

<b>Bilag 1 til spørgsmål 168<sup>1</sup></b>					
<b>Lov om finansiel virksomhed</b>	<b>Bestemmelse</b>	<b>Indhold</b>	<b>Minister</b>	<b>Periode</b>	<b>Straf</b>
<b>Kapitel 8: Ledelse og styring i virksomheden</b>					
<b>Fit &amp; proper</b>					
Lovbekendtgørelse nr. 885 af 8. august 2011 om finansiel virksomhed	§ 64	<p>Et medlem af bestyrelsen eller direktionen i en finansiel virksomhed skal have fyldestgørende erfaring til at udøve sit hverv eller varetage sin stilling i den pågældende virksomhed.</p> <p>Stk. 2. Et medlem af bestyrelsen eller direktionen skal opfylde følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Må ikke være pålagt eller blive pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven, den finansielle lovgivning eller anden relevant lovgivning, hvis overtrædelsen indebærer risiko for, at vedkommende ikke kan varetage sit hverv eller sin stilling på betryggende måde</li> <li>2. Må ikke have indgivet begæring om rekonstruktionsbehandling, konkurs eller gældssanering eller være under rekonstruktionsbehandling, konkursbehandling eller gældssanering.</li> <li>3. Må ikke på grund af sin økonomiske situation eller via et selskab, som vedkommende ejer, deltager i driften af eller har en væsentlig indflydelse på, have påført eller påføre den finansielle virksomhed tab eller risiko for tab.</li> <li>4. Må ikke have udvist eller udvise en adfærd, hvor der er grund til at antage, at vedkommende ikke vil varetage hvervet</li> </ol>	Erhvervsministeren	2011-2013	<p>§ 351</p> <p>Finanstilsynet kan påbyde en finansiel virksomhed at afsætte en direktør i den finansielle virksomhed inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis denne efter § 64, stk. 2, ikke kan bestride stillingen.</p> <p>Stk. 2. Finanstilsynet kan påbyde et medlem af bestyrelsen i en finansiel virksomhed at nedlægge sit hverv inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis denne efter § 64, stk. 2, ikke kan bestride hvervet.</p> <p>Stk. 3. Finanstilsynet kan påbyde en finansiel virksomhed at afsætte en direktør, når der er rejst tiltale mod direktøren i en straffesag om overtrædelse af straffeloven eller den finansielle lovgivning, indtil straffesagen er afgjort, hvis domfældelse vil indebære, at vedkommende ikke opfylder kravene i § 64, stk. 2, nr. 1. Finanstilsynet fastsætter en frist for efterlevelse af på-</p>

<sup>1</sup> Ændringer i de enkelte bestemmelser er markeret med gult

		<p>eller stillingen på forsvarlig måde. Ved vurderingen af, om et medlem af bestyrelsen eller direktionen udviser eller har udvist en uforsvarlig adfærd, skal der lægges vægt på hensynet til at opretholde tilliden til den finansielle sektor.</p> <p>Stk. 3. Medlemmer af bestyrelsen eller direktionen i en finansiell virksomhed meddeler Finanstilsynet oplysninger om forhold nævnt i stk. 2 i forbindelse med deres indtræden i virksomhedens ledelse, og hvis forholdene efterfølgende ændres.</p> <p>Stk. 4. Stk. 1, stk. 2, nr. 1, 2 og 4, og stk. 3 finder tilsvarende anvendelse på medlemmer af bestyrelsen og direktionen i en finansiell holdingvirksomhed.</p> <p>Stk. 5. Stk. 1-4 finder tilsvarende anvendelse for generalagenter, jf. § 35.</p>		<p>buddet. Finanstilsynet kan under samme betingelser som i 1. pkt. påbyde et medlem af bestyrelsen i en finansiell virksomhed at nedlægge sit hverv. Finanstilsynet fastsætter en frist for efterlevelse af påbuddet.</p> <p>Stk. 4. Varigheden af påbud meddelt efter stk. 2 på baggrund af § 64, stk. 2, nr. 2, 3 eller 4, skal fremgå af påbuddet.</p> <p>Stk. 5. Påbud meddelt i henhold til stk. 1-3 kan af den finansiell virksomhed og af den person, som påbuddet vedrører, forlanges indbragt for domstolene. Anmodning herom skal indgives til Finanstilsynet, inden 4 uger efter at påbuddet er meddelt den pågældende. Anmodningen har ikke opsættende virkning for påbuddet, men retten kan ved kendelse bestemme, at den pågældende direktør eller det pågældende bestyrelsesmedlem under sagens behandling kan opretholde sit hverv eller sin stilling. Finanstilsynet indbringer inden 4 uger sagen for domstolene. Sagen anlægges i den borgerlige retsplejes former.</p> <p>Stk. 6. Finanstilsynet kan af egen drift eller efter ansøgning tilbagekalde et påbud meddelt efter stk. 2 og stk. 3, 3. pkt. Af-</p>
--	--	--	--	---

					<p>slår Finanstilsynet en ansøgning om tilbagekaldelse, kan ansøgeren forlange afslaget indbragt for domstolene. Anmodning herom skal indgives til Finanstilsynet, inden 4 uger efter at afslaget er meddelt den pågældende. Anmodning om domstolsprøvelse kan dog kun fremsættes, hvis påbuddet ikke er tidsbegrænset og der er forløbet mindst 5 år fra datoen for udstedelsen af påbuddet, eller mindst 2 år efter at Finanstilsynets afslag på tilbagekaldelse er stadfæstet ved dom.</p> <p>Stk. 7. Har den finansielle virksomhed ikke afsat direktøren inden for den fastsatte frist, kan Finanstilsynet inddrage virksomhedens tilladelse, jf. § 224, stk. 1, nr. 2. Finanstilsynet kan endvidere inddrage virksomhedens tilladelse, jf. § 224, stk. 1, nr. 2, hvis et bestyrelsesmedlem ikke efterkommer et påbud meddelt i medfør af stk. 2 og 3.</p>
Lovbekendtgørelse nr. 948 af 2. juli 2013 om finansiell virksomhed	§ 64	<p>Et medlem af bestyrelsen eller direktionen i en finansiell virksomhed skal have fyldestgørende erfaring til at udøve sit hverv eller varetage sin stilling i den pågældende virksomhed.</p> <p>Stk. 2. Et medlem af bestyrelsen eller direktionen skal opfylde følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Må ikke være pålagt eller blive pålagt strafansvar for overtrædelse af straffelov-</li> </ol>	Erhvervsministeren	2014	<p>§ 351</p> <p>Finanstilsynet kan påbyde en finansiell virksomhed at afsætte en direktør i den finansiell virksomhed inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis denne efter § 64, stk. 2, ikke kan bestride stillingen.</p> <p>Stk. 2. Finanstilsynet kan påbyde et</p>

		<p>ven, den finansielle lovgivning eller anden relevant lovgivning, hvis overtrædelsen indebærer risiko for, at vedkommende ikke kan varetage sit hverv eller sin stilling på betryggende måde.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Må ikke have indgivet begæring om rekonstruktionsbehandling, konkurs eller gældssanering eller være under rekonstruktionsbehandling, konkursbehandling eller gældssanering.</li> <li>3. Må ikke på grund af sin økonomiske situation eller via et selskab, som vedkommende ejer, deltager i driften af eller har en væsentlig indflydelse på, have påført eller påføre den finansielle virksomhed tab eller risiko for tab.</li> <li>4. Må ikke have udvist eller udvise en adfærd, hvor der er grund til at antage, at vedkommende ikke vil varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde. Ved vurderingen af, om et medlem af bestyrelsen eller direktionen udviser eller har udvist en uforsvarlig adfærd, skal der lægges vægt på hensynet til at opretholde tilliden til den finansielle sektor.</li> </ol> <p>Stk. 3. Medlemmer af bestyrelsen eller direktionen i en finansiell virksomhed meddeler Finanstilsynet oplysninger om forhold nævnt i stk. 2 i forbindelse med deres indtræden i virksomhedens ledelse, og hvis forholdene efterfølgende ændres.</p> <p>Stk. 4. Stk. 1, stk. 2, nr. 1, 2 og 4, og stk. 3 finder tilsvarende anvendelse på medlemmer af bestyrelsen og direktionen i en finansiell holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed.</p>			<p>medlem af bestyrelsen i en finansiell virksomhed at nedlægge sit hverv inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis denne efter § 64, stk. 2, ikke kan bestride hvervet.</p> <p>Stk. 3. Finanstilsynet kan påbyde en finansiell virksomhed at afsætte en direktør, når der er rejst tiltale mod direktøren i en straffesag om overtrædelse af straffeloven eller den finansielle lovgivning, indtil straffesagen er afgjort, hvis domfældelse vil indebære, at vedkommende ikke opfylder kravene i § 64, stk. 2, nr. 1. Finanstilsynet fastsætter en frist for efterlevelse af påbuddet. Finanstilsynet kan under samme betingelser som i 1. pkt. påbyde et medlem af bestyrelsen i en finansiell virksomhed at nedlægge sit hverv. Finanstilsynet fastsætter en frist for efterlevelse af påbuddet.</p> <p>Stk. 4. Varigheden af påbud meddelt efter stk. 2 på baggrund af § 64, stk. 2, nr. 2, 3 eller 4, skal fremgå af påbuddet.</p> <p>Stk. 5. Påbud meddelt i henhold til stk. 1-3 kan af den finansielle virksomhed og af den person, som påbuddet vedrører, forlanges indbragt for domstolene. Anmodning herom skal indgives til Finanstilsynet, inden 4 uger efter at påbuddet er meddelt den pågældende. Anmod-</p>
--	--	--	--	--	--

		<p>Stk. 5. Stk. 1-4 finder tilsvarende anvendelse for generalagenter, jf. § 35.</p>		<p>ningen har ikke opsættende virkning for påbuddet, men retten kan ved kendelse bestemme, at den pågældende direktør eller det pågældende bestyrelsesmedlem under sagens behandling kan opretholde sit hverv eller sin stilling. Finanstilsynet indbringer inden 4 uger sagen for domstolene. Sagen anlægges i den borgerlige retsplejes former.</p> <p>Stk. 6. Finanstilsynet kan af egen drift eller efter ansøgning tilbagekalde et påbud meddelt efter stk. 2 og stk. 3, 3. pkt. Afslår Finanstilsynet en ansøgning om tilbagekaldelse, kan ansøgeren forlange afslaget indbragt for domstolene. Anmodning herom skal indgives til Finanstilsynet, inden 4 uger efter at afslaget er meddelt den pågældende. Anmodning om domstolsprøvelse kan dog kun fremsættes, hvis påbuddet ikke er tidsbegrænset og der er forløbet mindst 5 år fra datoen for udstedelsen af påbuddet, eller mindst 2 år efter at Finanstilsynets afslag på tilbagekaldelse er stadfæstet ved dom.</p> <p>Stk. 7. Har den finansielle virksomhed ikke afsat direktøren inden for den fastsatte frist, kan Finanstilsynet inddrage virksomhedens tilladelse, jf. § 224, stk. 1, nr. 2. Finanstilsynet kan endvidere inddrage virksomhedens tilladelse, jf. § 224, stk. 1, nr. 2, hvis et bestyrelsesmed-</p>
--	--	---	--	---

					lem ikke efterkommer et påbud meddelt i medfør af stk. 2 og 3.
Lovbekendtgørelse nr. 911 af 4. august 2014 om finansiel virksomhed	§ 64	<p>Et medlem af bestyrelsen eller direktionen i en finansiel virksomhed skal til enhver tid have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne udøve sit hverv eller varetage sin stilling i den pågældende virksomhed.</p> <p>Stk. 2. Et medlem af bestyrelsen eller direktionen i en finansiel virksomhed skal til enhver tid have et tilstrækkelig godt omdømme og udvise hæderlighed, integritet og uafhængighed for effektivt at kunne vurdere og anfægte afgørelser truffet af den daglige ledelse.</p> <p>Stk. 3. Et medlem af bestyrelsen eller direktionen skal opfylde følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Må ikke være pålagt eller blive pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven, den finansielle lovgivning eller anden relevant lovgivning, hvis overtrædelsen indebærer risiko for, at vedkommende ikke kan varetage sit hverv eller sin stilling på betryggende måde.</li> <li>2. Må ikke have indgivet begæring om rekonstruktionsbehandling, konkurs eller gældssanering eller være under rekonstruktionsbehandling, konkursbehandling eller gældssanering.</li> <li>3. Må ikke på grund af sin økonomiske situation eller via et selskab, som vedkommende ejer, deltager i driften af eller har en væsentlig indflydelse på, have påført eller påføre den finansielle virksomhed tab eller risiko for tab.</li> <li>4. Må ikke have udvist eller udvise en adfærd, hvor der er grund til at antage, at</li> </ol>	Erhvervsministeren	2014 - 2016	<p>§ 351</p> <p>Finanstilsynet kan påbyde en finansiel virksomhed at afsætte en direktør i den finansielle virksomhed inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis denne efter § 64, stk. 2 eller 3, eller § 64 a ikke kan bestride stillingen.</p> <p>Stk. 2. Finanstilsynet kan påbyde et medlem af bestyrelsen i en finansiel virksomhed at nedlægge sit hverv inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis denne efter § 64, stk. 2 eller 3, eller § 64 a ikke kan bestride hvervet.</p> <p>Stk. 3. Finanstilsynet kan påbyde et medlem af bestyrelsen i et systemisk vigtigt finansielt institut (SI-FI) eller i et globalt systemisk vigtigt institut (G-SIFI) at nedlægge sit hverv inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis bestyrelsesmedlemmet ikke opfylder kravene efter § 313, stk. 1.</p> <p>Stk. 4. Finanstilsynet kan påbyde en finansiel virksomhed at afsætte en direktør, når der er rejst tiltale mod direktøren i en straffesag om overtrædelse af straffeloven eller den finansielle lovgivning, indtil straffesagen er afgjort, hvis domfældelse vil indebære, at vedkom-</p>

		<p>vedkommende ikke vil varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde.</p> <p>Stk. 4. Ved vurderingen af, om et medlem af bestyrelsen eller direktionen lever op til kravene i stk. 2 og stk. 3, nr. 1, 3 og 4, skal der lægges vægt på hensynet til at opretholde tilliden til den finansielle sektor.</p> <p>Stk. 5. Medlemmerne af bestyrelsen eller direktionen i en finansiell virksomhed skal meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold som nævnt i <b>stk. 1</b> og 3 i forbindelse med deres indtræden i den finansielle virksomheds ledelse og om forhold som nævnt i <b>stk. 2</b> og 3, hvis forholdene efterfølgende ændres.</p> <p>Stk. 6. Stk. 1 og <b>2</b>, stk. 3, nr. 1, 2 og 4, og stk. 4 og 5 finder tilsvarende anvendelse på medlemmer af bestyrelsen og direktionen i en finansiell holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed.</p> <p>Stk. 7. Stk. 1-5 finder tilsvarende anvendelse for generalagenter, jf. § 35.</p>			<p>mende ikke opfylder kravene i § 64, stk. 3, nr. 1. Finanstilsynet fastsætter en frist for efterlevelse af påbuddet. Finanstilsynet kan under samme betingelser som i 1. pkt. påbyde et medlem af bestyrelsen i en finansiell virksomhed at nedlægge sit hverv. Finanstilsynet fastsætter en frist for efterlevelse af påbuddet.</p> <p>Stk. 5. Varigheden af påbud meddelt efter stk. 2 på baggrund af 64, stk. 2 eller stk. 3, nr. 2, 3 eller 4, eller efter stk. 3 på baggrund af § 313, stk. 1, skal fremgå af påbuddet.</p> <p>Stk. 6. Påbud meddelt i henhold til stk. 1-4 kan af den finansielle virksomhed og af den person, som påbuddet vedrører, forlanges indbragt for domstolene. Anmodning herom skal indgives til Finanstilsynet, inden 4 uger efter at påbuddet er meddelt den pågældende. Anmodningen har ikke opsættende virkning for påbuddet, men retten kan ved kendelse bestemme, at den pågældende direktør eller det pågældende bestyrelsesmedlem under sagens behandling kan opretholde sit hverv eller sin stilling. Finanstilsynet indbringer sagen for domstolene inden 4 uger efter modtagelse af anmodning herom. Sagen anlægges i den borgerlige retsplejes form.</p>
--	--	--	--	--	--

					<p>Stk. 7. Finanstilsynet kan af egen drift eller efter ansøgning tilbagekalde et påbud meddelt efter stk. 2 og 3, og stk. 4, 3. pkt. Afslår Finanstilsynet en ansøgning om tilbagekaldelse, kan ansøgeren forlange afslaget indbragt for domstolene. Anmodning herom skal indgives til Finanstilsynet, inden 4 uger efter at afslaget er meddelt den pågældende. Anmodning om domstolsprøvelse kan dog kun fremsættes, hvis påbuddet ikke er tidsbegrænset og der er forløbet mindst 5 år fra datoen for udstedelsen af påbuddet, eller mindst 2 år efter at Finanstilsynets afslag på tilbagekaldelse er stadfæstet ved dom.</p> <p>Stk. 8. Har den finansielle virksomhed ikke afsat direktøren inden for den fastsatte frist, kan Finanstilsynet inddrage virksomhedens tilladelse, jf. § 224, stk. 1, nr. 2. Finanstilsynet kan endvidere inddrage virksomhedens tilladelse, jf. § 224, stk. 1, nr. 2, hvis et bestyrelsesmedlem ikke efterkommer et påbud meddelt i medfør af stk. 2-4.</p>
<b>Governance</b>					
Lovbekendtgørelse nr. 467 af 29. april 2010 om finansiell virksomhed	§ 71	En finansiell virksomhed skal have effektive former for virksomhedsstyring, herunder <ol style="list-style-type: none"> <li>1. en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskuelig og konsekvent ansvarsfordeling,</li> <li>2. en god administrativ og regnskabsmæssig</li> </ol>	Erhvervsministeren	2012-2014	§ 373, stk. 2 Overtrædelse af [...] § 71, stk. 1, [...] straffes med bøde.



		<p>praksis,</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. skriftlige forretningsgange for alle de væsentlige aktivitetsområder,</li> <li>4. effektive procedurer til at identificere, forvalte, overvåge og rapportere om de risici, som virksomheden er eller kan blive udsat for,</li> <li>5. de ressourcer, der er nødvendige for den rette gennemførelse af dens virksomhed, og hensigtsmæssig anvendelse af disse,</li> <li>6. procedurer med henblik på adskillelse af funktioner i forbindelse med håndtering og forebyggelse af interessekonflikter,</li> <li>7. fyldestgørende interne kontrolprocedurer,</li> <li>8. betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på it-området og</li> <li>9. en lønpolitik og -praksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring.</li> </ol>			
Lovbekendtgørelse nr. 948 af 2. juli 2013 om finansiell virksomhed	§ 71	<p>En finansiell virksomhed skal have effektive former for virksomhedsstyring, herunder</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskuelig og konsekvent ansvarsfordeling,</li> <li>2. en god administrativ og regnskabsmæssig praksis,</li> <li>3. skriftlige forretningsgange for alle de væsentlige aktivitetsområder,</li> <li>4. effektive procedurer til at identificere, forvalte, overvåge og rapportere om de risici, som virksomheden er eller kan blive udsat for,</li> <li>5. de ressourcer, der er nødvendige for den rette gennemførelse af dens virksomhed, og hensigtsmæssig anvendelse af disse,</li> <li>6. procedurer med henblik på adskillelse af</li> </ol>	Erhvervsministeren	2014	§ 373, stk. 2 Overtrædelse af [..] § 71, stk. 1, [..] straffes med bøde.

		<p>funktioner i forbindelse med håndtering og forebyggelse af interessekonflikter,</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>7. fyldestgørende interne kontrolprocedurer,</li> <li>8. betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på it-området,</li> <li>9. en <b>skriftlig</b> lønpolitik, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, og</li> <li>10. <b>personalemæssige og økonomiske ressourcer, der er nødvendige for at sikre tilstrækkelige muligheder for introduktions- og efteruddannelseskurser til medlemmer af bestyrelsen og direktionen.</b></li> </ol>			
Lovbekendtgørelse nr. 911 af 4. august 2014	§ 71	<p>En finansiel virksomhed, <b>en finansiel holdingvirksomhed og en forsikringsholdingvirksomhed</b> skal have effektive former for virksomhedsstyring, herunder</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskuelig og konsekvent ansvarsfordeling,</li> <li>2. en god administrativ og regnskabsmæssig praksis,</li> <li>3. skriftlige forretningsgange for alle de væsentlige aktivitetsområder,</li> <li>4. effektive procedurer til at identificere, forvalte, overvåge og rapportere om de risici, som virksomheden er eller kan blive udsat for,</li> <li>5. de ressourcer, der er nødvendige for den rette gennemførelse af dens virksomhed, og hensigtsmæssig anvendelse af disse,</li> <li>6. procedurer med henblik på adskillelse af funktioner i forbindelse med håndtering og forebyggelse af interessekonflikter,</li> <li>7. fyldestgørende interne kontrolprocedurer,</li> <li>8. betryggende kontrol- og sikringsforanstalt-</li> </ol>	Erhvervsministeren	2014	§ 373, stk. 2 Overtrædelse af [...] § 71, stk. 1, [...] straffes med bøde.

		<p>ninger på it-området,</p> <p>9. en skriftlig lønpolitik, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, og</p> <p>10. personalemæssige og økonomiske ressourcer, der er nødvendige for at sikre tilstrækkelige muligheder for introduktions- og efteruddannelseskurser til medlemmer af bestyrelsen og direktionen.</p>			
<b>Generelle regler om solvens</b>					
Lovbekendtgørelse nr. 897 af 4. september 2008	§ 124, stk. 1 og 2	<p>Pengeinstitutters og realkreditinstitutters bestyrelse og direktion skal sikre, at instituttet har en tilstrækkelig basiskapital og råder over interne procedurer til risikomåling og risikostyring til løbende vurdering og opretholdelse af en basiskapital af en størrelse, type og fordeling, som er passende til at dække instituttets risici.</p> <p>Stk. 2. Basiskapitalen i pengeinstitutter og realkreditinstitutter skal mindst udgøre</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 8 pct. af de risikovægtede poster (solvenskravet) og</li> <li>2) 5 mio. euro (minimumskapitalkravet), jf. dog stk. 3.</li> </ol>	Erhvervsministeren	2012-2014	§ 373, stk. 1 Overtrædelse af [...] § 124, stk. 1 og 2, [...] straffes med bøde eller fængsel indtil 4 måneder, medmindre højere straf er forskyldt efter den øvrige lovgivning.
Lovbekendtgørelse nr. 911 af 4. august 2014	§ 124, stk. 1 og 2	<p>Et pengeinstituts og et realkreditinstituts bestyrelse og direktion skal sikre, at instituttet har et tilstrækkeligt kapitalgrundlag og råder over interne procedurer til risikomåling og risikostyring til løbende vurdering og opretholdelse af et kapitalgrundlag af en størrelse, type og fordeling, som er passende til at dække instituttets risici. Disse procedurer skal underkastes regelmæssig intern kontrol for at sikre, at de vedbliver at være fyldestgørende og stå i rimeligt forhold til arten, omfanget og kompleksite-</p>		2014	§ 373, stk. 1 Overtrædelse af [...] § 124, stk. 1 og 2, [...] straffes med bøde eller fængsel indtil 4 måneder, medmindre højere straf er forskyldt efter den øvrige lovgivning.

		<p>ten af instituttets virksomhed.</p> <p>Stk. 2. Et pengeinstituts og et realkreditinstituts bestyrelse og direktion skal på baggrund af vurderingen efter stk. 1 opgøre instituttets individuelle solvensbehov. Solvensbehovet opgøres som det tilstrækkelige kapitalgrundlag i procent af den samlede risikoeksponering. Solvensbehovet kan ikke være mindre end kapitalgrundlagskravet efter artikel 92, stk. 1, litra c, og minimumskapitalkravet i artikel 93 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber.</p>			
<b>Generelle regler om tilsyn</b>					
Lovbekendtgørelse nr. 885 af 8. august 2011	§ 347, stk. 1	<p>De finansielle virksomheder, finansielle holdingvirksomheder, leverandører og underleverandører skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for tilsynets virksomhed. I overensstemmelse med bestemmelser fastsat i direktiver gælder dette tilsvarende for udenlandske kreditinstitutter, administrationselskaber og investeringsselskaber, der udøver virksomhed her i landet gennem etablering af filial eller udbud af finansielle tjenesteydelser.</p>	Erhvervsministeren	01.01.2012-29.02.2012	Ej strafbelagt
Lovbekendtgørelse nr. 705 af 25. juni 2012	§ 347, stk. 1	<p>De finansielle virksomheder, finansielle holdingvirksomheder, <b>fælles datacentraler</b>, leverandører og underleverandører skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for tilsynets virksomhed. I overensstemmelse med bestemmelser fastsat i direktiver gælder dette tilsvarende for udenlandske kreditinstitutter, administrationselskaber og investeringsselskaber.</p>	Erhvervsministeren	01.03.2012-2013	Ej strafbelagt

		skaber, der udøver virksomhed her i landet gennem etablering af filial eller udbud af finansielle tjenesteydelser.			
Lovbekendtgørelse nr. 948 af 2. juli 2013	§ 347, stk. 1	De finansielle virksomheder, finansielle holdingvirksomheder, <b>forsikringsholdingvirksomheder</b> , fælles datacentraler, leverandører og underleverandører skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for tilsynets virksomhed. I overensstemmelse med bestemmelser fastsat i direktiver gælder dette tilsvarende for udenlandske kreditinstitutter, administrationselskaber og investeringselskaber, der udøver virksomhed her i landet gennem etablering af filial eller udbud af finansielle tjenesteydelser.	Erhvervsministeren	2013-2014	Ej strafbelagt

Bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.	Bestemmelse	Indhold	Minister	Periode	Straf
Bekendtgørelse nr. 297 af 27. marts 2014	§ 2	<p>Bestyrelsen henholdsvis direktionen i de af § 1, stk. 1, omfattede virksomheder skal træffe foranstaltninger, der er tilstrækkelige til, at virksomheden drives betryggende. Bestyrelsen henholdsvis direktionen skal herunder tage stilling til, hvilke foranstaltninger, der er tilstrækkelige til, at bestemmelserne overholdes. Hvilke foranstaltninger, der er tilstrækkelige, vil afhænge af virksomhedens forretningsmodel, herunder af</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) virksomhedens størrelse,</li> <li>2) virksomhedens struktur samt strukturen af den koncern, hvori virksomheden måtte indgå,</li> <li>3) de forretningsmæssige og geografiske områder, som virksomheden opererer på,</li> <li>4) de finansielle tjenesteydelser, som virksomheden tilbyder, og</li> <li>5) de finansielle produkter, som virksomheden handler med.</li> </ol> <p>Stk. 2. Bestyrelsen og direktionen i de af § 1, stk. 1, nr. 1-6, omfattede virksomheder, der har datterselskaber, skal træffe foranstaltninger, der er tilstrækkelige til, at koncernen drives på betryggende vis.</p>	Erhvervsministeren	2014	Ej strafbelagt

<p>Bekendtgørelse nr. 1325 af 1. december 2010</p>	<p>§ 3 (på daværende tidspunkt bekendtgørelsens § 2)</p>	<p>Som led i varetagelsen af den overordnede og strategiske ledelse af virksomheden skal bestyrelsen</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) træffe beslutning om virksomhedens forretningsmodel,</li> <li>2) vurdere om virksomhedens risikoprofil og politikker, jf. § 5, samt retningslinjerne til direktionen, jf. §§ 6 og 7, er forsvarlige i forhold til virksomhedens forretningsmæssige aktiviteter, organisation og ressourcer samt de markedsforhold, som virksomhedens aktiviteter drives under,</li> <li>3) vurdere og tage stilling til virksomhedens budgetter, kapital, likviditet, væsentlige dispositioner, særlige risici og overordnede forsikringsforhold,</li> <li>4) overvåge, at direktionen varetager sine opgaver på en betryggende måde og i overensstemmelse med den fastlagte risikoprofil, de fastlagte politikker samt retningslinjerne til direktionen,</li> <li>5) sikre, at direktionens rapportering til og information af bestyrelsen er fyldestgørende for bestyrelsens arbejde,</li> <li>6) overvåge, at virksomheden har effektive former for virksomhedsstyring samt</li> <li>7) når påkrævet og mindst én gang årligt træffe beslutning om virksomhedens individuelle solvensbehov, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 124, stk. 4 og 125, stk. 7.</li> </ol>	<p>Erhvervsministeren</p>	<p>2012-2014</p>	<p>§ 30 Overtrædelse af § 2 [...] straffes med bøde.</p>
--	--	---	---------------------------	------------------	--

<p>Bekendtgørelse nr. 297 af 27. marts 2014</p>	<p>§ 3</p>	<p>Bestyrelsen skal som led i varetagelsen af den overordnede og strategiske ledelse af virksomheden</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) træffe beslutning om virksomhedens forretningsmodel, herunder målsætninger for de forhold, der er nævnt under § 2, stk. 1, nr. 1-5,</li> <li>2) på grundlag af forretningsmodellen træffe beslutning om virksomhedens politikker, jf. § 4,</li> <li>3) løbende, dog mindst én gang om året, foretage en vurdering af virksomhedens enkelte og samlede risici, jf. § 5, og tage stilling til, om risiciene er acceptable,</li> <li>4) vurdere og træffe beslutning om virksomhedens budgetter, kapital, likviditet, væsentlige dispositioner, særlige risici og overordnede forsikringsforhold,</li> <li>5) vurdere, om direktionen varetager sine opgaver på en betryggende måde og i overensstemmelse med den fastlagte risikoprofil, de fastlagte politikker samt retningslinjerne til direktionen,</li> <li>6) træffe beslutning om frekvensen for og omfanget af direktionens rapportering til og information af bestyrelsen således, at bestyrelsen har et indgående overblik over virksomheden og dens risici, og at rapporteringen i øvrigt er fyldestgørende for bestyrelsens arbejde,</li> <li>7) løbende og mindst én gang årligt træffe beslutning om virksomhedens individuelle solvensbehov, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 124, stk. 2, og 125, stk. 4,</li> </ol>	<p>2014</p>	<p>§ 26 Overtrædelse af § 3 [...] straffes med bøde.</p>
---	------------	---	-------------	--



		<p>8) tilrettelægge sit arbejde således, at ledelsen af virksomheden er betryggende, jf. bilag 6, og</p> <p>9) vurdere, om virksomheden har en betryggende offentliggørelses- og kommunikationsproces.</p>			
Bekendtgørelse 1289 af 9. december 2014	§ 3	<p>Bestyrelsen skal som led i varetagelsen af den overordnede og strategiske ledelse af virksomheden</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) træffe beslutning om virksomhedens forretningsmodel, herunder målsætninger for de forhold, der er nævnt under § 2, stk. 1, nr. 1-5,</li> <li>2) på grundlag af forretningsmodellen træffe beslutning om virksomhedens politikker, jf. § 4,</li> <li>3) løbende, dog mindst én gang årligt, foretage en vurdering af virksomhedens enkelte og samlede risici, jf. § 5, herunder tage stilling til, om risiciene er acceptable,</li> <li>4) vurdere og træffe beslutning om virksomhedens budgetter, kapital, likviditet, væsentlige dispositioner, særlige risici og overordnede forsikringsforhold,</li> <li>5) vurdere, om direktionen varetager sine opgaver på en betryggende måde og i overensstemmelse med den fastlagte risikoprofil, de fastlagte politikker samt retningslinjerne til direktionen,</li> <li>6) træffe beslutning om frekvensen for og omfanget af direktionens rapportering til og information af bestyrelsen således, at bestyrelsen har et indgående overblik over virksomheden og dens</li> </ol>		31. december 2014	§ 27 Overtrædelse af § 3 [...] straffes med bøde.

		<p>risici, og at rapporteringen i øvrigt er fyldestgørende for bestyrelsens arbejde,</p> <p>7) løbende og mindst én gang årligt træffe beslutning om virksomhedens individuelle solvensbehov, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 124, stk. 2, 125, stk. 4, og § 126 a, stk. 1,</p> <p>8) tilrettelægge sit arbejde således, at ledelsen af virksomheden er betryggende, jf. bilag 6,</p> <p>9) vurdere, om virksomheden har en betryggende offentliggørelses- og kommunikationsproces, og</p> <p>10) godkende den rapport, som direktionen har pligt til at udarbejde med en opgørelse og vurdering af virksomhedens likviditetsposition og likviditetsrisici, jf. § 8, stk. 9.</p>			
Bekendtgørelse nr. 1325 af 1. december 2010	§ 9 (svarer i dag til § 8)	<p>Direktionen skal forestå den daglige ledelse af virksomheden i overensstemmelse med lovgivningens bestemmelser, herunder selskabsloven og lov om finansiel virksomhed, de af bestyrelsen vedtagne politikker m.v., jf. § 5, de af bestyrelsen givne retningslinjer, jf. §§ 6 og 7, og eventuelle andre mundtlige eller skriftlige anvisninger fra bestyrelsen.</p> <p>Stk. 2. Direktionen skal endvidere sikre, at virksomheden er indrettet i overensstemmelse med kravene i denne bekendtgørelse.</p> <p>Stk. 3. Direktionen skal sikre, at de af bestyrelsen vedtagne politikker og retningslinjer implementeres i virksomhedens daglige drift.</p>	Erhvervsministeren	2012-2014	§ 30 Overtrædelse af § 9, stk. 3 og 4, stk. 6, 1. pkt. og stk. 7 og 8 [...] straffes med bøde.

		<p>Stk. 4. Direktionen er forpligtet til at videregive al relevant information til bestyrelsen.</p> <p>Stk. 5. Direktionen har det daglige ledelsesmæssige ansvar for, at virksomheden kun påtager sig risici, som ledelse og medarbejdere i fornødent omfang kan vurdere konsekvensen af.</p> <p>Stk. 6. Direktionen skal godkende virksomhedens forretningsgange eller udpege en eller flere personer eller organisatoriske enheder med den nødvendige faglige viden til at gøre dette, jf. § 17. Hvis godkendelse af virksomhedens forretningsgange foretages af flere personer eller organisatoriske enheder, er direktionen eller en af direktionen udpeget person eller organisatorisk enhed ansvarlig for, at alle relevante aktiviteter er beskrevet i forretningsgange, jf. § 18.</p> <p>Stk. 7. Direktionen skal fastsætte en politik for, hvilke tiltag der skal iværksættes i forbindelse med nøglemedarbejderes fratreden.</p> <p>Stk. 8. Direktionen skal godkende virksomhedens retningslinjer for udvikling og godkendelse af nye produkter, der kan medføre væsentlige risici for virksomheden, modparter eller kunder, herunder ændringer i eksisterende produkter, hvorved produktets risikoprofil ændres væsentligt, jf. § 28.</p>			
Bekendtgørelse nr. 297 af 27. marts 2014	§ 8	Direktionen skal forestå den daglige ledelse af virksomheden i overensstemmelse med lovgivningens bestemmelser, herunder lov om aktie- og anpartsselskaber (selskabsloven) og lov om finansiel virksomhed, de af bestyrelsen		2014	§ 26 Overtrædelse af [...] § 8, stk. 2-4, stk. 6-8 [...] straffes med bøde

	<p>vedtagne politikker, jf. § 4, de af bestyrelsen givne retningslinjer, jf. §§ 6 og 7, og eventuelle andre mundtlige eller skriftlige beslutninger og anvisninger fra bestyrelsen.</p> <p>Stk. 2. Direktionen skal sikre, at de af bestyrelsen vedtagne politikker og retningslinjer implementeres i virksomhedens daglige drift.</p> <p>Stk. 3. Direktionen er forpligtet til at videregive information til bestyrelsen, som bestyrelsen har anmodet om, samt information, som direktionen vurderer kan være af betydning for bestyrelsens arbejde.</p> <p>Stk. 4. Direktionen er forpligtet til at videregive information til den risikoansvarlige og den complianceansvarlige, som direktionen vurderer kan være af betydning for disses arbejde.</p> <p>Stk. 5. Direktionen har det daglige ledelsesmæssige ansvar for, at virksomheden kun træffer dispositioner, som direktionen og medarbejdere i fornødent omfang kan vurdere risiciene ved og konsekvenserne af.</p> <p>Stk. 6. Direktionen skal godkende virksomhedens forretningsgange, jf. § 13, stk. 1, eller udpege en eller flere personer eller organisatoriske enheder med den nødvendige faglige viden til at gøre dette.</p> <p>Stk. 7. Direktionen skal sikre, at der er anvisninger for, hvilke tiltag der skal iværksættes i forbindelse med alvorlige driftsforstyrrelser, it-nedbrud, øvrige driftsforstyrrelser samt for nøglemedarbejderses fratræden.</p>			
--	---	--	--	--

		Stk. 8. Direktionen skal godkende virksomhedens retningslinjer for udvikling og godkendelse af nye <b>tjenesteydelser</b> og produkter, der kan medføre væsentlige risici for virksomheden, modparter eller kunder, herunder ændringer i eksisterende produkter, hvorved produktets risikoprofil ændres væsentligt.			
Bekendtgørelse nr. 1289 af 9. december 2014	§ 8	<p>Direktionen skal forestå den daglige ledelse af virksomheden i overensstemmelse med lovgivningens bestemmelser, herunder lov om aktie- og anpartsselskaber (selskabsloven) og lov om finansiel virksomhed, de af bestyrelsen vedtagne politikker, jf. § 4, de af bestyrelsen givne retningslinjer, jf. §§ 6 og 7, og eventuelle andre mundtlige eller skriftlige beslutninger og anvisninger fra bestyrelsen.</p> <p>Stk. 2. Direktionen skal sikre, at de af bestyrelsen vedtagne politikker og retningslinjer implementeres i virksomhedens daglige drift.</p> <p>Stk. 3. Direktionen er forpligtet til at videregive information til bestyrelsen, som bestyrelsen har anmodet om, samt information som direktionen vurderer kan være af betydning for bestyrelsens arbejde.</p> <p>Stk. 4. Direktionen er forpligtet til at videregive information til den risikoansvarlige og den complianceansvarlige, som direktionen vurderer kan være af betydning for disses arbejde.</p> <p>Stk. 5. Direktionen har det daglige ledelsesmæssige ansvar for, at virksomheden kun træffer dispositioner, som direktionen og medarbejdere i fornødent omfang kan vurdere risiciene ved og konsekvenserne af.</p>		31. december 2014	§ 27 Overtrædelse [...] § 8, stk. 2-4, og 6-9 [...] straffes med bøde

		<p>Stk. 6. Direktionen skal godkende virksomhedens forretningsgange, jf. § 13, stk. 1, eller udpege en eller flere personer eller organisatoriske enheder med den nødvendige faglige viden til at gøre dette.</p> <p>Stk. 7. Direktionen skal sikre, at der er anvisninger for, hvilke tiltag der skal iværksættes i forbindelse med alvorlige driftsforstyrrelser, it-nedbrud, øvrige driftsforstyrrelser samt for nøglemedarbejderes fratræden.</p> <p>Stk. 8. Direktionen skal godkende virksomhedens retningslinjer for udvikling og godkendelse af nye tjenesteydelser og produkter, der kan medføre væsentlige risici for virksomheden, modparter eller kunder, herunder ændringer i eksisterende produkter, hvorved produktets risikoprofil ændres væsentligt.</p> <p>Stk. 9. Direktionen i virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1-3, skal mindst én gang årligt udarbejde en rapport med en opgørelse og vurdering af virksomhedens likviditetsposition og likviditetsrisici, jf. bilag 4.</p>			
Bekendtgørelse nr. 297 af 27. marts 2014	§ 14, stk. 1	<p>Direktionen skal sikre, at der er fornøden dokumentation af virksomhedens aktiviteter, jf. stk. 2. Dokumentationen kan foreligge skriftligt eller elektronisk.</p> <p>Stk. 2. Direktionen skal herunder sikre, at der er forretningsgange for</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) i hvilket omfang beslutninger, beføjelser, udførte opgaver og forretninger samt opståede hændelser skal dokumenteres,</li> </ol>	Erhvervsministeren	2014	Ej strafbelagt

		<ul style="list-style-type: none"> <li>2) i hvilken form dokumentationen skal ske,</li> <li>3) hvorledes der sikres tilgængelighed til dokumentationen,</li> <li>4) hvor længe dokumentationen skal opbevares, og</li> <li>5) til hvem dokumentationen kan og skal videregives, hvis relevant.</li> </ul>			
Bekendtgørelse nr. 1289 af 9. december 2014	§ 14, stk. 1	<p>Direktionen skal sikre, at der er fornøden dokumentation for virksomhedens aktiviteter, herunder at der er forretningsgange for</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) i hvilket omfang beslutninger, beføjelser, udførte opgaver og forretninger samt opståede hændelser skal dokumenteres,</li> <li>2) i hvilken form dokumentationen skal ske,</li> <li>3) hvorledes der sikres tilgængelighed til dokumentationen,</li> <li>4) hvor længe dokumentationen skal opbevares, og</li> <li>5) hvis relevant, til hvem dokumentationen kan og skal videregives.</li> </ul>	Erhvervsministeren	31. december 2014	Ej strafbelagt.
Bekendtgørelse nr. 1325 af 1. december 2010	§ 22, stk. 1-2 (svarer i dag til § 17, stk. 1 og 2)	Virksomheden skal have metoder og procedurer, der er egnede til at opdage og mindske risikoen for, at virksomheden bliver pålagt sanktioner, lider tab af omdømme, eller at virksomheden eller virksomhedens kunder lider væsentlige økonomiske tab som følge af manglende overholdelse af den for virksomheden gældende lovgivning, markedsstandarder eller interne regelsæt (compliancerisici). Virksomheden kan ved opfyldelsen af 1. pkt. tage hensyn til arten, omfanget og sammensætningen af virk-	Erhvervsministeren	2012	§ 30 Overtrædelse af [...] § 22, stk. 1, 1. pkt., stk. 2-[...] straffes med bøde

		<p>somhedens aktiviteter.</p> <p>Stk. 2. Virksomheden skal have en compliancefunktion, der fungerer uafhængigt, og som skal kontrollere og vurdere, om metoderne og procedurerne efter stk. 1, 1. pkt., og de foranstaltninger, der træffes for at afhjælpe eventuelle mangler, er effektive.</p>			
Bekendtgørelse nr. 297 af 27. marts 2014	§ 17, stk. 1-2	<p>Virksomheden skal have metoder og procedurer, der er egnede til at opdage og mindske risikoen for virksomhedens manglende overholdelse af den for virksomheden gældende lovgivning, markedsstandarder eller interne regelsæt (compliancerisici).</p> <p>Stk. 2. Virksomheden skal have en compliancefunktion, der fungerer uafhængigt, og som skal kontrollere og vurdere, om metoderne og procedurerne efter stk. 1, og de foranstaltninger, der træffes for at afhjælpe eventuelle mangler, er effektive.</p>	Erhvervsministeren	2014	§ 26 Overtrædelse af [...] § 17, stk. 1-2 [...] straffes med bøde



Bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner	Bestemmelse	Indhold	Minister	Periode	Straf
Bekendtgørelse nr. 1348 af 11. december 2009	§ 15 (svarer til § 24, stk. 1 i dag)	<p>I virksomheder henholdsvis koncerner, der har en intern revision, skal revisionsarbejdet udføres i overensstemmelse med god revisionsskik og i henhold til en revisionsaftale mellem den eksterne revision og revisionschefen. Revisionsaftalen kan udarbejdes for koncernen som helhed. Revisionsaftalen skal indeholde</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) en overordnet beskrivelse af, hvilke revisionsopgaver der skal udføres, og hvilke af disse opgaver der påhviler henholdsvis den eksterne revision og den interne revision,</li> <li>2) retningslinjer for samarbejdet mellem den eksterne revision og den interne revision, herunder for det arbejde den eksterne revision skal udføre i forbindelse med kontrol af den interne revisions arbejde, og</li> <li>3) en beskrivelse af, hvordan og i hvilket omfang der udveksles oplysninger mellem den interne og eksterne revision om den udførte revision.</li> </ol>	Erhvervsministeren	31.12.2009-2014	§ 38 Overtrædelse af [...] § 15 [...] straffes med bøde.