



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

19. april 2022

Besvarelse af spørgsmål 234 alm. del stillet af udvalget den 22. marts 2022 efter ønske fra Rune Lund (EL) og Lisbeth Bech-Nielsen (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for, hvilke forskelle der er i sanktionsmuligheder efter henholdsvis straffeloven og finansiell lovgivning af ansvarlige personer, der henholdsvis fortsat er ansat i den bank, hvor de har handlet ansvarspådragende, er ansat i et andet finansielt institut eller ikke længere har ansættelse i et finansielt institut, og ministerens vurdering af, om de nuværende sanktionsmuligheder er tilstrækkelige og rimelige?

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 forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”Sanktionsmulighederne for fysiske personers overtrædelse af den finansielle regulering afhænger af den konkrete lov eller bekendtgørelse, der overtrædes, herunder af om overtrædelsen er strafbelagt med f.eks. bøde og/eller fængsel. Dette er særskilt reguleret i straffebestemmelserne i de enkelte love og bekendtgørelser på det finansielle område, f.eks. i lov om finansiell virksomhed, kapitalmarkedsloven og hvidvaskloven.

Nogle overtrædelser af den finansielle regulering er derudover strafbelagt i straffeloven, hvor der under konkrete omstændigheder kan idømmes strengere straf end efter den finansielle regulering, eksempelvis på hvidvaskområdet. Overtrædelser af den finansielle regulering vil også kunne indgå i en anden overtrædelse, der er omfattet af straffeloven. Derfor fremgår det også af flere straffebestemmelser i den finansielle regulering, at den angivne strafferamme anvendes, medmindre strafferammen for overtrædelsen er højere efter anden lovgivning, f.eks. straffeloven.

I sager, hvor der er grundlag for at pålægge juridiske personer strafansvar, er det udgangspunktet, at tiltalen alene rejses mod den juridiske person, og altså ikke mod eksempelvis ansatte hos den juridiske person. Der kan i visse tilfælde være anledning til også at rejse tiltale mod en eller flere fysiske personer, udover tiltalen mod den juridiske person. Det kan være, hvis den eller de pågældende har handlet forsætligt eller udvist grov uagtsomhed. Der rejses dog som udgangspunkt ikke tiltale mod underordnede

ansatte. Der henvises til bemærkningerne til lovforslag 201, forslag til lov om ændring af straffeloven.

I den finansielle regulering er tilregnelskravet – graden af manglende agtpågivenhed, der er påkrævet for at nogen kan holdes ansvarlig – i udgangspunktet uagtsomhed, hvis ikke andet er bestemt. Det er f.eks. tilfældet i hvidvaskloven, hvor der er krav om grov uagtsomhed. Overtrædelser af straffeloven – f.eks. bedrageri – straffes i udgangspunktet kun, hvis de er begået forsætligt, medmindre det modsatte er bestemt. Der er derfor generelt ikke større mulighed for at idømme fysiske personer strafferetlige sanktioner efter straffeloven, end der er efter den finansielle regulering.

Når overtrædelser af den finansielle regulering ofte resulterer i, at der alene rejses tiltale mod virksomheden, skyldes det, at virksomhedens samlede adfærd f.eks. godt kan være groft uagtsom, uden at det samme ansvar kan tilskrives en individuel person i virksomheden.

I forhold til muligheden for at straffe fysiske personer efter den finansielle regulering eller straffeloven, så er det uden betydning, om personen fortsat er ansat i virksomheden, hvor overtrædelserne har fundet sted, om personen er ansat i en anden finansiel virksomhed eller ikke længere har ansættelse i en finansiel virksomhed.”

Det er vigtigt, at den finansielle regulering fremmer en forsvarlig og ordentlig adfærd hos de finansielle virksomheder og deres ledelser. Den finansielle lovgivning indeholder allerede muligheder for at sanktionere uacceptabel adfærd. Ansvarsudvalget har dog foreslået en nyaffattelse af straffebestemmelserne i lov om finansiel virksomhed, for derigennem at gøre det klarere, hvilke handlinger og undladelser, der er strafbare. Jeg er glad for, at der er bred opbakning i den finansielle forligskreds til at følge op på Ansvarsudvalgets anbefalinger, og dermed sikre at sanktionsmulighederne er og opleves som reelle og tilstrækkelige. Lovforslaget herom forventes fremsat for Folketinget til efteråret.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup