

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt pr. mail til: ministerbetjening@ftnet.dk



Administrative bødeforelæg på det finansielle område - høringsvar

28.02.2011

Forsikring & Pension takker for muligheden for at kommentere på bekendtgørelsesudkastet. Forsikring & Pension skal opfordre til, at der generelt indføres en længere høringsfrist end 3½ arbejdsdage, idet Forsikring & Pension ikke kan nå på fyldestgørende vist at indhente bemærkninger fra organisationens medlemmer.

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Anvendelsesområdet for administrative bødeforelæg

Det fremgår af bl.a. forarbejderne til lov nr. 1556 af 21. december 2010, som indførte hjemlen til administrative bødeforelæg (herefter benævnt lovforarbejderne), at administrative bødeforelæg alene kan udstedes, hvor "overtrædelserne generelt er ensartede og ukomplicerede og uden bevismæssige tvivlsspørgsmål, og hvor sanktionsniveauet ligger fast. Overtrædelserne skal således generelt være klare og umiddelbare konstaterbare, og sagens afgørelse, herunder fastsættelse af bødens størrelse, skal være uden skønmæssige elementer af betydning."

Julie Gyldenløve Skovborg
Konsulent
Dir. 41 91 90 48
jgs@forsikringogpension.dk

Vores ref. JGS/hes
Sagsnr. GES-2011-00063
DokID 285189

Forsikring & Pension skal opfordre til, at det – for at gøre bekendtgørelsen lettere at læse selvstændigt - ligeledes indarbejdes i bekendtgørelsens tekst, at en sag alene kan søges afgjort ved et administrativt bødeforelæg, hvis overtrædelserne er klare og ukomplicerede karakter til, at sagen kan afgøres ved et administrativt bødeforelæg, skal Finanstilsynet i stedet foretage politianmeldelse.

Desuden skal Forsikring & Pension foreslå, at det kommer til at fremgå af bekendtgørelsens tekst, at en vedtagelse af bøden ikke er betinget af betaling, og at bøder, som vedtages, men ikke betales, inddrives efter påkrav af Finanstilsynet. Derudover er det hensigtsmæssigt i bekendtgørelsen at indsætte en tidsfrist på 4 uger for vedtagelse af bøden, hvorefter videre forfølgning bortfalder.

Endelig lægger Forsikring & Pension afgørende vægt på – hvilket Økonomi- og Erhvervsministeriet også tidligere har bekræftet i sit høringsnotat til lovforslaget – at brugen af administrative bødeforelæg ikke skal erstatte Finanstilsynets praksis omkring udstedelse af påtaler og påbud. Der bør således ikke med henvisning til bekendtgørelsen indføres en strengere praksis, hvor overtrædelser automatisk fører til administrative bødeforelæg, fordi emnet falder ind under bekendtgørelsens anvendelsesområde.

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Forsikring & Pension mener, at en række af de foreslåede overtrædelser indebærer en skønsmæssig vurdering og dermed ikke bør være omfattet af området for administrative bødeforelæg. Det drejer sig særligt om følgende bestemmelser i § 2:

Vores ref. JGS/hes
Sagsnr. GES-2011-00063
DokID 285189

- Nr. 6: Manglende, mangelfuld eller forkert meddelelse til Finanstilsynet om ændringer i etableringen af en filial i et andet land, jf. § 38, stk. 6.
- Nr. 7: Manglende, mangelfuld eller forkert meddelelse til Finanstilsynet ved udøvelse af grænseoverskridende tjenesteydelse, jf. § 39, stk. 1, 1. pkt.
- Nr. 11: Manglende eller mangelfulde bestemmelser i en forretningsorden om udførelsen af bestyrelsens hverv, jf. § 65, stk. 1.
- Nr. 12: Manglende, mangelfuld eller forkert skriftlige retningslinjer for den finansielle virksomheds væsentligste aktivitetsområdet, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion fastlægges, jf. § 70.
- Nr. 13: Manglende, mangelfuld eller forkert opfyldelse af kravene om effektive former for virksomhedsstyring, risikostyring og procedurer til at lede virksomheden m.v. jf. § 71, stk. 1.
- Nr. 14: Manglende, mangelfuld eller forkert meddelelse til Finanstilsynet om forhold, der er af afgørende betydning for den finansielle virksomheds drift, herunder manglende opfyldelse af kapitalkravet eller solvensbehovet, jf. § 75.
- Nr. 15: Manglende, mangelfuld eller forkert overholdelse af reglerne om aflønning af bestyrelse, direktionen og andre ansatte, jf. § 77 a, stk. 1 og 2.
- Nr. 16: Manglende, mangelfuld eller forkert overholdelse af reglerne om aflønning i finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder, der modtager eller har fået tilsagn om statsstøtte, jf. § 77 b, stk. 1 og 2.
- Nr. 17: Manglende, mangelfuld eller forkert oplysning i beretning om aflønning af direktion, jf. § 77 d, stk. 2.
- Nr. 19: Manglende eller mangelfuld udarbejdelse af retningslinjer for, i hvilket omfang oplysninger kan videregives fra virksomheden, jf. § 122.
- Nr. 32: Manglende, mangelfuld eller forkert efterkommelse af et påbud givet i medfør af § 350, stk. 1.

Forsikring & Pension er af den holdning, at ord som "mangelfuld eller forkert" generelt bør udgå, da netop disse ord lægger op til en skønsmæssig vurdering. Derimod vil f.eks. konstatering af manglende udstedelse af retningslinjer, manglende meddelelse til Finanstilsynet, manglende indhentelse af tilladelse mv. kunne udgøre en objektiv konstaterbar overtrædelse. Sådanne overtrædelser vil kunne være egnet til afslutning som administrativt bødeforelæg, hvis eksempelvis virksomheden gentagne gange på trods af påbud mv. ikke har rettet ind, og at der er tale om en ikke-undskyldelig overtrædelse.

I forhold til karakteren af overtrædelserne (grovheden mv.) og elementet af skønsmæssig vurdering lægger Forsikring & Pension afgørende vægt på, at vores medlemmer skal kunne læse ud fra lovregler, bekendtgørelser, vejledninger mv., hvilke regler som gælder. Forsikring & Pension mener ikke, at der vil kunne udstedes en administrativ bøde uden konkret henvisning til regler eller offentliggjort praksis. Forsikring & Pension vil gerne have bekræftet, at dette også er tilsynets holdning.

I krafttrædelsesdato

Da nyaffattelserne af reglerne i FIL §§ 65, 70 og 71 og bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser først reelt træder i kraft 1. juli (jf. Finanstilsynets brev af 3. december 2010 herom), bør der indsættes en tilsvarende overgangsregel i bekendtgørelsen. Herefter skal bekendtgørelsens § 2, nr. 11-13, tidligst træde i kraft 1. juli 2011.

Forsikring & Pension

Vores ref. JGS/hes

Sagsnr. GES-2011-00063

DokID 285189

Bødeniveauet

Det følger af lovforarbejderne, at bødeniveauet skal ligge fast, førend der kan udstedes administrative bødeforelæg. I høringssvaret til lovforslaget fremførte Forsikring & Pension, at der var behov for at udarbejde en redegørelse om domstolspraksis for det nuværende bødeniveau. Dette ønske blev ikke efterkommet, og bødeniveauet fremgår således alene af lovforslagets specielle bemærkninger.

Fordi bødeniveauet fremover kan fastsættes af Finanstilsynet i stedet for alene af anklagemyndigheden og domstolene, er det vigtigt, at rammerne er klare. Forsikring & Pension finder, at lovforarbejderne om bødestørrelserne er upræcise med hensyn til rammene for fastsættelsen af bødestørrelser.

Forsikring & Pension har noteret sig, at Økonomi- og Erhvervsministeriet i høringssvaret til lovforslaget har orienteret om, at der skulle iværksættes en undersøgelse med henblik på fastsættelse af en vejledende nedre grænse for bødestørrelser. Dette skulle ske for så vidt angår de strafbelagte bestemmelser, som ikke er omfattet af Finanstilsynets mulighed for at udstede administrative bødeforelæg, og for overtrædelser begået af fysiske personer.

Forsikring & Pension skal opfordre til, at bødeniveauet i administrative bødeforelæg inddrages i undersøgelsen, og at der foretages en evaluering om et år af Finanstilsynets anvendelse af administrative bødeforelæg.

Med venlig hilsen

Julie Gyldenløve Skovborg