



Panama Papers

Finanstilsynets rolle

Baggrund

- Mere end 11 mio. lækkede dokumenter viser fonds- og selskabskonstruktioner i Panama, som har været brugt til at skjule formuer for skattemyndigheder og andre
- Flere banker har øjensynligt spillet en aktiv rolle, bl.a. ved at formidle kontakt mellem kunder og det advokatfirma, der varetog etablering og administration af de nævnte konstruktioner



Kilde: DR

Finanstilsynets indgrebsmuligheder

- Finanstilsynet skal tilrettelægge den sædvanlige tilsynsvirksomhed med henblik på at fremme den finansielle stabilitet og tilliden til de finansielle virksomheder
 - Finanstilsynet påser bl.a., at virksomhederne styrer risici betryggende og overholder den finansielle lovgivning
 - En banks involvering i kunders skatteunddragelse indebærer en operationel risiko i form af:
 - § Risiko for erstatningskrav
 - § Risiko for bødeansvar
 - § Omdømmerisiko og tab af tillid
 - En banks involvering i overførsel af provenu fra skatteunddragelse kan indebære overtrædelse af hvidvaskreglerne. Det gælder også, hvis en bank medvirker til skjul af midler fra anden form for kriminalitet
-



Hvad har vi gjort siden sagen startede

- Vi har diskuteret sagen med norske og svenske kollegaer (den svenske Finansinspektion er lead-supervisor i tilsynskollegiet vedrørende Nordea koncernen)
 - Vi har kontaktet den europæiske banktilsynsmyndighed (EBA) og bedt om, at sagen behandles på det kommende møde i Board of Supervisors
 - Vi har aftalt et møde med SKAT vedrørende samarbejde og udveksling af oplysninger til brug for SKATs efterforskning af konkrete sager vedrørende skatteunddragelse og medvirken hertil
 - Vi har iværksat en undersøgelse af danske bankers forhold, der tager udgangspunkt i de lækkede dokumenter, men som ikke er begrænset til specifikke geografiske områder eller navngivne aktører
-



Et udvalg af banker er blevet bedt om en redegørelse

Redegørelsen skal bl.a. besvare:

1. I hvilket omfang banken har kendskab til kunders udenlandske selskabskonstruktioner, som etableres med det primære sigte at undgå skatte- eller afgiftsbetaling.
 2. Hvorvidt etableringen af eller alene den fortsatte brug af sådanne selskabskonstruktioner er sket på bankens foranledning.
 3. Hvorledes banken har sikret, at den ikke deltager i eller medvirker til, at dens kunder foretager transaktioner, der har til formål at unddrage kundens økonomiske midler fra skatte- eller afgiftsbetaling.
 4. Hvordan mulige operationelle risici, herunder omdømme risici, er blevet vurderet af bankens ledelse i relation til bankens deltagelse i ovenstående konstruktioner og kundeforhold.
 5. Hvorvidt bankens samlede forretningsmodel er blevet vurderet i forhold til etablering af kundeforhold, hvor ovennævnte risiko for medvirken til skatte- eller afgiftsunddragelse kunne opstå.
-



Finanstilsynets pressemeddelelse af 4. april 2016

På baggrund af de såkaldte Panama Papers oplyser Finanstilsynet følgende:

"I sager som denne vil Finanstilsynet generelt tage skridt til at afklare de faktiske forhold med henblik på at vurdere, om der er tilsynsmæssige aspekter. På baggrund af de oplysninger, der er kommet frem, er det på nuværende tidspunkt ikke klart, at der er tale om forhold, der ligger inden for Finanstilsynets tilsynsområde. Spørgsmål om eventuelle overtrædelser af skattelovgivningen varetages af skattemyndighederne.

Finanstilsynet er en del af det internationale tilsynskollegium omkring Nordea-koncernen. Tilsynskollegiet er ledet af Finansinspektionen (FI) i Sverige. Som Finansinspektionen har oplyst, er FI i kontakt med Nordeas ledelse omkring de oplysninger, der er kommet frem, og vil holde tilsynskollegiet orienteret. Finanstilsynet vil følge sagen og drøfte spørgsmålet med de øvrige nordiske tilsynsmyndigheder."



Kendte reaktioner fra finansielle tilsynsmyndigheder

- Lande, hvor tilsynsmyndighederne efter Finanstilsynets kendskab har oplyst at ville agere ift. oplysningerne i Panama Papers
 - § Danmark
 - § Sverige
 - § Norge
 - § Finland
 - § UK
 - § Luxembourg
-

Bilag – uddrag af relevant lovgivning

Lov om finansiel virksomhed

§ 344, stk. 2. Finanstilsynet skal tilrettelægge den sædvanlige tilsynsvirksomhed med henblik på at fremme den finansielle stabilitet og tilliden til de finansielle virksomheder...

§ 71. En finansiel virksomhed, ... skal have effektive former for virksomhedsstyring, herunder

...

4) effektive procedurer til at identificere, forvalte, overvåge og rapportere om de risici, som virksomheden er eller kan blive udsat for, ..."

Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme

§ 4. Ved hvidvask skal i denne lov forstås

1) uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse,

2) uberettiget at skjule, opbevare, transportere, hjælpe til afhændelse eller på anden måde efterfølgende virke til at sikre det økonomiske udbytte fra en strafbar lovovertrædelse eller

3) forsøg på eller medvirken til sådanne dispositioner.

§ 25. De af loven omfattede virksomheder og personer skal udarbejde tilstrækkelige skriftlige interne regler om kundelegitimation, opmærksomheds-, undersøgelses- samt noteringspligt, indberetning, opbevaring af registreringer, intern kontrol, risikovurdering, risikostyring, ledelseskontrol og kommunikation samt uddannelses- og instruktionsprogrammer for medarbejderne for at forebygge og forhindre hvidvask og terrorfinansiering
