

Att.:

10. juni 2020

Ref. mab

J.nr. 1910-0050

Høring over anbefalinger til fastlæggelse af kompetence- og erfaringskrav samt ansvarsområder

Finanstilsynet sender hermed følgende rapport i høring: Anbefalinger til fastlæggelse af kompetence- og erfaringskrav samt ansvarsområder - Rapport fra fagudvalget om kompetence- og erfaringskrav samt ansvarsområder for direktionsmedlemmer og nøglepersoner i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter, april 2020.

Rapporten er udarbejdet af et fagudvalg med deltagelse af eksterne eksperter og repræsentanter fra den finansielle sektor. Fagudvalget er nedsat med baggrund i den politiske aftale Yderligere initiativer til styrkelse af indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering af 19. september 2018, der blev indgået mellem Socialdemokratiet, Venstre, Liberal Alliance, Det Konservative Folkeparti, Dansk Folkeparti, Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti. Fagudvalget har bestået af en styregruppe og syv arbejdsgrupper.

Arbejdsgrupperne har været ledet af en repræsentant med indgående erfaring fra det specifikke område, som arbejdsgruppen er kommet med anbefalinger til. Herudover har fageksperter fra Finanstilsynet og minimum to repræsentanter fra den finansielle sektor udpeget af LOPI og Finans Danmark deltaget i arbejdsgrupperne. I arbejdsgruppen vedrørende betalings- og e-pengeinstitutter har Finanstilsynet udpeget både formand og sektorrepræsentanter, da der ikke er en repræsentativ brancheorganisation på området. Finanstilsynet har endvidere deltaget i og varetaget formandskabet for styregruppen og varetaget sekretariatsfunktionen.

Formålet med at formulere mere specifikke kompetence- og erfaringskrav samt ansvarsområder er at tydeliggøre direktionsmedlemmers og nøglepersoners individuelle ansvar, rolle og arbejdsopgaver og gøre det tydeligere, hvornår Finanstilsynet vil godkende en fit & proper-ansøgning. Det er desuden formålet at øge mulighederne for at påbyde institutterne at afsætte et medlem af direktionen eller en nøgleperson.

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

Samtidig vil arbejdet udmønte sig i klarere retningslinjer for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og betalings- og e-pengeinstitutter, når de skal vurdere nye direktionsmedlemmers eller nøglepersoners egnethed. Endeligt vil en klarere ansvarsfordeling forventeligt betyde større ejerskab til den enkeltes ansvarsområde og på den måde bidrage til, at ansvaret løftes.

Finanstilsynet skal bede om eventuelle bemærkninger til anbefalingerne senest **fredag den 7. august 2020**.

Bemærkninger bedes sendt pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk med kopi til mab@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Marianne Bagger Hallas.

Kontaktperson: Tobias Thygesen tlf.nr. 3355 8270 eller Marianne Bagger Hallas, tlf.nr. 3355 8336

Pressekontakt: Søren Møller Christensen tlf.nr. 33558299 eller pr. e-mail smc@ftnet.dk

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet på Høringsportalen.

Finanstilsynet er en styrelse under Erhvervsministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet indenfor sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.

Med venlig hilsen

Marianne Bagger Hallas
chefkonsulent