



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

30. marts 2017

### Besvarelse af spørgsmål 119 alm. del stillet af udvalget den 16. marts 2017 efter ønske fra Rune Lund (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Nederst på side 7 i Finanstilsynets rapport ”Redegørelse for undersøgelse af danske bankers involvering i ”Panama papers”-sagen” fra marts 2017 står, at Finanstilsynet ikke forventer, at ”bankers normale overvågning efter hvidvaskloven kan identificere uberettigede anmodninger om refusion af udbytteskat, eller aktielånstransaktioner, der har til formål at sløre, hvem der er den retmæssige ejer af aktierne.” Hvad er begrundelsen for den konklusion? Hvorfor mener Finanstilsynet ikke, at bankerne har en pligt til at undersøge, hvem der er den retsmæssige ejer og dermed berettiget til at modtage udbytte og evt. kræve refusion af udbytteskat, herunder når en bank både formidler ansøgningen om refusion og efterfølgende videreformidler refusionen?

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

#### Svar:

Finanstilsynet har i sin rapport alene forholdt sig til, hvilke forpligtelser bankerne er underlagt efter den finansielle lovgivning, herunder hvidvaskloven.

Pengeinstitutterne er efter hvidvaskloven forpligtede til at kende deres kunder, således at de kan overvåge de transaktioner, der gennemføres eller forsøges gennemført på den enkelte kundes konti. Formuleringen henviser således til, at hvis oplysninger om ejerskab til aktier ikke indikerer, at der foregår noget mistænkeligt, og derfor ikke giver bankerne anledning til at undersøge sagen nærmere – og der ikke er tale om, at banken holder sig bevidst uvidende om det reelle ejerskab – har bankerne efter Finanstilsynets vurdering ikke overtrådt deres forpligtelser i forhold til hvidvaskloven.

Hvis pengeinstitutterne derimod bliver på opmærksomme på, at transaktionerne har et skatteunddragende formål, skal dette underrettes til SØIK.

Jeg kan desuden oplyse, at den ordning, hvorefter bankerne på vegne af deres kunder anmodede SKAT om refusion af udbytteskat, blev opsagt af SKAT ultimo september 2015, jf. SAU spørgsmål nr. 224 alm. del 2016-17.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen