



## **INSPIRATIONSPUNKTER [KUN DET TALTE ORD GÆLDER]**

10. oktober 2018

**Samråd i ERU den 10. oktober 2018 – Spørgsmål B og D-F  
stillet efter ønske fra Morten Bødskov (S).**

### *Indledning*

- Tak for invitationen til samrådet i dag.
- Det er naturligt og sundt, at der er stor bevågenhed om denne meget alvorlige sag fra Folketingets side.
- Udvalget har bedt justitsministeren og mig om at besvare spørgsmål B og C, før vi besvarer de resterende spørgsmål.
- Jeg vil starte med at besvare spørgsmålene B, hvorefter jeg med formandens tilladelse vil overlade ordet til justitsministeren.
- Efter justitsministerens besvarelse af spørgsmål C vil jeg besvare spørgsmål D-F for den del, der handler om mit ministerområde.

### **Ad spørgsmål B:**

(Ministeren bedes redegøre for, om regeringen agter at gennemføre effektiviseringer i Finanstilsynet som følge af de budgetanalyser, der er under udarbejdelse?)

- I spørgsmål B spørges der til, om regeringen vil gennemføre en effektivisering i Finanstilsynet som følge af budgetanalysen af Finanstilsynet.
- Det kommer an på, hvad man mener med 'effektivisering'.
- Hvis man med 'effektivisering' mener, at der skal skæres ned, så Finanstilsynet får færre ressourcer, så er svaret klart nej: Finanstilsynet vil ikke få færre ressourcer.
- Tværtimod har jeg opfordret Finanstilsynet til at fortælle mig, hvilke ressourcer de har brug for.
- Der skal de ikke være i tvivl om, at Finanstilsynet skal have de nødvendige ressourcer til at udføre et effektivt tilsyn.
- Sagen er topprioriteret for regeringen, og tilbuddet om flere ressourcer til Finanstilsynet er åbent både nu og senere.

- Finanstilsynet kan altså sige nu, at de vil have flere ressourcer til at gennemføre undersøgelsen. Eller de kan sige senere, at de vil have flere ressourcer. Også vil de få det.
- Det er vist ret usædvanligt at en minister siger sådan til en myndighed, at der er et åbent tilbud om at få flere ressourcer. Men det er det, jeg siger.
- Hvis man derimod med 'effektivisering' mener, om det er i orden at analysere Finanstilsynets arbejdsgange og resourceforbrug for at få mere ud af ressourcerne, så er svaret ja.
- Netop for at have et stærkt tilsyn er det fornuftigt at bruge ressourcerne effektivt.
- Når jeg gør lidt ud af at forklare forskellen på mere effektiv udnyttelse af ressourcer og nedskæringer, er det fordi, der kunne være nogle derude, som ville forsøge at udlægge enhver analyse af resourceforbrug som en nedskæring, og det er altså ikke det samme. Overhovedet.
- Ikke at spørgeren kunne finde på dette, men der kunne jo være andre rundt omkring, der kunne finde på at lave den udlægning, at fordi der bliver lavet en analyse af resourceforbruget betyder det, at de vil få færre ressourcer – og det er ikke tilfældet.

- I det omfang, at budgetanalysen måtte pege på, at arbejdet i Finanstilsynet kan tilrettelægges bedre, så vil de ressourcer, der frigøres, blive anvendt til nye højt prioriterede opgaver i tilsynet.
- Så pengene bliver i Finanstilsynet for at styrke den fremtidige opgavevaretagelse.
- Det er helt almindelig praksis, at regeringen løbende gennemfører budgetanalyser af statslige institutioner.
- Finanstilsynet er i øvrigt 100 pct. finansieret af afgifter fra den finansielle sektor – det er meget vigtigt at være opmærksom på, man kan sige det er brugerbetalt, det er sektoren, der betaler for Finanstilsynets arbejde. Også af den grund er det ikke oplagt, at en regering skulle betragte det som et besparelsesobjekt, hvilket vi altså heller ikke gør.
- Formålet med budgetanalysen er at sikre, at statslige institutioner, herunder Finanstilsynet, drives, så vi får mest muligt for pengene.

- Udvalget har fået runddelt to plancher, hvor figur 1 viser, at Finanstilsynets ressourcer er ca. fordoblet siden finanskrisens start i 2008.
- I 2008 var Finanstilsynets budget på ca. 171 mio. kr., mens det var vokset til ca. 349 mio. kr. i 2018.
- Tilsvarende med udviklingen i medarbejderantallet. Af figur 2 fremgår, at medarbejderantallet i samme periode er steget med ca. 70 pct.
- Finanstilsynet er ikke omfattet af det generelle effektiviseringskrav på 2 pct. om året, som de fleste andre statslige institutioner er omfattet af. Det skyldes, at Finanstilsynet, som tidligere nævnt, er 100 pct. finansieret af afgifter.
- Af budgetanalysens opgavebeskrivelse, som udvalget har fået tilsendt, fremgår det, at der er sat et pejlemærke om at få 5-10 pct. mere ud af Finanstilsynets omkostningsbase på ca. 350 mio. kr.
- Det reelle potentiale afhænger af analysens kvalitet og anbefalingerne, som endnu ikke er færdiggjort.
- Selv om analysen ikke er færdiggjort endnu, så forventes den bl.a. at pege på, at man kan få endnu mere for pen-

gene i Finanstilsynet ved at indføre en ny driftsmodel, som indebærer mere standardiserede og ensartede processer.

- Driftsmodellen indebærer bl.a. at der kan indføres en mere standardiseret styring af tilsynet, hvor opgaver tilrettelægges og løses mere ensartet på tværs af tilsynets forskellige afdelinger.
- Herudover peger analysen også på, at man kan få et stærkere tilsyn ved løbende genudbud af tilsynets it-systemer.
- Det går jeg ikke ud fra, at der er nogen, der kan være modstander af.
- Det var så for så vidt min besvarelse af spørgsmål B.

[Justitsministeren besvarer spørgsmål C, og overlader herefter ordet til erhvervsministeren igen.]

### **Ad spørgsmål D:**

(Ministrene bedes redegøre for, hvordan danske myndigheder tilrettelægger undersøgelserne af hvidvaskskandalen i Danske Bank, herunder samarbejdet med andre landes myndigheder og europæiske samarbejdsfora.)

- I spørgsmål D spørges der til, hvordan danske myndigheder tilrettelægger undersøgelserne af hvidvasksagen i

Danske Bank, herunder samarbejdet med andre landes myndigheder og europæiske samarbejdsfora.

- Jeg vil understrege, at det er afgørende, at myndighederne kommer til bunds i sagen.
- Som bekendt har Finanstilsynet besluttet at genåbne undersøgelsen om Danske Banks ledelse og styring i hvidvasksagen i den estiske filial på baggrund af de nye oplysninger, som er kommet frem de seneste måneder.
- Finanstilsynet vil gennemgå konklusionerne og andet relevant materiale fra såvel Danske Banks egen undersøgelse samt yderligere materiale, som er kommet frem efter Finanstilsynets afgørelse i maj i år, med henblik på at vurdere, om der kan gøres et ansvar gældende overfor Danske Bank og om der i øvrigt er grundlag for nye tilsynsreaktioner.
- I forhold til undersøgelsen af sagen, har Finanstilsynet oplyst, at tilsynet har et godt og tæt samarbejde med SØIK, og at Finanstilsynet i den forbindelse har stillet et omfattende materiale til rådighed for SØIK, ligesom der selvfølgelig er løbende drøftelser mellem de to myndigheder om sagen.

- Finanstilsynet er også i forbindelse med undersøgelsen i kontakt med det estiske finanstilsyn.
- I forhold til det generelle samarbejde mellem Finanstilsynet og udenlandske myndigheder kan jeg oplyse, at der er oprettet et tilsynskollegium for Danske Bank, hvor tilsynsmyndighederne fra de lande, hvor Danske Bank driver virksomhed, mødes for at drøfte tilsynsmæssige spørgsmål.
- Tilsynskollegiet udveksler information og koordinerer tilsynsmæssige opgaver på tværs af de relevante tilsynsmyndigheder.
- Derudover har Finanstilsynet etableret et særskilt hvidvaskkollegium, hvor tilsynsindsatsen i forhold til forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering i Danske Bank drøftes.
- Tilsynskollegiet bidrager til at opnå et tæt samarbejde mellem Finanstilsynet og de øvrige landes myndigheder, hvor de holder hinanden orienteret om relevante aktiviteter, informationer mv.
- Tilsynskollegiet vil således blive involveret i forbindelse med Finanstilsynets genåbning af undersøgelsen om



Danske Banks ledelse og styring i hvidvasksagen i den estiske filial.

- Endvidere vil Finanstilsynet naturligvis samarbejde med EBA, *The European Banking Authority*, i forbindelse med EBA's kommende undersøgelse af bl.a. Finanstilsynets indsats i sagen om Danske Bank.
- Endelig har Erhvervsstyrelsen også indledt en undersøgelse af Danske Banks eksterne revision. Det er relativt nyt, og blev besluttet i sidste uge.
- Denne undersøgelse indeholder to spor:
  1. en undersøgelse af dele af den eksterne revision af bankens årsrapport for 2014 for muligt brud på revisorloven, og
  2. en undersøgelse af om den eksterne revisor har levet op til hvidvaskloven i det løbende kundeforhold frem til 2015.
- Erhvervsstyrelsen vil i forbindelse med undersøgelsen samarbejde med relevante myndigheder, herunder Finanstilsynet.

### **Ad spørgsmål E:**

(Ministrene bedes i forlængelse af erhvervsministerens forsikringer til Folketinget om, at "de nødvendige ressourcer vil være til stede" for danske myndighedernes arbejde med og efterforskning af hvidvaskskandalen i Danske Bank redegøre for, hvordan regeringen vil afdække ressourcebehovet og sikre, at det dækkes?)

- I spørgsmål E bedes jeg redegøre for, hvordan regeringen vil afdække ressourcebehovet og sikre, at myndighederne har de nødvendige ressourcer i forbindelse med genåbningen af undersøgelsen af sagen om hvidvask i Danske Banks estiske filial.
- Som jeg sagde på samrådet den 25. september 2018 er jeg indstillet på at tilføre flere ressourcer til Finanstilsynet, hvis der er behov for det.
- Finanstilsynets ledelse følger løbende udviklingen på hvidvaskområdet og er opmærksom på, om ressourcerne står mål med opgaverne.
- Jeg har bedt Finanstilsynet tilkendegive over for mig, om der er behov for flere ressourcer.
- Det har jeg gjort flere gange, og jeg har talt med Finanstilsynet – både deres direktør og bestyrelsesformand.
- Finanstilsynet har svaret, at når det gælder ressourcer til at gennemføre genåbningen af undersøgelsen af ledelse og styring, så har Finanstilsynet ikke lige nu behov for flere ressourcer.
- Hvis de skifter mening, kan de som sagt sige til. Jeg har klart sagt til Finanstilsynets direktør, at mangel på res-

sourcer ikke må sætte begrænsninger for grundigheden af undersøgelsen af Danske Bank.

- Jeg har bedt Finanstilsynet melde tilbage om de mangler ressourcer, hjemmel, dataadgang eller andet for at kunne føre et effektivt tilsyn. Det har jeg ikke fået svar på endnu. Det kræver lidt grundigere overvejelser, hvis man nu f.eks. beder om at få en stærkere hjemmel eller beder om mere dataadgang eller beder om andre nye redskaber, skal man selvfølgelig også overveje, om der skal følge nogle ressourcer med for at kunne udnytte de flere redskaber, som man evt. kan få.
- Derfor er det også i orden med mig, at det svar ikke er der endnu, men at Finanstilsynet overvejer grundigt om de på længere sigt har brug for flere ressourcer.
- Men som sagt både i forhold til at gennemføre den aktuelle undersøgelse, og i forhold til fremadrettet at have de ressourcer, som kan bruges i Finanstilsynet, så har jeg bedt Finanstilsynet melde tilbage, hvad de evt. måtte mangle. Hvis der mangler ressourcer er jeg helt indstillet på at tilføre dem.
-

**Ad spørgsmål F:**

(Ministrene bedes redegøre for gældende forældelsesregler i relevant lovgivning, der måtte vedrøre hvidvaskskandalen i Danske Bank, og hvordan myndighederne tilrettelægger deres undersøgelser og ressourcebehov efter dette?)

- Så er der spørgsmål F, der handler om forældelsesregler, og hvilke forældelsesregler som er relevante i forhold til sagen om hvidvask i Danske Bank.
- De nærmere forældelsesfrister vil justitsministeren redegøre for.
- Jeg kan oplyse, at forældelsesfristen for strafansvar for overtrædelse af den finansielle lovgivning og regler udstedet i medfører heraf generelt er 5 år. Det gælder også for overtrædelser af hvidvaskloven.
- Jeg kan også oplyse, at Finanstilsynet er fuldt ud opmærksomt på forældelsesfristerne i sagen.
- I forhold til fit and proper vurderinger er der ingen forældelsesfrist for de oplysninger, som Finanstilsynet kan lægge til grund.
- Vægtningen af en eventuel uforsvarlig adfærd af de mennesker, som skal fit and proper vurderes, vil gradvist

aftage. Det er sådan, at en adfærd udvist for eksempelvis 10 år siden som udgangspunkt vil veje mindre end en mere nylig adfærd.

- Det er dog ingen fast norm for det, men det vil bero på en konkret vurdering i den enkelte sag, men altså ikke en forældelsesfrist som sådan.
- Med disse bemærkninger var det min besvarelse af spørgsmålene.