

22. maj 2020

Ref. mab

J.nr. 1910-0050

## Høringssvar

**Følgende myndigheder og organisationer har afgivet høringssvar uden bemærkninger:**

Miljø- og Fødevareministeriet  
Folketinget Rigsrevisionen  
Forsvarsministeriet  
Advokatrådet  
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen  
Forbrugerombudsmanden  
Ledernes Hovedorganisation  
Kulturministeriet  
Uddannelses- og Forskningsministeriet

FINANSTILSYNET  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

**Følgende myndigheder og organisationer har haft bemærkninger til lovforslaget:**

Finans Danmark,  
Finanssektorens arbejdsgiverforening,  
Finansforbundet,  
Danmarks Aktionærforening og  
Erhvervsstyrelsens Område for Bedre Regulering.

Læs høringssvar på de næste sider.

Finanstilsynet

Sendt på mail til [hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk), [jek@ftnet.dk](mailto:jek@ftnet.dk) og [mab@ftnet.dk](mailto:mab@ftnet.dk)

Den 30. december 2019

## **Høring over udkast til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur**

FA takker for høring af den 22. november 2019. Der høres over bekendtgørelse og vejledning om politik for sund virksomhedskultur.

Indledningsvist skal FA bemærke, at det - ud fra et retssikkerhedsmæssigt perspektiv - er uhensigtsmæssigt, at § 70a har været gældende ret siden 1. juli 2019, mens bekendtgørelsen og den dertilhørende vejledning først er sendt i høring til ikrafttræden den 1. juli 2020.

Derudover opfordrer FA til at få foretaget en byrdevurdering af bekendtgørelsen. Der er væsentlige omkostninger forbundet med denne bekendtgørelse, som ikke var kendt da lovforslaget var i høring. Et konkret eksempel er, at det af vejledningen fremgår, at der ved udarbejdelse og opdatering af politikken skal ske en inddragelse af alle forretningsområders behov for at sikre alle medarbejders input. Det er en væsentlig omkostning og det synes bureaukratisk og administrativt tungt.

## **Bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl.**

### *Ad § 3 - krav til politikken*

Bestemmelsen indfører krav om, at politikken indeholder 1) principper for, hvordan virksomheden fremmer risikobevistheden, 2) mål for, hvordan virksomheden gennem sin kultur og værdier fremmer hensigtsmæssig adfærd og reducerer risici, 3) principper for og give eksempler på acceptabel og uacceptabel adfærd og 4) fastsætter metoder til at fremme åben kommunikation om mistanke om overtrædelser af den finansielle lovgivning.

Dermed stilles der håndfaste og objektive mål for at sikre, at virksomheden har en sund kultur. Det er et iboende dilemma, da kultur og værdier er svært målbare. FA ser derfor gerne, at § 3 justeres, så de 4 punkter alene bør være opfyldt. Dermed kan bekendtgørelsen bedre virke som en guideline for, hvordan en politik kan udformes i en virksomhed, som vejledningen i øvrigt også lægger op til.

Derudover ønsker FA en uddybning af § 3, stk. 1, nr. 2, da der hverken i bekendtgørelsen eller vejledningen er udbybet, hvordan en målfastsættelse kan foregå. FA ser gerne, at dette indgår i vejledningen.

## Vejledningen

Vejledningens anvisninger synes generelt meget vidtgående, idet det dog skal anerkendes, at det i vejledningen fremgår, at der kan være mange forskellige måder at tilgå udarbejdelse af politikken på.

Af særligt vidtgående elementer kan nævnes:

- Ved udarbejdelse af politikken skal der ske en *"bred og åben inddragelse af medarbejderne, så alle forretningsområders behov og synspunkter tages i betragtning"*. Samme organisatoriske enheder bør deltage i arbejdet med at opdatere politikken årligt. Dette synes meget vidtrækkende, og administrativt tungt.
- Det fremgår af vejledningen at *"I forbindelse med afdækningen af kulturelle faktorer, kan det være hensigtsmæssigt at anvende både kvantitative og kvalitative metoder."* Vejledningen lægger på op til, at der foretages undersøgelser, interviews og andet i forbindelse med udarbejdelse af politikken. Dette synes vidtgående og bør indgå i en byrdevurdering af denne bekendtgørelse.
- Der lægges op til, at politikken skal gøres til et fast element i vurderingen af kandidater. Dermed skal politikken for sund virksomhedskultur også have en HR-vinkel. FA finder det ikke anbefalelsesværdigt, at en politik for en sund virksomhedspolitik som udgangspunkt drøftes i ansættelsessamtaler. Der er klart, at det kan nævnes, men det giver ikke mening at have det som et selvstændigt emne, der skal drøftes med en mulig kandidat.

## Sammenhængen med andre politikker

FA er overordnet set bekymret for, at bekendtgørelsens omfang er væsentligt større end det, som lovgiver oprindeligt tog sigte på. Vejledningens indhold rækker vidt og anbefalingerne lægger sig tæt op ad andre områder, fx arbejdsmiljø og ligestilling. Derudover foreslås det også, at der er en sammenhæng med lønpolitikken.

For FA er det vigtigt, at politikken for sund virksomhedskultur adskiller sig væsentligt fra andre politikker. Det er u hensigtsmæssigt, at flere politikker søger at løse de samme udfordringer. Et konkret eksempel på dette er, når vejledningen fx foreslår, at virksomheder overvejer, om der er eksempler på "manglende psykisk tryghed i virksomheden, eller om der bliver rekrutteret ud fra en ensidig profil (og der dermed er risiko for gruppetænkning ved manglende diversitet).

Der er en sløfejl i afsnit 5, om virksomhedens øvrige politikker, se fremhævelse: *"bør virksomhedens øvrige politikker tilrettes, så der er overensstemmelse mellem disse og politikken for sund virksomhedskultur."*

Derudover har FA ikke flere bemærkninger.

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø  
Att.: Jette Signe Kristiansen

Sendt pr. mail til: [hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk), [jek@ftnet.dk](mailto:jek@ftnet.dk) og [mab@ftnet.dk](mailto:mab@ftnet.dk)

## Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl. samt udkast til vejledning til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl.

Indledningsvis takker Finans Danmark for muligheden for at afgive høringssvar.

Finanstilsynet har den 22. november 2019 sendt udkast til bekendtgørelse og vejledning i høring.

Udkastet fastlægger de nærmere regler om indhold og efterlevelse af en skriftlig politik, som skal medvirke til at forhindre, at pengeinstitutter, betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter overtræder den finansielle lovgivning og bliver brugt til hvidvask og anden økonomisk kriminalitet.

Finans Danmark er meget positiv over for dette tiltag.

Bekendtgørelsen samt vejledningen giver anledning til en række konkrete bemærkninger og forslag til uddybning på en række punkter. Disse følger nedenfor.



**FINANS  
DANMARK**

### Høringssvar

3. januar 2020

Dok: FIDA-1826564804-688164-v1

Kontakt Pernille Levinsky Jensen

## Bemærkninger til udkastet til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur

### Til § 2, stk. 2

Det fremgår af § 2, stk. 2, 2. pkt. at

*"Politikken skal indeholde en beskrivelse af de etiske og faglige standarder for virksomheden, ..." (Finans Danmarks fremhævnings).*

Det er uklart, hvilke faglige standarder der henvises til, eller hvordan de afgrænses. Det bliver ikke uddybet yderligere i vejledningen. Der henvises yderligere til faglige standarder i bekendtgørelsens § 7, stk. 1, hvor denne uklarhed er særligt uhensigtsmæssig, se nedenfor.

Finans Danmark foreslår derfor, at der gives vejledning om, hvad der skal forstås ved faglige standarder i bekendtgørelsen, eller at begrebet faglige standarder slettes både i bekendtgørelsen og vejledningen.

### Til § 3, stk. 1, nr. 2

Det følger af bestemmelsen, at

*"Den skal indeholde mål for, hvordan virksomheden gennem sin kultur og værdier fremmer hensigtsmæssig adfærd og reducerer risici, der kan have operationelle og omdømmemæssige konsekvenser, og som kan have negativ indvirkning på virksomhedens rentabilitet. ..." (Finans Danmarks fremhævnings).*

Finans Danmark finder, at det kan forekomme vanskeligt at opstille hårde og objektive mål for de mere bløde og subjektive værdier. Der kan være en risiko for, at sådanne målsætninger bliver altdominerende, hvor vores medlemsvirksomheder ender med at fokusere mere på at opfylde nogle objektive målsætninger fremfor at fokusere indsatsen for at sikre, at de "bløde" og subjektive værdier gennemføres i praksis. Såfremt "mål" fastholdes i bekendtgørelsen, bør dette så vidt muligt konkretiseres.

Derudover bemærker Finans Danmark, at det som udgangspunkt må antages, at de fleste medlemsvirksomheder søger at fremme adfærd og kultur, som kan hindre en negativ effekt på virksomhedens rentabilitet. Det forekommer noget uklart, hvilke situationer der reelt tænkes på her, da det efter Finans Danmarks opfattelse allerede ligger implicit i første led.

## Høringssvar

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1



Derfor foreslår Finans Danmark, at de understregede sætninger slettes.

### **Til § 3, stk. 1, nr. 3**

Det fremgår af § 3, stk. 1, nr. 3, at politikken skal indeholde følgende krav:

*"Den skal indeholde principper for og give eksempler på acceptabel, og uacceptabel adfærd for virksomhedens ledelse og medarbejdere, navnlig i tilknytning til finansiel lovgivning, hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet (Finans Danmarks fremhævning).*

Af indledningen i vejledningen 3. afsnit fremgår følgende:

*"Politikkens sigte er at bidrage til at undgå, at den enkelte virksomhed overtræder den finansielle lovgivning, eller bliver brugt til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. ..."*

Det er uhensigtsmæssigt, at bekendtgørelsens bestemmelse ikke er afgrænset, og der er forskel på anvendelsesområdet i bekendtgørelsen og i vejledningen. Når "navnlig" anvendes, kan det fortolkes således, at der er yderligere områder, som denne politik skal dække. Det kunne eksempelvis være arbejdsmiljøloven, hvor der er krav om et sundt psykisk arbejdsmiljø. Denne uklarhed er uhensigtsmæssig, da det skaber usikkerhed om politikken anvendelsesområde og scope.

Finans Danmark foreslår således, at "navnlig" slettes. Alternativt skal "navnlig" udbygges i vejledningen, hvor det klart skal fremgå, på hvilke områder politikken skal søge at sikre en acceptabel adfærd.

### **Til § 4, stk. 2**

Det følger af § 4, stk. 2, at

*"Bestyrelsen skal sikre sig, at den har tilegnet sig tilstrækkelig viden til at kunne fastlægge rammerne for virksomhedens politik. Bestyrelsen skal have et tilstrækkeligt overblik over virksomheden og de forhindringer, der kan være for at sikre en sund virksomhedskultur i den specifikke virksomhed."*

Formuleringen af stk. 2 er uklar og bør skrives mere præcist. Det skal gøres klart, hvad "tilegner" reelt dækker over. "tilegne" er desuden ikke en særligt anvendt term på det finansielle område. Derudover skal bestyrelsen fastsætte hele politikken og ikke kun rammerne herfor.

Finans Danmark foreslår derfor, at bestemmelsen omformuleres til:

## **Høringssvar**

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1



*"Bestyrelsen skal sikre sig tilstrækkelig viden til at kunne fastlægge virksomhedens politik, herunder skal bestyrelsen have tilstrækkeligt overblik over virksomheden og de forhindringer, der kan være for at sikre en sund virksomhedskultur i den specifikke virksomhed."*

#### **Til § 5, stk. 1**

Det følger af bestemmelsen, at

*"Bestyrelsen skal sikre, at politikken opdateres løbende og mindst én gang årligt."*

Opdatering af politikken uddybes yderligere i vejledningen.

Det bør overvejes, om ordet "opdateres", indikerer et krav om, at der sker reelle ændringer i politikken årligt. Det vil kunne skabe en risiko for, at en velfungerende politik for sund virksomhedskultur bliver ændret. Det kunne overvejes, om ordet "vurderes" eller "evalueres", er mere passende.

#### **Til § 7, stk. 1**

Det følger af bestemmelsen, at

*"Den administrerende direktør skal sikre, at politikken, herunder de etiske og faglige standarder, forankres hos og efterleves af medarbejderne."*

Det er et forholdsvis omfangsrigt krav, som er formuleret meget bredt. Finans Danmark er ikke uenig i kravet, men det kan være svært at gøre operationelt for vores medlemsvirksomheder. Det er særligt uklart, hvad der menes med "faglige standarder".

Finanstilsynets reaktionsmuligheder for manglende efterlevelse af denne bestemmelse er voldsomt indgribende (fit & proper-afsættelse af den administrerende direktør, jf. § 351 i lov om finansiel virksomhed (FIL)). Derfor bør det være meget klart, hvad Finanstilsynet forventer i forhold til denne bestemmelse.

Finans Danmark foreslår derfor, at bestemmelsen skal have sit eget afsnit i vejledningen, hvor Finanstilsynet uddyber og eksemplificerer kravet.

#### **Til § 8**

Det følger af bestemmelsen, at

## **Høringssvar**

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1



*"Den administrerende direktør skal sikre, at procedurerne for at gennemføre og efterleve politikken er klare, veldokumenterede og transparente."*

Det er et forholdsvis omfangsrigt krav, som er formuleret meget bredt og uklart. Finans Danmark er ikke uenig i kravet, men det kan være svært at gøre operationelt for vores medlemsvirksomheder.

Finanstilsynets reaktionsmuligheder for manglende efterlevelse af denne bestemmelse er meget indgribende (fit & proper-afsættelse af den administrerende direktør, jf. § 351 i FIL). Derfor bør det være meget klart, hvad Finanstilsynet forventer i forhold til bestemmelsen.

Finans Danmark foreslår derfor, at bestemmelsen skal have sit eget afsnit i vejledningen, hvor Finanstilsynet uddyber og eksemplificerer kravet.

#### **Til § 9**

Det følger af § 9 i bekendtgørelsen, at

*"Den administrerende direktør skal sikre, at der er overensstemmelse mellem politikken og virksomhedens øvrige politikker, herunder politikken for aflønning."*

Den administrerende direktør har ingen ansvar for politikken indhold, jf. § 70 a i FIL. Det er alene bestyrelsen, der har ansvaret for denne og øvrige politikkers indhold. Direktøren kan derfor ikke sikre en sådan overensstemmelse.

Finans Danmark foreslår således, at denne bestemmelse i stedet indsættes under afsnittet "Bestyrelsens opgaver og ansvar". Alternativt at bestemmelsen slettes.

## **Bemærkninger til vejledning til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur**

Indledningsvis bør det tydeliggøres, at denne vejledning anvender en "comply-or-explain"-tilgang, hvor virksomheder kan afvige herfra, så længe de kan forklare, hvorfor der afviges. Derfor bør det overvejes at udskifte "bør" i vejledningen med "kan".

Finans Danmark bemærker, at det bør understreges, at fokus for disse regler er at sikre, at virksomhederne konkret arbejder med en sund virksomhedskultur, og

## **Høringssvar**

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1





hvordan det i praksis sikres. Der er en risiko for, at denne bekendtgørelse samt vejledning opbygger et stort bureaukratisk "tick-the-box"-system, hvor mange ressourcer bliver brugt på at dokumentere compliance hermed over for Finanstilsynet fremfor at bruge ressourcerne på kulturen/adfærden i praksis.

Et eksempel på dette er, at der flere steder omtales, at der skal ske kortlægning af blandt andet:

- adfærd
- virksomhedens kultur
- rammer for beslutningstagningsprocessen
- hvordan der skabes tillid i organisationen
- hvordan der kan opbygges formålstjenlige procedurer for at lære af fejl.

Disse kortlægningskrav vil være voldsomt byrdefulde og vil kræve mange ressourcer, hvorfor det skal overvejes, om der skabes en tilsvarende værdi.

Finans Danmark foreslår derfor, at Finanstilsynet ændrer "kortlægning" til eksempelvis "have overblik over" eller lignende, så der ikke skabes meget byrdefulde dokumentationskrav.

#### **Til afsnit 4 – Opdatering af politikken og dokumentation**

Det følger af vejledningen, at

*"... de enheder i virksomheden, som har bidraget til udarbejdelse af politikken, eller har indsamlet information fra virksomheden om erfaringer med politikken, bør deltage i arbejdet med at opdatere politikken. ..."*

Finans Danmark finder ikke, at vejledningen skal sætte retningslinjer for, hvem der skal involveres i opdateringen af politikken, da det vil være forventeligt, at vores medlemsvirksomheder inddrager de relevante medarbejdere.

Finans Danmark foreslår derfor, som nævnt indledningsvis, at "bør" ændres til "kan".

#### **Til afsnit 5 – Virksomhedens øvrige politikker**

En sund virksomhedskultur skal være gennemgående i alle led af virksomheden, hvorfor det giver rigtig god mening at forankre det så højt som muligt med den nuværende formulering, hvor det følger, at

## **Høringssvar**

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1



*"Hvis virksomheden konstaterer, at der er modstrid mellem politikken for sund virksomhedskultur og virksomhedens øvrige politikker, bør virksomhedens øvrige politikker tilrettes, så der er overensstemmelse mellem disse og politikken for sund virksomhedskultur".*

Det følger af almindelige governance-krav, at politikker i en virksomhed ikke kan være modstridende.

Finans Danmark foreslår derfor, at ovenstående sætning slettes, da det allerede fremgår af indledningen til afsnittet, at virksomheden skal sikre, at der er overensstemmelse mellem politikkerne, og dette er bestyrelsens ansvar.

## Høringssvar

Med venlig hilsen

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1

**Pernille Levinsky Jensen**

Direkte: 30 16 10 34

Mail: plj@fida.dk



**Fra:** [Marianne Bagger Hallas \(FT\)](#)  
**Til:** [Marianne Bagger Hallas \(FT\)](#)  
**Emne:** VS: Høring over bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur og tilhørende vejledning  
**Dato:** 28. april 2020 09:45:46  
**Vedhæftede filer:** [image002.png](#)

---

---

**Fra:** Jesper Bo Nielsen <jn@finansforbundet.dk>

**Sendt:** 20. december 2019 09:24

**Til:** Høringer <Hoeringer@FTNET.DK>; Jette Signe Kristiansen (FT) <JEK@ftnet.dk>

**Cc:** Marianne Bagger Hallas (FT) <MAB@FTNET.DK>; Michael Budolfson <mb@finansforbundet.dk>; Annette Mikkelsen <ami@finansforbundet.dk>; Amira Leila Bada <ALB@finansforbundet.dk>; Mai Weber Juul <mwj@finansforbundet.dk>; Kristian Lind <kl@finansforbundet.dk>; Jonas Svava Iversen <jiv@finansforbundet.dk>

**Emne:** Høring over bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur og tilhørende vejledning

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø  
Att.: Jette Signe Kristiansen

Finanstilsynet har udsendt ovennævnte høring med anmodning om bemærkninger. Finansforbundet takker for muligheden for at bidrage på dette vigtige område.

Vi finder det overordnet positivt, at der sættes fokus på sund virksomhedskultur i finansielle virksomheder. Ligeledes er det vigtigt, at rammerne giver mulighed for tilpasning til de forskellige virksomhedstyper inden for finanssektoren, hvilket generelt ser ud til at være opfyldt.

Imidlertid har vi nogle bemærkninger til materialet. For det første nævnes de tillidsvalgte naturlige rolle i dette vigtige arbejde overhovedet ikke. De bør tænkes aktivt ind, hele vejen rundt, fra politikken formuleres, opdateringer, disciplinære krav mm., hvilket bør nævnes i vejledningen, mest naturligt i afsnit 2.

Dernæst lægges der op til åbenhed i forhold til at påpege uhensigtsmæssigheder, mistanker mv., jf. bekendtgørelsesudkastets § 2, nr. 3 og vejledningens afsnit 2.2. Hertil kan bemærkes, at det er meget vigtigt med krav til, at politiken indeholder effektive hindringer mod, at en medarbejder, der påpeger sådanne uhensigtsmæssigheder, udsættes for repressalier og negative følger.

Ligeledes bør det nævnes, at der i sektoren jo er etableret lovpligtige whistleblowerordninger, og at Finanstilsynet også har etableret en ordning. Her er det vigtigt at understrege, at det skal være op til den enkelte medarbejder, om han eller hun gør brug heraf i tilfælde af viden eller mistanke om deciderede ulovligheder, og ikke føler sig presset til at bringe noget frem i åben dialog i stedet.

Vi ser frem til at følge det videre arbejde, og står naturligvis til rådighed, hvis vores kommentarer giver anledning til spørgsmål.

Med venlig hilsen

**Jesper Bo Nielsen**  
CRO / Chief Regulatory Officer

Direkte: +45 32 66 14 74  
Mobil: +45 21 41 45 65

[jn@finansforbundet.dk](mailto:jn@finansforbundet.dk)



Applebys Plads 5, 1411 Kbh. K

[finansforbundet.dk](http://finansforbundet.dk)

+45 32 96 46 00

[post@finansforbundet.dk](mailto:post@finansforbundet.dk)

**Fra:** [Marianne Bagger Hallas \(FT\)](#)  
**Til:** [Marianne Bagger Hallas \(FT\)](#)  
**Emne:** VS: OBR høringssvar - Bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl. og dertilhørende vejledning  
**Dato:** 28. april 2020 09:47:17

---

---

**Fra:** Nicolaj Sylvester Brarup <NicSyl@erst.dk>

**Sendt:** 20. december 2019 14:32

**Til:** Høringer <Hoeringer@FTNET.DK>

**Cc:** Jakob Solmunde <JakSol@erst.dk>; Aslak Alexander Schou Nalepa <AslNal@erst.dk>; Nicolaj Sylvester Brarup <NicSyl@erst.dk>; Caroline Møller Nielsen <CarNie@erst.dk>; Betinna Østermark <BetOst@erst.dk>; Julius Vinther Sørensen <JulSor@erst.dk>; Ivana Rajovic <IvaRaj@erst.dk>; Jens Grønkjær Kastrup Pedersen <JegPed@erst.dk>; 1 - ERST Høring <hoering@erst.dk>; Jette Signe Kristiansen (FT) <JEK@ftnet.dk>; Marianne Bagger Hallas (FT) <MAB@FTNET.DK>

**Emne:** OBR høringssvar - Bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl. og dertilhørende vejledning

Kære Finanstilsynet

Hermed OBR's høringssvar vedr. nedenstående høring. I er meget velkomne til at kontakte OBR, hvis I har spørgsmål.

Med venlig hilsen

Nicolaj Sylvester Brarup

---

**Høringssvar vedrørende bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl. og Vejledning til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl.**

Erhvervsstyrelsens Område for Bedre Regulering (OBR), har modtaget bekendtgørelsesudkastet med dertilhørende vejledning i høring.

OBR har følgende vurdering af udkastets administrative konsekvenser for erhvervslivet samt bemærkninger til Finanstilsynets vurdering af principperne for agil erhvervsrettet regulering.

**Administrative konsekvenser**

OBR har følgende bemærkninger om de administrative konsekvenser for erhvervslivet.

Med bekendtgørelsen fastsættes nærmere regler for udarbejdelse politik for sund virksomhedskultur jf. § 70 a stk. 5 i lov om finansiel virksomhed og § 25 a stk. 5 i lov om betalinger.

Det er i forbindelse med præhøringen af udkastet oplyst til TER, at reglerne vil gælde ca. 85 pengeinstitutter, e-pengeinstitutter og betalingsinstitutter, som forventes at bruge ca. 100 timer i gennemsnit på enten at udarbejde en politik for sund virksomhedskultur efter bekendtgørelsens bestemmelser eller tilpasning af eventuelt eksisterende tilsvarende politik. Herudover vil der være mindre administrative konsekvenser ifm. årlig ajourføring af politikken samt afrapportering til bestyrelsen.

OBR vurderer på den baggrund, at bekendtgørelsesudkastet medfører administrative konsekvenser for erhvervslivet. Disse konsekvenser vurderes at være under 4 mio. kr. årligt, hvorfor de ikke kvantificeres nærmere.

### **Principper for agil erhvervsrettet regulering**

Finanstilsynet har i forbindelse med præhøringen af bekendtgørelsesudkastet vurderet, at principperne for agil erhvervsrettet regulering ikke er relevante for de konkrete ændringer i bekendtgørelsesudkastet. OBR har yderligere ingen bemærkninger hertil.

Med venlig hilsen

Nicolaj Sylvester Brarup

Fuldmægtig

Tlf. direkte: 35 29 16 96

E-post: [NicSyl@erst.dk](mailto:NicSyl@erst.dk)

**Fra:** [Marianne Bagger Hallas \(FT\)](#)  
**Til:** [Marianne Bagger Hallas \(FT\)](#)  
**Emne:** VS: Vedr. udkast til bekendtgørelse samt vejledning til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl.  
**Dato:** 28. april 2020 09:42:46  
**Vedhæftede filer:** [pastedImagebase640.png](#)  
[pastedImagebase641.png](#)

---

---

**Fra:** Lisbeth Grænge Hansen <lgh@shareholders.dk>

**Sendt:** 14. december 2019 12:00

**Til:** Høringer <Hoeringer@FTNET.DK>

**Cc:** Jette Signe Kristiansen (FT) <JEK@ftnet.dk>; Marianne Bagger Hallas (FT) <MAB@FTNET.DK>

**Emne:** Vedr. udkast til bekendtgørelse samt vejledning til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl.

Finanstilsynet

Att.: Jette Signe Kristiansen.

Århusgade 110,  
2100 København Ø

**Vedr. udkast til bekendtgørelse samt vejledning til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl.**

Dansk Aktionærforening ser meget positivt på målsætningen med såvel bekendtgørelse som vejledning nemlig at imødegå hvidvask og anden økonomisk kriminalitet. Det er særdeles vigtigt at sikre tilliden til den finansielle sektor, der utvivlsomt har lidt et knæk. Dansk Aktionærforening kan således bakke op om udkastet til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl. samt vejledningen hertil.

Det er afgørende for tilliden til den finansielle sektor, at der sættes håndfast ind, og det er fornuftigt, at bekendtgørelsen lægger op til, at Finanstilsynet får beføjelser til at give sanktioner i tilfælde af, at det ikke sikres, at virksomhedens politik omkring en sund virksomhedskultur efterleves. Det er endvidere vigtigt, at menige medarbejders anmeldelse af uheldig praksis 'på gulvet' til ledelsen fremmes og, at den enkelte medarbejder har tillid til, at eventuelle henvendelser behandles i fortrolighed og uden frygt for repressalier som anført i vejledningen.

Venlig hilsen

Lisbeth Grænge Hansen  
Politisk chef

Dansk Aktionærforening

Amagertorv 9, 3. sal | DK-1160 København K

Tlf.: [\(+45\) 45 82 15 91](tel:+4545821591) | Direkte: [\(+45\) 45 47 70 89](tel:+4545477089)

[shareholders.dk](http://shareholders.dk) | [investordagen.dk](http://investordagen.dk) | [investorskolen.dk](http://investorskolen.dk) | [investorsparring.dk](http://investorsparring.dk) | [facebook.com/investering](https://facebook.com/investering)



