

**Finanstilsynet**

Den 4. maj 2026

24-008889

ESLA

Strandgade 29

1401 København K

Tlf. 33 55 82 82

CVR-nr. 10 59 81 84

finanstilsynet@ftnet.dk

www.finanstilsynet.dk

**ERHVERVSMINISTERIET**

# Politianmeldelse af Nordea Finans Danmark A/S for overtrædelse af hvidvaskloven

*Finanstilsynet har den 4. maj 2026 anmodet National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK) om at indlede en nærmere politimæssig efterforskning af Nordea Finans Danmark A/S.*

Politianmeldelsen er foretaget på baggrund af en hvidvaskinspektion den 7. til 9. juni 2023 i Nordea Finans Danmark A/S og vedrører mulig overtrædelse af § 11, stk. 1, nr. 4, § 11, stk. 3, og § 30 i hvidvaskloven.

Det er Finanstilsynets vurdering, at virksomheden for en større gruppe kunder ikke har haft tilstrækkeligt kendskab til kunderne.

For en større kundegruppe, der har fået udstedt kreditkort, har virksomheden ikke foretaget en tilstrækkelig vurdering af, hvorfor kunden har ønsket et kreditkort, og hvad kreditkortet skulle bruges til. Det er Finanstilsynets vurdering, at der er tale om en systematisk mangel, og at de noteringer, som virksomheden havde foretaget i kundefilerne, ikke er tilstrækkelige til at vurdere forretningsforbindelsens formål og tilsigtede beskaffenhed.

Derudover havde virksomheden for en større gruppe kunder ikke foretaget en risikovurdering, herunder risikoklassifikation. Finanstilsynet vurderer, at virksomheden dermed ikke har forholdt sig til, om der har været særlige risikofaktorer, der ud fra en hvidvask- og terrorfinansieringsvinkel har indebåret en øget risiko forbundet med kundeforholdet.

Finanstilsynet vurderer, at Nordea Finans Danmark ikke har opfyldt hvidvasklovens regler om kundekendingsprocedure for de pågældende kunder, og at overtrædelserne danner grundlag for et strafansvar efter hvidvasklovens § 78.