



Christiansborg, januar 2019

SF's ønsker til forhandlinger om styrket regulering og tilsyn af den finansielle sektor

SF har række en ønsker til en styrket regulering af den finansielle sektor, specielt med fokus på et styrket myndighedstilsyn.

Herunder er SF's konkrete forslag til en bedre finansiell sektor og styrket tilsyn.

1. Flere ressourcer til Finanstilsynet

Som SF også tidligere har arbejdet for, ønsker vi en markant styrkelse af Finanstilsynet, både i forhold til antal medarbejder, muligheder for at indkøbe ny teknologi og afsatte årsværk til rejsehold i finansielle institutioner, som vi kender det fra eksempelvis Australien.

2. Konsekvenser ved nøl eller urigtige oplysninger til myndigheder

Der er allerede i dag mulighed for sanktioner ved nøl eller urigtige oplysninger til myndigheder, eksempelvis Finanstilsynet. Alligevel så vi at der ingen konsekvenser har været ved Danske Bank-sagen. SF ønsker at det bliver indskærpet overfor Finanstilsynet at det skal have større økonomiske konsekvenser i form af dagbøger og en forøgelse af strafansvaret.

3. Objektivt ansvar for finansiell ledelse

SF ønsker at lovgivningen gennemgås, for at identificere hvorfor det åbenbart er umuligt at placere et generelt ansvar hos bankledelser, som vi for nylig har set det med Capinordicdommen.

4. Bedre beskyttelse af whistleblowere

SF ønsker bedre beskyttelse af whistleblowere i form af:

- Økonomisk kompensation
- Strafbart at forhindre eller chikanere whistleblowere
- Oprettelse af et rådgivende nævn
- Ændre Aftaleloven vedrørende tavsheds klausuler

Se udspecificeret forslag i bilag A.



Christiansborg, januar 2019

5. Forældelsesfrister

Som aftalt i forlængelse af september 2018-aftalen, skal forældelsesfrister på hvidvaskområdet til gennemsyn. SF mener at der er et behov for at se på både de forskellige forældelsesfrister, men også ministeriet og myndighedernes brug af forældelsesfrister. SF henviser til ministerens besvarelse af spm. 161 alm. del, se bilag B.

6. Fokus på svingdørs-problematikker og karenperiode

I Danmark mangler vi regler for hvornår og hvordan medarbejdere og chefer kan skifte job fra henholdsvis finanssektoren til myndigheder og tilsyn og vice versa. SF mener at de nuværende forhandlinger bør se på den problemstilling, inddrage erfaringer fra vores nabolande og indføre en karenperiode på minimum seks måneder.

7. Samfundsrepræsentanter i bankbestyrelser

Der er behov for at kortsigtede aktionærhensyn ikke overtrumfer overholdelse af lovgivning og samfundshensyn. Derfor bør vi genindføre samfundsrepræsentanter i bestyrelserne.. Med en langt skarpere rolle end de gamle repræsentanter (pligt til at indberette tvivlsomme forhold til finanstilsynet mv.).

8. Tilsyn med udenlandske kapitalfonde

Kapitalfonde fylder stadig mere i økonomien og i den finansielle sektor. Også indenfor infrastruktur og fast ejendom ser vi en stigende interesse fra udenlandske kapitalfonde. Der er dermed et behov for et egentlig tilsyn med udenlandske kapitalfonde.

BILAG A

Whistleblower-beskyttelse

Danmark har generelt mindre whistleblower-beskyttelse, end mange andre lande. I vores nabolande Sverige og Norge er der love, der beskytter whistleblowere i højere grad end i Danmark. SF opfordrer derfor Erhvervsministeren til at sikre whistleblowere ved lov, som del af de nuværende forhandlinger. I SF mener vi at bør lave en whistleblower-lov, der både indeholder rådgivning, beskyttelse, økonomisk kompensation og som gør, at vi lever op til de internationale konventioner, vi selv har underskrevet.

SF's forslag til whistleblower-beskyttelse:

1. Økonomisk kompensation

Omkostningerne ved at være whistleblower kan være store, også økonomisk. Der indføres derfor en kompensationsret ved berettiget whistleblowing, der dækker over eventuelle økonomiske tab som konkret følge af sagen. Kompensationen skal finansieres via de virksomheder, der har overtrådt reglerne og er afsløret af whistleblowere.

2. Strafbart at forhindre eller chikanere whistleblowere

Det skal være strafbart at forsøge at påvirke, chikanere, afsløre, påvirke eller forhindre whistleblowere i at udøve deres legitime meddelerret.

3. Oprettelse af et rådgivende nævn

Whistleblowere skal anonymt og risikofrit kunne blive rådgivet og sagen blive autoriseret, hvis whistlebloweren kan levere den fornødne dokumentation. Dermed får whistlebloweren beskyttelse, også ved brud på tavshedspligt, når sagen har bred samfundsinteresse. Det kan ligge enten i forlængelse af Finanstilsynets nuværende whistleblower-linje eller være uafhængigt.

4. Ændre Aftaleloven vedrørende tavsheds klausuler

Aftaleloven skal ændres og indrettes i overensstemmelse med internationale konventioner, så det bliver ulovligt at indsætte klausuler i kontrakter, der forbyder at kontakte og/eller tale med myndighederne i sager, der har eller kunne have myndighedernes interesse.

Baggrund:

I 2003 underskrev 140 FN-lande den såkaldte Konvention mod Korruption. Heraf fremgår det, at alle landene bør inkorporere beskyttelse af whistleblowere i deres lovgivning og sikre, at personer, der påpeger korruption, ikke bliver straffet uberettiget (artikel 32 og 33).

I 1999 stemte EU-landene for en konvention, der forpligtiger medlemslandene til at sikre, at virksomheder og myndigheder ikke kan straffe medarbejdere, der i god tro har påpeget korruption.

BILAG B

Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

Besvarelse af spm. 161 alm. del stillet af stillet af udvalget den 13. december 2018 efter ønske fra Lisbeth Bech Poulsen (SF)

Spørgsmål 161:

Ministeren har i svar af 28. november 2018 på ERU alm. del – spørgsmål 81 oplyst, at Erhvervsstyrelsens undersøgelser på grund af den 5-årige forældelsesfrist i revisorlovens § 54, stk. 8, for overtrædelse af revisorlovgivningen ikke omfatter revisionen af års- og koncernregnskaber for Danske Bank A/S for tidligere år end 2014. Kan ministeren imidlertid bekræfte, at forældelsesfristerne for 2013 ikke er udløbet, da hvervet med at revidere årsregnskabet først er afsluttet, når revisor har afgivet sin erklæring. Årsrapporten for 2013 blev forsynet med revisionspåtegning den 6. februar 2014 (side 167), hvorfor fristen derfor først udløber om ca. 10 uger.

Der henvises til forældelsesfristen i § 46 i revisorloven, og at samme frist gælder for anlæggelse af søgsmål mod ledelse, revisorer m.fl. Erhvervsstyrelsen kan derfor frem til datoen 5 år efter afgivelsen af revisionspåtegningen indgive en klage, der suspenderer forældelsesfristen, og dermed også medtage årsrapporten for 2013. Se også artiklen: "Danske Banks revisorer fredes fra større undersøgelse: Forældelsesfrist på fem år står i vejen" i Børsen den 11. december 2018

https://borsen.dk/nyheder/politik/artikel/1/373725/danske_banks_revisorer_fredes_fra_stoerre_undersoegelse_foraeldelsesfrist_paa_fem_aar_staar_i_vejen.html?hl=YTtoxOntpOjA7czoxNDoiTW9ydGVuIEL4ZHNRb3YiO30

Svar:

Jeg har til brug for besvarelsen indhentet bidrag fra Erhvervsstyrelsen, der har oplyst mig følgende:

"Der er afgivet revisionspåtegning på års- og koncernregnskaber for 2013 for Danske Bank A/S den 6. februar 2014, hvorved forældelsesfristen udløber 6. februar 2019.

I forbindelse med Erhvervsstyrelsens stillingtagen til, i hvilket omfang det var muligt at gennemføre en undersøgelse af revisionen af års- og koncernregnskabet for Danske Bank for regnskabsåret 2013, har styrelsen forholdt sig til, om det ville være muligt at gennemføre og afslutte en undersøgelse heraf inden forældelsesfristen i hhv. revisorlovens §§ 46 og 54, stk. 8 indtræder. En undersøgelse, der er iværksat i medfør af revisorloven

kan i henhold til § 40 afsluttes uden yderligere bemærkninger, med en påtale, et påbud eller en indbringelse for Revisornævnet.

En eventuel indgivelse af klage til Revisornævnet over den udførte revision er betinget af, at Erhvervsstyrelsen har afsluttet undersøgelsen og indgiver klage til nævnet inden forældelsesfristen indtræder.

Erhvervsstyrelsen vurderede, at dette ikke ville være muligt, da undersøgelser af revisionen af meget store virksomheder indebærer et omfattende arbejde for såvel de pågældende revisorer og revisionsvirksomheden med at fremfinde alle relevante dokumenter, som skal belyse sagens faktum, hvortil kommer at forvaltningslovens krav til en fair proces bevirker, at sagsbehandlingen ikke ville kunne afsluttes på fire måneder.

Jf. besvarelse af ERU alm. del spørgsmål 82, hvoraf det fremgår, at det er forventningen, at undersøgelse af dele af revisionen af års- og koncernregnskabet for Danske Bank for 2014 kan afsluttes i andet halvår 2019.

Det er dog et estimat, der er forbundet med betydelig usikkerhed.

Udover undersøgelsen af overholdelsen af revisorlovens krav til revision har Erhvervsstyrelsen også indledt en undersøgelse af, hvorvidt den eksterne revisor har levet op til hvidvaskloven i det løbende kundeforhold frem til 2015. Jf. besvarelse af ERU alm. del spørgsmål 82 hvoraf det fremgår, at undersøgelsen af, om den eksterne revisor har levet op til hvidvaskloven i det løbende kundeforhold frem til 2015 muligvis vil kunne foreligge tidligere, da der er tale om et andet regelsæt.

Undersøgelsen af revisors overholdelse af hvidvasklovens regler vil blive foretaget med udgangspunkt i den tidligere hvidvasklov, som var gældende i perioden frem til 2015.

I den konkrete sag er det relevant at undersøge, hvorvidt revisor har levet op til opmærksomheds-, undersøgelses- og underretningspligten i hvidvaskloven.

Det følger af den dagældende hvidvasklovs § 6, stk. 1, at revisor skal være opmærksom på kunders aktiviteter, der på grund af deres karakter særlig menes at kunne have tilknytning til hvidvask. Det gælder især komplekse eller usædvanlig store transaktioner og alle usædvanlige transaktionsmønstre set i forhold til kunden.

Efter lovens § 6, stk. 2, skal formålet med de transaktioner der er nævnt i stk. 1, undersøges og resultatet af en sådan undersøgelse skal noteres og opbevares i mindst 5 år efter at transaktionen blev gennemført, jf. § 23.

Denne opbevaringspligt blev imidlertid udvidet ved en ændring af hvidvaskloven i 2017, hvorved revisor fik pligt til at opbevare sådanne oplysninger i mindst 5 år fra kundeforholdets ophør.

Kundeforholdet ophørte i 2015. Det betyder, at revisor er forpligtet til at opbevare noterede oplysninger om foretagne undersøgelser frem til



Christiansborg, januar 2019

2020.”

Som jeg tidligere har tilkendegivet, mener jeg dog, at der er sager, som gør, at der i forbindelse med igangværende politiske forhandlinger om hvidvask mv ses nærmere på at forlænge forældelsesfristerne på udvalgte områder.

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov