



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

05. oktober 2020

### Besvarelse af spørgsmål 503 alm. del stillet af udvalget den 8. september 2020 (internt).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Vil ministeren kommentere den internt omdelte henvendelse af 7/8-20 fra Gunnar Mikkelsen, Væggerløse, vedrørende tilsynsrapporter 2015 og 2020 om Danske Banks norske filial, jf. ERU alm. del - bilag 375 (internt)?

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

#### Svar:

Jeg har forelagt henholdsvis henvendelsens punkt 2 for Erhvervsstyrelsen og punkt 4 og 5 for Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

*Ad punkt 2) Anmodning om undersøgelse af Deloitte med henblik på at Deloitte indbringes for Revisornævnet for tiden efter 2014 – Erhvervsstyrelsen*

”Gunnar Mikkelsen anmodede i slutningen af februar 2020 Erhvervsstyrelsen om at indbringe Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab og de underskrivende revisorer på Danske Banks årsregnskab for 2015 for Revisornævnet m.v.

Den 25. marts 2020 orienterede Gunnar Mikkelsen Erhvervsstyrelsen om, at han havde foretaget en politianmeldelse mod Deloitte og de underskrivende revisorer på Danske Banks årsregnskab for 2015. Erhvervsstyrelsen oplyser, at styrelsen på denne baggrund besluttede at sætte sagen i bero med henblik på at afvente resultatet af politiets efterforskning.

Erhvervsstyrelsen er ansvarlig for tilsynet med revisorer og revisionsvirksomheder. Erhvervsstyrelsen kan som led i sin tilsynsvirksomhed iværksætte en undersøgelse, hvis styrelsen vurderer, at der er risiko for, at f.eks. en revisor eller revisionsvirksomhed har overtrådt en pligt, der følger af revisorlovgivningen. Styrelsen kan herunder undersøge, om revisors revisionspåtegning på et regnskab er afgivet i overensstemmelse med reglerne. Resultatet af en undersøgelse kan indebære, at Erhvervsstyrelsen indbringer revisor, revisionsvirksomheden eller begge for Revisornævnet.

På baggrund af oplysninger fra Gunnar Mikkelsen og de oplysninger, der er kommet frem i medierne om hvidvask i Danske Bank i perioden efter 2014, vurderer styrelsen i øjeblikket, om der nu er grundlag for at iværksætte en undersøgelse af revisorernes arbejde i forbindelse med afgivelsen af revisionspåtegninger på årsregnskaberne for 2015-2019 for Danske Bank. Resultatet af en undersøgelse vil kunne indebære, at der rejses en disciplinær sag mod revisionsvirksomheden og de underskrivende revisorer.

Erhvervsstyrelsen er opmærksom på spørgsmålet om forældelse. En ændring af revisorloven i 2020 i forbindelse med vedtagelsen af den såkaldte kontrolpakke betyder imidlertid, at forældelsen på 5 år for eventuel indbringelse for Revisornævnet afbrydes, hvis styrelsen har iværksat en undersøgelse inden forældelsesfristens indtræden. Revisionspåtegningen på Danske Banks årsregnskab for 2015 er dateret 2. februar 2016, hvilket betyder, at en undersøgelse af revisionen af 2015 årsrapporten vil skulle iværksættes inden 2. februar 2021.”

*Ad punkt 4) Anmodning til Finanstilsynet om at sikre at tilsynsrapporter fra lande, hvor Danske Bank udøver virksomhed gennem filialer lægges på modervirksomhedens hjemmeside og uden undtagelser efter offentlighedslove*

”Banker i Danmark er ligesom andre finansielle virksomheder under Finanstilsynets tilsyn forpligtet til at offentliggøre en redegørelse om de reaktioner, som Finanstilsynet giver på baggrund af en inspektion i banken, og som fremgår af den inspektionsrapport, der fremsendes til banken. Redegørelsen udarbejdes af Finanstilsynet. Det følger af den finansielle lovgivning i Danmark.

I EU gælder der på de fleste områder et princip om såkaldt hjemlandstilsyn. Det betyder, at hvis en bank er hjemmehørende i Danmark, er banken under tilsyn af Finanstilsynet, hvilket også gælder de filialer, som banken har i andre EU-lande. Banken skal derfor følge de danske love og regler på det finansielle område, og inspektionsredegørelser skal offentliggøres efter de danske regler.

I forhold til hvidvask gælder dog et såkaldt værtslandstilsyn. Det betyder, at hvis en dansk bank har en filial i et andet EU-land, skal tilsynsmyndigheden i dette land føre tilsyn efter landets hvidvaskregler. Det er også dette lands regler om hvordan tilsynet og banken i givet fald behandler og offentliggør tilsynsrapporter, som finder anvendelse på filialen i det land, hvor filialen er beliggende.

I forbindelse med tilsynet med banker, der har grænseoverskridende aktiviteter og har filialer eller datterselskaber i andre EU-lande, skal tilsynsmyndighederne i virksomhedens hjemland imidlertid føre et koncerntilsyn. Det betyder, at tilsynsmyndighederne skal føre tilsyn med, at banken sikrer sig, at den overholder hvidvaskreglerne i de andre lande, hvor banken er etableret, uanset om det er filialer eller datterselskaber.

Finanstilsynet kan i den forbindelse lade konklusionerne fra en udenlandsk tilsynsmyndighed indgå i Finanstilsynets tilsyn og dermed vurdere, om det giver anledning til at give påbud i Danmark for manglende overholdelse af koncernkravet. Finanstilsynet har herefter mulighed for at offentliggøre en redegørelse herom.

Erhvervsministeriet vil undersøge, om der er mulighed for at pålægge banker og andre finansielle virksomheder at offentliggøre tilsynsredegørelser fra udenlandske tilsynsmyndigheder på samme måde, som det i dag sker redegørelser fra Finanstilsynet.”

*Ad punkt 5) Anmodning til folketingspolitikere om at sikre, at der i forretningsordenen for bestyrelser i finansielle virksomheder optages bestemmelser om, at enhver tilsynsrapport samt bødeforlæg skal forelægges og læses af hvert bestyrelsesmedlem, og at det af bestyrelsens forhandlingsprotokol sker tilførsel herom med samtlige bestyrelsesmedlemmers underskrift analogt med fremlæggelsen af revisionsprotokollen, jf. selskabslovens § 147 stk.*

”§ 71, stk. 1, i lov om finansiell virksomhed forpligter bl.a. finansielle virksomheder til at have effektive former for virksomhedsstyring. Finanstilsynet har fastsat nærmere regler om de foranstaltninger, som finansielle virksomheder skal træffe for at have effektive former for virksomhedsstyring, herunder bl.a. regler om tilrettelæggelse af arbejdet i bestyrelserne i de finansielle virksomheder.

Finanstilsynet har i bilag 6 i bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. fastsat krav til indholdet af en bestyrelses forretningsorden. Krav om, at enhver tilsynsrapport samt bødeforlæg skal forelægges og læses af hvert bestyrelsesmedlem, er ikke en del af de nævnte krav. Det er dog ikke en udtømmende liste for indholdet af forretningsordenen.

Finanstilsynet sender som udgangspunkt tilsynsreaktioner, herunder rapporter om resultatet af inspektioner, til både bestyrelsen og direktionen for den finansielle virksomhed. Bestyrelsen kan ikke undsige sig sit ansvar ved, at bestyrelsens medlemmer undlader at læse de rapporter, som er stilet til dem. Det er derfor Finanstilsynets klare forventning, at alle medlemmer af bestyrelsen læser de rapporter, der sendes til bestyrelsen.

Det er på den baggrund vurderingen, at Finanstilsynet på det konkrete område allerede har tilstrækkelige muligheder for at gribe ind, hvis virksomhedsstyringen i en virksomhed ikke er effektiv.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup