



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

1. april 2014

Besvarelse af spørgsmål 271 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 11. marts 2014.

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Er direktionen for et pengeinstitut forpligtet til at gøre bestyrelsen bekendt med de rapporter, som Finanstilsynet sender til direktionen? I bekræftende fald, hvad er konsekvensen for direktionens henholdsvis bestyrelsens ansvar, hvis dette ikke sker? I benægtende fald vil ministeren så tage initiativ til at sikre, at det bliver et krav, at direktionen skal orientere bestyrelsen?

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr. 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Ifølge reglerne i § 346, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed skal Finanstilsynet, hvis tilsynets inspektionsbesøg hos et pengeinstitut giver anledning til væsentlige konklusioner, sende en skriftlig rapport direkte til både bestyrelsen og direktionen. Hvis Finanstilsynet ikke anfører væsentlige konklusioner efter en inspektion, er der ikke krav om udarbejdelse af en skriftlig rapport. Det er dog i praksis ganske sjældent, at der ikke udarbejdes en sådan rapport. Dertil kommer, at pengeinstituttet efter hver inspektion skal offentliggøre Finanstilsynets rapport, som indeholder Finanstilsynets vurdering og reaktioner på baggrund af rapporten. Undlader pengeinstituttet at offentliggøre rapport, kan pengeinstituttet ifalde ansvar.

Det fremgår endvidere af § 9, stk. 4, i bekendtgørelse nr. 1325 af 1. december 2010 om ledelse og styring af pengeinstitutter (ledelsesbekendtgørelsen), at pengeinstituttets direktion er forpligtet til at videregive al relevant information til bestyrelsen. Dette krav gælder, uanset hvorfra informationen stammer. Hvis den relevante information ikke videregives, kan direktionen ifalde ansvar.

Bestyrelsen skal desuden tilrettelægge sit arbejde i overensstemmelse med lovgivningen og således, at der sikres en forsvarlig og hensigtsmæssig ledelse af pengeinstituttet. Bestyrelsen skal herunder i henhold til § 2, nr. 5, i ledelsesbekendtgørelsen vurdere, hvilken information den ønsker fra direktionen og sikre, at rapporteringen og informationen fra direktionen er fyldestgørende for bestyrelsens arbejde. Hvis bestyrelsen ikke sikrer sig dette, kan bestyrelsen ifalde ansvar.

På den baggrund finder jeg, at lovgivningen om Finanstilsynets afrapportering og ledelsesansvarets placering, såfremt informationen om afrapportering ikke videregives, er klar og fyldestgørende, hvorfor der derfor ikke er behov for yderligere regulering heraf.