

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København

Pr. e-mail: til hoeringer@ftnet.dk

Kopi: vic@ftnet.dk; kan@ftnet.dk

Per Callesen
Nationalbankdirektør

Langelinie Allé 47
2100 København Ø
Telefon: 3363 6363

www.nationalbanken.dk
nationalbanken@nationalbanken.dk

Sagsnr.: 210922
Dokumentnr.: 2274468

18. august 2022

HØRINGSSVAR TIL FORSLAG TIL LOV OM ÆNDRING AF LOV OM FINANSIEL VIRKSOMHED, STRAFFELOVEN OG FORSKELLIGE ANDRE LOVE (ANSVARSUDVALG SAMT EGNETHED OG HÆDERLIGHED)

Finanstilsynet har den 30. juni sendt udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, straffeloven og forskellige andre love i offentlig høring. Lovforslaget indeholder en række nye regler om skærpet ansvarsvurdering, egnet- og hæderlighedskravet samt aflønning.

Vi støtter lovforslagets formål om at sikre klare regler for, hvornår man som ledelse i en finansiel virksomhed kan holdes strafferetligt ansvarlig for overtrædelse af finansiel regulering eller erstatningsretligt ansvarlig for tab, der er opstået som følge af ens handlinger. Det bør være i alles interesse med klare regler, således at det er tydeligt for de enkelte, hvordan der skal ageres, samtidig med at det også bliver klart for myndighederne, hvilke sager der skal forfølges ved domstolene.

I forhold til at sikre en ordentlig og forsvarlig virksomhedsdrift vurderer vi, at det er bedste redskab er, at aktionærerne og ledelsen har de rette incitamentter hertil i form af, at det er ejerne og kreditorerne (og ikke staten), som bærer tabene, hvis et institut er nødlidende eller forventeligt nødlidende. Det arbejde er vi nået langt med i Danmark ved at gennemføre de fælleseuropæiske afviklingsregler. Det er helt afgørende, at det fulde ansvar for ansættelsen af ledelsen i en finansiel virksomhed er placeret hos dets ejere og bestyrelse. Med det sagt kan vi støtte den helhedstilgang til Finanstilsynets egnethedsvurdering, som forslaget gennemfører, og som vi forstår som forslagets klare udgangspunkt for vurderingen af egnetheden, og som tager udgangspunkt i en samlet vurdering af den enkeltes kompetencer. Det er vigtigt, at reglerne ikke hindrer en mangfoldig sammensætning af ledelsen i en finansiel virksomhed.

Som udgangspunkt mener vi, at de danske finansielle virksomheder bør følge de fælleseuropæiske regler og standarder. I dette tilfælde er det dog vigtigt at holde sig proportionerne for øje. De regler, som gælder

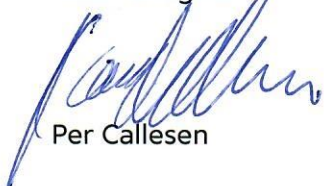
banker i Bankunionen, er ikke nødvendigvis mulige at kopiere en-til-en på danske finansielle virksomheder. Derfor kan vi også støtte, at der foreslås lempeligere regler for de mindre pengeinstitutter.

Vi finder det også på sin plads, at der introduceres en pligt for Finanstilsynet til at angive varigheden af et afslag på en afgørelse efter egnet- og hæderlighedsreglerne. Det sikrer en klarhed på området og flugter med, hvad der ellers gælder for afgørelser vedr. en persons muligheder for at udøve sit hverv.

I forhold til forslaget om, at afgørelser vedr. egnet- og hæderlighed ikke længere skal offentliggøres, mener vi, at det er rigtigt at tage hensyn til den enkelte person, som afgørelsen vedrører. Vi er dog samtidig af den opfattelse, at det er vigtigt for institutterne at få kendskab til de kriterier, som Finanstilsynet lægger vægt på i sine afgørelser. Derfor støtter vi forslaget om en pligt til at offentliggøre en redegørelse om Finanstilsynets praksis på området.

I forslaget lægges der op til øget regulering af lønforhold samt offentliggørelse heraf. Det er ikke forhold, der synes begrundet i at understøtte den finansielle stabilitet og vi mener generelt, at der bør udvides tilbageholdenhed med yderlig særlig regulering af lønforhold i den finansielle sektor.

Med venlig hilsen

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Per Callesen', written over the printed name.

Per Callesen