

**Finanstilsynet**  
Den 24. juni 2026  
J.nr. 25-020947  
RIHO/ASE/THMA

Strandgade 29  
1401 København K  
Tlf. 33 55 82 82  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

# Redegørelse om hvidvaskinspektion i Jyske Bank A/S

## Indledning

Finanstilsynet var den 27. og 28. november 2025 på inspektion i Jyske Bank A/S. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet.

Inspektionen fokuserede ud fra en risikobaseret tilgang på bankens trade finance-kunder og -transaktioner, særligt på følgende områder:

- kundekendskab
- transaktionsovervågning
- undersøgelser, noteringer og underretninger
- bankens governance, herunder forretningsgange, interne kontroller, ledelsesrapportering og inddragelsen af trade finance i bankens risikovurdering
- bankens behandling af risici vedrørende miljøkriminalitet som en del af trade finance.

Inspektionen gav anledning til et påbud og en påtale.

Finanstilsynet vurderede, at banken ikke i tilstrækkeligt omfang har inddraget risici vedrørende miljøkriminalitet i sine hvidvaskforanstaltninger, uagtet at dette område identificeres som en betydelig risiko i den Nationale Risikovurdering 2022, og at banken har kunder, som er eksponeret for denne form for kriminalitet.

Bankens risikovurdering på hvidvaskområdet nævner ikke miljøkriminalitet eller risici forbundet hermed.

Bankens forretningsgang til forebyggelse af hvidvask på trade finance-området indeholder blandt andet en liste over red flags (atypiske forhold), som er advarselslamper, der skal føre til yderligere undersøgelse af en transaktion. Hverken forretningsgangen som helhed eller listen over red flags nævner eller beskæftiger sig med indikatorer for miljøkriminalitet eller risikoen herfor.

Finanstilsynet vurderede desuden, at banken i sin indhentelse og bearbejdning af kundeoplysninger ikke tager stilling til risici knyttet til miljøkriminalitet, selvom kunderne i kraft af forretningsmodel er eksponeret for disse risici med hensyn til branche og geografisk tilknytning.

Den manglende behandling af miljøkriminalitet i risikovurderingen og i bankens hvidvaskforanstaltninger er væsentlig, fordi det medfører en risiko for,

at det er vanskeligt for banken at opdage mulige tilfælde af hvidvask eller terrorfinansiering knyttet til miljøkriminalitet.

Banken har derfor fået påbud om at revidere sin risikovurdering således, at risikovurderingen i tilstrækkeligt omfang inddrager risici knyttet til miljøkriminalitet gennem kundernes aktiviteter og forretningsmodeller, samt at sikre, at der i bankens hvidvaskforanstaltninger, herunder i bankens forretningsgang vedrørende trade finance (inkl. liste over mistænkelige omstændigheder, såkaldte red flags) og indhentelse af kundekendskabsoplysninger, er tilstrækkeligt fokus herpå<sup>1</sup>

Banken har i øvrigt fået en påtale for, at bankens behandling af alarmer fra transaktionsovervågningen i perioden fra september 2024 til maj 2025 har taget for lang tid. Dette har medført en forøget risiko for, at banken ikke rettidigt har kunnet underrette Hvidvasksekretariatet om mistænkelige transaktioner<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Hvidvasklovens § 7, stk. 1, § 8, stk. 1, og § 11, stk. 1, nr. 4.

<sup>2</sup> Hvidvasklovens § 26, stk. 1.