



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

19. juni 2018

### Besvarelse af spørgsmål 164 alm. del stillet af udvalget den 4. maj 2018.

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Ministeren anmodes om en redegørelse for og vurdering af det britiske Senior Managers Regime, som blev indført i 2016 for banker i Storbritannien med det formål at fastlægge ledende og centrale medarbejders ansvarsområde og derigennem bl.a. opnå bedre mulighed for at kunne pålægge individuelt ansvar. Herunder anmodes om ministerens vurdering af, om indførelse af en sammenlignelig model i Danmark vil kunne give bedre muligheder for placering af individuelt ansvar hos direktions- og bestyrelsesmedlemmer i danske banker end efter gældende regler.

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

#### Svar:

Storbritannien indførte et nyt fit & proper-regime for alle banker i 2016, det såkaldte "Senior Managers Regime" (SMR)<sup>1</sup>. SMR stiller krav til banken og den personkreds, som reelt leder banken.

SMR indebærer, at kandidater til stillinger, som tilsynsmyndigheden har udpeget som *Senior Management Functions* (SMF), som udgangspunkt skal forhåndsgodkendes af tilsynsmyndigheden, før den pågældende indtræder i stillingen. Det er banken, som har ansvaret for at vurdere kandidatens egnethed og hæderlighed (fit & proper), før ansøgning om godkendelse sendes til tilsynsmyndigheden.

SMF'er er fx: Bestyrelsesformand, administrerende direktør (CEO), finansdirektør (CFO), den risikoansvarlige, den interne revisionschef, den complianceansvarlige, den hvidvaskansvarlige, chefer for udenlandske filialer og chefer for væsentlige forretningsområder.

Fit & proper-vurderingen skal tage udgangspunkt i kandidatens uddannelse, kompetencer og andre personlige karakteristika. Banken skal herudover indhente referencer og relevante oplysninger om kandidatens adfærd fra tidligere arbejdsgivere inden for de seneste seks år.

---

<sup>1</sup> Kilde: Prudential Regulation Authority.

Fit & proper-ansøgningen til tilsynsmyndigheden skal indeholde en *Statement of Responsibilities* (SoR), som er en erklæring, der beskriver, hvad kandidaten som SMF bliver ansvarlig for.

Tilsynsmyndigheden foruddefinerer en række obligatoriske ansvarsområder, som alle virksomheder skal have fordelt på deres SMF'er og have beskrevet i SoR for den enkelte SMF. Formålet er, at det til enhver tid skal være klart for ledelsesorganet, hvem der har ansvaret for et givent område i banken. Hvis der ændres i SMF'ernes ansvarsområder, skal banken opdatere SoR'erne og sende dem til tilsynsmyndigheden. Derudover skal banken udarbejde og opdatere et *Responsibilities Map*, som skal give et overblik over ansvarsfordelingen og governance-strukturen i banken.

Tilsynsmyndigheden kan i forbindelse med behandlingen af en fit & proper-ansøgning ud fra en risikobaseret tilgang holde interviews som led i fit & proper-vurderingen. Tilsynsmyndigheden kan desuden give både betingede og midlertidige fit & proper godkendelser.

Overtræder en bank den finansielle regulering, og kan tilsynsmyndigheden samtidig godtgøre, at SMF'en for området, hvor overtrædelsen fandt sted, ikke sikrede de fornødne foranstaltninger mhp. at forebygge eller stoppe overtrædelsen, har tilsynsmyndigheden en række administrative reaktionsmuligheder overfor SMF'en. Tilsynsmyndigheden kan bl.a. påbyde indskrænkninger eller restriktioner i varetagelsen af stillingen og suspendere eller afskedige personen fra stillingen.

#### *Vurdering af Senior Managers Regime*

Pengeinstitutter og andre finansielle virksomheder i Danmark er allerede i dag forpligtet til at have effektive former for virksomhedsstyring, herunder en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskuelig og konsekvent ansvarsfordeling.

De finansielle virksomheder har desuden pligt til at indrette virksomheden i organisatoriske enheder med klart definerede arbejdsopgaver. Det betyder bl.a., at alle medarbejdere skal have klare beføjelser, ansvarsområder og referencelinjer.

Finanstilsynet fit & proper-godkender bestyrelsesmedlemmer og direktører i samtlige danske finansielle virksomheder. For SIFI-institutter godkender Finanstilsynet også nøglepersoner, eksempelvis CFO'en og den risikoansvarlige. Kredsen af personer, der skal fit & proper-vurderes, er på baggrund af Senior Managers Regime-reguleringen dermed mere omfattende i Storbritannien.

Finanstilsynet kan ligesom den britiske tilsynsmyndighed forhåndsgodkende et ledelsesmedlem. Finanstilsynet kan ikke give betingede fit & proper godkendelser.

Finanstilsynet kan påbyde et bestyrelsesmedlem, at personen skal nedlægge sit bestyrelseshverv i banken, hvis denne ikke længere anses for at være fit & proper. I forhold til en direktør kan Finanstilsynet påbyde en bank at afsætte direktøren, og for et SIFI-institut kan tilsynet også påbyde banken at afsætte en nøgleperson. Det har den konsekvens, at personen ikke længere kan varetage den stilling, som personen er påbudt afsat fra. Det er op til banken at vurdere hvilke ansættelsesretlige konsekvenser en afsættelse skal have.

En finansiel virksomhed kan straffes med tvangsbøder, hvis den ikke afsætter direktionsmedlemmer eller nøglepersoner og et bestyrelsesmedlem kan straffes med bøde, hvis den pågældende ikke nedlægger sit hverv som påbudt af Finanstilsynet. Endelig kan virksomhedens tilladelse inddrages, hvis påbuddene ikke efterkommes.

Finanstilsynet har oplyst, at der ikke umiddelbart er kendskab til at andre EU-lande har indført en model, der svarer til Senior Managers Regime.

I forhold til en eventuel indførelse af SMR-modellen i Danmark vil kortlægning af ansvar, foruddefinerede ansvarsområder og krav om fordeling af disse blandt et pengeinstituts ledende medarbejdere kunne give større gennemsækelighed i forhold til ansvarsfordelingen, særligt i store organisationer. Den mere formelle tilgang, hvor der i detaljer sigtes mod en udspecificering af ansvarsområder, i stedet for en overordnet angivelse, vil indebære et klart defineret ansvarsområde for den enkelte ledende medarbejder, hvilket kan give medarbejderne større incitament til at varetage netop deres ansvarsområde med omhu, ligesom det vil gøre det nemmere at målstyre indenfor ansvarsområderne. Det må samtidig forventes at blive synligt på et tidligere tidspunkt, hvis en ledende medarbejder ikke lykkes med sit ansvarsområde.

En SMR-lignende model må imidlertid forudsætte, at alle ansvarsområder bliver kortlagt på et forholdsvis detaljeret niveau, så ansvarsområder ikke falder mellem to stole, bliver overset eller nedprioriteret. Huller i kortlægningen af ansvarsområderne vil kunne føre til, at det kan blive vanskeligt at holde et ledelsesmedlem ansvarlig for en kritisabel adfærd på et område, som ikke fremgår af dennes erklæring om ansvarsområder.

Mod en SMR-lignende model taler endvidere, at den vil kunne mindske det enkelte ledelsesmedlems incitament til at indgå aktivt i ledelsesarbejdet på områder, som ledelsesmedlemmet ikke er udpeget som ansvarlig

for. Der kan være en bekymring for, at modellen vil bidrage til ansvarsforflygtigelse blandt ledelsesmedlemmer.

Foruddefinerede ansvarsområder kan desuden være vanskelige at fastlægge i lovgivningen og kan i praksis blive ufleksible, da kravene ikke i tilstrækkeligt omfang tager hensyn til den enkelte banks organisation og forretningsmodel. Samtidig vil udviklingen i bankernes forretningsmodeller kunne kræve hyppige justeringer af lovgivningen.

Indføres en SMR-lignende model i Danmark, vil reglerne for god ledelse på det finansielle område komme til at afvige fra, hvad der i øvrigt gælder indenfor dansk selskabsret.

Som opfølgning på den politiske aftale om styrket indsats mod hvidvask mv. i den finansielle sektor fra 2017, og i lyset af bl.a. de britiske erfaringer, overvejer jeg aktuelt, hvordan fit & proper reglerne kan skærpes yderligere, sådan at en bredere kreds af personer bliver omfattet af reglerne. Jeg regner med, at disse overvejelser kan munde ud i et lovforslag i næste folketingssamling.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen