



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

9. oktober 2018

Besvarelse af spørgsmål 344 alm. del stillet af udvalget den 19. september 2018 efter ønske fra Rune Lund (EL).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes detaljeret redegøre for, hvilke tidligere og nuværende lovgivningsmæssige begrænsninger, der ligger til grund for, at Finanstilsynet i afgørelse af 3. maj 2018 ”Danske Banks ledelse og styring i hvidvasksagen i den estiske filial” konkluderer, at ”Finanstilsynet har vurderet, om der for den nuværende ledelse og ansatte i banken er grundlag for at rejse sager efter fit & proper-reglerne. Finanstilsynet har på det foreliggende grundlag ikke fundet tilstrækkeligt grundlag for at rejse sådanne sager”.

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Lov om finansiel virksomhed indeholder krav om, at medlemmer af bestyrelsen og direktionen i en finansiel virksomhed skal være tilstrækkelig egnede og hæderlige (fit and proper) til at varetage hvervet eller stillingen i virksomheden. Formålet med egnets- og hæderlighedsreglerne er at sikre, at finansielle virksomheder ledes af egnede og hæderlige personer, og giver Finanstilsynet mulighed for at gribe ind overfor ledelsespersoner, der handler til skade for virksomheden eller i strid med lovgivningen.

Kravet om egnethed (fit) indebærer, at et ledelsesmedlem skal have den fornødne faglige viden, kompetence og erfaring mv. til at bestride stillingen eller hvervet.

Kravet om hæderlighed (proper) indeholder en vurdering af, om den pågældende person ikke er straffet eller i øvrigt har udvist en adfærd, som giver grund til at antage, at personen ikke kan varetage stillingen på en forsvarlig måde.

Hæderlighedskravet indebærer således, at et ledelsesmedlem til enhver tid skal have et tilstrækkelig godt omdømme og udvise hæderlighed, integritet og uafhængighed i forbindelse med udførelsen af sit arbejde. Hæderlighedskravet bliver i modsætning til egnethedskravet ikke vurderet i forhold til den konkrete stilling, men er derimod en vurdering af den pågældende persons adfærd sammenholdt med kravet om, at personen skal kunne varetage stillingen på forsvarlig måde.

Som det fremgår af Finanstilsynets afgørelse af 3. maj 2018 foretog Finanstilsynet en vurdering af, om der var grundlag for at rejse sager efter

fit and proper-reglerne i relation til Danske Banks ledelse. Vurderingen var baseret på oplysninger om adfærden blandt de involverede medlemmer af ledelsen, der stadig var ansat i Danske Bank. Oplysningerne blev tilvejebragt gennem Finanstilsynets undersøgelse. Finanstilsynet fandt ikke anledning til at rejse sager på baggrund af den konstaterede adfærd.

Generelt kan det anføres, at den lovgivning, hvorefter et ledelsesansvar for Danske Banks hvidvaskovertrædelser skal bedømmes, ikke tidligere har rummet de muligheder og haft den klarhed, som man i dag kunne ønske sig.

Med de regler der er gældende i dag og som er på vej, er det vurderingen, at mulighederne for at afsætte ledelsesmedlemmer, som forsømmer deres ansvar på hvidvaskområdet, er blevet væsentligt udvidet. Havde disse regler været gældende på daværende tidspunkt ville det efter alt at dømme have indebåret, at der ville kunne være rejst fit and proper sager mod bankens ledelse i den konkrete sag.

Der er gennem de seneste år gennemført en stramning af fit and proper-reglerne, og personkredsen er blevet udvidet, f.eks. for så vidt angår nøglepersoner, blev fit and proper-reglerne indført pr. 1. januar 2017.

Med den seneste hvidvasklov af 8. juni 2017 er der også her blevet forankret et tydeligere ledelsesmæssigt ansvar. Det er bl.a. sket ved indførelse af hvidvasklovens § 31, der forpligter bankerne i deres styring og ledelse af udenlandske filialer at sikre, at deres udenlandske filialer og datterselskaber overholder hvidvaskreglerne.

Derudover er der i år gennemført en stramning af fit and proper-reglerne. Det er bl.a. sket med udgangspunkt i den politiske aftale fra den 21. juni 2017 om styrket indsats mod hvidvask mv. i den finansielle sektor, som har foranlediget, at Folketinget den 29. maj 2018 vedtog en lov, der sikrer et skærpet ansvar for ledelserne i danske pengeinstitutter for at sikre og tilskynde til, at der er den nødvendige fokus på hvidvaskområdet.

Skærpelsen indebærer bl.a., at overtrædelse af hvidvaskreglerne nu eksplicit indgår i vurderingen af, om et ledelsesmedlem er tilstrækkelig hæderlig til at bestride sin post. Finanstilsynet vil dermed kunne gribe ind overfor ledelsesmedlemmer i en bank, hvis banken groft har tilsidesat sine forpligtelser på hvidvaskområdet, og ledelsesmedlemmer har forsømt sit ansvar.

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov