



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

15. april 2011

Besvarelse af spørgsmål 103 alm. del stillet af Erhvervsudvalget den 22. marts 2011 efter ønske fra Benny Engelbrecht (S)

ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes - med baggrund i artiklen "Saxo Bank får hug af Dubais finanstilsyn" fra Ritzau den 21. marts 2011 - oplyse udvalget om, hvilke tiltag de danske myndigheder tager for at koordinere tilsyn med danske banker, der opererer i flere lande, herunder om der tages særlige tiltag for at forhindre, at danske banker kan mistænkes for at medvirke til pengehvidvaskning.

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Svar:

Det følger af hvidvaskloven fra 2006, der implementerede EU's 3. hvidvaskdirektiv, at filialer og dattervirksomheder af udenlandske banker her i landet er omfattet af loven. Det indebærer, at disse filialer og dattervirksomheder skal overholde lovens krav, og Finanstilsynet fører tilsyn hermed.

Det betyder også, at danske bankers filialer og dattervirksomheder i udlandet skal overholde værtslandets hvidvasklovgivning, og de er derved ikke omfattet af den danske hvidvasklov og det danske tilsyn.

Er der tale om filialer og dattervirksomheder af danske banker, som opererer i lande uden for Den europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område, følger det dog af hvidvasklovens § 24, at de danske banker skal sikre, at deres filialer og dattervirksomheder har foranstaltninger med hensyn til kundelegitimation og opbevaring af identitetsoplysninger m.v., der svarer til kravene i 3. hvidvaskdirektiv, i det omfang værtslandets lovgivning tillader det.

Finanstilsynet fører derfor tilsyn med, at hvidvasklovens § 24 overholdes, men fører modsat ikke tilsyn med, at filialerne og dattervirksomheder overholder værtslandets hvidvasklovgivning.

Finanstilsynet indgik i sommeren 2010 en MoU (Memorandum of Understanding) med tilsynsmyndigheden i Dubai, som giver Finanstilsynet mulighed for at udveksle oplysninger med tilsynsmyndigheden i Dubai om blandt andet overholdelsen af hvidvaskreglerne. Indgåelsen var foranlediget af, at Saxo Bank A/S har et datterselskab i Dubai, som tilsynsmyndigheden i Dubai fører tilsyn med, og at der fra begge tilsynsmyndigheders side var et ønske om at kunne udveksle information også vedrørende overholdelsen af hvidvaskreglerne.