



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

22. februar 2013

Besvarelse af spørgsmål 192 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 4. februar 2013 efter ønske fra Kim Andersen (V).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Finder ministeren, at der er proportionalitet imellem de bøder, Finanstilsynet har pålagt pengeinstitutter, og de fejl, der er begået - f.eks. fejl på hjemmesiderne?

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

Svar:

Med vedtagelsen af lov nr. 1556 af 21. december 2010 har Finanstilsynet fået hjemmel til i en række nærmere opregnede sager om overtrædelse af lov om finansiel virksomhed og lov om værdipapirhandel m.v. at udstede administrative bødeforelæg efter principperne i retsplejeloven om politiets bødeforelæg.

Retningslinjerne for sanktionsniveauet ved brug af administrative bødeforelæg fremgår af lovbemærkningerne til lov nr. 1556 af 21. december 2010. Retningslinjerne tager udgangspunkt i domme samt de bødeforelæg, som Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet tidligere har udstedt for lignende overtrædelser af bestemmelser i eller udstedt i medfør af lov om finansiel virksomhed eller lov om værdipapirhandel.

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 strafudmålingen skal der lægges vægt på grovheden af overtrædelserne, 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, i tredjegangstilfælde på grundlag af en forhøjelse på 100 procent, i fjerdegangstilfælde på grundlag af en forhøjelse på 200 procent, 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 udmålingen tillige 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.

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 skønsmæssige

elementer af betydning. Hvis en virksomhed mener, at et bødeforelæg ikke er proportionalt i forhold til overtrædelsen, kan virksomheden nægte at tiltræde bødeforelægget, hvorefter Finanstilsynet eventuelt må overgive sagen til politiet og anklagemyndigheden med henblik på videre behandling.

For at sikre, at der er proportionalitet imellem de bøder, Finanstilsynet har pålagt pengeinstitutter, og de fejl, der er begået, sker Finanstilsynets bødeudstedelser og udmåling af bødestørrelser således med udgangspunkt i ovenstående retningslinjer, som blandt andet er baseret på de bødeforelæg, som Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet tidligere har udstedt på lignende overtrædelser, hvor der er foretaget en proportionalitetsvurdering. Endvidere står det som nævnt den enkelte finansielle virksomhed frit for at acceptere bødeforelægget eller ej.