



Danske Bank
Postboks 4700
7466 TRONDHEIM

VÅR REFERANSE
19/5318

DERES REFERANSE
AR511461173

DATO
01.11.2022

Vedtak om justert tvangsmulkt

Det vises til Finanstilsynets vedtak av 13. august 2020 om ileggelse av løpende tvangsmulkt for manglende gjennomføring av pålegg og varsel om endring av vedtaket 3. oktober 2022.

1. Nærmere om pålegget av august 2020

Pålegget som ikke er gjennomført, og der tvangsmulkten ennå løper, er det opprinnelige vedtakets punkt 2 og lyder som følger (utdrag fra vedtaket av 13. august 2020):

"Med hjemmel i hvitvaskingslovens § 47 (1) pålegges Danske Banks norske filial å gjennomføre følgende:

(...)

2. Filialen pålegges å identifisere og gjennomføre forsterkede kundetiltak (herunder forsterkede løpende kundetiltak) av alle kunder som jf. § 18 er politisk eksponerte personer og nære familiemedlemmer og kjente medarbeidere til politisk eksponerte personer. Det vises til punkt 8 i tilsynsrapport av 13. juli 2020. Frist for gjennomføring av pålegget er 15. september 2020.

(...)

Danske Banks norske filial ilegges tvangsmulkt på kr. 10.000 (kroner-ti-tusen) per virkedag, jf. hvitvaskingsloven § 47 annet ledd, for hvert av de tre overnevnte påleggene dersom de angitte fristene ikke overholdes. Tvangsmulkten løper frem til banken kan legge fram dokumentasjon på at påleggene er gjennomført, slik at Finanstilsynet beslutter at det ikke lenger er grunnlag for pålegg."

2. Finanstilsynets vedtak

Finanstilsynet varslet den 3. oktober 2022 vedtak om oppjustering av tvangsmulkten til kr. 50 000, med virkning fra 20. oktober 2022. I varselet ble det påpekt at pålegget har løpt i to år og at det, tross flere forsikringer fra filialen om at pålegget snart ferdigstilles, ikke var mottatt bekreftelse og dokumentasjon på dette.

Filialen ble gitt anledning til å uttale seg før pålegget og tvangsmulkten omtalt i punkt 1 ble vedtatt. Det har i ettertid vært jevnlig korrespondanse om status for gjennomføring av pålegget. Filialen

innga uttalelse om varselet om økning i tvangsmulkt, jf. forvaltningsloven § 16, innen fristen 17. oktober 2022.

I uttalelsen viser filialen til at den i april oversendte en detaljert redegjørelse for de betydelige investeringer og mengde arbeid filialen har nedlagt i å ferdigstille pålegget, som – etter filialens første forsvarslinje («førstelinje») sitt syn – ble ansett å møte vilkårene i pålegget. Det fremkommer videre at pålegget i sin helhet skulle valideres av bankens internrevisjon før filialen ville rapportere pålegget som fullstendig møtt. Både i april eller oktober 2022 skriver filialen at internrevisjonen foreløpig har konkludert med at de ennå ikke kunne bekrefte at pålegget var møtt, og at det fortsatt gjenstår fem vesentlige utestående forhold. Filialen skriver at de arbeider med å adressere disse så snart som mulig, og arbeidet forventes p.t. å ferdigstilles senest i januar 2023.

Filialen skriver videre at de forstår formålet med dagbøter å være å sikre at forpliktelser som følger av gjeldende lov, forskrifter eller enkeltvedtak overholdes, og ikke å sanksjonere tidligere overtredelser, og viser til at dette er et bærende hensyn bak reglene om tvangsmulkt. Videre skriver filialen at tvangsmulkt kun bør ilegges etter at det er gitt en realistisk tidsramme for å gjennomføre det aktuelle pålegget. Filialen er av den oppfatning at det samme prinsippet bør legges til grunn ved vedtak om oppjustering av tvangsmulkt. Filialen viser videre til at det opprinnelige vedtaket om å utstede dagbøter på 10 000 kroner per virkedag ikke er sagt noe om at beløpet vil kunne økes dersom pålegget ikke oppfylles innen en bestemt tilleggsfrist.

Finanstilsynet forholder seg til filialens bekreftelse og redegjørelse om at pålegget er ferdigstilt. Når filialen selv ikke anser pålegget som møtt, har ikke Finanstilsynet grunnlag for å vurdere dette. Finanstilsynet kan ellers ikke se at filialens brev inneholder ny informasjon som tilsier at Finanstilsynets vurdering i varselet endres. Økningen av tvangsmulkten har sammenheng med hvor lang tid filialen har brukt på å rette et pågående lovbrudd og at tvangsmulkten ikke har gitt tilstrekkelig oppfyllelsespress. Økningen utgjør ikke et overtredelsesgebyr for en tidligere overtredelse. Økning av tvangsmulkt er varslet etter forvaltningsloven § 16, fordi det ikke tidligere var varslet at tvangsmulkten kunne bli oppjustert.

Finanstilsynet fatter derfor følgende vedtak:

Med hjemmel i hvitvaskingsloven § 47 annet ledd ilegges Danske Banks norske filial tvangsmulkt på kroner 50 000 per virkedag, med virkning fra og med 7. november 2022 og frem til Finanstilsynet finner pålegget av 13. august 2020 tilfredsstillende oppfylt.

Dette vedtaket kan påklages innen tre uker etter at vedtaket er mottatt. Klage sendes Finanstilsynet. Klageinstans er Finansdepartementet. Forvaltningslovens §§ 18 og 19 om partenes adgang til å gjøre seg kjent med sakens dokumenter gjelder.

For Finanstilsynet

Brita Daae Hrenovica
seksjonssjef

Heidi Augestad Opsahl
senior tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.