



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

18. november 2020

Besvarelse af spørgsmål 43 alm. del stillet af udvalget den 21. oktober 2020 efter ønske fra Lisbeth Bech-Nielsen (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren oplyser under samrådet den 1. oktober 2020 i forbindelse med besvarelsen af ERU alm. del – samrådspørgsmål W, at Danske Bank i det meste af perioden, som gældsinddrivelsessagen vedrører, ikke har været forpligtet til af egen drift at informere Finanstilsynet om sagen, men at Danske Bank dog har været forpligtet hertil siden 10. januar 2020, hvor nye regler trådte i kraft om, at banker af egen drift skal indberette væsentlige oplysninger til Finanstilsynet, når oplysningerne har betydning for Finanstilsynets tilsyn. Betyder det, at Danske Bank ikke efter nogen regler juridisk har været forpligtet til i perioden før 10. januar 2020 at informere Finanstilsynet om så alvorlige forhold, som at banken har opkrævet og mod bedre vidende fortsætter med at opkræve gæld på uretmæssigt grundlag og tillige afgiver forkerte oplysninger til skattemyndigheder og domstole?

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 har til brug for besvarelsen forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”Danske Bank har efter bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. (ledelsesbekendtgørelsen) været forpligtet til at orientere Finanstilsynet om væsentlige operationelle tabshændelser. En operationel tabshændelse er en begivenhed, der kan eller vil medføre tab på grund af systemfejl, menneskelige fejl eller mangelfulde interne procedurer. Det var på den baggrund, at Danske Bank kontaktede Finanstilsynet i 2019 om problemerne med gældsinddrivelsen.

Danske Bank er også underlagt et krav om at indberette oplysninger til Finanstilsynet på eget initiativ, hvis oplysningerne er af afgørende betydning for bankens fortsatte drift. Det fremgår af § 75, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Forpligtelsen omfatter f.eks. den situation, hvor en bank er ved at komme i økonomiske vanskeligheder på grund af alvorlige tab, der truer bankens likviditet, hvilket i sidste ende kan indebære, at Finanstilsynet skal inddrage bankens tilladelse.

Disse forpligtelser gjaldt før 10. januar 2020 og gælder fortsat.

Banken har desuden siden 10. januar i år også været forpligtet til af egen drift og hurtigst muligt at give Finanstilsynet oplysninger, der er af væsentlig betydning for Finanstilsynets tilsyn. Denne forpligtelse indebærer, at banken selv skal henvende sig, når der er tale om oplysninger, som kan have interesse for Finanstilsynet. Da der er tale om en ny forpligtelse, har Danske Bank i det meste af perioden, hvor gældsinddrivelsessagen har stået på, ikke været forpligtet til at give Finanstilsynet oplysninger om sagen af egen drift efter denne regel.

Det skal bemærkes, at uanset hvorvidt Danske Bank var forpligtet til at informere Finanstilsynet om forholdene, så er det i strid med god skik-reglerne, at banken er fortsat med at opkræve gæld på et uretmæssigt grundlag.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup