



Folketingets Erhvervs-, Vækst og Eksportudvalget

ERHVERVSMINISTEREN

9. oktober 2018

Besvarelse af spørgsmål 339 alm. del stillet af udvalget den 17. september 2018 efter ønske fra Pelle Dragsted (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Kan ministeren bekræfte, at der med lov om finansiel virksomhed § 224 og 224 a og lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder § 4 er lovhjemmel til, at Finansiell Stabilitet kan overtage en finansiel virksomhed, såfremt denne gør sig skyldig i grove eller gentagne overtrædelser af hvidvaskloven. Ministeren bedes forholde sig til, om Finansiell Stabilitet vil have mulighed for at overtage Danske Bank, såfremt Danske Bank skulle blive dømt i den aktuelle sag om hvidvask gennem bankens filial i Estland enten ved en dansk eller en udenlandsk domstol.

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr. 10 09 24 85

EAN nr. 5798000026001

em@em.dk

www.em.dk

Svar:

Jeg kan bekræfte, at der fra 1. juli 2018 ifølge § 224 i lov om finansiel virksomhed er lovhjemmel til at et pengeinstitut kan erklæres nødlidende eller forventeligt nødlidende som følge af grove eller gentagne overtrædelser af hvidvaskloven. Grove eller gentagne overtrædelser af hvidvaskloven, der er begået forud for lovens ikrafttræden den 1. juli 2018, vil ikke være omfattet af bestemmelsen.

For at Finansiell Stabilitet kan overtage kontrollen med et pengeinstitut skal en række betingelser være opfyldt.

Finanstilsynet skal, efter høring af Finansiell Stabilitet, have vurderet, at pengeinstituttet er nødlidende eller forventeligt nødlidende, jf. § 224 a i lov om finansiel virksomhed.

Endvidere skal Finanstilsynet have vurderet, at der ikke er udsigt til, at andre tiltag, herunder tiltag iværksat af den private sektor eller Finanstilsynet, inden for en passende tidshorisont vil kunne forhindre, at virksomheden må afvikles.

Endelig skal offentlighedens interesse nødvendiggøre, at pengeinstituttet håndteres i medfør af reglerne i lov om restrukturering og afvikling af finansielle virksomheder i stedet for ved en likvidation eller konkursbehandling.

Det fremgår desuden af lov om finansiel virksomhed, at bl.a. pengeinstitutter skal have en genopretningsplan og en afviklingsplan. Afviklingsplanen indeholder de tiltag, som vil kunne anvendes ved virksomhedens afvikling. Planen udarbejdes, vedtages og vedligeholdes af Finanstilsynet i samarbejde med Finansiell Stabilitet og Nationalbanken. Når betingelserne, for at Finansiell Stabilitet kan afvikle en finansiel virksomhed, er opfyldt, skal Finansiell Stabilitet tage udgangspunkt i afviklingsplanen.

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov