

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Sendt til: jaha@ftnet.dk og aln@ftnet.dk
Att: Jasmine Zulfovski Hansen

Vesterbrogade 32
1620 København V

Telefon 33 43 70 00
mail@danskeadvokater.dk
www.danskeadvokater.dk

Dato 19. april

Dok.nr. D-2024-015763

Høringssvar over vejledning om egnethed og hæderlighed for bestyrelsesmedlemmer, direktionsmedlemmer og nøglepersoner i finansielle virksomheder, m.fl.

Danske Advokater takker for muligheden for at afgive høringssvar. Dette høringssvar er udarbejdet i samarbejde med Danske Advokaters fagudvalg for selskabs- og finansieringsret, fagudvalg for bestyrelsesarbejde og Bestyrelsesadvokater.

Nedenfor er angivet Danske Advokaters enkelte generelle bemærkninger samt konkrete bemærkninger til visse af bestemmelserne i udkast til vejledning om egnethed og hæderlighed for bestyrelsesmedlemmer, direktionsmedlemmer og nøglepersoner i finansielle virksomheder, m.fl. (Vejledningen).

Overordnede bemærkninger

Det bemærkes indledningsvis, at Vejledningen alene dækker kravene til ”egnethed” og dermed ikke til ”hæderlighed”. Finanstilsynet har udgivet et [notat af 4. april 2022](#), der omhandler kravene til ”hæderlighed”.

Danske Advokater hilser Vejledningen velkommen, idet der forsøges skabt en mere overskuelig ledelsesbekendtgørelse, hvor arbejdsfordelingen mellem bestyrelse og direktion i finansielle virksomheder bliver genbesøgt, revurderet og tilpasset, og at det understreges, at bestyrelsen ikke skal involveres detaljeret i driftsmæssige forhold, som er opgaver og ansvar på direktionsniveau. Det er meget væsentligt at sikre, at bestyrelse kan bevare fokus på det, som er bestyrelsens opgave – den strategiske og overordnede ledelse.

Generelle bemærkninger

Likvidator

Vejledningen dækker bredt den relevante personkreds i form af medlemmer af bestyrelsen og direktionen samt typer af nøglepersoner, som er underlagt fit & properkravene. For at undgå enhver tvivl om, hvorvidt en likvidator - qua sin indtrædelse i ledelsens sted - ligesom ledelsesmedlemmer også måtte være underlagt fit & properkravene, kan det overvejes kort at præcisere, at dette ikke er tilfældet og eventuelt

henvise til de særlige regler for visse typer af finansielle virksomheder, hvor udnævnelse af likvidator hører under Erhvervsministeriets kompetence.

Sagsbehandlingstid

Vejledningen bør af retssikkerhedsmæssige årsager nævne den overordnede tidshorisont for Finanstilsynets generelle sagsbehandling af en fit & proper ansøgning. Dette også af hensyn til virksomhedernes tilrettelæggelse af rekrutteringsprocessen.

Konkrete bemærkninger

Skærpet ansvarsnorm for betinget godkendte kandidater

Det fremgår af vejledningens punkt 5, sidste afsnit, første sætning (side 31), at en betinget godkendt kandidat som udgangspunkt har samme ansvarsgrundlag som en ubetinget godkendt kandidat i samme stilling, hvilket Danske Advokater er enige i.

Dette udgangspunkt modificeres imidlertid af afsnittets anden sætning, der med baggrund i forarbejderne til § 64, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed kort angiver, at en betinget godkendt kandidat er underlagt en skærpet opmærksomhedspligt. Med henblik på at gøre retstillingen mere klar og skabe bedre konsistens mellem afsnittets første og anden sætning, bør den nævnte anden sætning uddybes, så den med henvisning til de nærmere bemærkninger fra forarbejderne bedre belyser, hvorledes den omtalte skærpede opmærksomhedspligt nærmere skal forstås og håndteres.

Danske Advokater er enige i afsnittets tredje sætning, hvorefter en betinget godkendt kandidat ikke kan påberåbe sig de forhold, der har medført den betingede godkendelse (f.eks. manglende erfaring) som begrundelse for en mildere ansvarsbedømmelse. Denne sætning kan derfor opretholdes uændret.

Særlige egnethedskrav til bestyrelsesformænd

Det fremgår af punkt 4.2, afsnit 10, sidste sætning (side 28), at det er ”*vigtigt at bevare bestyrelsens ret til at konstituere sig*”. Det forekommer ikke ganske klart, hvilken juridisk betydning Finanstilsynet tillægger denne sætning, da bestyrelsens konstituering vel ikke har (afgørende) betydning i forhold de egnethedskrav, der må stilles til den indstillede formandskandidat. Sætningen bør derfor enten udtages af vejledningen eller præciseres nærmere, så det klart fremgår, hvilken betydning Finanstilsynet tillægger bestyrelsens konstitueringsret i forhold til de nævnte egnethedskrav.

Fastlæggelse af foruddefinerede kompetence- og erfaringskrav

Det fremgår af punkt 4, afsnit 2 (side 15) og punkt 4.1.1 sidste afsnit (side 19), at den nærmere fastlæggelse af visse foruddefinerede kompetence- og erfaringskrav skal ske i bekendtgørelsesform og at dette ikke er sket endnu, men der nævnes intet om, hvornår dette forventes at ville ske. Det foreslås, at vejledningen bør angive en tidshorisont for, hvornår en sådan bekendtgørelse forventes at ville foreligge.

Virksomhedens underskrift af erklæring om egnethed

Det fremgår ikke entydigt af ordene ”*skal underskrives af virksomheden, dvs. den/dem som har beslutningskompetencen for ansættelsen*”, hvordan underskriftskravene skal forstås, herunder hvem der skal underskrive en

egnethedserklæring i forhold til direktører og nøglepersoner (jf. punkt 3.6, afsnit 1, side 12). Dette bør overvejes præciseret nærmere.

Definition af nøglepersoner

Definitionen af "nøglepersoner" i punkt 2.1, side 9, bør overvejes opstrammet, da det kan medføre en vis uklarhed om kredsen af nøglepersoner omfattet af definitionen, at der i selve definitionen nævnes "bl.a." og flere gange "f.eks.". I forbindelse med opstramning af definitionen, kan det overvejes at rykke nogle afsnit fra vejledningens punkt 4.1, f.eks. afsnit 6 - som oplister de konkrete nøglefunktioner, en medarbejder skal være ansvarlig for, for at kunne blive omfattet af betegnelsen "nøgleperson" - op til definitionsafsnittet (og eventuelt rykke noget af den nuværende tekst i definitionen ned til punkt 4.1, side 16).

Afsluttende bemærkninger:

Danske Advokater står altid gerne til rådighed for uddybende spørgsmål eller dialog.

Med venlig hilsen

Charlotte Hvid Olavsgaard
Specialkonsulent
cho@danskeadvokater.dk

Shaina Jabbar
Medlem af fagudvalget for
selskabs- og finansieringsret

Janie C. Nielsen
Forperson for fagudvalget
for bestyrelsesarbejde og
Bestyrelsesadvokater