



NOTAT

27. april 2010

/ubp-ft/cmp-dep

Notat om regulering af egnethed og hæderlighed (fit & proper) i UK – L 175

Den 13. april blev L 175 fremsat i Folketinget. I forbindelse med den tekniske gennemgang af lovforslaget for ERU den 21. april 2010 blev der efterspurgt et notat om regulering af egnethed og hæderlighed (fit & proper) i UK.

Reguleringen i UK

UK har en lang tradition for at stille krav om egnethed og hæderlig til ledelsesmedlemmer og andre nøglepersoner i den finansielle sektor. Kravene blev oprindeligt stillet af de respektive foreninger, fx børsmæglerforeningen, bankforeningen etc., som en betingelse for at opnå medlemskab og dermed adgang til at udøve erhverv på området. Kravene er senere blevet lovfæstet.

Den britiske fit & proper regulering har desuden dannet grundlag for EU-direktivernes krav om direktions- og bestyrelsesmedlemmers egnethed og hæderlighed. Gennem EU-regulering er der således væsentlig overensstemmelse mellem de danske regler om fit & proper og de britiske regler.

I UK stilles kravet om egnethed og hæderlighed dog til en bredere personkreds end blot direktion og bestyrelse. Man opererer med begrebet "approved persons", som også dækker personer, som varetager nøglefunktioner i en finansiell virksomhed.

"Approved persons" skal vurderes af det engelske finanstilsyn (FSA). Ved vurderingen foretager FSA en individuel vurdering af den enkelte persons ærlighed, integritet og omdømme samt personens kvalifikationer og erfaring.

På baggrund af den offentliggjorte håndbog på FSA's hjemmeside lægges der vægt på følgende forhold om personen;

- er dømt for strafbare forhold med særlig vægt på overtrædelser af den finansielle lovgivning, forbrugerregulering, regler om hvidvask, insiderhandel eller kursmanipulation,

- har været involveret i civile retlige sager vedr. investering eller anden finansiel virksomhed, misbrug eller ledelsessvigt,
- har været involveret i disciplinære sager hos FSA eller andre offentlige tilsynsmyndigheder,
- har tilsidesat krav eller standarder i den finansielle lovgivning, herunder om der har været indgivet klager over sådanne overtrædelser,
- har deltaget i virksomheder, der er blevet nægtet tilladelse eller har fået deres tilladelse tilbagekaldt,
- har deltaget i virksomheder, der er gået konkurs eller på anden måde er likvideret,
- er blevet afskediget eller bedt om at træde tilbage fra en lignende stilling, eller
- tidligere har været villig og sandfærdig over for tilsynsmyndigheder og har demonstreret evne og vilje til at efterleve regler og standarder.

FSA har kompetence til at erklære en person for ikke længere fit & proper og påbyde den virksomhed, hvor personen er ansat, at afskedige denne eller påbyde personen selv at aftræde.

Anvendelse af reglerne

Det er Finanstilsynets vurdering, at FSA jævnligt benytter sin kompetence til at tilbagekalde en persons fit & proper-godkendelse. Således ligger der adskillige offentliggjorte tilbagekaldelser på FSAs hjemmeside.

Dette skal dog ses i lyset af, at de britiske regler omfatter en bredere personkreds end de danske. De offentliggjorte tilbagekaldelser vedrører typisk værdipapirhandlere. Finanstilsynet har ikke kendskab til, i hvilket omfang FSA benytter reglerne til at tilbagekalde godkendelsen af ledelsesmedlemmer uden for værdipapirhandelsområdet.

Finanstilsynets vurdering er, at med de nye skærpede regler og den nye praksis, som tilsynet vil anlægge, vil fit & proper bedømmelserne i UK og Danmark ske efter samme overordnede principper. Denne vurdering er baseret, at Finanstilsynet fremadrettet vil se på et ledelsesmedlems person generelt, både privat og i arbejdsregi samt på virksomhedens drift i den, tid hvor det pågældende ledelsesmedlem har været ansat.