



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

20. juni 2018

Besvarelse af spørgsmål 202 alm. del stillet af udvalget den 30. maj 2018 efter ønske fra Lisbeth Bech Poulsen (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Kan ministeren bekræfte, at den estiske filial ikke er en selvstændig juridisk enhed, men en filial og del af Danske Banks organisationsstruktur, og vil ministeren redegøre for, hvilken betydning Danske Banks organisation har i forhold til, hvilket land der har tilsynsforpligtelsen, herunder hvilken betydning det har, at afdelingen i Estland er en filial og ikke et datterselskab hjemmehørende i Estland. I besvarelsen bedes redegjort for relevante EU-regler om jurisdiktion og tilsynsforpligtelse, herunder 4. hvidvaskdirektiv.

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

Svar:

Jeg kan bekræfte, at Danske Banks estiske filial ikke er en selvstændig juridisk enhed.

Det følger af CRD IV-direktivet og CRR-forordningen, at ansvaret for en række tilsynsopgaver i forhold til et kreditinstitut, herunder tilsynet med instituttets solvens, store eksponeringer samt instituttets ledelse og styring, påhviler tilsynsmyndigheden i hjemlandet. Det gælder også tilsynet med aktiviteterne i instituttets filialer i andre EU-lande. I forhold til Danske Bank vil det sige, at det er Finanstilsynet, der er ansvarlig myndighed, herunder for det konsoliderede tilsyn. Datterselskaber i andre lande er under værtslandets tilsyn.

Når det kommer til tilsynet efter hvidvasklovgivningen, gælder der imidlertid andre regler. Som jeg oplyste i min besvarelse af samrådsspørgsmål AF stillet af Erhvervsudvalget den 9. maj 2018, bygger både den nuværende og tidligere hvidvasklov på et territorialprincip, der indebærer, at hvert enkelt medlemsland er ansvarligt for at føre tilsyn med de aktiviteter, der finder sted på medlemslandets territorium. Det betyder, at forhold vedrørende hvidvask skal behandles efter de regler, som gælder i det land, hvor filialen eller datterselskabet er beliggende. Det er i overensstemmelse med EU's hvidvaskdirektiv, herunder 4. hvidvaskdirektivs artikel 48, stk. 4.

Det er således den kompetente myndighed i det land, hvor filialen eller datterselskabet er beliggende, der skal føre tilsyn med hvidvaskreglernes overholdelse. Det er altså de etiske myndigheder, der er ansvarlige i forhold til Danske Banks estiske filial. Dette gælder også i tilfælde af, at Danske Banks estiske filial havde været organiseret som et datterselskab.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen