1, stk. 1, nr. 1, jf. tidligere gældende lovbekendtgørelse nr. 1022 af 13. august 2013 § 37, stk. 7, jf. stk. 1 og til dels stk. 2, jf. § 6, stk. 2, jf. stk. 1, og § 7, stk. 1 og 3, jf. § 23, jf. § 1, stk. 1, nr. 1,**

ved i perioden fra den 21. april 2017 til den 12. september 2018, i Københavns Andelskasse, cvr. nr. 82112219, Gammel Torv 4, 2. sal, i København, på særlig grov og omfattende måde forsætligt at have gennemført 27.139 indgående transaktioner til en samlet værdi af 2.586.283.592 kr. for kunderne Moorwand Ltd., UPC Consulting Ltd. og Tribe Payments Ltd., oplyst i bilag B, uden at undersøge formålet med kundernes transaktioner i tilstrækkeligt omfang, ligesom resultatet af sådanne undersøgelser ikke i tilstrækkeligt omfang blev noteret eller opbevaret, uden rettidigt at underrette Hvidvasksekretariatet om mistænkelige transaktioner og uden at undlade at gennemføre transaktionerne, selvom

- der var anledning til det grundet kundernes manglende forretningsmæssige tilknytning til Danmark,



- andelskassen modtog et stigende antal swiftmeddelelser med indsigelser mod indgående transaktioner til Moorwand Ltd. og UPC Consulting Ltd.,
- andelskassens korrespondentbank Arbejdernes Landsbank opsagde samarbejdet med Københavns Andelskasse bl.a. under henvisning til, at mange af andelskassens kunders transaktioner medførte henvendelser om svindel,
- andelskassens overvågningssystem ikke blev brugt fra august 2017 til februar 2018, og
- transaktionerne på grund af deres antal, størrelse og karakter gav mistanke om, at transaktionerne havde eller havde haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Side 3

Bøden fastsættes til 794.296.500 kr.

Der er mellem anklagemyndigheden og sigtede indgået aftale om, at nærværende bødeforelæg, der er formulerings- og beløbsmæssig enighed om, skal danne grundlag for et retsmøde efter retsplejelovens § 899.

Det bemærkes, at FS Finans VI A/S som følge af reglerne om bail-in i Lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder (RAL) er retligt afskåret fra at betale bøden.

  
Nathalie Ghiorzi Elias  
Advokaturchef

