



INSPIRATIONSPUNKTER

[KUN DET TALTE ORD GÆLDER]

Talepapir - ERU alm. del - Spm. P-T stillet 090114 efter ønske fra Hans Christian Schmidt (V) om Finanstilsynets undersøgelse af styrelsesmedlemmers baggrund

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

- Tak for invitationen til at komme heri udvalget i dag.
- Udvalget har stillet mig en række spørgsmål, der vedrører anmeldelsen af nye bestyrelsesmedlemmer i pengeinstitutter til Finanstilsynet.
- Jeg vil efter aftale besvare spørgsmålene sammenhængende.

Ad spørgsmål P:

Bliver nye bestyrelsesmedlemmer i pengeinstitutter anmeldt overfor Finanstilsynet?

- Det er af stor samfundsmæssig betydning, at pengeinstitutterne er veldrevne – det har den finansielle krise vist med al tydelighed. Erfaringen fra de sager, vi har set de seneste år, viser således, at ledelsessvigt er en væsentlig årsag til, at finansielle virksomheder har måttet lukke.
- Det er som bekendt til hver en tid ledelsen – det vil sige bestyrelsen og direktionen – i et pengeinstitut, der er ansvarlig for at

sikre en ordentlig og forsvarlig bankdrift i overensstemmelse med den finansielle lovgivning.

- Det er derfor kun helt naturligt, at der stilles krav til medlemmerne af bestyrelsen og direktionen i pengeinstitutterne for at sikre, at de har de fornødne kompetencer til at varetage det væsentlige ansvar og de forpligtelser, som følger med at være ledelsesmedlem i et pengeinstitut.
- Det er også baggrunden for, at selv om det i udgangspunktet er op til generalforsamlingen eller repræsentantskabet i et pengeinstitut at vælge medlemmerne til bestyrelsen, så stilles der særlige krav i lovgivningen, som bestyrelsesmedlemmerne – og den øvrige ledelse – skal leve op til, for at kunne bestride deres hverv.
- Det gælder blandt andet betingelsen om, at medlemmer af bestyrelsen og direktionen skal være såkaldt ”fit and proper”, hvilket stiller krav til medlemmernes egnethed (fit) og hæderlighed (proper).
- Når et bestyrelsesmedlem er valgt på generalforsamlingen eller repræsentantskabet i et pengeinstitut, skal bestyrelsesmedlemmet derfor anmeldes overfor Finanstilsynet.

- På baggrund af anmeldelsen foretager Finanstilsynet en vurdering af, hvorvidt den pågældende er ”fit and proper” til varetagelse af stillingen.
- Den praktiske anmeldelse sker ved, at nye bestyrelsesmedlemmer anmeldes ved udfyldelse af et oplysningsskema, der gælder for både bestyrelsesmedlemmer og direktører, eller ved at indsende tilsvarende oplysninger på anden vis til Finanstilsynet.
- Finanstilsynet kan derudover bede det nye bestyrelsesmedlem om yderligere oplysninger, hvis der er forhold, som tilsynet ønsker uddybet. Det kunne fx være oplysninger om vedkommendes erfaring eller nærmere oplysninger om konkurssager, hvor den pågældende har været involveret.
- Det sker for at sikre, at Finanstilsynets afgørelse vedr. ”fit and proper” træffes på et tilstrækkeligt oplyst grundlag.

Ad spørgsmål Q:

Er det korrekt, at Finanstilsynet foretager en grundig gennemgang af vedkommendes personlige forhold, herunder eksempelvis økonomi, vandel og uddannelse?

- Som nævnt skal Finanstilsynet på baggrund af de indsendte oplysninger foretage en vurdering af, om det nye bestyrelsesmedlem er ”fit and proper”. Ud over at dette følger af lov om finansiel virksomhed, er det også en forpligtelse efter en række EU-

direktiver, senest med CRD IV. Vurderingen er et vigtigt led i tilsynet med, at de finansielle virksomheder ledes og styres på en ordentlig og betryggende måde.

- Reglerne om ”fit and proper” blev med et bredt politisk flertal skærpet i 2010 under den tidligere regering. Stramningerne medførte blandt andet, at Finanstilsynet kan pålægge finansielle virksomheder at afskedige direktionsmedlemmer, der ikke vurderes at leve op til kravene.
- ”Fit and proper”-kravene er indført som led i at sikre, at bestyrelsesmedlemmer og direktører kan varetage deres stilling på en ordentlig og betryggende måde.
- Der er selvfølgelig tale om en konkret vurdering, da der er forskel på at være bestyrelsesmedlem i en mindre bank og eksempelvis en stor og landsdækkende bank. Tilsvarende er der også forskel på at være medlem af bestyrelsen for et forsikringselskab og for en bank.
- Det er således ikke sikkert, at selv om man ikke vil kunne godkendes som bestyrelsesmedlem i én bank, at man så ikke kan vælges som bestyrelsesmedlem i en anden bank.
- Kravet om egnhed (fit) betyder, at den enkelte skal have fyldestgørende erfaring til at varetage hvervet som bestyrelses-

medlem.

- Helt konkret vurderer Finanstilsynet det nye bestyrelsesmedlems egnethed på baggrund af medlemmets uddannelsesmæssige baggrund og praktiske erfaring fra ansættelser og bestyrelsesposter gennem de sidste 10 år.
- Det nye bestyrelsesmedlem skal endvidere oplyse, om personen tidligere er vurderet "fit and proper" af Finanstilsynet eller af tilsynet i et andet EU/EØS-land.
- Kravet om hæderlighed (proper) indebærer, at et bestyrelsesmedlem skal leve op til en række forhold.
- Bestyrelsesmedlemmet må for det første ikke være dømt for overtrædelse af straffeloven eller den finansielle lovgivning, hvis overtrædelsen betyder, at der er en risiko for, at vedkommende ikke kan varetage hvervet som bestyrelsesmedlem på betryggende vis.
- For det andet må bestyrelsesmedlemmet ikke have indgivet begæring om eller være under rekonstruktionsbehandling, konkurs eller gældssanering.
- Bestyrelsesmedlemmet må for det tredje ikke på grund af sin egen økonomiske situation eller via et selskab have påført den finansielle virksomhed et tab eller risiko for tab. Bestyrelses-

medlemmet skal være i stand til at træffe tilstrækkeligt objektive og uafhængige beslutninger som bestyrelsesmedlem i den finansielle virksomhed.

- Endelig må bestyrelsesmedlemmet ikke have udvist en adfærd, der giver grund til at tro, at vedkommende ikke vil varetage sit hverv på forsvarlig vis.
- Til brug for vurderingen af hæderlighed skal medlemmet derfor indsende en straffeattest og i øvrigt oplyse, hvis vedkommende er eller har været involveret i rekonstruktionsbehandling både personligt og i forbindelse med selskaber, som den pågældende ejer eller deltager i ledelsen af.
- Det nye bestyrelsesmedlem har pligt til at indsende supplerende oplysninger, der måtte have relevans for vurderingen af vedkommendes "fit and proper". Det gælder både ved indtræden i bestyrelsen, og hvis den enkeltes forhold ændres i den tid, den pågældende varetager hvervet som bestyrelsesmedlem.
- Finanstilsynets procedure er i overensstemmelse med de internationale standarder, der gælder for vurdering af ledelsesmedlemmers egnethed og hæderlighed. I visse lande foretages der endda i nogle tilfælde en mere omfattende gennemgang af de personer, der skal indtræde i ledelserne.

- Som eksempel kan nævnes, at man i UK inddrager et bestyrelsesmedlems privatøkonomiske forhold i en vurdering af, om vedkommende er ”fit and proper” til det pågældende bestyrelseshverv.

Ad spørgsmål R:

Meddeles resultatet af Finanstilsynets undersøgelse uden ophør til det nye bestyrelsesmedlem?

- Når det nye bestyrelsesmedlem efter sit valg har indsendt de relevante oplysninger, vurderer Finanstilsynet, om vedkommende er ”fit and proper” og meddeler umiddelbart herefter sin afgørelse til det nye bestyrelsesmedlem personligt.
- Samtidig orienteres bestyrelsen og direktionen i den virksomhed, hvor bestyrelsesmedlemmet er valgt.
- Der er ikke minimumskrav til sagsbehandlingstiden, men når Finanstilsynet har de nødvendige oplysninger, behandles ansøgningen så hurtigt, som forholdene tillader det, idet der tages hensyn til, at afgørelsen har væsentlig betydning for det nye bestyrelsesmedlem og virksomheden.
- Afgørelser af principiel karakter eller med vidtrækkende betydning for den finansielle virksomhed skal forelægges for Det Finansielle Råd, hvilket må forventes at tage lidt længere tid.

Ad spørgsmål S og spørgsmål T:

S: Hvilke oplysninger (som Finanstilsynet ligger inde med) om pengeinstituttets forhold afgiver Finanstilsynet til det nye bestyrelsesmedlem?

T: Modtager det nye medlem fra Finanstilsynet alle relevante oplysninger om pengeinstituttets forhold, herunder i særdeleshed oplysninger, der vedrører risiko for pengeinstituttets fortsatte drift?

- De to sidste spørgsmål hænger sammen, idet der overordnet spørges ind til, hvilke oplysninger nye bestyrelsesmedlemmer modtager om forholdene i det pengeinstitut, som de indtræder i bestyrelsen af.
- Jeg vil gerne understrege, at det ikke er Finanstilsynets opgave at drive banken, herunder at informere det nye bestyrelsesmedlem særskilt om forhold i banken. Det ansvar tilfalder bankens ledelse. Det skal vi fastholde.
- Derfor er det også vigtigt at være opmærksom på, at hvis man påtager sig et bestyrelseshverv, påtager man sig samtidig et ansvar og en forpligtelse. Ethvert bestyrelsesmedlem er således forpligtet til at sætte sig grundigt ind i bankens aktiviteter og til at forholde sig hertil.
- På det tidspunkt, hvor Finanstilsynet vurderer, om det nye bestyrelsesmedlem er "fit and proper", er vedkommende allerede blevet valgt på generalforsamlingen eller repræsentantskabet.

- Det forudsættes derfor, at vedkommende i muligt omfang har sat sig ind i pengeinstituttets forhold, herunder har fået de relevante oplysninger fra instituttet.
- Der er ingen tvivl om, at det for nogen kan virke som et omfangsrigt arbejde med et stort ansvar at lade sig vælge som bestyrelsesmedlem til et pengeinstitut.
- Rangvid-udvalget har anbefalet, at der indføres en pligt til, at nye bestyrelsesmedlemmer skal gennemføre et kursusforløb, der giver en introduktion til de væsentligste forpligtelser og funktioner.
- Vi er ved at se nærmere på, hvordan dette eventuelt kan implementeres. Der eksisterer allerede i dag mange udbydere af uddannelser til bestyrelsesmedlemmer, og det er ikke sikkert, at det er hensigtsmæssigt, at det gøres obligatorisk for hvert eneste nyt bestyrelsesmedlem at gennemføre et kursusforløb.
- Tak for ordet.