



Folketingets Transportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

4. marts 2021

Besvarelse af spørgsmål nr. 39 til L 127 stillet af Transportudvalget

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12

1216 København K

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr 10 09 24 85

EAN nr. 5798000026001

em@em.dk

www.em.dk

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for, om den finansielle lovgivnings bestemmelser om egnethed og hæderlighed gælder for ansatte i billeasingselskaber, herunder om denne vil kunne udelukke aktører med banderelationer fra at etablere, drive henholdsvis være ansat i et billeasingselskab? Og vil ministeren oplyse, om der er eksempler på sager, hvor aktører med banderelationer er blevet erklæret uegnet til at eje eller være ansat i et billeasingselskab?

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Som oplyst i besvarelse af spørgsmål nr. 1 til L 127 skal virksomheder, der udbyder finansiell leasing, registreres i Finanstilsynets hvidvaskregister. Som led i registreringen undersøger Finanstilsynet, hvorvidt virksomheden, et medlem af den øverste ledelse, daglige ledelse eller reelle ejere er dømt for et strafbart forhold, der begrundes en nærliggende fare for misbrug af hvervet. Hvis dette er tilfældet, skal Finanstilsynet undlade at foretage registrering. Virksomheden må dermed ikke udføre den pågældende aktivitet.

Til brug for undersøgelsen skal virksomheden indsende straffeattest for den nævnte personkreds. Finanstilsynet har ikke i medfør af hvidvaskloven krav på oplysninger om, hvorvidt personkredsen eller ansatte i leasingelskaber i øvrigt har banderelationer.

Det bemærkes, at hvis Finanstilsynet gennem sin tilsynsvirksomhed får kendskab til forhold, der giver grund til at tro, at disse kan have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, skal Finanstilsynet i henhold til hvidvaskloven underrette Hvidvasksekretariatet herom.

Herudover kan Finanstilsynet oplyse, at virksomheder, der udbyder leasingaftaler, hvor der er pligt til at købe aftalegenstanden, er omfattet af lov om forbrugslånsvirksomheder, jf. lovens § 1, stk. 3, nr. 2. Disse virksomheder skal have en tilladelse fra Finanstilsynet til at drive virksomhed.

Som en del af tilladelseskrauet i lov om forbrugslånsvirksomheder foretager Finanstilsynet en vurdering af, om ledelsen i virksomheden er egnede og hæderlige, herunder om disse har en ren straffeattest.

Formålet hermed er at sikre en ansvarlig drift af virksomheden, herunder at ledelsesmedlemmerne har kendskab til og erfaring med kreditværdighedsvurderinger. Hvis et ledelsesmedlem er straffet for økonomisk kriminalitet, kan vedkommende som udgangspunkt ikke godkendes, og virksomheden kan først få tilladelse, når denne person enten udtræder af ledelsen eller erstattes af et ledelsesmedlem, der kan godkendes.

Finanstilsynet har efter lov om forbrugslånsvirksomheder hjemmel til at indhente en straffeattest på virksomhedens ledelsesmedlemmer, men har ikke derudover mulighed for at undersøge om virksomheder har banderelationer eller tilknytning til kriminalitet.

I tilfælde af, at Finanstilsynet på anden vis bliver opmærksom på, at et ledelsesmedlem i en forbrugslånsvirksomhed har banderelationer, vil dette forhold indgå i vurderingen af, hvorvidt personen kan varetage sin stilling på forsvarlig vis efter lovens § 4, stk. 1, nr. 5.

Finanstilsynet har i forbindelse med behandlingen af ansøgninger efter lov om forbrugslånsvirksomhed ikke fået kendskab til, at ledelsesmedlemmer eller kvalificerede ejere af virksomhederne har banderelationer. Finanstilsynet har derfor ikke nogen eksempler på, at ledelsesmedlemmer i forbrugslånsvirksomheder, herunder billeasingselskaber, er blevet erklæret uegnede på baggrund af banderelationer.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup