



FINANS
DANMARK

Talepapir

*Formand for Finans Danmark og koncernchef i
Nykredit Michael Rasmussens tale til Finans
Danmarks årsmøde, mandag d. 3. december
2018*

****DET TALTE ORD GÆLDER****

Kære gæster,

Velkommen til Finans Danmarks årsmøde.

Velkommen i Skuespilhuset.

Vi står på kanten af 2018.

Et år vi vil huske for især to ting. Hvidvask og
udbytteskattesvindler.

Jeg vil ikke lægge skjul på, at begivenhederne
det seneste år har gjort et meget stort indtryk
på mig. Det har det på os alle. Det vil afspejle
sig i min tale i dag.

Vi ved, at det også har gjort et tungt indtryk på vores medarbejdere og vores kunder. På hele vores samfund.

Vi har i årets løb set sager, hvor vi i sektoren har begået så alvorlige fejl, at der er tale om brud på den kontrakt med samfundet, vi som banker og kreditinstitutter, har til opgave at leve op til. For de fejl vil vi som samlet sektor gerne sige undskyld. Til vores kunder. Og til samfundet.

Der er de sager, hvor vi er blevet misbrugt, og hvor vi har været for dårlige til at beskytte samfundet mod kriminelle kræfter. Her har vi fejlet. Det er alvorligt nok.

Desværre har vi også set andre sager. Sager hvor dele af vores egen sektor enten har vendt det blinde øje til eller udført handlinger, der er samfundsskadelige. Det kan vi ikke leve med.



Resultatet er, at vi som sektor står midt i en alvorlig tillidskrise.

Vi kan ikke fortænde danskerne i, at de ikke orker at høre en masse forklaringer fra os. For det her er ikke noget, vi hverken kan eller vil snakke os ud af. Hverken som enkeltinstitutter eller som sektor.

Der er kun et sted at kigge hen for at finde et svar på, hvordan vi genskaber tilliden – og det er indad.

Det er os, der på ny skal gøre os fortjent til omverdenens tillid.

Når danskerne ser på os – altså de af os herinde, der er direktører i en finansiel virksomhed



- så tror jeg, at mange af dem ser en gruppe mænd og kvinder, der har tænkt mere i egen indtjening end i samfundets ve og vel. Vi skal gøre os klart, at problemet starter og slutter hos os – ikke hos medarbejderne i sektoren.

Det er nemlig medarbejderne, der hver eneste dag hjælper borgerne med at nå deres mål og drømme - og virksomheder med vækst og udvikling.

Det er ikke medarbejderne, der er ansvarlige for tillidskrisen. Det er os her i rummet. Og det er os her i rummet, der har ansvaret for at genopbygge tilliden.

Det starter med, at vi løser en bunden opgave: Vi skal være blandt verdens bedste til at opdage og bekæmpe hvidvask og anden svindel for at muliggøre, at der slås ned på de kræfter, der misbruger bankerne til kriminelle formål.



Det kan vi kun blive, hvis vi tager ved lære af de sager, som vi har været igennem den seneste tid.

Vi er alle dybt ulykkelige over omfanget af sagen hos Danske Bank, og det bedste, der kan siges om det, er vel, at der med sagen er kommet et større fokus – hos alle - på kampen mod hvidvask, som ingen derfor nu kan komme uden om.

Vi er oppe imod nogle af verdens mest organiserede kriminelle netværk.

Vi kan ikke garantere, at vi fanger dem alle i vores overvågninger, eller at myndighederne gør det, når de får overdraget vores mistanker.

Men vi KAN love, at vi er blevet bedre, end vi har været – og at vi fremover vil gøre os endnu



mere umage. Kriminelle må og skal ikke kunne misbruge danske bankkonti til at få sorte penge til at se lovlige ud.

Sidste år indberettede vi 18.000 tilfælde med mistanke om kriminelles forsøg på hvidvask.

I år bliver tallet nok næsten det dobbelte.

Sektorens forbedrede IT-systemer screener millioner af transaktioner hver eneste dag for at hjælpe myndighederne med at fange kriminelle, der forsøger at lave hvidvask.

Og over 2.000 medarbejdere i banksektoren har i dag til opgave at overvåge og sikre, at banker ikke misbruges til kriminalitet.

Over de sidste især fem år har vi øget indsatsen markant. Men ingen er stærkere end det svageste led, når kriminelle skal fanges.



Den finansielle sektor skal være skattemyndighedernes og Politiets vigtigste samarbejdspartner i forhold til at opdage lyssky finansiel adfærd.

Og det samarbejde skal styrkes på alle tænkelige måder.

Vi har i Finans Danmark intensiveret samarbejdet med Finanstilsynet, Skattestyrelsen, PET, og Hvidvasksekretariatet – for det er en fælles opgave mellem banker, myndigheder og politi.

Vi har i sektoren taget initiativ til at oprette en taskforce, som skal understøtte de politiske initiativer, der er taget på området samt vurdere hvilke muligheder, der er for at styrke forebyggelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

Den skal også bestå af eksterne eksperter, som kan tilføre taskforcen erfaringer og viden uden for sektoren. Derfor er vi glade for, at



jura-professor Linda Nielsen fra det Juridiske Fakultet på Københavns Universitet har sagt ja, til at være formand.

Den brede politiske opbakning i forligskredsen har siden 2008 sikret stabilitet og forudsigelighed i de reguleringsmæssige rammevilkår. Dette gælder ikke kun i relation til hvidvask, men helt generelt. Det vil jeg gerne kvittere for på vegne af sektoren.

Vi bakker op om alle initiativer – både nationalt og internationalt – der bidrager til at forebygge og forhindre hvidvask, terrorfinansiering, udbyttesvindler, skatteunddragelse og andre kriminelle aktiviteter.

Og det er fornuftigt, at regeringen med erhvervsminister Rasmus Jarlov samtidig har tilbudt Finanstilsynet de ekstra ressourcer, som tilsynet har behov for og, og at han er åben over for nye måder at organisere tilsynet på.



Med de meldinger erhvervsminister Rasmus Jarlov er kommet med i de aktuelle sager, har vi fuld tillid til, at myndighederne følger sagerne til dørs og drager de konsekvenser, som er nødvendige over for bagmændene.

Derudover er det positivt, at regeringen sammen med Dansk Folkeparti med Finanslovsaftalen for 2019 har besluttet at styrke indsatsen mod hvidvask hos Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet.

Flere partier i Folketinget er desuden kommet med en række forslag til, hvordan vi kan komme videre og få genskabt tilliden.

Vi tager gerne en dialog med alle Folketingets partier og vil i den kommende tid lytte og bidrage konstruktivt til de forslag, som er kommet på bordet.



For os er det vigtigt, at vi til enhver tid har et stærkt og effektivt tilsyn, der har de nødvendige ressourcer til at løse deres opgave som tilsynsmyndighed samt at den nødvendige faglige viden og kompetencer er til stede

Hvordan ansvarsfordelingen mellem myndighederne konkret tilrettelægges er grundlæggende et politisk spørgsmål.

Det hårde arbejde er allerede begyndt, og – lad mig understrege – der er ingen udløbsdato.

Vi skal hver dag vise kunder og samfund, at vi med vores opgaver tager ansvarlige beslutninger med øje for de langsigtede konsekvenser for sektor og samfund. Både når det kommer til hvidvask og terrorfinansiering – og også når det kommer til udbyttessvindler.



Vi skal altid tænke kritisk over, hvordan vi tjener vores penge.

Vi skal aldrig sætte profit før etik.

Vi skal tænke grundigt over formålet med vores virksomhed, og hvordan det formål bidrager til, at vi løfter vores samfundsopgave.

Det er en ledelsesopgave for os her i rummet.

Vi skal som sektor sætte en klar retning. Med den som udgangspunkt skal de enkelte institutter, de enkelte banker og de enkelte filialer stå lakmusprøven ved igen og igen at stå på mål for samfundets forventninger til os.

Min opfordring som formand for Finans Danmark til mine kolleger i dag er derfor denne: Vi skal hver især gå tilbage til den virksomhed, vi står i spidsen for, og så skal vi sammen med kolleger og ejere gøre os helt klart, hvordan



netop vores virksomhed bidrager positivt til samfundet.

Og lige så vigtigt. Vi skal gøre op med os selv, om vi laver forretninger, der ikke kan forklares og forsvares – og hvis svaret er ja, så skal man *ikke* lave de forretninger. Det gælder alt, herunder i forhold til hvidvask, skat og udbytte.

Der findes ikke nogen hjørner i en moderne bankforretning. Hverken etisk, geografisk eller funktionsmæssigt.

Målestokken må altid være den samme. Alle tvivlsomme forhold – uanset hvor og hvornår de er foregået – kan ikke isoleres. De vil altid falde tilbage på den enkelte banks, sektorens og Danmarks omdømme. Ingen er stærkere end det svageste led.

Vi kan ikke nøjes med at sige til hinanden og omverdenen, at det vi laver, og de forretninger



vi gør, er meningsfulde, fordi de giver økonomisk mening - de skal også give mening for samfundet i bredeste forstand.

Det spørgsmål, vi skal stille os selv foran spejlet, er derfor et, der begynder med "bør vi?" og ikke "kan vi?".

Hvis vi gør det hver især, så står vi bedre samlet som sektor - en dag.

Tak for ordet.

