



ERHVERVS- OG  
VÆKSTMINISTEREN

**Besvarelse af spørgsmål 189 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 4. februar 2013 efter ønske fra Hans Christian Schmidt (V).**

ERHVERVS- OG  
VÆKSTMINISTERIET  
Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

**Spørgsmål:**

Hvad er proceduren for Finanstilsynets bødefastsættelser over for pengeinstitutter? Hvem har kompetencen til at fastsætte en bødes størrelse?

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

**Svar:**

Det er Finanstilsynet, der har kompetence til i en række nærmere opregnede sager om overtrædelse af bestemmelser i eller udstedt i medfør af lov om finansiel virksomhed eller lov om værdipapirhandel at udstede administrative bødeforelæg efter principperne i retsplejeloven om politiets bødeforelæg.

Dette blev indført ved lov nr. 1556 af 21. december 2010, der blev vedtaget af et bredt flertal i Folketinget. Baggrunden for indførelsen af administrative bødeforelæg som sanktionsform på det finansielle område var, at det er vigtigt for den tilsynsmæssige effektivitet, at Finanstilsynet hurtigt og effektivt kan håndhæve lovovertrædelser, der er ukomplicerede og uden bevismæssige tvivlsspørgsmål. Anvendelse af administrative bødeforelæg, som udstedes af Finanstilsynet, kan indebære væsentlige fordele. En virksomhed eller en person, der modtager et administrativt bødeforelæg, får hurtigere en indikation af sin retsstilling samtidig med, at anklagemyndigheden og domstolene – hvis den pågældende vælger at vedtage bødeforelægget – ikke bliver belastet af en ellers ukompliceret sag. Har en sag ikke den fornødne ukomplicerede karakter til at blive afgjort med et administrativt bødeforelæg, skal Finanstilsynet i stedet foretage politianmeldelse.

For at kunne udstede administrative bødeforelæg skal overtrædelserne generelt være klare og umiddelbart konstaterbare, og sagens afgørelse, herunder fastsættelsen af bødens størrelse, skal være uden skønmæssige elementer af betydning.

For de overtrædelser, hvor Finanstilsynet har hjemmel til at udstede administrative bødeforelæg, skal der være et fast sanktionsniveau. I lovbemærkningerne angives retningslinjer for sanktionsniveauet for de pågældende bestemmelser, som Rigsadvokaten og Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet umiddelbart har vurderet som egnede til administrative bødeforelæg. Retningslinjerne tager udgangspunkt i domme samt de bødeforelæg, som Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet tidligere har udstedt for lignende overtrædelser. For andre overtrædelser vil Finanstilsynet kun kunne udstede administrative bødeforelæg efter forhandling med Justitsministeriet.

Retningslinjerne for det bødeniveau, der er udgangspunktet i forbindelse med overtrædelse af bestemmelserne, fremgår således direkte af forarbejderne til lov om finansiel virksomhed og lov om værdipapirhandel m.v. Her er der angivet et bødeniveau for de enkelte typer af overtrædelser.

Ved selve strafudmålingen skal der lægges vægt på grovheden af overtrædelsen, og hvor længe en overtrædelse har fundet sted. Det forudsættes endvidere, at bøderne ved andengangstilfælde som udgangspunkt beregnes på grundlag af en forhøjelse på 50 procent, med 100 procent i tredje gangstilfælde, 200 procent i fjerdegangstilfælde og så videre ved senere gentagelsestilfælde. Der kan ikke ske en forhøjelse på baggrund af en overtrædelse, som ligger mere end 10 år tilbage.

I relation til finansielle virksomheder skal der i bødeudmålingen desuden tages hensyn til, at bødens størrelse aldrig må føre til, at virksomheden bliver nødlidende eller kommer til at forværre økonomien hos en i forvejen nødlidende finansiel virksomhed. Begrundelsen for dette er, at de finansielle virksomheder har en særlig samfundsmæssig betydning.

Finanstilsynet udsteder administrative bødeforelæg og udmåler bødernes størrelse ud fra ovenstående retningslinjer. Såfremt der er tale om en sag, der er af principiel karakter eller har videregående betydelige følger, vil sagen desuden skulle forelægges Det Finansielle Råd, inden der udstedes et administrativt bødeforelæg. I den forbindelse vil rådet skulle tage stilling til både bødens udstedelse og bødens størrelse.

Det skal endelig bemærkes, at det står den finansielle virksomhed frit for at acceptere bødeforelægget eller ej. Hvis virksomheden ikke ønsker at tiltræde bødeforelægget, vil sagen skulle overdrages til politiet og anklagemyndigheden.