



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

17. november 2017

Besvarelse af spørgsmål 22 alm. del stillet af udvalget den 2. november 2017 efter ønske fra Rune Lund (EL) og Lisbeth Bech Poulsen (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre udførligt for, hvordan, under hvilke betingelser og med hvilke sanktioner en banks ledelse kan drages til ansvar for transaktioner, hvor der hvidvaskes penge, foretages skatteunddragelse, terrorfinansiering o. lign., herunder bedes specificeret i hvilket omfang og under hvilke betingelser ledelsen i en moderbank i Danmark kan drages til ansvar for sådanne transaktioner foretaget igennem sine udenlandske filialer. Spørgsmålet bedes besvaret i forhold til gældende regler og i forhold til de regler, der var gældende for transaktioner, som har fundet sted i 2012-14.

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

Svar:

Ledelsen er i kraft af det ledelsesansvar, som generelt påhviler en virksomheds ledelse, forpligtet til at sikre, at virksomheden efterlever de forpligtelser, som påhviler virksomheden, herunder at sikre at virksomheden efterlever gældende lovgivning. Ved særligt grove eller omfattende overtrædelser af hvidvaskloven kan en banks ledelse straffes, hvis bankens ledelse har haft forsæt til ikke at overholde sin forpligtelse til at sikre, at virksomheden efterlever gældende lovgivning.

Finanstilsynet kan også ved brud på hvidvaskreglerne give et påbud til en bank. Brud på hvidvaskreglerne var bl.a. medvirkende årsag til, at Finanstilsynet i 2015 gav påbud til en andelskasse om, at direktøren skulle afsættes. Mangelfuld ledelsesmæssig forankring af hvidvaskreglerne i bankernes ledelser var desuden omfattet af Finanstilsynets politianmeldelse af Danske Bank og Nordea i 2016.

Et væsentligt element i den politiske aftale om styrket indsats mod hvidvask m.v. i den finansielle sektor fra juni 2017 er at ansvaret for ledelserne i danske pengeinstitutter skærpes, så overtrædelser af hvidvasklovgivningen indgår i bedømmelsen af bestyrelses- og direktionsmedlemmers egnethed både ved tiltræden og løbende under varetagelsen af hvervet hhv. stillingen. Det indebærer, at et bestyrelses- eller direktionsmedlem

kan fratages sin ret til at lede en bank. Lovforslag om denne stramning forventes fremsat i februar 2018.

I forhold til spørgsmålet vedrørende udenlandske filialer er der, som nævnt i min besvarelse af spørgsmål 19, med den nye hvidvasklov indført en forpligtelse for danske virksomheder til at sikre, at en filial overholder det pågældende lands nationale bestemmelser om hvidvask og terrorfinansiering. Denne forpligtelse er eksplicit straffebelagt og kan således straffes med bøde. Ved særligt grove eller omfattende forsætlige overtrædelser, er strafrahmen op til 6 måneders fængsel.

Reglerne om governance, der var gældende i perioden 2012-2014 indebærer, at den finansielle virksomhed skal overholde relevant lovgivning, og at den har tilstrækkelig overblik over virksomhedens risici, herunder på hvidvaskområdet.

Hvis en dansk virksomhed forsætligt eller ved grov uagtsomhed har tilsidesat sin pligt til at sikre effektiv styring af virksomheden, herunder sikring af hvidvasklovgivningens overholdelse, kan den danske virksomhed straffes med bøde eller påbud.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen