



Afgjort den 12. december 2019

## 49

**Erhvervsministeriet.** København, den 20. november 2019.

- a. Erhvervsministeriet anmoder om Finansudvalgets tilslutning til, at Finanstilsynet i 2019 reducerer sin udgiftsbevilling med 10,0 mio. kr., samt at Finanstilsynets indtægtsbevilling reduceres tilsvarende som følge af forsinkelse af en it-undersøgelse af de systemisk vigtige finansielle institutter.
- b. Den tidligere VLAK-regering, Socialdemokratiet, Radikale Venstre, Socialistisk Folkeparti og Dansk Folkeparti indgik d. 27. marts 2019 aftale om styrkelse af indsatsen mod finansiell kriminalitet. Aftalen indeholder initiativer, der skal styrke Finanstilsynet med en mere udfarende og aggressiv tilsynsmetode, hvor der både er fokus på det forebyggende arbejde samt på sager, hvor der er formodning om alvorlig finansiell kriminalitet.

Til styrkelse af indsatsen mod finansiell kriminalitet blev der med akt. 140 af 2. maj 2019 afsat flere ressourcer til Finanstilsynet, *jf. tabel 1.*

**Tabel 1. Finansiering**

Aktivitet (mio. kr.)	2019	2020	2021	2022
Styrket indsats mod hvidvask mv.	30,0	20,0	20,0	20,0
IT-investeringer og øget datadrevet tilsyn	22,0	19,0	19,0	19,0
IT-understøttelse af EU-rapporteringskrav mv.	5,9	8,9	8,9	8,9
Implementering af driftsstyringsmodel	4,2	5,7	-	-
EU-kontingenter	1,6	-	-	-
<b>I alt</b>	<b>63,7</b>	<b>53,6</b>	<b>47,9</b>	<b>47,9</b>

Det fremgår af *tabel 1*, at der i 2019 blev afsat i alt 63,7 mio. kr. til Finanstilsynet. Heraf skal 30,0 mio. kr. bruges til at styrke indsatsen mod hvidvask mv. i den finansielle sektor, herunder til en opfølgning på Danske Bank-sagen samt til tilsyn med de øvrige systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI'er).

De nævnte 30,0 mio. kr. skal bl.a. finansiere gennemførelsen af en hvidvask-undersøgelse af SIFI'erne ("forårsrengøring"). Af den politiske aftale fremgår det, at undersøgelsen skal gennemføres inden udgangen af 2019. Undersøgelsen inkluderer bl.a. en IT-undersøgelse af SIFI'erne mhp. at afdekke, om bankernes it-systemer til overvågning af kunders transaktioner opfylder hvidvasklovens krav hertil. Det har imidlertid vist sig, at det ikke er muligt at gennemføre IT-undersøgelsen inden udgangen af 2019. Årsagen er, at IT-undersøgelsen skal gennemføres af eksterne konsulenter, og at det i den forbindelse har været nødvendigt med en længerevarende proces for at afklare, hvilke danske konsulenthuse på rammeaftalen der har kunnet påtage sig opgaven som følge af konsulenthusenes øvrige samarbejde med bankerne.

Der pågår stadig en afklaring af, hvilke konsulenthuse, der kan påtage sig opgaven, så undersøgelsen kan færdiggøres i 2020. Som følge af dette udskydes 10 mio. kr. i udgifter til konsulentundersøgelsen fra 2019 til 2020.

Finanstilsynet er fuldt finansieret af afgifter, der betales af de virksomheder, som Finanstilsynet fører tilsyn med, *jf. kapitel 22 i lov om finansiel virksomhed §§ 361-367*. Endvidere skal Finanstilsynet opkræve afgifter svarende til den i finansloven opførte bevilling, *jf. kapitel 22 i lov om finansiel virksomhed § 360*.

Undersøgelsen færdiggøres i 2020, og Finanstilsynets udgifts- og indtægtsbevilling forhøjes derfor med 10,0 mio. kr. i 2020, tilsvarende reduktionen i 2019, til dækning af udgifterne forbundet med undersøgelsen. Dispositionerne i 2020 indarbejdes på ændringsforslag til finansloven for 2020.

#### Økonomiske konsekvenser

Dispositionerne på forslag til lov om tillægsbevilling for 2019 specificeres således:

	Indtægt/Udgift
§ 08.23.01. Finanstilsynet ( <i>Driftsbev.</i> )	
10. Almindelig virksomhed	
13. Kontrolafgifter og gebyrer	-10,0 mio. kr.
22. Andre ordinære driftsomkostninger	-10,0 mio. kr.

- c. Sagen forelægges Finansudvalget nu, da Finanstilsynet har oplyst, at konsulentundersøgelsen af SIFI'erne ikke kan færdiggøres i 2019.

For at Finanstilsynet kan opkræve et lavere afgiftsbeløb i henhold til *lov om finansiel virksomhed*, er det derfor nødvendigt at reducere Finanstilsynets udgifts- og indtægtsbevilling i 2019.

- e. Under henvisning til ovenstående anmoder Erhvervsministeriet om tilslutning til, at Finanstilsynet i 2019 reducerer sin udgifts- og indtægtsbevilling med 10,0 mio. kr. På forslag til lov om tillægsbevilling for 2019 optages følgende:

	Udgifter	Indtægter
	- Mio. kr. -	
§ 08.23.01. Finanstilsynet	-10,0	-10,0

f. Finansministeriets tilslutning foreligger.

*København, den 20. november 2019*

SIMON KOLLERUP

/ Mads Ammitzbøll Thomsen

Til Finansudvalget.

Tiltrådt af Finansudvalget den 12-12-2019