



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

26. oktober 2018

Besvarelse af spørgsmål 362 alm. del stillet af udvalget den 28. september efter ønske fra Pelle Dragsted (EL).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre for, hvilke sanktionsmuligheder der er overfor henholdsvis Danske Bank som virksomhed og bankens ledelse efter såvel gældende regler som efter de regler, der har været gældende tilbage til 2007-2014, hvis de har gjort sig skyldige i overtrædelse af hvidvaskregler, herunder mulighederne for at erklære banken nødlidende/inddrage dens licens.

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

Svar:

Det følger af § 78 i hvidvaskloven, at overtrædelsen af en lang række af lovens bestemmelser er strafbelagt. Tilsvarende fulgte af § 37 i den gamle hvidvasklov. Finanstilsynet kan generelt udstede påtale, påbud, tvangsbøder samt politianmelde virksomheder både efter den gældende og tidligere hvidvasklov.

Hvis en sag har en vis grovhed, vurderer Finanstilsynet konkret, om Finanstilsynet skal politianmelde virksomheden, eller om Finanstilsynet skal vælge en anden tilsynsreaktion, i praksis navnlig påtale. I den vurdering inddrages særligt overtrædelsens grovhed, og hvorvidt der er tale om et gentagelsestilfælde.

Både efter den gældende og den tidligere hvidvasklov, er det muligt at retsforfølge virksomheden og de ansatte for virksomhedens overtrædelse af hvidvaskloven. Rigsadvokaten har dog tidligere udtalt, at tiltale bør som udgangspunkt rejses overfor virksomheden som sådan for dennes manglende opfyldelse af forpligtelserne.

Med den nye hvidvasklov, der trådte i kraft 1. juli 2018, er der indført konkrete forpligtelser for enkelte ansatte, som også er strafbelagte. For overtrædelse af disse bestemmelser vil Finanstilsynets kunne politianmelde fysiske personer.

Dertil kommer fit & proper reglerne, som løbende er skærpet de seneste år, hvorefter Finanstilsynet kan påbyde et medlem af en finansiel virksomheds bestyrelse at nedlægge sit hverv, hvis Finanstilsynet vurderer, at den pågældende ikke lever op til kravene om egnethed og hæderlighed.

Tilsvarende kan Finanstilsynet påbyde en virksomhed at afsætte en direktør i den finansielle virksomhed. Derudover kan Finanstilsynet påbyde et systemisk vigtigt finansielt institut (SIFI) at afsætte en person, der er identificeret som nøgleperson, dvs. en person, der f.eks. er en del af den daglige ledelse eller varetager en nøglefunktion i virksomheden.

Det følger af de netop vedtagne stramninger af fit & proper-reglerne, at det nu er muligt at afsætte et ledelsesmedlem på baggrund af overtrædelser af hvidvaskloven. Finanstilsynet vurderer, at hvidvaskovertrædelser ikke alene var tilstrækkeligt til at afsætte et ledelsesmedlem i perioden 2007-2014.

Endeligt er det i yderste konsekvens muligt for Finanstilsynet at inddrage en finansiell virksomheds tilladelse i henhold til § 224 i lov om finansiell virksomhed, hvis en finansiell virksomhed gør sig skyldig i særligt grove eller gentagne overtrædelser af den finansielle lovgivning. Det blev med lov nr. 706 af 8. juni 2018, som trådte i kraft 1. juli 2018 indført at ved grove eller gentagne overtrædelser af hvidvaskloven, har Finanstilsynet også mulighed for at inddrage virksomhedens tilladelse. Finanstilsynet vurderer, at det forud for lovens ikrafttræden den 1. juli 2018, ikke har været muligt at trække tilladelsen alene på baggrund af overtrædelser af hvidvaskloven.

Generelt skal Finanstilsynet iagttage proportionalitetsprincippet, hvorefter der skal være proportionalitet mellem den handling, en virksomhed har foretaget, og den reaktion, som Finanstilsynet kommer med som følge heraf. Finanstilsynet skal endvidere iagttage lighedsgrundsætningen, hvorefter der ikke må gøres forskel på ensartede tilfælde.

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov