

INFORMATION OM GRUPPESØGSMÅLET MOD DANSKE BANK A/S m.fl.

Til de nuværende eller tidligere aktionærer i Danske Bank A/S, der har lidt tab på grund af hvidvask-skandalen i Danske Bank A/S.

1. Indledning

I 2007 købte Danske Bank A/S (herefter "Danske Bank") den finske Bank Sampo Bank og i denne sammenhæng også den finske banks datterselskab i Estland, AS Sampo Pank (herefter "Sampo Pank"). Sidstnævnte blev i 2008 omdannet til en filial af Danske Bank.

Det er anerkendt af Danske Bank, at hvidvask-procedurene i forhold til den såkaldte non-resident portefølje (kunder der ikke var bosiddende i Estland) i den estiske filial, i den samlede periode fra erhvervelsen i 2007 til begyndelsen af 2016 var åbenbart utilstrækkelige og mangelfulde og overtrådte internationale standarder såvel som estisk lovgivning, på trods af, at Danske Bank var vidende om og opmærksom på, at non-resident kunderne var højrisiko-kunder i relation til netop hvidvask.

Det er tilsvarende anerkendt af Danske Bank, at alle kontrolfunktioner og forsvarslinjer i Danske Bank havde svigtet - ikke blot i filialen men også i den danske del af Danske Bank. De anerkendte svigt indebærer blandt andet:

1. at der havde været utilstrækkelig viden om kunder, deres endelige ejere og styrende interesser, og midlernes oprindelse,
2. at screening af kunder og betalinger hovedsagelig havde været foretaget manuelt og havde været mangelfuld, og
3. at der ikke var reageret forskriftsmæssigt i forhold til mistænkelige kunder og transaktioner.

Da offentligheden af flere omgange efter 1. marts 2017 fik kendskab til omfanget og karakteren af de stedfundne overtrædelser af hvidvaskreglerne i den estiske filial, faldt kursen på Danske Bank aktien af flere omgange, senest i forbindelse med offentliggørelsen af, at Danske Bank den 7. februar 2019 er blevet sigtet i Frankrig i forbindelse med de pågældende overtrædelser af hvidvaskreglerne.

Som ovenfor angivet er det Foreningens opfattelse, at yderligere kursfald vil kunne aktualiseres i fremtiden i forbindelse med nærmere afdækning af de stedfundne overtrædelser af hvidvaskreglerne eller i forbindelse med strafferetlige, offentligretlige og/eller civilretlige tiltag mod Danske Bank på baggrund af overtrædelserne.

Foreningen gør under nærværende sag gældende, at de sagsøgte er erstatningsansvarlige over for de aktionærer, som har lidt tab i forbindelse med de kursfald, der beror på overtrædelse af hvidvaskreglerne, da disse regelovertrædelser pr. definition udgør den fornødne erstatningsbettingende culpa.

Det gøres under sagen gældende, at Danske Bank er erstatningsansvarlig for de pågældende kurstab, uanset hvilke ansatte eller ledelsesmedlemmer der konkret bærer ansvaret for overtrædelserne.

Banken hæfter således efter vores opfattelse under alle omstændigheder for de begåede fejl og regelovertrædelser.

Det gøres gældende, at bankens ledelse er erstatningsansvarlig, fordi de pågældende overtrædelser fandt sted med ledelsens viden eller burde viden, og/eller at ledelsen under alle omstændigheder er erstatningsansvarlig for den manglende kontrol med hvidvaskområdet og den manglende etablering og tilrettelæggelse af behørig processer og underretningsprocedurer på baggrund af ledelsens lovfastsatte pligter i denne henseende og den viden ledelsen trods alt besad om forholdene og begivenhederne i den estiske filial.

2. Gruppesøgsmål

Sagen vil blive anlagt som et gruppesøgsmål.

Ved et gruppesøgsmål går en gruppe, der har en række ensartede krav, sammen om en retssag, i stedet for at medlemmerne af gruppen hver især bruger ressourcer og omkostninger på at anlægge sager.

Det skal godkendes af retten, at en sag behandles som et gruppesøgsmål, og der skal i denne sammenhæng udpeges en grupperepræsentant

Det er grupperepræsentanten, der fører sagen.

Vi vil anlægge sagen ved Københavns Byret og anmode om, at den henvises til behandling i 1. instans ved Østre Landsret, så det undgås, at sagen eventuelt skal versere i 3 instanser.

Gruppesøgsmålet indebærer, at afgørelsen af sagen har virkning for samtlige medlemmer af gruppen, og at man kan melde sig ind i gruppen ud fra retningslinjer, som retten har fastsat. Medlemsskabet træder automatisk og uden yderligere i kraft, når Civilstyrelsen har meddelt fri proces til gruppesøgsmålet, eller når bestyrelsen meddeler, at medlemsskabet er opnået.

Det koster ikke noget at tilmelde sig, og du risikerer ikke at skulle betale noget uanset om sagen vindes eller tabes.

3. Formålet med at deltage

Hvis retten kommer frem til, at Danske Bank har handlet ansvarspådragende ved at overtræde hvidvaskreglerne, vil dette herefter være grundlaget for, at den enkelte aktionær kan opgøre sit konkrete krav.

4. De vigtigste vilkår for at deltage

De vigtigste vilkår for at deltage i gruppesøgsmålet er, at du dokumenterer, at du ejer, eller har ejet, aktier Danske Bank i den relevante periode. Ejerskabet kan i denne sammenhæng godt være via et selskab, et pensionsdepot eller en investeringsforvalter. Hvis du ejer eller har ejet aktiver via et selskab, er det imidlertid selskabet, som skal tilmelde sig.

5. Hvem er part i sagen?

Formelt set er det grupperepræsentanten, der er part i retssagen, og som fører sagen. Grupperepræsentanten retten vil blive anmodet om at udpege er Foreningen Aktionær i Danske Bank, CVR. nr. 40292489.

Du vil som gruppe medlem ikke være part i retssagen, hvilket betyder, at du ikke har beføjelser i forhold til sagsførelsen.

Grupperepræsentanten kan eksempelvis vælge at stoppe sagen.

6. Har jeg en økonomisk risiko?

Nej.

Du har ikke nogen økonomisk risiko, og det er gratis at tilmelde sig.

Du kan ikke selv anlægge sag eller deltage i andre gruppesøgsmål om Danske Banks ansvar mens sagen verserer.

Der består en risiko for, at Danske Bank får medhold under sagen, men vi vurderer, på det foreliggende grundlag, at denne risiko er meget lille. Uanset udfaldet, vil dette dog ikke påføre dig omkostninger.

7. Hvordan kommunikerer der om sagen?

Kommunikation om sagen med Hindkjær Advokatfirma og Bjerregaard Advokatfirma, som sammen fører sagen, kan kun ske via info@badv.dk.

Der vil blive udarbejdet generelle orienteringer, hvor der vil blive svaret på de hyppigst stillede spørgsmål.

8. Kort om begrundelsen for ansvaret

Det gøres til støtte for den nedlagte påstand gældende, at:

- hvidvaskprocedurerne i den estiske filial i relation til non-resident porteføljen var åbenbart utilstrækkelige og mangelfulde og overtrådte såvel internationale standarder som estisk lovgivning, på trods af, at non-resident kunderne var kategoriseret som højrisiko-kunder i relation til hvidvask,
- de sagsøgte havde fuldt kendskab, eller som minimum burde have haft fuldt kendskab, til dette uden at gribe ind,
- de sagsøgte desuden ikke sikrede behørig regulering af rapportering i relation til hvidvask-problemerne i den estiske filial,
- dette er ansvarspådragende for de sagsøgte,
- de sagsøgte desuden har overtrådt de børsretlige oplysningsforpligtelser, ved ikke tilstrækkeligt hurtigt og tilstrækkeligt omfattende at oplyse markedet om hvidvask-problemerne i Danske Banks estiske filial, og
- dette tilsvarende er ansvarspådragende.

9. Hvem kan deltage i gruppesøgsmålet?

Det kan enhver, som har ejet aktier i Danske Bank A/S og som tilmelder sig.

Tilmelding kan kun ske via www.sagsogdanskebank.dk

er vil senere blive fastsat en sidste frist for tilmelding.

Retten kan undtagelsesvis tillade tilmelding efter denne dato, hvis særlige grunde taler for det. Du tilmelder dig gruppesøgsmålet ved at udfylde og indsende formularen på ovennævnte hjemmeside.

10. Tilmelding er bindende.

Hvis du tilmelder dig gruppesøgsmålet, vil rettens afgørelse i sagen være endelig og bindende for dig (se dog nedenfor om anke).

Du kan kun udtræde med rettens tilladelse.

Hvis du tilmelder dig, kan du ikke selv anlægge sag om Danske Banks ansvarsgrundlag.

11. Omkostninger og fri proces

Det koster ikke noget at tilmelde sig gruppesøgsmålet, og du skal ikke betale salær til advokatfirmaerne, der fører sagen.

Civilstyrelsen vil blive anmodet om at meddele fri proces til gruppesøgsmålet og til grupperepræsentanten.

Dette betyder, at hvis gruppen ikke får medhold, så risikerer du ikke at skulle betale sagsomkostninger.

12. Udskiftning af grupperepræsentant

Retten kan senere udpege en ny grupperepræsentant, hvis det er påkrævet. Retten skal tage stilling til, om grupperepræsentanten skal skiftes ud, hvis mindst halvdelen af deltagerne i gruppesøgsmålet beder om det og foreslår en ny grupperepræsentant, som er villig til at påtage sig hvervet.

13. Advokat

Retten vil blive anmodet om at beskikke advokaterne Christian Ditlev Hindkjær og Morten Bjerregaard som advokat for grupperepræsentanten, der fører sagen på gruppens vegne.

Der anmodes om beskikkelse af 2 advokater, fordi sagen er helt ekstraordinært omfattende.

14. Forlig

Grupperepræsentanten kan kun med rettens samtykke indgå forlig om de krav, som gruppesøgsmålet angår. Hvis retten godkender et forlig, er forliget bindende for de gruppemedlemmer, som forliget omfatter.

15. Anke

Hvis gruppen får medhold, kan Danske Bank og øvrige sagsøgte anke sagen.

Anken kan omfatte enhver deltager i gruppesøgsmålet, og grupperepræsentanten vil også være grupperepræsentant under ankesagen.

Hvis gruppen mod forventning ikke får medhold, kan grupperepræsentanten anke dommen.

Gruppemedlemmer, der ønsker at deltage i anken, skal i givet fald på ny tilmelde sig efter forudgående underretning med oplysninger om ankesagen.

Tilmelding til gruppesøgsmålet i første instans indebærer altså ikke, at du også anses som tilmeldt en eventuel senere ankesag i anden instans.

16. Yderligere oplysninger

Yderligere oplysninger om gruppesøgsmål generelt kan ses på www.domstol.dk.

Herudover findes der oplysninger om gruppesøgsmålet på hjemmesiden www.sagsoggdanskebank.dk

17. Behandling af personoplysninger - GDPR

Ved tilmelding skal du oplyse navn, CPR- eller CVR-nummer, adresse, telefonnummer, e-mailadresse og dokumentere ejerskab af aktier i Danske Bank.

Du skal endvidere bekræfte, at du har læst dette informationsdokument og er indforstået med vilkårene for tilmelding.

Du afgiver oplysningerne til Hindkjær Advokatfirma og Bjerregaard Advokatfirma, og de vil blive forelagt retten og Civilstyrelsen samt modparterne og eventuelt procestilsvarslede.

Advokatfirmaerne er dataansvarlige for behandlingen af oplysningerne.

Dine oplysninger vil blive anvendt til brug for gruppesøgsmålet.

Oplysningerne kan i den forbindelse blive videregivet til domstolene, Civilstyrelsen, og hvis der i øvrigt er en retlig pligt til videregivelse.

Det retlige grundlag for behandlingen af dine oplysninger er, at behandling er nødvendig af hensyn til opfyldelse af en kontrakt, som den registrerede er part i, eller af hensyn til gennemførelse af foranstaltninger, der træffes på den registreredes anmodning forud for indgåelse af en kontrakt, jf. artikel 6, stk. 1, litra b, i Rådets forordning nr. 2016/679 (databeskyttelsesforordningen), og/eller at behandling er nødvendig for at overholde en retlig forpligtelse, som påhviler den dataansvarlige, jf. artikel 6, stk. 1, litra c.