



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

26. oktober 2018

### Besvarelse af spørgsmål 363 alm. del stillet af udvalget den 28. september 2018 efter ønske fra Pelle Dragsted (EL).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Med henvisning til Finanstilsynets afgørelse af 13. september 2018, hvori Københavns Andelskasse erklæres forventeligt nødlidende og Finansiell Stabilitets overtagelse af andelskassen samme dag, bedes ministeren redegøre nærmere for begrundelsen for at erklære andelskassen nødlidende, herunder hvilken rolle overtrædelse af hvidvaskreglerne har spillet for afgørelsen, og hvornår de hvidvaskforhold der er omtalt i Finanstilsynets afgørelse er foregået, samt om det er hjemlet i lovgivningen fra før eller efter 1. juli 2018.

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

#### Svar:

Jeg har til brug for besvarelsen af det rejste spørgsmål indhentet en udtalelse fra Finanstilsynet, der har oplyst følgende som jeg kan henholde mig til:

”Den 13. september 2018 traf Finanstilsynet afgørelse om, at Københavns Andelskasse var forventeligt nødlidende med henvisning til § 224a i lov om finansiell virksomhed. Finanstilsynet fandt, at man var nødsaget til at inddrage Københavns Andelskasses tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed i henhold til § 224, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiell virksomhed, idet der forelå grove og gentagne overtrædelser af den finansielle regulering.

Finanstilsynets afgørelse var begrundet i en inspektion foretaget i juni og august 2018. På inspektionen konstaterede Finanstilsynet mange alvorlige overtrædelser af lov om finansiell virksomhed, bekendtgørelser udstedt i medfør af lov om finansiell virksomhed og Europa-Parlamentets og Rådets CRR forordning. I flere tilfælde var der tale om gentagende overtrædelser i forhold til påbud givet ved tidligere inspektioner. Finanstilsynet vurderede, at overtrædelserne var tilstrækkelig alvorlige til, at Københavns Andelskasses tilladelse skulle inddrages i henhold til § 224, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiell virksomhed.

Som en del af inspektionen i juni foretog Finanstilsynet også inspektion af Københavns Andelskasses foranstaltninger for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme. Inspektionen af hvidvaskområdet viste grove overtrædelser af hvidvaskloven, som senere medførte politianmeldelse af forholdene. I forbindelse med Finanstilsynets afgørelse fra september, lagde Finanstilsynet også vægt på, at andelskassen ikke havde foretaget tilstrækkelige foranstaltninger til at afhjælpe manglerne på hvidvaskområdet siden inspektionen i juni. Københavns Andelskasses overtrædelser i forhold til foranstaltninger for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme var således fortsat til stede efter den 1. juli 2018, og dette forhold indgik derfor også i afgørelsen.

Finanstilsynets afgørelse var således både begrundet i alvorlige overtrædelser af kapitalkravsforordningen (CRR), lov om finansiel virksomhed og hvidvaskloven på tidspunktet, hvor afgørelsen blev truffet.

Det fremgår af Finanstilsynets afgørelse, at Københavns Andelskasse i deres høringssvar havde angivet forbedringer på en række områder. Finanstilsynet fandt, at andelskassens tiltag ikke gav betryggende beskyttelse af indskyderne i andelskassen, hvorfor forholdene i andelskassen stadig var tilstrækkelig alvorlige den 13. september 2018 til, at Finanstilsynet var nødsaget til at erklære Københavns Andelskasse forventeligt nødlidende.”

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov