



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

22. november 2021

Besvarelse af spørgsmål 9 alm. del stillet af udvalget den 26. oktober 2021 efter ønske fra Mona Juul (KF).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål 9:

Vil ministeren redegøre for, hvorvidt og hvordan forslagene om, at Finanstilsynet kan a) afsætte ledelsesmedlemmer i en finansiel virksomhed på baggrund af blot en tiltale, og b) afsætte en ansat, der er udpeget som hvidvaskansvarlig, hvis vedkommende ikke har tilstrækkelig kendskab til virksomhedens risiko for hvidvask og terrorfinansiering, harmonerer med henholdsvis almindelige retssikkerhedsmæssige principper, Den Europæiske Menneskerettighedskonventions artikel 6, stk. 2, og virksomhedernes ledelsesret?

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

Svar på spørgsmål 9:

I forhold til lovforslagets ændring om Finanstilsynets adgang til midlertidigt at påbyde en virksomhed at afsætte et ledelsesmedlem, jf. punkt a i spørgsmålet, er der tale om en mindre justering i forhold til de gældende regler.

Efter lov om finansiel virksomhed kan Finanstilsynet i dag midlertidigt påbyde en finansiel virksomhed at afsætte et ledelsesmedlem, der er fit and proper-godkendt, hvis ledelsesmedlemmet bliver tiltalt for overtrædelse af straffeloven, den finansielle lovgivning eller *anden relevant lovgivning* indtil straffesagen er afsluttet. Muligheden for midlertidigt at afsætte et ledelsesmedlem, der bliver tiltalt for overtrædelse af straffeloven eller den finansielle lovgivning blev indført i loven i 2008. Den kursiverede del blev tilføjet loven med virkning fra den 28. december 2020. Ved anden relevant lovgivning forstås eksempelvis skatte- og selskabslovgivningen.

Med det foreliggende lovforslag lægges der op til at foretage samme tilføjelse om "*anden relevant lovgivning*" i de tilsvarende bestemmelser i den øvrige finansielle lovgivning. Det gælder f.eks. lov om ejendomskreditselskaber og lov om forbrugslånsvirksomheder. Derved vil disse love indeholde samme mulighed for Finanstilsynet til midlertidigt at påbyde en virksomhed at afsætte et ledelsesmedlem, hvis ledelsesmedlemmet tiltales efter straffelov, den finansielle lovgivning eller anden relevant lovgivning.

Finanstilsynet kan således allerede i dag meddele påbud om at afsætte et ledelesmedlem, hvis medlemmet tiltales for bl.a. overtrædelse af straffeloven, og derfor ikke længere opfylder kravene til egnethed og hæderlighed for at bestride stillingen. Det er i overensstemmelse med den europæiske banktilsynsmyndigheds retningslinjer på området.

Hensynet til kunderne, den finansielle virksomhed som sådan og de almene samfundsinteresser, som ligger bag reglerne om egnethed og hæderlighed, er begrundelsen for, at Finanstilsynet har fået denne mulighed for at gribe ind over for et ledelsesmedlem, når der er en bestyrket mistanke om, at det pågældende ledelsesmedlem har begået et strafbart forhold. Formålet er at afværge risikoen for, at ledelsesmedlemmet påfører virksomheden mv. skade.

Ved vurderingen af, om der skal meddeles et midlertidigt påbud til afsættelse af et ledelsesmedlem, skal Finanstilsynet afveje forseelsens grovhed og det konkrete behov for at fjerne vedkommende overfor hensynet til den pågældendes retsikkerhed.

Det er, i overensstemmelse med uskyldsformodningen i Den Europæiske Menneskerettighedskonventions artikel 6, stk. 2, op til domstolene at vurdere, hvorvidt et ledelsesmedlem har gjort sig skyldig i de overtrædelser denne måtte være tiltalt for. I sager, hvor et ledelsesmedlem midlertidigt er fjernet fra ledelsen kan retten endvidere ved domfældelse træffe beslutning om frakendelse af retten til at være ledelsesmedlem. Det følger af straffelovens § 79.

Lovforslaget ændrer ikke på, at ledelsesretten ligger hos virksomhederne. Ledelsesretten skal udøves indenfor rammerne af den finansielle regulering, der bl.a. stiller krav om, at ledelsesmedlemmer skal være tilstrækkeligt hæderlige og egnede til at bestride deres stilling på betryggende vis.

Ændringen, der henvises til under b) i spørgsmålet, sikrer, at Finanstilsynet har mulighed for at afsætte en ansat, der er udpeget som hvidvaskansvarlig, hvis vedkommende ikke har tilstrækkeligt kendskab til virksomhedens risiko for hvidvask og terrorfinansiering.

Det er centralt, at den hvidvaskansvarlige har de rette kompetencer til at varetage stillingen, da der ellers vil være risiko for, at vedkommende ikke kan løfte ansvaret. Det vil medføre øget risiko for misbrug af virksomheden til hvidvask eller terrorfinansiering.

Med lovforslaget får Finanstilsynet samme kompetencer i forhold til hvidvaskansvarlige, som Finanstilsynet i dag har for så vidt angår andre personer, der varetager nøgelfunktioner og er egnetheds- og hæderlighedsgodkendte f.eks. nøglepersoner i gruppe 1-forsikringsselskaber og penge- og realkreditinstitutter efter lov om finansiel virksomhed.

Som nævnt ovenfor ændrer lovforslaget ikke på, at ledelsesretten ligger hos virksomhederne. Ledelsesretten skal udøves indenfor rammerne af den finansielle regulering, der bl.a. stiller krav til den hvidvaskansvarliges faglige kompetencer, hvorfor det i første omgang er op til virksomhederne at sikre, at f.eks. den hvidvaskansvarlige har de rette kompetencer til at varetage stillingen.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup