

## **Kommissorium**

### **Udvalg om bødesanktioner på det finansielle område**

#### **Baggrund**

Der er gennem de senere år gennemført en række ændringer og skærper af den finansielle lovgivning med henblik på at sikre den finansielle stabilitet og ikke mindst at genskabe tilliden til de finansielle virksomheder og markeder efter finanskrisen.

I EU-regi er der fokus på at sikre et sundt og stabilt finansielt system gennem bl.a. et effektivt sanktionsregime. Dette er kommet til udtryk i forbindelse med bl.a. vedtagelsen af kapitalkravsdirektivet (CRD IV), kapitalkravsforordningen (CRR) og krisehåndteringsdirektivet (BRRD) samt i forbindelse med forhandlingen af en række andre retsakter, fx benchmarksforordningen og direktiv om arbejdsmarkedsrelaterede aktiviteter og tilsynet hermed (IORP), som endnu ikke er vedtaget.

Ifølge disse retsakter skal medlemsstaterne sanktionere overtrædelser ved bl.a. administrative bøder, men kan dog i stedet vælge at gennemføre sanktioner strafferetligt. Der er i retsakterne fastsat rammer for de bødeniveauer og kriterier, der skal lægges vægt på ved udmålingen af administrative bøder.

I Danmark gennemføres forpligtelsen til at kunne sanktionere overtrædelser af EU-retsakterne på det finansielle område i overensstemmelse med dansk retstradition ved strafferetlige bestemmelser. For en række overtrædelser på det finansielle område vil der både være hjemmel til at idømme bødestraf og fængselsstraf.

Det følger af den brede politiske aftale bag Bankpakke VI, at der skal ses nærmere på, hvordan CRD IV-direktivets rammer for udmåling af administrative bøder kan afspejles i den danske finansielle lovgivning.

Kommissionen har i en række tilfælde i forbindelse med forslag til finansiell regulering lagt op til administrative sanktioner og har stillet spørgsmål om en praksis med strafferetlige sanktioner sikrer et sanktionsniveau på højde med de administrative sanktioner. For generelt at sikre en effektiv håndhævelse og efterlevelse af den finansielle regulering i Danmark bør det i lyset af udviklingen i reguleringen på det finansielle område både nationalt og på EU-niveau overvejes, om der er behov for at skærpe bødeniveauet på det finansielle område i Danmark.

Der nedsættes derfor et udvalg, som skal se nærmere herpå.

### **Udvalgets opgaver**

Udvalget har følgende opgaver:

1. *Afdække gældende regler og praksis vedr. sanktionsniveauet for overtrædelse af den finansielle lovgivning i Danmark,*
2. *Afdække gældende regler og praksis vedrørende sanktionsniveauet for overtrædelse af den finansielle lovgivning, herunder implementering af sanktionsbestemmelserne i relevante finansielle direktiver og forordninger, i udvalgte EU- og EØS-lande, og*
3. *På denne baggrund overveje behovet for skærpelse af bødeniveauet på det finansielle område, og opstille én eller flere modeller herfor under hensyntagen til rammerne for administrative bødesanktioner i direktiver og forordninger på det finansielle område, samt beskrive fordele og ulemper ved sådanne modeller.*

På baggrund af udvalgets drøftelser skal udvalget udarbejde en rapport og udkast til lovforslag.

### **Udvalgets sammensætning**

Udvalget sammensættes med deltagelse af:

- En dommer (formand)
- En juridisk ekspert.
- En repræsentant fra Advokatrådet.
- En repræsentant fra Danske Advokater.
- En repræsentant fra Forbrugerrådet.
- En repræsentant fra Finansrådet.
- En repræsentant fra Forsikring og Pension.
- En repræsentant fra Realkreditrådet.
- En repræsentant fra Realkreditforeningen.
- En repræsentant fra Fondsmæglerforeningen.
- En repræsentant fra InvesteringsForeningsRådet.
- En repræsentant fra Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet
- En repræsentant fra Rigsadvokaten.
- En repræsentant fra Økonomi- og Indenrigsministeriet.
- En repræsentant fra Justitsministeriet.
- En repræsentant fra Erhvervs- og Vækstministeriet.
- En repræsentant fra Finanstilsynet.

Erhvervs- og vækstministeren udpeger udvalgets medlemmer efter indstilling.

Udvalget sekretariatsbetjenes af Erhvervs- og Vækstministeriets departement og Finanstilsynet.

I forbindelse med udvalgets arbejde kan der indkaldes eksperter til at belyse særlige emner, ligesom organisationer eller virksomheder kan få adgang til at deltage i behandlingen af særlige emner.

Udvalget afrapporterer til erhvervs- og vækstministeren medio 2015.