

Fra: gica4873@mail.dk [<mailto:gica4873@mail.dk>]

Sendt: 24. september 2020 21:13

Til: 'Christina Clement Laybourn (FT)' <CCL@ftnet.dk>; erst@erst.dk; PetKro@erst.dk; Folketingets Oplysning <Folketinget@ft.dk>

Emne: SV: Svar fra Finanstilsynet - j.nr. 6072-1210 - ----- - refleksion over meddelt svar/GM

Kære fuldmægtig, cand. jur. Christina Laybourn,
Finanstilsynet

Erhvervsstyrelsen

Folketingets erhvervsudvalg

Tak for svaret. Jeg havde gerne set, at du i dit svar havde henvist mere konkret til det retlige grundlag. Som kapitalejer i Danske Bank og helt generelt som forbruger af formidling af betalingsformidlingsydelser, finder jeg, at hvidvask er noget af det mest afskyelige i det finansielle banksystem. Mit synspunkt er båret dels af hensynet til, at det land og de borgere, hvis aktiver via finansielle services gennem flere banker i forskellige lande overføres i hvidvasket form til et eller flere andre lande indeholder en latent systemisk risiko for dør, at kunne være latente "bomber", der kan anvendes til uønsket politisk knægtelse af demokratier, bestikkelse og korrupsion og true gennemførelsen af frie valg og forvride prisdannelsen på visse aktivklasser.

Jeg er bestemt en novice på området for finanstilsyn, men jeg er ikke så naiv og blåøjet, at jeg ikke ud af dit svar kan se, at der er plads til forbedringer, der hurtigst muligt bør implementeres, jf. nedenfor.

Som Finanstilsynet er bekendt med, opererer en del danske banker globalt, dvs. de opererer i grænseoverskridende koncernforhold, med dattervirksomheder eller med aktiviteten udøvet fra filialkontorer beliggende uden for Danmark. Formålet for det danske Finanstilsyn må derfor være løbende at forbedre kvaliteten og konsekvensen ikke alene på nationalt plan, men også for tilsyn udført i andre lande med rapporteringspligt til det danske Finanstilsyn. Både udøvelsen af tilsynsvirksomhed fra vort Finanstilsyn og tilsvarende indsatser fra udenlandske finanstilsyn må ske med det formål bedst muligt at dæmme op for systemiske risici, f. eks hvidvask eller markedsmisbrug.

Den samlede indsats fra involverede tilsynsmyndigheden bør beskytte offentlige værdier såsom det finansielle systems integritet og stabilitet, markeders og finansielle produkters gennemsigtighed samt beskyttelse af investorer. Myndigheden bør også hindre tilsynsarbitrage og sikre ensartede vilkår og styrke den internationale koordinering af tilsyn til fordel for økonomien generelt, herunder også finansielle institutioner og andre interessenter, forbrugere og ansatte etc..

Hvis jeg har forstået dit svar: ", at det adfærdstilsyn, der føres i andre lande ikke er omfattet af den danske lovgivning for så vidt angår offentliggørelse." så er det en afgørende begrænsning ikke mindst for beskyttelsen af en finansiell virksomheds kapitalejere og øvrige interessenter. Som det sikkert har forlydt for Finanstilsynet, har hvidvaskskandalen i Danske Bank kostet kapitalejerne i omegnen af 120 mia. kr. Når Finanstilsynet derfor er begrænset – helt overraskende for mig i -, at offentliggøre tilsynsrapporter modtaget fra andre landes tilsynsmyndigheder og få disse offentliggjort både på Finanstilsynets hjemmeside og på hjemmesiden for pågældende finansielle virksomhed savnes transparens og gennemsigtighed. Herved er der stor risiko for, at bestemmelserne i kapitalmarksloven om oplysningsforpligtelser for udstedere af omsættelige værdipapirer optaget til handel på regulerede markeder tilsidesættes.

Grænseoverskridende risici omfatter alle risici, der opstår som følge af økonomiske ubalancer eller finansielle svigt, og når kendte mangler og svagheder ikke offentliggøres, så er der desværre kun kapitalejere til at bære tabene, som i Danske Bank hvidvaskskandalen, hvor alle bankens 3 forsvarslinjer var faldet, og de eksterne revisorer opdagede ikke, at dette var sket eller rapporterede herom i revisionspåtegningerne. Heller ikke Finanstilsynet opdagede noget, før det var for sent. Det betyder, at potentielle risici og sårbarheder fra et fremmed lands tilsynsmyndighedsindberetning ikke – som du har beskrevet forholdene – kommer til kendskab for den pågældende finansielle virksomheds interessenter. Måske end ikke berørte virksomhed? Disse grupper af långivere, indskydere, andre offentlige myndigheder og ikke mindst kapitalejerne er Finanstilsynet åbenbart – ifølge den danske lovgivning – afskåret fra at underrette om selv de groveste overtrædelser, når bare de sker i en koncern, og overtrædelserne sker hos en dattervirksomhed eller i en udenlandsk filial. Undskyld mig, det virker godt nok grotesk!

Som jeg erindrer forløbet, købte Danske Bank den finske Sampo Bank. Sampo Bank havde en dattervirksomhed beliggende i Estland. Finland var på erhvervestidspunktet med i euroen. Dattervirksomheden i Estland blev omdannet til en filial af Danske Bank. I 2011 indgik Estland i euroen. Jeg kender ikke historien for oprettelsen af Danske Banks filial i Norge, men jeg ved, at Norge er uden for euroen. Jeg ved ikke, om jeg – med rette – ud fra disse forhold kan konkludere, at hvad enten en filial er beliggende i et land omfattet af euroen eller ej, så optræder sådanne filialer ikke på listen over forretningssteder, der er omfattet af Det europæiske Finanstilsyn ESMA. Om det er mere rigtigt end forkert yderligere at konkludere, at det danske Finanstilsyn intet foretager sig, når det modtager indberetning fra andre landes tilsyn, kender jeg ikke til, men jeg mener med stor sandsynlighed at kunne fastslå i historisk perspektiv, at Finanstilsynet har udvist stor grad af passivitet. Det gælder både forholdene i Estland og Norge. Og der er baseret på tilsynsrapporten fra 2015 for Danske Banks filial i Norge tilsyneladende ingen viden om filialen med nogenlunde samme mangler som den estiske filial, også kan have været brugt til hvidvask, mens de internationale læk af dokumenter indtil videre endnu ikke har fokuseret herpå.

Når reglerne er som beskrevet af Finanstilsynet, kan jeg kun opfordre Folketinget til hurtigst muligt at vurdere behovet for ændringer.

De bør omfatte mindst, at danske og udenlandske tilsynsmyndigheders tilsynsrapporter, der indeholder påbud eller væsentlige bemærkninger (således som dette udtryk er defineret i Finanstilsynets bekendtgørelse om revision af finansielle virksomheder, bilag 3) samtidigt skal offentliggøres på Finanstilsynets hjemmeside og den pågældende finansielle virksomheds hjemmeside. Dernæst skal såvel medlemmerne af revisionsudvalget og medlemmerne af den finansielle virksomheds bestyrelsen på førstkommende møder underskrive en tilførelse til bestyrelsens forhandlingsprotokol om, at de har læst den pågældende tilsynsrapport. Rapporten skal af den finansielle virksomhed straks oversendes til såvel intern som ekstern revision. I forbindelse med afgivelsen af revisionsprotokollatet til årsregnskabet udarbejder revisor en fortegnelse over tilsynsrapporter, hvor væsentlige mangler/påbud endnu ikke er blevet afhjulpet. Fortegnelsen underskrives af medlemmerne af revisionsudvalg og bestyrelsen.

Jeg skal afstå fra at begære aktindsigt i den foreløbige tilsynsrapport og det afgivne høringssvar vedrørende den norske tilsynsrapport fra 2015.

Men det virker helt til Klods Hans, at jeg kan finde tilsynsrapporter hos udenlandske tilsynsmyndigheder hjemmesider, men de må ikke offentliggøres efter Dansk lovgivning!
Og Finanstilsynet er endda i besiddelse af dokumenterne!

Denne mail kan vises på Folketingets åbne hjemmeside.

Med venlig hilsen

Gunnar Mikkelsen

Fra: Christina Clement Laybourn (FT) <CCL@ftnet.dk>

Sendt: 24. september 2020 15:30

Til: gica4873@mail.dk

Emne: Svar fra Finanstilsynet - j.nr. 6072-1210

Kære Gunnar Mikkelsen

Finanstilsynet har modtaget din henvendelse af den 7. august 2020.

Indledningsvist skal det oplyses, at Finanstilsynet udelukkende forholder sig til det punkt, der er adresseret til Finanstilsynet (punkt 4).

Det er blandt andet Finanstilsynets opgave at føre tilsyn med at finansielle virksomheder opfylder kravene i den finansielle lovgivning. Finanstilsynets medarbejdere er underlagt skærpet tavshedspligt og det er således ikke muligt at kommentere på det specifikke tilsynsarbejde, der er foretaget i forbindelse med tilsynsrapporter omhandlende Danske Bank-koncernen. Jeg kan dog oplyse, at det adfærdstilsyn, der føres i andre lande ikke er omfattet af den danske lovgivning for så vidt angår offentliggørelse.

Med venlig hilsen

Christina Laybourn

Fuldmægtig, cand.jur

Kontor for forbrugerbeskyttelse og finansielle formidlere

 **FINANSTILSYNET**

Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf: +45 33 55 82 71

ccl@ftnet.dk

www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.