

## 140

**Erhvervsministeriet.** København, den 16. april 2019.

- a. Erhvervsministeriet anmoder om Finansudvalgets tilslutning til, at Finanstilsynet i 2019 afholder udgifter på 63,7 mio. kr. til at styrke indsatsen mod finansiel kriminalitet.  
Udgifterne finansieres af afgifter fra de virksomheder, som Finanstilsynet fører tilsyn med.
- b. Regeringen indgik d. 27. marts 2019 aftale med Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet. Aftalen indeholder initiativer, der skal styrke Finanstilsynet med en mere udfarende og aggressiv tilsynsmetode, hvor der både er fokus på det forebyggende arbejde samt på sager, hvor der er formodning om alvorlig finansiel kriminalitet. Baggrunden for styrkelsen af indsatsen er de seneste sager om hvidvask og anden finansiel kriminalitet.

### *Styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet*

For at sikre et moderne og effektivt Finanstilsyn med større gennemslagskraft i dets tilsynsaktiviteter på hvidvaskområdet, herunder øget intensitet af inspektioner, afsættes der flere ressourcer til Finanstilsynet, jf. tabel 1.

*Tabel 1. Finansiering*

<b>Aktivitet (mio. kr.)</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Styrket indsats mod hvidvask mv.	30,0	20,0	20,0	20,0
IT-investeringer og øget datadrevet tilsyn	22,0	19,0	19,0	19,0
IT-understøttelse af EU-rapporteringskrav mv.	5,9	8,9	8,9	8,9
Implementering af driftsstyringsmodel	4,2	5,7	-	-
EU-kontingenter	1,6	-	-	-
<b>I alt</b>	<b>63,7</b>	<b>53,6</b>	<b>47,9</b>	<b>47,9</b>

I 2019 afsættes i alt 63,7 mio. kr. til Finanstilsynet. Heraf skal 30,0 mio. kr. bruges til at styrke indsatsen mod hvidvask mv. i den finansielle sektor, herunder til en opfølgning på Danske Bank-sagen samt til tilsyn med de øvrige systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI'er). De øvrige ressour-

cer skal anvendes til IT-investeringer, et øget datadrevet tilsyn, IT-understøttelse af EU-rapporteringskrav, implementering af driftsstyringsmodel samt betaling af EU-kontingenter.

Ud over ressourcetilførslen gennemføres en større ændring i Finanstilsynets organisation, der skal underbygge en generel styrkelse af tilsynets fokus på forebyggelse og bekæmpelse af finansiel kriminalitet, herunder hvidvask. Ændringen består af en omorganisering i Finanstilsynet, der inkluderer etablering af en ny organisatorisk søjle i Finanstilsynet: ”Finansiel kriminalitet og adfærdstilsyn”.

*Økonomiske konsekvenser samt finansiering*

Det samlede merbevillingsbehov i 2019 udgør 63,7 mio. kr., heraf 18,6 mio. kr. i lønsum. Det fremadrettede merbevillingsbehov vil indgå på forslag til finanslov for 2020.

Finanstilsynet er i dag fuldt finansieret af afgifter, der betales af de virksomheder, som Finanstilsynet fører tilsyn med, *jf. kapitel 22 i lov om finansiel virksomhed §§ 361-367*. De nye opgaver finansieres på samme vis, således at afgiftstigningerne fordeles på alle virksomheder under Finanstilsynets tilsyn efter den fordelingsnøgle, som er fastsat i lov om finansiel virksomhed.

Dispositionerne i 2019 kan specificeres således:

§ 08.23.01. Finanstilsynet (*driftsbevilling*)

10. Almindelig virksomhed	
13. Kontrolafgifter og gebyrer	63,7 mio. kr.
18. Lønninger	18,6 mio. kr.
22. Andre ordinære driftsomkostninger	45,1 mio. kr.

c. Sagen forelægges Finansudvalget nu, da de beskrevne opgaver skal påbegyndes og varetages i 2019.

e. Under henvisning til ovenstående anmoder Erhvervsministeriet om tilslutning til, at Finanstilsynet i 2019 afholder merudgifter på 63,7 mio. kr. til at styrke indsatsen mod finansiel kriminalitet. På forslag til lov om tillægsbevilling for 2019 optages følgende:

	Udgift	Indtægt
	----Mio. kr.----	
§ 08.23.01. Finanstilsynet	63,7	63,7

f. Finansministeriets tilslutning foreligger.

*København, den 16. april 2019*

RASMUS JARLOV

/ Niels Peter Fredslund

Til Finansudvalget.