



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

3. april 2017

### Besvarelse af spørgsmål 114 alm. del stillet af udvalget den 16. marts 2017 efter ønske fra Rune Lund (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

På side 4 i Finanstilsynets rapport ”Redegørelse for undersøgelse af danske bankers involvering i ”Panama papers”-sagen” fra marts 2017 står der, at alle bankerne har afvist at have rådgivet om skattemæssige forhold i forhold til anvendelse af skattely. Hvordan vurderes disse oplysninger set i forhold til offentliggjorte oplysninger om bankers rådgivning, og hvad har man gjort i forhold til den efterfølgende oplysning fra bankerne om, at de har henvist kunderne til skatterådgivere? Og i forlængelse af dette bedes oplyst, hvad Finanstilsynet har gjort i forhold til oplysningerne om, at bankerne efterfølgende har fulgt de råd, som kunderne åbenbart har fået af en skatterådgiver.

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

#### Svar:

Finanstilsynet forholder sig i sin rapport ”Redegørelse for undersøgelse af danske bankers involvering i ”Panama papers”-sagen” til, hvorvidt den finansielle regulering er overtrådt, herunder hvidvasklovens regler. Hvorvidt bankerne har henvist kunder til skatterådgivere har ikke været en del af rapportens sigte.

Som det imidlertid fremgår af rapporten, kan Finanstilsynet, på baggrund af de indsendte oplysninger konstatere, at bankerne i visse tilfælde ikke har foretaget den undersøgelse af de kunder, som har henvendt sig efter at have modtaget rådgivning fra en skatterådgiver, som hvidvaskloven kræver. Bankerne har således ikke fremvist tilstrækkelig dokumentation for, at kundernes forretningsmæssige baggrund for at åbne en konto er blevet tilstrækkeligt vurderet, herunder at formålet har været legitimt.

Det er Finanstilsynets vurdering, at en del af de forhold, som er belyst under undersøgelsen, er omfattet af tidligere tilsynsreaktioner. Finanstilsynet giver derudover i rapporten en generel risikoplysning, som kan anses som en generel advarsel, til sektoren om, at bankerne bør øge deres fokus på de forpligtelser, der følger af hvidvaskloven, særligt i forhold til at undgå at blive involveret enten direkte eller indirekte i kunders skatteunddragelse.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen