



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

5. maj 2017

Besvarelse af spørgsmål 136 alm. del stillet af udvalget den 7. april 2017 efter ønske fra ikkemedlem af udvalget (MFU) Trine Bramsen (S).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ad. Samrådet den 7. april 2017 om alm. del – samrådsspørgsmål Å-AD (hvidvask)

Hvilket land har tilsynsforpligtelsen for danske pengeinstitutters datterselskaber henholdsvis filialer hjemmehørende i udlandet, og har Finanstilsynet slet ingen former for tilsynsmulighed, selv om tilsynsforpligtelsen måtte ligge hos andre landes tilsynsmyndigheder?

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

Svar:

Som det fremgår af min besvarelse af ERU spørgsmål 121 alm. del af 5. april 2017 har Finanstilsynet kompetence til at føre tilsyn med overholdelse af hvidvaskreglerne i Danmark, herunder i forhold til danske pengeinstitutters overholdelse af reglerne. Finanstilsynet har ikke kompetence til at føre tilsyn med overholdelsen af hvidvaskreglerne i danske institutters udenlandske datterselskaber og filialer. Hvidvasktilsynet med disse enheder henhører under det pågældende lands tilsynsmyndighed.

Hvis der er tale om en koncern, hvor koncernansvaret ligger i Danmark, kan Finanstilsynet imidlertid gribe ind over for koncernledelsen i Danmark, hvis pengeinstituttet ikke har de fornødne politikker og arbejdsgange til at sikre overholdelse af hvidvasklovgivningen i datterselskaber og filialer hjemmehørende i udlandet. Dette har været gældende siden 1993, hvor pengeinstitutterne blev omfattet af hvidvasktilsyn.

Af den offentliggjorte redegørelse om inspektion i Danske Bank i 2015 fremgår:

"Banken fik en påtale efter lov om finansiel virksomhed for ikke rettidigt at have identificeret væsentlige hvidvaskrisici i bankens filial i Estland og for ikke rettidigt at have iværksat risikobegrænsende foranstaltninger i forhold hertil. Tilsynet med bankens udenlandske datterselskaber og filialer på hvidvaskområdet henhører principielt under de lokale myndigheders ansvar, men Finanstilsynet har vurderet, at forhold identificeret i filialen har

udgjort en så væsentlig omdømmerisiko for banken, at Finanstilsynet har taget sagen op. Finanstilsynet har noteret, at banken har udarbejdet en plan for risikobegrænsning, som banken drøfter med det estiske finanstilsyn.”

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen