



TALEPUNKTER
[KUN DET TALTE ORD GÆLDER]

23. november 2017

**Samråd i ERU den 23. november 2017 – Spørgsmål F-H
stillet efter ønske fra Lisbeth Bech Poulsen (SF)**

Spørgsmål F: Hvad er ministerens holdning til, at Danske Banks estiske filial, ifølge bankens egen revisionschef, ikke ville tjekke op på de reelle ejere (beneficial owners), fordi de ikke ville genere deres kunder og dermed med åbne øjne brød hvidvaskreglerne, jf. artiklen ”Internt brev i hvidvasksag: Danske Bank skjulte lyssky kunder for myndighederne” i Berlingske www.b.dk den 1. november 2017?

Spørgsmål G: Der udbedes ministerens kommentarer til, at Danske Banks topledelse blev advaret, først i 2012 og igen i februar 2014 i de kraftigste vendinger af bankens egen revisionschef, og at bankens topledelse hverken kontaktede myndighederne eller foretog et akut stop for disse transaktioner, men først tog affære langt inde i 2015?

Spørgsmål H: Hvad er ministerens holdning til, at Danske Bank, ifølge den mail vedrørende revision, der er omtalt i artiklen ”Internt brev i hvidvasksag: Danske Bank skjulte lyssky kunder for myndighederne” i Berlingske www.b.dk den 1. november 2017 har tjent 7,5 mio. euro, svarende til 55,8 mio. kr., alene i 2013 på samarbejdet med de ni russiske mellem-mænd?

Indledning

- Tak for invitationen til samrådet.
- Inden jeg besvarer de konkrete spørgsmål nogle indledende bemærkninger.
- Jeg vil godt gentage, at der efter min opfattelse er tale om et uacceptabelt ledelsesmæssigt svigt, hvis danske banker medvirker til eller ikke gør nok for at forhindre hvidvask af penge – det er fuldstændig uacceptabelt.
- Det er først og fremmest bankernes ledelser, som bærer ansvaret for, at reglerne overholdes. Det gælder også i forhold til at undgå at blive involveret i hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.
- Lad mig også endnu en gang understrege, at regeringen prioriterer bekæmpelse af hvidvask højt. Vi har et stærkt fokus på området, hvilket bl.a. er udmøntet i at der i sommer som bekendt blev indgået en ambitiøs politisk aftale, som styrker bekæmpelsen af hvidvask. Den aftale er vi i gang med at implementere.
- Med aftalen bliver fit and proper reglerne for ledelsesmedlemmerne i den finansielle sektor skærpet.

- Skærpselsen indebærer, at overtrædelser af hvidvasklovgivningen indgår i bedømmelsen af ledelsens egnethed.
- Det betyder, at ledelsesmedlemmer i finansielle institutter kan få frataget deres mulighed for at stå i spidsen for virksomheden, hvis Finanstilsynet vurderer, at vedkommende ikke længere er egnet til at varetage posten grundet overtrædelse af hvidvasklovgivningen.
- Vi skærper desuden sanktionerne for overtrædelse af hvidvaskloven, vi indfører mulighed for at inddrage virksomhedens tilladelse ved grove overtrædelser af hvidvasklovgivningen, rådgiveransvaret skærpes, vi udarbejder en national hvidvaskstrategi og tilføjer yderligere ressourcer til Finanstilsynet.
- Vi gennemfører således en væsentlig skærpelse af regler og rammer på området.
- Når det gælder Danske Bank peger den seneste tids historier i medierne på, at Danske Banks estiske filial tilsyneladende er blevet misbrugt til hvidvask. Der er også rejst spørgsmål om Danske Banks ledelses viden om sagen.

- Det er generel praksis, at når der er mistanke om manglende overholdelse af hvidvaskloven, foretager Finanstilsynet en undersøgelse af forholdene.
- Udgangspunktet for Finanstilsynet er at undersøge, om den pågældende finansielle virksomhed lever op til lovens krav om at have tilstrækkelige procedurer for at forhindre hvidvask mv.
- Hvis Finanstilsynet fatter mistanke om hvidvask eller medvirken hertil overdrages sagen til politiet, der gennemfører den videre efterforskning og eventuelle retsforfølgelse.
- I 2016 reagerede Finanstilsynet over for Danske Bank:
- For det første fik banken i 2016 en påtale for ikke rettidigt at have identificeret væsentlige hvidvaskrisici i bankens filial i Estland.
- For det andet blev banken den 16. marts 2016 politianmeldt for overtrædelse af hvidvasklovens bestemmelser om korrespondentbanker.
- Politiet er i gang med efterforskning af sagen med henblik på at træffe beslutning om eventuelle sanktioner.

- Derudover har jeg en klar formodning om, at Finanstilsynet som led i sit arbejde er i gang med at afdække, om ledelsen i Danske Bank har haft en effektiv virksomhedsstyring i forhold til at forhindre hvidvask, herunder i forhold til bankens estiske filial, og får undersøgt, om ledelsen har reageret, hvis dette ikke er tilfældet.
- Jeg kan på grund af den særlige tavshedspligt i henhold til lov om finansiel virksomhed, som tilsynsmæssige sager er omfattet af, ikke udtale mig nærmere om det arbejde. Den særlige tavshedspligt skyldes, at Finanstilsynet i forbindelse med sin tilsynsvirksomhed bliver bekendt med en række fortrolige oplysninger om de enkelte virksomheders drift og interne forhold.
- Det ændrer imidlertid ikke på, at det må stå klart for enhver, at de relevante myndigheder reagerer tydeligt på mistanke om hvidvask eller for svage forholdsregler i bankerne for at bekæmpe hvidvask.
- Den slags sager får ikke lov til at passere og bliver taget særdeles alvorligt.
- Jeg vil nu besvare de konkrete samrådsspørgsmål.

Ad spørgsmål F:

- I samrådsspørgsmål F spørges der, hvad min holdning er til, at Danske Banks estiske filial ikke ville tjekke op på de reelle ejere, fordi de ikke ville genere deres kunder.
- De mulige konkrete overtrædelser af hvidvaskloven i den estiske filial og den estiske filials ledelses handlinger er underlagt de estiske myndigheders tilsyn og efterforskning. Jeg går ud fra, at de estiske myndigheder har reageret på de oplysninger der er kommet frem.
- Forholdene i Danske Banks estiske filial er, som jeg nævnte før, omfattet af Finanstilsynets tilsynsreaktioner fra 2016. Det der måtte være foregået i filialen vil jeg forvente bliver inddraget i en eventuel undersøgelse af om Danske Bank har haft en effektiv virksomhedsstyring og tilstrækkeligt effektive interne procedurer mv. til at forhindre hvidvask mv.
- Jeg forventer, at Finanstilsynet, i det omfang hvidvaskloven er overtrådt, vil tage de nødvendige videre skridt over for Danske Bank.

Ad spørgsmål G:

- I samrådsspørgsmål G er jeg blevet bedt om at kommentere, at bankens ledelse – ifølge de oplysninger, som fremgår af Berlingske Tidendes artikel – ikke har reageret rettidigt på oplysninger om mistænkelige transaktioner i banken.
- Bankernes ledelse er i kraft af det ledelsesansvar, som generelt påhviler en virksomheds ledelse, forpligtet til at sikre, at banken efterlever de krav, som påhviler virksomheden, herunder at banken efterlever hvidvaskreglerne.
- Som jeg nævnte forventer jeg, at Finanstilsynet som led i sit arbejde vil afdække, om ledelsen i Danske Bank har haft en effektiv virksomhedsstyring i forhold til bankens estiske filial og får undersøgt, om ledelsen har reageret, hvis dette ikke var tilfældet.
- Som sagt vil Finanstilsynet naturligvis reagere, hvis en undersøgelse afdækker forhold, der er kritisable.

Ad spørgsmål H:

- I samrådsspørgsmål H bliver jeg bedt om at redegøre for min holdning til, at Danske Bank ifølge artiklen bragt af

Berlingske, har tjent store summer på et samarbejde med ni russiske mellemænd.

- Det er afgørende for tilliden til det finansielle system, at der er effektive værn mod, at finansielle virksomheder bliver misbrugt af kriminelle til hvidvask og finansiering af terrorisme.
- Det er bl.a. derfor, at regeringen som nævnt indgik en bred aftale i sommer om at styrke indsatsen mod hvidvask mv. i den finansielle sektor.
- Det siger sig selv, at finansielle virksomheder ikke skal kunne tjene penge på økonomisk kriminalitet, herunder hvidvask.
- Det er op til de relevante myndigheders undersøgelser og efterforskning at fastslå, hvad der er foregået og om de oplysninger der er kommet frem er korrekte.
- I det omfang undersøgelserne afdækker, at der er foregået noget ulovligt forventer jeg, at Finanstilsynet vil tage de nødvendige videre skridt over for Danske Bank.
- Tak for ordet.