

Att. Finanstilsynet

Finanstilsynet har den 22. maj 2017 offentliggjort et diskussionspapir omkring Fit & Proper. DI har følgende bemærkninger til høringen.

Ad. første spørgsmålsboks ("Kompetencer i ledelsen")

- Finanstilsynets nuværende praksis forekommer hensigtsmæssig og afbalanceret.

Ad. anden spørgsmålsboks ("Kortlægning af kompetencer og ansvarsområder")

- DI er umiddelbart betænkelig ved, at der indføres krav om meget detaljeret kortlægning af kompetencer og ansvar i ledelserne i de finansielle virksomheder, hvis det som anført i notatet, medfører ændringer i det selskabsretlige princip om, at ansvaret for virksomhedens ledelse og drift påhviler henholdsvis bestyrelsen og direktionen som kollektive ledelsesorganer. En sådan detaljeringsgrad forekommer ikke at være proportional.

Ad. tredje spørgsmålsboks ("Anvendelse af interviews i forbindelse med fit & proper-vurderinger")

- Generelt betænkelig ved at Finanstilsynet bliver inddraget i virksomhedernes rekrutteringsproces så direkte, som via forudgående interviews. DI kan støtte notatets bemærkninger om, at interviews må forventes at være forbundet med et øget ressourceforbrug både hos det pågældende ledelsesmedlem eller nøgleperson, den relevante virksomhed og Finanstilsynet, samt at godkendelsesprocessen vil blive forlænget. DI er endvidere enig i notatets bemærkning om, at den viden, der opnås gennem interviews, ikke altid er objektiv konstaterbar. Derved kan en sådan viden vise sig vanskelig at anvende i en juridisk afgørelse om ledelsesmedlemmets egnethed.

Ad. fjerde spørgsmålsboks ("Betinget fit & proper-godkendelse")

- Ingen kommentarer.

Ad. femte spørgsmålsboks ("Praktisk fit & proper-tilsyn som led i det løbende tilsyn")

- DI anser det tvivlsomt, om det vil tilføre merværdi at afholde bestyrelsesmøder med Finanstilsynets tilstedeværelse, og om en evt. merværdi står mål med ulemperne. DI er enig i notatets bemærkninger, bl.a. om, at bestyrelsesmøder med Finanstilsynets tilstedeværelse nemt kan få en proforma-lignende karakter, der ikke giver et retvisende billede af bestyrelsens faktiske virke.

Ad. sjette spørgsmålsboks ("Udvidelse af fit & proper-vurdering af nøglepersoner")

- DI stiller sig tvivlsom over for, om det er proportionalt at udvide hvilke nøglepersoner, der underlægges en fit & proper-vurdering, fra i dag alene at gælde nøglepersoner i gruppe 1-forsikringsselskaber og SIFI'et til fremadrettet at gælde alle finansielle virksomheder.

Ad. syvende spørgsmålsboks ("Reaktioner og straf")

- DI kan ikke støtte et skærpet sanktionsregime af præcis de grunde, der er anført i notatet. Et skærpet sanktionsregime kan nemt få den modsatte effekt end den, der er tilsigtet (øge incitamentet til at tage ansvar), og det kan blive sværere at tiltrække kvalificerede ledelseskandidater, da disse vil søge over i mindre regulerede sektorer.

Med venlig hilsen

Morten Qvist Fog
Chefkonsulent



Dansk Industri