



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

13. oktober 2021

Besvarelse af spørgsmål 691 alm. del stillet af udvalget den 20. september 2021 efter ønske fra Rune Lund (EL) og Lisbeth Bech Poulsen (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Har Finanstilsynet oplyst SØIK om, at der ikke er grundlag for at indgive anmeldelse til SØIK om strafbare forhold begået af Danske Bank i gældsinddrivelsessagen? Hvad er i bekræftende fald Finanstilsynets begrundelse for denne vurdering?

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, som har oplyst følgende som jeg kan henholde mig til:

”Finanstilsynet afholdte i oktober 2020 et møde med SØIK om gældsinddrivelsessagen i Danske Bank. Finanstilsynet sendte i den forbindelse bankens redegørelse og bilag, som banken selv havde offentliggjort på sin hjemmeside, til SØIK.

Finanstilsynet oplyste på mødet, at tilsynet på det foreliggende grundlag ikke fandt anledning til at indgive en politianmeldelse for overtrædelse af lov om finansiel virksomhed.

SØIK tilkendegav efterfølgende, at SØIK på daværende tidspunkt ikke vurderede, at der var grundlag for at antage, at der var sket en straffelovs-overtrædelse.

Finanstilsynet har i forbindelse med tilsynets afgørelse af 20. september 2020 vurderet, at Danske Bank har overtrådt generalklausulen om god skik – kravet om, at en bank skal drive forretning i overensstemmelse med god praksis og forretningsskik samt handle redeligt og loyalt overfor dennes kunder. Det krav er som udgangspunkt ikke i sig selv strafbart, hvorfor overtrædelse heraf i sig selv ikke kan føre til en politianmeldelse. I forbindelse med Finanstilsynets behandling af sagen har tilsynet endvidere vurderet, at banken ikke har overtrådt øvrige bestemmelser i den finansielle lovgivning, som er strafbelagte.

Det bemærkes, at overtrædelse og herunder manglende efterlevelse af et påbud på god skik-området vil kunne danne baggrund for en politianmeldelse, da dette er strafbelagt efter lov om finansiel virksomhed.”.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup