

FA takker for det fremsendte diskussionspapir ”Fit & proper-reglerne i gode tider”.

Hermed nedenfor FA’s overordnede bemærkninger til det udsendte diskussionspapir.

FA bakker naturligvis op om princippet om, at finansielle virksomheder bør ledes af tilstrækkeligt egnede og hæderlige personer, hvilket det også er FA’s opfattelse, at de generelt bliver. Virksomhederne i den finansielle sektor har påtaget, og påtager sig fortsat, et stort ansvar for at sikre dette, hvilket er til gavn både for virksomhederne selv og samfundet, som selvfølgelig har en stor interesse i, at den finansielle sektor fungerer fornuftigt. På samme måde bakker FA også op om gældende regler om egnethed og hæderlighed, da disse kan være med til at sikre en ansvarlig og effektiv drift af de finansielle virksomheder, som Finanstilsynet også har anført i diskussionspapiret.

FA er enig i, at det er afgørende, at Finanstilsynet ved sit tilsyn med de finansielle virksomheder sørger for at respektere ledelsesretten i de enkelte virksomheder. Når Finanstilsynet således anfører i diskussionspapiret, at det er ”*vigtigt for Finanstilsynet, at bestyrelse og direktion har ledelsesansvaret*”, er FA derfor også enig heri. Og dette er endog et princip, som FA opfordrer Finanstilsynet til at fastholde og sikre, ikke mindst i praksis.

Som også anført i diskussionspapiret skal der foretages en fit & proper-vurdering af ledelsesmedlemmer såvel ved indtræden i ledelsen og løbende herefter. Dette sker på baggrund af en ansøgning indsendt af den pågældende virksomhed eller ledelsesmedlemmet selv. Der foretages her en konkret vurdering i forhold til den enkelte stilling, og vurderingen foretages igen i forbindelse med eventuelt senere stillingskift inden for ledelsen. Finanstilsynet stiller i denne sammenhæng høje krav til ledelsen, og særligt til medlemmer af direktionen. På denne baggrund er det FA’s opfattelse, at det tilsyn, der føres fra Finanstilsynets side er endog meget grundigt og konkret baseret. Den nødvendige sikring af ovennævnte principper må derfor anses for at være tilstrækkeligt og forsvarligt varetaget inden for rammerne af nugældende regler og praksis. Af hensyn til respekten for ledelsesretten bør tilsynet ikke efter FA’s opfattelse på nuværende tidspunkt skærpes yderligere. Generelt mener FA, at der løbende er sket en stor professionalisering af både bestyrelser og direktioner i de finansielle virksomheder, og at kompetenceniveauet generelt er højt – og også tilstrækkeligt højt.

Med hensyn til en yderligere skærpelse af tilsynet i form af nye krav om detaljeret kortlægning af kompetencer og ansvar i ledelserne i de finansielle virksomheder samt anvendelse af interviews i forbindelse med fit & proper-vurderinger er det ligeledes FA’s opfattelse dels, at et tilstrækkeligt og højt kompetenceniveau allerede er til stede og sikret af de gældende regler og dels, at der med indførelse af yderligere skærpet tilsyn er stor risiko for en uacceptabel indgriben i virksomhedernes ledelsesret. Herudover ville yderligere tilsyn og interviews af de enkelte ledelsesmedlemmer medføre endnu større administrative byrder for virksomhederne end dem, der allerede er påført dem.

I forhold til muligheden for udvidelse af sanktionsmuligheder ved manglende efterkommelse af Finanstilsynets fit & proper-afgørelser, forekommer sådanne ikke nødvendige. Som også anført i diskussionspapiret ville skærpede straffebestemmelser kunne medføre, at ledelsesmedlemmer ville få et forringet incitament til at påtage sig et ansvar for at undgå strenge straffe, ligesom det ville gøre det sværere for virksomhederne at tiltrække de mest kvalificerede kandidater til ledelsesposterne. Dette ville gå direkte imod formålet med fit & proper-reglerne, idet det alt andet lige ville betyde en lavere grad af egnethed i ledelserne.

I det hele taget er det, i forhold til de i diskussionspapiret nævnte forslag til yderligere tiltag fra Finanstilsynets side til sikring af tilstrækkelig egnethed og hæderlighed i de finansielle virksomheders ledelse, FA's opfattelse, at man bør være yderst opmærksom på at sikre den enkelte virksomheds ledelsesret. De finansielle virksomheder må allerede med gældende regler og praksis – af hensyn til ovennævnte principper – tåle et detaljeret og ressourcekrævende tilsyn på flere punkter og i flere situationer. FA bakker som nævnt op om princippet om, at finansielle virksomheder bør ledes af tilstrækkeligt egnede og hæderlige personer, men det er samtidig Finanstilsynets konstante ansvar, i forbindelse med tilsynet hermed, at sikre en rimelig balancegang imellem dette princip og princippet om virksomhedernes egen ledelsesret.

Med venlig hilsen

Jacob Skovholm

Juridisk konsulent

Finanssektorens Arbejdsgiverforening

Amaliegade 7

1256 København K