

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Pr. e-mail: hoeringer@ftnet.dk, cc. mab@ftnet.dk

Lars Rohde
Nationalbankdirektør

Havnegade 5
1093 København K
Telefon: 3363 6363

www.nationalbanken.dk
nationalbanken@nationalbanken.dk

Sagsnr.: 195907
Dokumentnr.: 2033058

8. juli 2020

Høringssvar om anbefalinger til fastlæggelse af kompetence- og erfaringskrav samt ansvarsområder for direktionsmedlemmer og nøglepersoner

Finanstilsynet har 10. juni 2020 sendt anbefalinger til kompetence- og erfaringskrav for direktionsmedlemmer og nøglepersoner i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter i høring.

Hovedelementerne i anbefalingerne er forslag om indførelsen af en formodningstilgang, en række konkrete krav vedrørende erfaring og kompetencer for direktion m.m., samt krav om ansvarsbeskrivelser. Formålet med anbefalingerne anføres at være "... at tydeliggøre direktionsmedlemmers og nøglepersoners individuelle ansvar, rolle og arbejdsopgaver og gøre det tydeligere, hvornår Finanstilsynet vil godkende en fit & proper ansøgning."

Nationalbanken finder det hensigtsmæssigt med en tydeliggørelse af ansvar, roller og arbejdsopgaver for ledelsen i institutterne. I den forbindelse kan anbefalingerne om ansvarsbeskrivelser og ansvarskort støttes. Det kan også have nytteværdi at få tydeliggjort kriterierne for, at Finanstilsynet godkender fit & proper ansøgninger. Det bør imidlertid fortsat være det fulde ansvar for institutternes ejere og ledelse, at institutterne drives forsvarligt og løbende rekrutterer en kompetent ledelse.

I anbefalingerne og rapporten fra fagudvalget er der ikke foretaget konsekvensanalyse af de foreslåede konkrete erfarings- og kompetencekrav. Det forekommer nærliggende, at der hentes inspiration i ECB-tilsynsmyndighedens konkrete krav, om end disse kun gælder for de største kreditinstitutter i det styrkede banksamarbejde. Men det ville sta-

dig være relevant at få belyst, hvad kravene ville betyde i en dansk kontekst og anvendt på alle institutter. Herunder er det relevant for en vurdering af anbefalingerne, om det generelt kan forventes at være muligt at finde kandidater, som opfylder alle kravene. Hvis det generelt viser sig vanskeligt at overholde kravene i dansk kontekst, vil normen for Finanstilsynets godkendelse af fit & proper ansøgninger i stedet blive en konkret vurdering, ud fra ikke-transparente kriterier. Herved vil kravene ikke bidrage til tydeliggørelse og øget transparens. I stedet kan de føre til, at Finanstilsynets rolle i udnævnelser øges, på bekostning af institutternes egen ejerkreds og ledelse. Det ville ikke være en hensigtsmæssig udvikling.

Anbefalingerne risikerer desuden at hæmme diversiteten i bankledelser, idet det forekommer svært at leve op til kravene, med mindre man har arbejdet mange år i en bank. Det vil således være u hensigtsmæssigt, hvis fx kandidater med tung ledelseserfaring fra andre organisationer på forhånd afskrives som uegnede.

Samlet vurderer Nationalbanken, at det er for vidtgående at indføre de anbefalede detaljerede ansættelseskriterier for direktionen i alle danske kreditinstitutter og nøglemedarbejdere i SIFI'er.

Det er et vilkår, at dårlig ledelse kan forekomme, også i kreditinstitutter. Men med indretningen af det danske krisehåndteringssystem er det sikret, at regningen for dårlig ledelse i kreditinstitutter forbliver et anliggende for instituttets ejere og kreditorer, ikke for samfundet. På den baggrund er det også naturligt, at det helt primære ansvar for ansættelsen af ledere ligger hos ejerne.

Med venlig hilsen



Lars Rohde