



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

21. december 2018

### Besvarelse af spørgsmål 140 alm. del stillet af udvalget den 26. november 2018 efter ønske fra Morten Bødskov (S).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Er der i dag stadig områder, hvor Danmarks måde at håndtere kravene på er anderledes og mindre indgribende, end hvad der gælder i vores nabolande og i forhold til, hvad der følger af internationale vejledninger? I bekræftende fald bedes oplyst hvilke områder, og om stramninger på disse områder vil kræve lovændringer, eller om Finanstilsynet kan iværksætte stramningerne af egen drift?

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr. 10 09 24 85

EAN nr. 5798000026001

em@em.dk

www.em.dk

#### Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der oplyser følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Fit & proper-reglerne er baseret på rammebestemmelser i fjerde kapitalkravdirektiv (CRD IV). Det betyder, at selvom de nationale regler bygger på samme direktivtekst, kan praksis i medlemsstaterne udvikle sig forskelligt indenfor rammerne i direktivet.

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har på baggrund af rammebestemmelserne i det fjerde kapitalkravdirektiv udarbejdet nye ”Retningslinjer for vurdering af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner”, som har haft virkning fra den 30. juni 2018. Retningslinjerne er ikke-bindende regulering, men EU-medlemslandene efterlever vedtagne retningslinjer efter et følg- eller forklar-princip. Finanstilsynet har meddelt EBA, at Danmark efterlever retningslinjerne.

De direktivbaserede rammebestemmelser og de underliggende EBA retningslinjer skal følges i overensstemmelse med de enkelte landes nationale selskabsstrukturer. De enkelte medlemslandes selskabsstrukturer betyder, at der naturligt vil være behov for nationale tilpasninger i forbindelse med implementeringen af direktiver og underliggende retningslinjer. Dette medfører derfor en naturlig divergens i fit & proper-praksis i de forskellige medlemslande.

Fit & proper-reglerne griber ind i virksomhedernes ledelsesret og er begrundet i et samfundsmæssigt hensyn. Finanstilsynet er bekendt med, at nogle lande har en anden tilgang i forhold til indgriben i ledelsesretten, end den der er i Danmark.

I Holland forholder myndighederne sig i højere grad til dynamikker og samspil i bestyrelserne ved at benytte sig af adfærdsspecialister, der deltager på bestyrelsesmøder i finansielle virksomheder. Tilsynsmyndighedens deltagelse på bestyrelsesmøder kan rejse flere spørgsmål, herunder om ansvaret for virksomhedens ledelse risikerer at blive flyttet over på tilsynsmyndigheden og om tilstedeværelsen i sig selv kan være en tilsynsmæssig godkendelse af ledelsens dispositioner.

I Storbritannien anvendes fit & proper-reglerne til at sanktionere ledelsesmedlemmer, idet afgørelser f.eks. kan offentliggøres i ikke-anonymiseret form, ligesom en fit & proper-sag kan føre til generel udelukkelse fra at sidde i finansielle virksomheders ledelse, og der kan gives administrative bøder til personer, der har udvist en uhæderlig adfærd. Det britiske FSA har endvidere mulighed for eksempelvis at straffe et ledelsesmedlem med fængselstraf på baggrund af en uhæderlig adfærd. De engelske regler går dermed efter en foreløbig vurdering videre end de fælleseuropæiske regler, hvis formål er at beskytte finansielle virksomheder ved at gribe ind overfor uforsvarlig ledelse og ikke at sanktionere ledelsesmedlemmer.

Derudover skal det bemærkes, at Finanstilsynet har strammet sin fit and proper-praksis.

På baggrund af de seneste politiske aftaler vil der med et kommende lovforslag på det finansielle område blive lagt op til en række lovgivningsmæssige stramninger på governance- og fit & proper-området, der skærper kravene til ledelserne i bl.a. pengeinstitutter.”

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov