

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Sendt pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk  
med kopi til mab@ftnet.dk

## **Forsikring & Pensions høringsvar til rapporten om anbefalinger til fastlæggelse af kompetence- og erfaringskrav samt ansvarsområder for kreditinstitutter m.fl.**

Forsikring & Pension takker for muligheden for at komme med bemærkninger til rapporten om anbefalinger til fastlæggelse af kompetence- og erfaringskrav samt ansvarsområder for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter.

Forsikring & Pension har flere gange spurgt til fagudvalgets arbejde med anbefalingerne og har i den forbindelse fået oplyst, at arbejdet kun var rettet mod ovenstående institutter. Baggrunden for fagudvalgets arbejde skulle således findes i den politiske aftale af 19. september 2018, hvor der alene var et ønske om at udvide fit & properkravene for hvidvaskansvarlige og nøglepersoner i pengeinstitutter. Derfor blev Forsikring & Pension ikke inddraget i arbejdet.

Forsikring & Pension vil på den baggrund gerne understrege, at den finansielle regulering bør være målrettet de forskellige finansielle brancher, ligesom man kender det fra EU-reguleringen. Dette princip anvendes også i rapporten f.eks. ved, at dele af rapporten er inspireret af bl.a. Senior Managers and Certification Regime (SM&CR) og Den Europæiske Centralbanks (ECB's) retningslinjer "Guide to fit & proper assessments", der ligesom SIFI-institutter ikke har nogen relation til forsikringsselskaber. Princippet om målrettet regulering anvendes også i det igangværende arbejde med lov om forsikringsvirksomhed, der lægger op til en branchespecifik regulering. Rapporten vil derfor ikke automatisk kunne bruges som inspiration til f.eks. egnethedsvurderinger på forsikringsområdet.

Hertil kommer, at det må være op til den enkelte virksomheds ledelse (direktion og bestyrelse) at beslutte – ud fra forretningsmodel og risikovurdering – hvilke kompetencer, der som udgangspunkt skal gælde for fx nøglefunktionerne, samt hvilke rammer/ansvarsområder, der er nødvendige og hensigtsmæssige ift. indretningen af den enkelte virksomheds aktiviteter og risici.

Hvis det en dag skulle vise sig, at der opstår et tilsvarende politisk ønske for så vidt angår forsikringsbranchen, så bidrager Forsikring & Pension naturligvis gerne til dette arbejde.

07.08.2020

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

Camilla Modvig Gretved  
Konsulent, cand.jur  
Dir. 41 91 91 41  
cmg@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2020-00170  
DokID 405787

Forsikring & Pension har herudover følgende principielle bemærkninger:

Forsikring & Pension

- 1) Fit & proper-vurderinger og ledelsesret og -kompetence
- 2) Kandidatfeltet

Sagsnr. GES-2020-00170

DokID 405787

Til nr. 1

Det er vigtigt at fastholde, at et selskabs ledelsesmæssige beslutninger bør tages af selskabets ledelse. Det bør stadig være den enkelte bestyrelse, som har kompetencen til at udpege det enkelte medlem af direktion, og det bør ligeledes stadig være den enkelte direktion, som har kompetencen til at udpege nøglepersoner. Det skyldes primært, at ledelsen har de bedste forudsætninger for at vurdere, hvad der er det bedste match mellem virksomhed og fx en ny administrerende direktør. Et ansættelsesudvalg i en bestyrelse har således en dybere forståelse for virksomhedens særlige forhold og kan anvende væsentligt flere ressourcer og værktøjer, herunder tests og interviews, end en sagsbehandler hos en myndighed. Hvis beslutningerne er forkerte, så vil ledelsen selv kunne blive ansvarlige herfor, og hvis en bestyrelse ikke er i stand til at ansætte en egnet direktør, så er det måske mere bestyrelsen man skal kigge på. Der bør derfor være tiltro til, at beslutningerne er i selskabets bedste interesse. Der gælder desuden allerede skrappe lovgivningsmæssige krav til bestyrelsens og direktionens kompetencer og erfaring i dag. Finanstilsynet skal naturligvis orienteres om de ændringer, som selskaberne foretager i ledelsen m.v., samt have mulighed for at gribe ind, og fx afsætte direktører, der viser sig konkret inkompetente.

Lovgivningen bør derfor sikre en klar rollefordeling mellem virksomhederne og Finanstilsynet, når der skal ansættes en direktør. Jo større rolle Finanstilsynet får - jo større ansvar vil der ligge på Finanstilsynet. Tilsvarende er det vigtigt, at Finanstilsynets sagsbehandling ikke forhindrer eller forsinker virksomhedernes effektive drift. Det taler for en hurtig sagsbehandling i Finanstilsynet.

Til nr. 2

Det er vigtigt at være opmærksom på de oplagte negative effekter af at indsnævre feltet af mulige kandidater til stillingerne i den finansielle sektor. Hvis udvalget af kredsen af kandidater bliver meget lille, kan det resultere i rekrutteringsproblemer. En anden problemstilling er, at kredsen af mulige kandidater kan blive begrænset i sådan et omfang, at kandidaterne bliver for ens. Herved kan der bl.a. opstå problemer i forhold til innovation og mangfoldighed. En anderledes men faglig stærk profil vil sommetider kunne sikre en udvikling, der kan styrke konkurrencen eller i øvrigt er til gavn for de hensyn, som den finansielle regulering søger at sikre, herunder finansiell stabilitet, bekæmpelse af kriminalitet og forbrugerbeskyttelse. I den forbindelse bør det erindres, at de sammenbrud og skandaler, der er opstået under og efter finanskrisen, næsten uden undtagelse er sket i virksomheder, hvor ledelsens sektorerfaring har været betydelig.

Der bør samtidig være opmærksomhed på, at der er konkurrence om de samme profiler på tværs af lande, og der bør derfor være level-playing-field for fit & proper krav på tværs af EU-medlemslandene.

Det er endelig værd at bemærke, at man ikke i andre sektorer eller i offentlige myndigheder, hvor ledelseskvalitet også spiller en afgørende rolle, har valgt at kopiere den finansielle regulerings omfattende erfaringskrav.

Forsikring & Pension uddyber naturligvis gerne ovennævnte synspunkter.

Med venlig hilsen

Camilla Modvig Gretved

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2020-00170

DokID 405787