

## Høringssvar

17. september 2020

Ref. LOUP

J.nr. 1910-0058

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

- Folketingets Rigsrevision
- Forbrugerrådet Tænk
- Patent- og varemærkestyrelsen
- Forsvarsministeriet
- Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
- Forbrugerombudsmanden
- Digitaliseringsstyrelsen
- Søfartsstyrelsen
- Miljø- og Fødevareministeriet
- Uddannelses- og Forskningsministeriet
- Dansk Arbejdsgiverforening
- Advokatrådet
- Finanssektorens Arbejdsgiverforening

**FINANSTILSYNET**

Århusgade 110  
2100 København Ø

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

**Følgende myndigheder og organisation har afgivet høringssvar med bemærkninger:**

**ERHVERVSMINISTERIET**

- Finans Danmark
- Den danske Fondsmæglerforening
- Lokale Pengeinstitutter

**Fra:** [19kontor@rigsrevisionen.dk](mailto:19kontor@rigsrevisionen.dk)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(FT\)](#)  
**Emne:** SV: Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.  
**Dato:** 28. august 2020 09:15:24  
**Vedhæftede filer:** [image001.png](#)  
[image002.png](#)

---

Finanstilsynet har den 4. august 2020 sendt udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Ministeriernes forpligtelse til at høre Rigsrevisionen er fastlagt af rigsrevisorloven, §§ 7 og 10 (Lovbekendtgørelse nr. 101 af 19/01/2012) og angår revisions- og/eller regnskabsforhold, der kan have betydning for Rigsrevisionens opgaver.

Vi har gennemgået bekendtgørelsen og kan konstatere, at den ikke omhandler revisions- eller regnskabsforhold i staten eller andre offentlige virksomheder, der revideres af Rigsrevisionen.

Vi har derfor ikke behandlet henvendelsen yderligere.

Med venlig hilsen

**Mette E. Matthiasen**  
Ledelsessekretariatet



Landgreven 4  
DK-1301 København K

Tlf. +45 33 92 84 00  
Dir.+45 33 92 85 73  
[mem@rigsrevisionen.dk](mailto:mem@rigsrevisionen.dk)

[www.rigsrevisionen.dk](http://www.rigsrevisionen.dk)

---

**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) <[LOUP@ftnet.dk](mailto:LOUP@ftnet.dk)>

**Sendt:** 4. august 2020 12:32

**Emne:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen

**Louise Østergaard Pedersen**

Fuldmægtig, cand.jur.

Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance



Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 84 64

<mailto:loup@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

**Fra:** [Pia Saxild](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(FT\)](#)  
**Emne:** SV: Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.  
**Dato:** 11. september 2020 09:17:54  
**Vedhæftede filer:** [image001.png](#)  
[image002.png](#)

---

Forbrugerrådet Tænk har af ressourcemæssige årsager ikke mulighed for at forholde os til udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. Forbrugerrådet Tænk kan således ikke tages til indtægt for at støtte forslaget eller for at gøre det modsatte.

Med venlig hilsen

**Ida Marie Moesby**  
Økonom

Forbrugerrådet Tænk  
T +45 7741 7724 / [imm@fbr.dk](mailto:imm@fbr.dk) / [taenk.dk](http://taenk.dk)  
Fiolstræde 17 B / Postboks 2188 / 1017 København K

sign2



---

**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) [<mailto:LOUP@ftnet.dk>]  
**Sendt:** 4. august 2020 12:32  
**Emne:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen

**Louise Østergaard Pedersen**

Fuldmægtig, cand.jur.  
Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance



---

Århusgade 110, 2100 København Ø  
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00  
Direkte tlf.: +45 33 55 84 64  
<mailto:loup@ftnet.dk>  
[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

**Fra:** [Marie Louise Rosendal \(PVS\)](#) på vegne af [3 - PVS Ministerbetjening](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(FT\)](#)  
**Emne:** SV: Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.  
**Dato:** 13. august 2020 09:16:06  
**Vedhæftede filer:** [image004.png](#)

---

Patent- og Varemærkestyrelsen har ingen bemærkninger til den fremsendte høring.

 Venlig hilsen  
Marie Louise Rosendal  
Sekretær  
Internationalt Sekretariat  
Patent- og Varemærkestyrelsen  
Helgeshøj Allé 81  
DK-2630 Taastrup  
[www.dkpto.dk](http://www.dkpto.dk)  
Telefon: 4350 8425  

---

[mlr@dkpto.dk](mailto:mlr@dkpto.dk)

---

---

**Fra:** - PVS Patent- og Varemærkestyrelsens officielle postkasse <pvs@dkpto.dk>  
**Sendt:** 4. august 2020 12:35  
**Til:** 3 - PVS Ministerbetjening <ministerbetjening@dkpto.dk>  
**Emne:** VS: Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

---

**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) <[LOUP@ftnet.dk](mailto:LOUP@ftnet.dk)>  
**Sendt:** 4. august 2020 12:32  
**Emne:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen  
**Louise Østergaard Pedersen**  
Fuldmægtig, cand.jur.  
Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance



Århusgade 110, 2100 København Ø  
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00  
Direkte tlf.: +45 33 55 84 64  
<mailto:loup@ftnet.dk>  
[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

*Vi behandler dine personoplysninger i overensstemmelse med persondataforordningen, forvaltningsretlige regler og vores privatlivspolitik. Læs vores privatlivspolitik og find kontaktoplysninger på vores databeskyttelsesrådgiver [her](#).*

**Fra:** [FMN-ASJ Jensen, Anna Sandberg Vig](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(FT\)](#)  
**Cc:** [FMN-MRD Roden, Mads](#); [FMN-MBJ Jensen, Martin Brun](#)  
**Emne:** SV: Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. [RELEASABLE TO INTERNET TRANSMISSION]  
**Dato:** 10. september 2020 11:12:56  
**Vedhæftede filer:** [image001.png](#)

---

## RELEASABLE TO INTERNET TRANSMISSION

Kære Louise

Forsvarsministeriet har ingen bemærkninger til det fremsendte udkast.

Med venlig hilsen

**Anna Sandberg Vig Jensen**  
Fuldmægtig

**FORSVARSMINISTERIET**  
Koncerncontrolling  
Holmens Kanal 9, 1060 København K  
Telefon +45 6187 1666  
E-mail: [asj@fmn.dk](mailto:asj@fmn.dk) / Fiin: [fmn-asj@fiin.dk](mailto:fmn-asj@fiin.dk)  
[www.fmn.dk](http://www.fmn.dk)

---

---

**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) [<mailto:LOUP@ftnet.dk>]  
**Sendt:** 4. august 2020 12:32  
**Emne:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

(FMI-KI besked: Denne mail kommer fra Internettet.)

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen

**Louise Østergaard Pedersen**  
Fuldmægtig, cand.jur.  
Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance

---



Århusgade 110, 2100 København Ø  
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00



Direkte tlf.: +45 33 55 84 64

<mailto:loup@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

## RELEASABLE TO INTERNET TRANSMISSION

---

Vi gør opmærksom på, at denne e-mail kan indeholde information, der kun er beregnet for modtageren. Hvis du ved en fejltagelse har modtaget e-mailen, må du ikke anvende indholdet i nogen sammenhæng og vi beder dig venligst informere afsender om fejlen ved at bruge besvarfunktionen. Samtidig beder vi dig slette alle kopier af e-mailen i dit system uden at videresende eller kopiere den. Selvom e-mailen og enhver vedhæftet fil efter vores overbevisning er fri for virus og andre fejl, som kan påvirke computeren eller it-systemet, hvori den modtages og læses, påtager den modtagerens eget ansvar. Vi påtager os ikke noget ansvar for tab eller skade, som er opstået i forbindelse med at modtage eller åbne e-mailen. Hvis du har problemer med at åbne vedhæftede filer, kan du finde information på dette link <http://www.fmi.dk/Pages/winmail.aspx>.

Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by sending a reply, and then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Although we believe that the message and any attachments are free from viruses and other errors that might affect the computer or IT system where it is received and read, the recipient opens the message at his or her own risk. We assume no responsibility for any loss or damage arising from the receipt or use of this message. If you are having trouble opening attached files, you can get further information via this link <http://www.fmi.dk/Pages/winmail.aspx>.

**Fra:** [Peter Ravn Christensen](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(ET\)](#)  
**Cc:** [Simen Karlsen](#)  
**Emne:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.  
**Dato:** 7. september 2020 13:17:31

---

Til Finanstilsynet

Mange tak for den indsendte høring vedrørende *"udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl."*.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har på det foreliggende grundlag ingen bemærkninger til *"udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl."*

Såfremt det ovenstående giver anledning til spørgsmål eller bemærkninger, er I naturligvis velkomne til at kontakte mig. Kontaktoplysninger fremgår nedenfor.

Med venlig hilsen

**Peter Ravn Christensen**

Fuldmægtig/Head of Section  
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/  
Danish Competition and Consumer Authority  
Direkte +45 4171 5243  
E-mail [prc@kfst.dk](mailto:prc@kfst.dk)



*Vi arbejder for velfungerende markeder.  
Se vores privatlivspolitik på [kfst.dk](https://kfst.dk)*

**Fra:** [Eline Ohm Hamann](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(ET\)](#)  
**Emne:** Vedr. høringsbrev til udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.  
**Dato:** 27. august 2020 14:16:55

---

Forbrugerombudsmanden har modtaget Finanstilsynets høringsbrev af 4. august 2020 med anmodning om eventuelle bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

Forbrugerombudsmanden har ikke bemærkninger.

Med venlig hilsen  
På Forbrugerombudsmandens vegne

**Eline Ohm Hamann**

BA Jur.

E-mail: [eoh@forbrugerombudsmanden.dk](mailto:eoh@forbrugerombudsmanden.dk)



Carl Jacobsens Vej 35

2500 Valby

Tlf. +45 4171 5151

Se vores *privatlivspolitik* på  
[forbrugerombudsmanden.dk](https://forbrugerombudsmanden.dk)

**Fra:** [Morten Jacob Leth](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(FT\)](#)  
**Emne:** Sv: Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.DIGST (Id nr.: 868208)  
**Dato:** 18. august 2020 10:47:42  
**Vedhæftede filer:** [Logo.png](#)  
[image002.png](#)

---

Kære Louise Pedersen

Digitaliseringsstyrelsen har ingen bemærkninger.

Mvh Morten Leth



**Morten Jacob Leth**  
**Fuldmægtig, jurist**  
**T: +45 41782431**  
**E: [mojal@digst.dk](mailto:mojal@digst.dk)**

**Kontor for jura og internationale forhold**  
**Digitaliseringsstyrelsen**  
**Landgreven 4**  
**1017 København K**

[www.digst.dk](http://www.digst.dk) – fordi hverdagen er digital

---

**Til:**  
**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) ([LOUP@ftnet.dk](mailto:LOUP@ftnet.dk))  
**Titel:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.  
**Sendt:** 04-08-2020 12:31

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen

**Louise Østergaard Pedersen**

Fuldmægtig, cand.jur.

Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance



Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 84 64

<mailto:loup@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

**Fra:** [Mette Rosager](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(FT\)](#)  
**Emne:** Søfartsstyrelsens bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. (SFS Id nr.: 1040031)  
**Dato:** 14. august 2020 07:34:55  
**Vedhæftede filer:** [twitter.png](#)  
[linkedin.png](#)  
[logo.png](#)  
[image002.png](#)

---

Kære Louise Østergaard Pedersen

Søfartsstyrelsen har ikke bemærkninger til bekendtgørelsen, da den ikke ses at vedrøre os.

Med venlig hilsen

**Mette Rosager**

Fuldmægtig

Maritim regulering og jura

Dir. tlf.: +45 72 19 62 23

E-mail: [mro@dma.dk](mailto:mro@dma.dk)



Tlf.: 72196000

Web: [www.sofartsstyrelsen.dk](http://www.sofartsstyrelsen.dk)

Følg os:



[Søfartsstyrelsen](#)



[Danish Maritime Authority](#)

Hvis du er en fysisk person eller en enkeltmandsvirksomhed, kan de oplysninger, som du sender til os, være personhenførbare data. Søfartsstyrelsen bliver dataansvarlig, når vi f.eks. behandler personhenførbare data i forbindelse med konkret sagsbehandling. Vi har ret og pligt til at indsamle, behandle og journalisere sagsrelevante data og kan alene slette oplysninger efter reglerne i offentlighedsloven og arkivloven. Du kan se Søfartsstyrelsens og vores datarådgivers kontaktoplysninger samt læse mere om behandling af persondata i Søfartsstyrelsen, dine rettigheder og klageadgang i [Søfartsstyrelsens persondata- og privatlivspolitik](#).

Hvis du ikke er den tilsigtede modtager af denne mail fra Søfartsstyrelsen, bedes du straks underrette afsenderen ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, skal vi gøre klart, at enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail kan være ulovlig.

---

**Til:** Maritim regulering og jura ([mrj@dma.dk](mailto:mrj@dma.dk))  
**Fra:** Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse ([SFS@dma.dk](mailto:SFS@dma.dk))  
**Titel:** Høring  
**E-mailtitel:** VS: Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.  
**Sendt:** 04-08-2020 12:38

---

**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) <[LOUP@ftnet.dk](mailto:LOUP@ftnet.dk)>

**Sendt:** 4. august 2020 12:32

**Emne:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020**.

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen

**Louise Østergaard Pedersen**

Fuldmægtig, cand.jur.

Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance



Århusgade 110, 2100 København Ø  
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00  
Direkte tlf.: +45 33 55 84 64  
<mailto:loup@ftnet.dk>  
[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

**Fra:** [Karoline Roed-Sørensen](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(FT\)](#)  
**Emne:** Sv: Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. (MFVM Id nr.: 5215106)  
**Dato:** 6. august 2020 14:22:57  
**Vedhæftede filer:** [image002.png](#)

---

Til Finanstilsynet

Miljø- og Fødevarerministeriet har ingen bemærkninger til høring vedrørende bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

Venlig hilsen

**Karoline Roed-Sørensen**

Studentermédhjælper | Koncern Jura  
+45 23 62 54 27 | +45 23 62 54 27 | karoe@mfvm.dk

**Miljø- og Fødevarerministeriet**

Departementet | Slotsholmsgade 12 | 1216 København K | Tlf. +45 38 14 21 42 | mfvm@mfvm.dk | www.mfvm.dk  
[Facebook](#) | [Twitter](#) | [Instagram](#) | [LinkedIn](#) [Privatlivspolitik](#)

---

**Til:**

**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) (LOUP@ftnet.dk)

**Titel:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

**Sendt:** 04-08-2020 13:03:05

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020**.

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen

**Louise Østergaard Pedersen**

Fuldmægtig, cand.jur.  
Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance

---



Århusgade 110, 2100 København Ø  
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00  
Direkte tlf.: +45 33 55 84 64  
<mailto:loup@ftnet.dk>  
[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.



**Fra:** [Ida Helene Høiberg](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(FT\)](#)  
**Emne:** Vs: Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. (UFM Id nr.: 160114)  
**Dato:** 6. august 2020 08:28:05  
**Vedhæftede filer:** [Høringsliste.pdf](#)  
[Udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl..pdf](#)  
[Høringsbrev.pdf](#)  
[image002.png](#)

---

Til Finanstilsynet

Uddannelses- og Forskningsministeriet har ingen bemærkninger til denne høring.

*For*

**Thomas Voigt Lund**

Jura

Uddannelses- og Forskningsministeriet

Venlig hilsen

**Ida Helene Høiberg**

Student, Jura

Uddannelses- og Forskningsministeriet

---

**Til:**

**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) (LOUP@ftnet.dk)

**Titel:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

**Sendt:** 04-08-2020 12:31

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen

**Louise Østergaard Pedersen**

Fuldmægtig, cand.jur.

Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance



Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 84 64

<mailto:loup@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

**Fra:** [Dansk Arbejdsgiverforening](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(FT\)](#)  
**Emne:** SV: Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.  
**Dato:** 4. august 2020 14:55:40  
**Vedhæftede filer:** [image001.png](#)

---

Under henvisning til det til DA fremsendte høringsbrev af d.d. vedrørende ovennævnte skal vi oplyse, at sagen falder uden for DA's virkefelt, og at vi under henvisning hertil ikke ønsker at afgive bemærkninger.

Med venlig hilsen

Camilla L. Kramme  
Administrativ koordinator

---

**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) <LOUP@ftnet.dk>  
**Sendt:** 4. august 2020 12:32  
**Emne:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen  
**Louise Østergaard Pedersen**  
Fuldmægtig, cand.jur.  
Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance



Århusgade 110, 2100 København Ø  
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00  
Direkte tlf.: +45 33 55 84 64  
<mailto:loup@ftnet.dk>  
[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-

mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

**Fra:** [Henriette Fagerberg Erichsen](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(FT\)](#)  
**Emne:** Sv: Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. (Sagsnr.: 2020 - 3)  
**Dato:** 5. august 2020 08:28:05  
**Vedhæftede filer:** [ADVlogo.png](#)  
[image002.png](#)

---

Tak for henvendelsen.

Advokatrådet har besluttet ikke at afgive høringssvar.

**Med venlig hilsen**



**ADVOKATSAMFUNDET**  
RETSSIKKERHED · UAFHÆNGIGHED · INTEGRITET

**Henriette Fagerberg Erichsen**  
**Sekretær**

Advokatsamfundet, Kronprinsessegade 28, 1306 København K  
D +45 33 96 97 28

[hfe@advokatsamfundet.dk](mailto:hfe@advokatsamfundet.dk) - [www.advokatsamfundet.dk](http://www.advokatsamfundet.dk)

---

**Til:**

**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) ([LOUP@ftnet.dk](mailto:LOUP@ftnet.dk))

**Titel:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

**Sendt:** 04-08-2020 12:31

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020**.

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen

**Louise Østergaard Pedersen**

Fuldmægtig, cand.jur.

Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance

---



**FINANSTILSYNET**

Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 84 64

<mailto:loup@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

**Fra:** [Aase Asmussen](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(FT\)](#)  
**Emne:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.  
**Dato:** 16. september 2020 11:40:07  
**Vedhæftede filer:** [image001.png](#)

---

FA takker for høringen og henviser til Finans Danmarks bemærkninger.

**Med venlig hilsen**

Aase Asmussen  
Advokatsekretær  
[asm@fanet.dk](mailto:asm@fanet.dk)

Telefon: +45 3391 4700  
Direkte: +45 3338 1620

**Finanssektorens Arbejdsgiverforening**

Amaliegade 7  
1256 København K

---

**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) <LOUP@ftnet.dk>

**Sendt:** 4. august 2020 12:32

**Emne:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen

**Louise Østergaard Pedersen**

Fuldmægtig, cand.jur.  
Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance



Århusgade 110, 2100 København Ø  
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00  
Direkte tlf.: +45 33 55 84 64  
<mailto:loup@ftnet.dk>  
[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget

denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.



Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Att. Louise Østergaard Pedersen



**FINANS  
DANMARK**

## Udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

Finans Danmark har den 4. august 2020 modtaget udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Vi takker for muligheden for at kunne kommentere på udkastet.

### Generelle bemærkninger

#### Principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering

Det er vores vurdering, at bekendtgørelsesudkastet, herunder de videreførte bestemmelser, indeholder en del dansk overimplementering af den bagvedliggende EU-regulering, men hverken i høringsbrevet, bekendtgørelsesudkastet eller andre steder ses Finanstilsynet at have redegjort herfor.

Vi opfordrer på den baggrund Finanstilsynet til at offentliggøre den foretagne vurdering af, at ledelsesbekendtgørelsens bestemmelser efterlever Erhvervsministeriets fem principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering, jf. dette [link](#), så vi og andre interessenter får et fyldestgørende vurderingsgrundlag.

#### NPL-ratio > 5 %

Vi tager til efterretning, at grænsen på 5 pct. i NPL-ratio i EBA's guidelines i forhold til, hvornår der skal udarbejdes en strategi for nedbringelse af omfanget af nødlidende eksponeringer, er indarbejdet i bekendtgørelsesudkastet, men opfordrer hermed Finanstilsynet til i håndhævelsen at inddrage, at mange danske pengeinstitutter ikke ville overskride grænsen, hvis de formidlede realkreditlån helt eller delvist var blevet inddraget.

Vi medgiver, at der umiddelbart ikke er grundlag for helt eller delvist at inddrage de formidlede realkreditlån ved beregning af NPL-ratioen, selvom den særlige danske realkreditmodel og Totalkredit-samarbejdet eller andre lignende samarbejder ellers ville tilsige dette. Ved vurdering af et dansk pengeinstituts fremtidige

### Høringssvar

11. september 2020

Dok. nr. FIDA-1344658213-687482-v1

Kontakt Martin Thygesen

indtægtsgrundlag og dermed modstandsdygtighed over for negative konjunkturomslag og evne til at foretage nyudlån i en lavkonjunktur, vil det imidlertid være misvisende ikke at tage hensyn til de forventede fremtidige provisioner fra formidlede realkreditudlån. Det vil med andre ord ikke være retvisende at vurdere et dansk pengeinstituts fremtidige indtægtsgrundlag og fremtidige modstandsstyrke over for et negativt konjunkturomslag alene på baggrund af de udlån, som er indregnet i pengeinstituttets balance.

Samme problemstilling foranlediget af vores særlige danske realkreditmodel gør sig gældende for pengeinstitutter på selskabsniveau og pengeinstitut-delkoncerner, der indgår i koncerner med et realkreditinstitut. Ligeledes i forhold til disse pengeinstitutter og pengeinstitut-delkoncerner opfordrer vi derfor Finanstilsynet til i håndhævelsen at udvise pragmatisme.

#### **Ikrafttrædelsestidspunkt og manglende grundlag for førtidsimplementering af EBA's guidelines om "loan origination and monitoring"**

Finanstilsynet foreslår, at den nye ledelsesbekendtgørelse træder i kraft den 1. januar 2021. Udkastet indeholder mange ændringer, der fordrer ændring af processer, systemer, kontroller mv. Institutterne har derfor behov for en længere implementeringsperiode. Konkret foreslår vi ikrafttrædelsen udskudt til den 1. januar 2022.

Hertil kommer, at EBA's guidelines om "loan origination and monitoring", som vi forstår, er søgt indarbejdet med ændringerne, først har ikrafttrædelse den 30. juni 2021, ligesom dele af disse guidelines først har ikrafttrædelse for udlån, der ydes efter den 30. juni 2021/modificeres efter 30. juni 2022.

Vi finder ikke, at der er grundlag for at foretage en førtidig implementering i Danmark af disse guidelines, hvilket i øvrigt ikke ville være i overensstemmelse med ovennævnte principper for implementering af EU-regulering.

Endvidere forstår vi, at der pågår drøftelser mellem flere europæiske bankforeninger (EBF, ESBG, EACB) og SSM/ECB om at fravige flere af anvisningerne i disse guidelines, der ikke synes at være praktisk anvendelige og at gå videre end den bagvedliggende niveau 1-regulering berettiger. Det gælder f.eks. i forhold til krav om fysisk besigtigelse ved belåning af fast ejendom, der går videre i EBA's guideline end i Boligkreditdirektivet.

Vi er enige i kritikken, der fremføres af de nævnte europæiske foreninger. Efter vores opfattelse bør Finanstilsynet derfor vente med at implementere ændringer som følge af EBA's guidelines om "loan origination and monitoring" til nærmere

## **Høringssvar**

11. september 2020

Dok. nr. FIDA-1344658213-687482-v1



afklaring foreligger og i øvrigt på dette senere tidspunkt overveje om 1-1-implementering af EBA's anvisninger er meningsfuld set i en dansk kontekst.

## Specifikke bemærkninger

Rækkefølgen af de specifikke bemærkninger afspejler nummereringen i bekendtgørelsesudkastet og er ikke udtryk for en prioritering.

### § 4, stk. 3, og bilag 1, nr. 2, 14, 16 og 18 om ESG-forhold

Vi anerkender Finanstilsynets indarbejdelse af ESG-faktorer i ledelsesbekendtgørelsen, der harmonerer med sektorens fokus på dette område, og ikke mindst med den regulatoriske agenda i EU. Det er dog vigtigt, at Finanstilsynet følger de regulatoriske tidslinjer i EU på området og undgår førtidsimplementering, jf. også de generelle bemærkninger ovenfor.

Dette gælder ikke mindst kravet om at indarbejde ESG-faktorer i sikkerhedsvurderingerne. Der arbejdes aktivt med modellering særligt af klimaparametre i modelkravene fra EU, men disse forventes først at skulle implementeres om flere år. Det er meget usandsynligt, at de danske banker vil kunne gennemføre en forsvarlig implementering pr. 1. januar 2021. Dette gælder særligt, da ændringer til principper for sikkerhedsvurderinger kan forventes at påvirke IRB-bankernes modeller og data, hvilket kræver en ny dialog med Finanstilsynet.

Grundlæggende bør institutterne selv kunne afgøre, hvordan ESG-forhold inddrages i værdiansættelsen. Der er blandt andet dataproblemer vedrørende ejendommenes energistand, hvilket gør det vanskeligt at tage højde herfor, især ved modelanvendelse og tillægsbelåning ved manuel vurdering, hvor energimærke typisk ikke findes.

### § 5, stk. 3, nr. 5 om passende beredskab

Det fremgår af bestemmelsen, at virksomheden (instituttet) skal have et betryggende antal medarbejdere, kompetencer, politikker, retningslinjer og processer for styring af NPE og FBE, **herunder om virksomheden har et passende beredskab til at håndtere en eventuel væsentlig forringelse af kvaliteten i kreditporteføljen.**

Sidste del af bestemmelsen fra "herunder om virksomheden har et passende beredskab..." forekommer efter vores opfattelse unødvendig henset til, at det allerede i første del er anført, at instituttet skal have et betryggende antal medarbejdere, kompetencer, politikker, retningslinjer mv., som vel netop sikrer et passende beredskab.

Vi finder derfor, at denne sidste del af bestemmelsen bør udgå.

## Høringssvar

11. september 2020

Dok. nr. FIDA-1344658213-687482-v1



### § 27, stk. 3 om bødestraf

Det foreslås i udkastet, at straffebestemmelsen skærpes, så også "fysiske personer" kan straffes med bøde.

Vi finder det betænkeligt og særdeles vidtgående, at fysiske personer kan straffes med bøde. Vi savner bevæggrunden for skærpelsen i form af en hjemmel eller den kontekst, som danner baggrund for den foreslåede skærpelse.

### Bilag 1, pkt. 14, litra c, og pkt. 18, litra b – om dokumentation ved enhver bevilling

Det fremgår af bestemmelserne, at der skal foreligge dokumentation af **enhver** bevilling af kreditfaciliteter i form af et beslutningsgrundlag, jf. detaljerede bestemmelser i litra a og b.

Dette krav forekommer unødigt byrdefuldt. Beslutningsgrundlaget må nødvendigvis skulle afhænge af de konkrete forhold. Er der f.eks. tale om et Mastercard ekstra til et i forvejen større engagement, skal der antageligt ikke foreligge samme omfang af dokumentation som ved en væsentlig udvidelse.

Vi foreslår, at "enhver" udgår, og at det reflekteres, at dokumentationsniveauet afhænger af de konkrete forhold, herunder bevillingens væsentlighed.

### Bilag 1, pkt. 16, om forretningsgange for værdiansættelse af pant i fast ejendom i forbindelse med bevilling af eksponeringer

Det fremgår af bestemmelsen, at sikkerheder skal værdiansættes, således at disse værdiansættes **forsigtigt** i lyset af de gældende markedsforhold..."

Denne anvisning om forsigtig værdiansættelse er ikke i overensstemmelse med værdiansættelsesbekendtgørelsens<sup>1</sup> regler om værdiansættelse til markeds-værdi. Tillige ses termen ikke anvendt i EBA's guidelines om "loan origination and monitoring", der derimod i nr. 207 foreskriver følgende: "*Institutions should ensure that the property collateral is valued in accordance with applicable international, European and **national standards**....*"

Vi foreslår på den baggrund, at "forsigtigt" udgår af bestemmelsen i udkastet, og at der henvises til anden regulering.

## Høringssvar

11. september 2020

Dok. nr. FIDA-1344658213-687482-v1

---

<sup>1</sup> Bekendtgørelse om værdiansættelse af pant og lån i fast ejendom, som stilles til sikkerhed for udstedelse af særligt dækkede realkreditobligationer og særligt dækkede obligationer



## **Bilag 1, pkt. 20, litra c og pkt. 22, litra j og l om anvendelse af kreditlempelser**

Det fremgår, at overvågningen af eksponeringer med højere risiko end ønsket kræver særlig bevågenhed og almindeligvis som minimum:

*"...- Retningslinjer for anvendelse og registrering af og opfølgning på kreditlempelser samt retningslinjer for vurdering af, hvorvidt anvendelsen af kreditlempelser vil føre til, at eksponeringen skal omklassificeres til nødlidende. Anvendelsen af kreditlempelser skal så vidt muligt ske med en tidshorisont på højst to år og alene i tilfælde, hvor en kunde er kommet i midlertidige økonomiske vanskeligheder forårsaget af identificerbare hændelser. Kunden skal forud for hændelsen have demonstreret evne og vilje til at overholde sine forpligtelser og til at samarbejde med virksomheden..."*

Det anførte synes ikke at være i overensstemmelse med afsnit 127-130 i EBA's guidelines om "management of non-performing and forborne exposures", der tillader såvel kreditlempelser med lang som kort tidshorisont afhængigt af de konkrete forhold. Endvidere stiller EBA ikke egentlige lovkrav, men anviser regler om, hvad institutterne skal overveje (god skik).

Tilsynet søger med formuleringen tilsyneladende både at begrænse varigheden af kreditlempelser og udstrækningen af kreditlempelser til kun at omfatte kunder med særlige, økonomiske karakteristika. Udfordrede kunder, som falder udenfor tilsynets kriterier, synes dermed overladt til sig selv for så vidt angår pengeinstitutternes muligheder for at hjælpe kunderne på vej via værktøjet kreditlempelser. Dette kan ikke være i kundernes, institutternes, tilsynets eller samfundets interesse.

Kreditlempelser indgår som ét blandt flere værktøjer, som pengeinstitutterne kan anvende i håndteringen af udfordrede kunder, hvor en kreditlempelse kan antage flere former afhængigt af kundens økonomiske forhold og baggrunden for situationens opståen. En kreditlempelse kan meget vel antage varig karakter i situationen, hvor pengeinstituttet hjælper kunden på vej via en hel eller delvis akkordering og i øvrigt bevarer kundeforholdet. En sådan kreditlempelse, som kan være af helt afgørende betydning for kunden, er ikke længere en mulighed med tilsynets forslag til formulering.

Den af tilsynet foreslåede formulering om anvendelsen af kreditlempelser synes dermed voldsomt indgribende i pengeinstitutternes praksis for kredithåndtering af udfordrede kunder og vil være et brud med pengeinstitutternes diskretionære ret til at drive pengeinstituttet.

## **Høringssvar**

11. september 2020

Dok. nr. FIDA-1344658213-687482-v1



Vi finder på den baggrund, at de omhandlede formuleringer enten bør udgå af ledelsesbekendtgørelsen eller tilpasses formuleringerne i afsnit 127-130 i EBA's guidelines og danske forhold.

#### **Bilag 1, pkt. 22, litra d og pkt. 24, litra e - løbende overvågning af værdien af fast ejendom**

For SDO- og SDRO-lån stilles nu krav til den løbende overvågning af værdien af den faste ejendom i ledelsesbekendtgørelsen. Der er samtidig krav til overvågningen i § 30 i værdiansættelsesbekendtgørelsen for SDO- og SDRO-belåning. Kravene er ikke helt ens, hvilket er u hensigtsmæssigt. Overvågningen bør ske efter reglerne i værdiansættelsesbekendtgørelsen, og i ledelsesbekendtgørelsen kan henvises til principperne i værdiansættelsesbekendtgørelsen.

#### **Bilag 1, pkt. 24, litra b, pkt. 3 om besigtigelse ved pengeinstituts belåning af fast ejendom**

Følgende fremgår af punktet: "*Ejendommens stand og beliggenhed. Ved bevilling af nye lån skal værdiansættelsen **altid** være baseret på en indvendig og u dvendig besigtigelse af ejendommen. Forretningsgangene kan tillade, at bolig-ejendomme i områder, hvor ejendomsmarkedet er veldefineret og gennemskueligt, ved bevilling af nye lån kan værdiansættes af en vurderingsekspert med udgangspunkt i en datamodel og uden besigtigelse af ejendommen.*"

Besigtigelse udgør hovedreglen, og anvendelse af modeller udgør en legitim undtagelse. Denne sammenhæng træder ikke tydeligt frem som følge af anvendelsen af ordet "altid" i anden sætning. I afsnit 209 og 210 i EBA's guidelines om "loan origination and monitoring" udelukkes anvendelsen af modeller heller ikke.

Vi foreslår på den baggrund, at "altid" slettes i anden sætning, og at der indsættes et "dog" i tredje sætning, som herved får følgende formulering: "Forretningsgangen kan dog tillade..."

Vi forstår i øvrigt, at bestemmelsen som anført indledningsvist i pkt. 24 alene gælder ved egentlig belåning af fast ejendom med realkreditlignende lån og ikke ved bevilling af andre produkter, hvor der tages sikkerhed i låntagers ejendom, f.eks. via et ejerpantebrev som sikkerhed for en kassekredit, billån mv.

Vi henviser herudover til vores generelle bemærkninger om manglende grundlag for implementering af ændringer som følge af EBA's guidelines om "loan origination and monitoring".

## **Høringssvar**

11. september 2020

Dok. nr. FIDA-1344658213-687482-v1



#### **Bilag 1, pkt. 24, litra b, pkt. 8 om 6-månedersreglen**

Følgende fremgår af punktet: "*Aktuel og reel handelspris, hvor det skal forudsættes, at ejendommen sælges indenfor 6 måneder*".

Der synes at være tale om en reminiscens fra 6-månedersreglen, som ikke længere anvendes. I værdiansættelsesbekendtgørelsen refereres i stedet til en "*uafhængig transaktion mellem en interesseret køber og en interesseret sælger på normale markedsvilkår...*", mens regnskabsbekendtgørelsens bilag 10, pkt. 86, foreskriver følgende: "*Ejendomme skal i et salgsscenario værdiansættes til dagsværdien, som er den pris, hvortil ejendommen skønnes at kunne sælges ved en aftale mellem en salgsinteresseret ejer og en uafhængig, villig køber. Dagsværdien afviger fra både en tvangsrealisationsværdi og en "langsigtet værdi", som måske først vil kunne opnås efter en længere årrække og måske kun under visse antagelser.*"

Vi finder det afgørende, at formuleringen i bekendtgørelsesudkastet ikke ændrer de gældende værdiansættelsesprincipper – hverken i værdiansættelses- eller regnskabsbekendtgørelsen. Vi foreslår på den baggrund, at der alene henvises til dagsværdi/markedsværdi som opgjort i henhold til anden regulering.

#### **Bilag 1, nr. 24, litra f om definition af fornyet bevilling**

Det fremgår blandt andet af punktet, at et pengeinstituts værdiansættelse af sikkerheder skal foretages af en intern eller ekstern vurderingsekspert ved fornyet bevilling, idet der dog kan fastsættes væsentlighedskriterier for, hvornår en fornyet bevilling kræver værdiansættelse af en vurderingsekspert.

Vi antager, at fornyet bevilling på den baggrund ikke alene dækker situationen, hvor der er tale om en formel forlængelse af et eksisterende engagement på uændrede vilkår, men at fornyet bevilling også kan dække situationen, hvor der foretages ændringer i vilkår, rammer mv.

#### **Bilag 1, nr. 25, om anvendelse af NPL ratio grænsen på flere niveauer**

Følgende fremgår af bestemmelsen: "*Kravet gælder ved opgørelse af andelen på individuelt, delkonsolideret eller konsolideret niveau, eller hvis virksomheden bliver pålagt krav herom fra Finanstilsynet*".

Vi finder, at bestemmelsen kan give anledning til tvivl om, hvorvidt de strengere governance-krav skal anvendes på hele virksomheden eller alene den enhed, som måtte overskride grænsen. Punkt 11 i EBA's guidelines for "management of non-performing and forborne exposures" anviser følgende: "*Credit institutions*

## **Høringssvar**

11. september 2020

Dok. nr. FIDA-1344658213-687482-v1



with a gross NPL ratio equal to or greater than 5 % on consolidated, sub-consolidated or solo level should apply sections 4 and 5 of these guidelines **to the entities that have NPL ratios exceeding the set threshold.**"

Vi finder på den baggrund, at formuleringen bør ændres til følgende: "Kravet gælder for virksomheder med en andel af misligholdte lån på mindst 5 pct. på konsolideret, delkonsolideret eller individuelt niveau og anvendes på de enheder, hvor andelen af misligholdte lån overstiger den fastsatte tærskel, eller hvis virksomheden bliver pålagt krav herom fra Finanstilsynet."

#### **Bilag 1, nr. 29, om anvendelse af proportionalitetsprincip i forhold til governance-krav for institutter med NPL ratio, der overskrider grænsen**

Følgende fremgår af bestemmelsen: "Under hensyntagen til pkt. 28 samt til **virksomhedens størrelse og kompleksitet** skal virksomheden overveje etablering af særlige enheder eller andre organisatoriske tiltag, som kan fremme strategiens gennemførelse. Overvejelserne skal ske under hensyntagen til bestemmelser om kontroller, imødegåelse af potentielle interessekonflikter og sikring af funktionsadskillelse."

Vi finder, at bestemmelsen ikke i tilstrækkeligt omfang gengiver det proportionalitetsprincip, som fremgår af punkt 69 i EBA's guidelines. Proportionalitetsprincippet er ganske vist indarbejdet i første del af bestemmelsen, men anden del synes at og rejse unødigt usikkerhed om retstilstanden for de mindre institutter."

Vi foreslår på den baggrund, at der indarbejdes følgende formulering, som i højere grad afspejler EBA's guidelines:

"Under hensyntagen til pkt. 28 skal virksomheden overveje etablering af særlige enheder eller andre organisatoriske tiltag, som kan fremme strategiens gennemførelse. Overvejelserne skal ske under hensyntagen til bestemmelser om kontroller, imødegåelse af potentielle interessekonflikter og sikring af funktionsadskillelse. Alternativt kan mindre og ikke komplekse virksomheder, i stedet for etablering af særlige enheder eller andre organisatoriske tiltag, opfylde kravene til afviklingsstrategien i deres eksisterende organisation så længe, at eventuelle interessekonflikter afbødes tilstrækkeligt."

Vi henviser i øvrigt til de generelle bemærkninger om anvendelse af NPL-ratio-grænsen på danske pengeinstitutter, der formidler realkreditlån.

#### **Bilag 2, nr. 4, om vurdering af markedsrisici relateret til ændringer af kreditspænd**

I bilag 2, nr. 4, er det anført at "Virksomheden skal have procedurer til at vurdere og overvåge de risici, der opstår som følge af potentielle ændringer af kredit-

## **Høringssvar**

11. september 2020

Dok. nr. FIDA-1344658213-687482-v1





spænd, som påvirker både den økonomiske værdi af en virksomheds kapitalgrundlag og **nettorenteindtægterne** fra virksomhedens ikke-handelsmæssige aktiviteter."

Dette synes ikke at være i overensstemmelse med definitionen i EBA/GL/2018/02, som på s. 5 definerer "Credit Spread Risk in the Banking Book (CSRBB)" således: *"The risk driven by changes in the market perception about the price of credit risk, liquidity premium and potentially other components of credit-risky instruments inducing fluctuations in the price of credit risk, liquidity premium and other potential components, which is not explained by IRRBB or by expected credit/(jump-to-)default risk."*

EBA anser dermed CSRBB som en prisrisiko for den økonomiske værdi. Hvis ændringer i kreditspænd skulle anses for at være en risiko for Net Interest Income (NII), så kan det kun komme i betragtning, når enten aktiver tilbagebetales, erstattes, eller når nye aktiver tilføjes. Det skyldes, at NII-bevægelser ikke forårsager kapitalvolatilitet, da virkningen af lavere NII allerede monitoreres, hvorved implikationen af lavere NII allerede er dækket af andre kontroller (udbyttegodkendelser osv.). Derfor giver det ikke mening at foretage en separat analyse af CSRBB-indvirkning på NII på de ikke-handelsmæssige aktiviteter. Resultatet vil ikke meningsfuldt kunne bruges til at overvåge og styre risiko.

## Afslutning

Vi står gerne til rådighed, hvis bemærkningerne giver anledning til spørgsmål eller kommentarer.

Med venlig hilsen

**Martin Thygesen**

Direkte: +45 3370 1024

Mail: [mat@fida.dk](mailto:mat@fida.dk)

## Høringssvar

11. september 2020

Dok. nr. FIDA-1344658213-687482-v1



**Finanstilsynet**

Att.: Louise Østergaard Pedersen  
Århusgade 110  
2100 København Ø

11. september 2020

**Høringssvar vedrørende Finanstilsynets udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl., herunder fondsmæglerselskaber**

Fondsmæglerforeningen har modtaget Finanstilsynets høring af 4. august 2020 om udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl., herunder fondsmæglerselskaber. Fondsmæglerforeningens bemærkninger til udkastet er gennemgået i det følgende.

***Generelle bemærkninger***

Fondsmæglerforeningen finder indledningsvis lejlighed til at fremhæve det udfordrende i, at de foreslåede ændringer i det fremsendte udkast til bekendtgørelse ikke er fremhævet i forhold til den gældende bekendtgørelse. Fondsmæglerforeningen skal derfor opfordre til, at det tænkes ind som almindelig praksis ved høringer over nyudstedelser af allerede gældende bekendtgørelser, at der udarbejdes paralleltekster – ligesom ved lovforslag – eller at der fremsendes en version, hvor det på anden måde er fremhævet, hvilke konkrete ændringer der er tale om.

Det er således vanskeligt at analysere og vurdere de potentielle ændringer af reglerne på området, når det ikke fremhæves, hvilke konkrete ændringer der er lagt op til gennemføre. Det gør det samtidig også svært at vurdere, om de foreslåede ændringer ligger inden for rammerne af det, der er givet mandat til administrativt at fastsætte i den lovgivning, hvori bekendtgørelsen er hjemlet. Det må dermed være i alles interesse, at det er muligt at se, hvori de foreslåede ændringer består mellem den gældende og den potentielt kommende udformning af bekendtgørelsen. I forlængelse heraf må det desuden formodes, at flere interessenter formentlig vil bidrage med bemærkninger, og at kvaliteten af regler mv. herved øges, da der vil være væsentligt nemmere at analysere og vurdere de potentielle ændringer.

***Specielle bemærkninger***

Fondsmæglerforeningen har flere gange tidligere, herunder senest ved brev af 10. juli 2020 til Finanstilsynet om implementering af det nye EU-reguleringsregime i dansk ret (vedlagt i kopi), argumenteret for, at governance-regler for fondsmæglerselskaber bedst tager udgangspunkt i

---

**Den danske Fondsmæglerforening**

Børsen  
1217 København K  
Telefon 3374 6000  
Telefax 3374 6001  
[www.fondsmæglerforeningen.dk](http://www.fondsmæglerforeningen.dk)  
[info@fondsmæglerforeningen.dk](mailto:info@fondsmæglerforeningen.dk)



det nye EU-reguleringsregime for fondsmæglerselskaber<sup>1</sup> og ikke i nationale særregler. Fondsmæglerselskaber har i en årrække været underlagt stort set samme reguleringsregime som banker, hvilket har ført til en unødvendig kompleks og disproportional regulering af fondsmæglerbranchen.

Nu er der vedtaget ny EU-regulering særskilt for fondsmæglerselskaber, der skal implementeres i dansk ret. Den danske regulering af fondsmæglerselskaber bør derfor efter fondsmæglerforeningens opfattelse tage udgangspunkt i det nye EU-reguleringsregime (alene) i form, indhold og struktur i stedet for – i visse tilfælde – at videreføre den unødvendige komplekse regulering for fondsmæglerbranchen. Ved en direktivnær implementering sikres der herudover i videst muligt omfang Level Playing Field for danske fondsmæglerselskaber i forhold til fondsmæglerselskaber i andre EU-lande. Flere medlemmer af Fondsmæglerforeningen har internationale kunder, hvorfor det er vigtigt, at nationale særregler ikke forstyrrer budskabet om, at der er tale om en fælles ny regulering. Dette gælder også på området for ledelse og styring af fondsmæglerselskaber.

Fondsmæglerforeningen har i lyset heraf fået foretaget en gennemgang af det nye EU-reguleringsregime sammenholdt med gældende danske regler for ledelse og styring af fondsmæglerselskaber med henblik på at synliggøre reguleringen af ledelsesområdet i det nye EU-reguleringsregime for fondsmæglerselskaber og den potentielle dobbeltregulering, man risikerer at påføre fondsmæglerselskaber ved at fastholde den påtænkte bekendtgørelse, jf. figur 1 lige nedenfor:

Figur 1. Oversigt over områder i gældende ledelsesbekendtgørelse, der tilsvarende er reguleret i det nye EU-reguleringsregime for fondsmæglerselskaber.

Ledelsesbekendtgørelsens kapitler/emner	IFD (EU) 2019/2034, Direktiv	IFR (EU) 2019/2033, Forordning
Kapitel 1: Anvendelsesområde	Fondsmæglerselskaber	Fondsmæglerselskaber
Kapitel 2: Bestyrelsen opgaver og ansvar	Art. 26(1), litra b) - Intern ledelse: Krav om effektive procedurer til at identificere, styre, overvåge og indberette risici Art. 29 - Behandling af risici: Krav om politikker for kunde-, markeds-, likviditets- og operationelle risici	Art. 48 - Ledelse: Antallet af bestyrelsesposter som indehaves af medlemmer af ledelsesorganet, politikken for mangfoldighed, oplysninger om risikoudvalg Art. 53 - Miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold
Kapitel 3: Direktionens opgaver og ansvar	Ej direkte reguleret	Ej direkte reguleret
Kapitel 4: Organisation og ansvarsfordeling	Art. 26(1), litra a) - Intern ledelse: Krav om klar organisatorisk struktur med en	Ej reguleret

<sup>1</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/2034 af 27. november 2019 om tilsyn med investeringsselskaber og om ændring af direktiv 2002/87/EF, 2009/65/EF, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU og 2014/65/EU og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 og (EU) nr. 806/2014.

	veldefineret, gennemsigtig og konsekvent ansvarsfordeling	
Kapitel 5: Administrativ og regnskabsmæssig praksis	Art. 26(1), litra c) - Intern ledelse: Krav om fyldestgørende interne kontrolmekanismer, herunder forsvarlige administrative og regnskabsmæssige procedurer	Ej reguleret
Kapitel 6: Risikostyring og compliance	Art. 28 - Ledelsesorgansets rolle ved risikostyring: Krav om politikker for risikovillighed og styring, overvågning og begrænsning af risici	Art. 47 - Risikostyringsmålsætninger og -politik: Krav om offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og risikostyringspolitik.
Kapitel 7: Straf	Art. 18 ff. - Administrative sanktioner og andre foranstaltninger er beskrevet	Ej reguleret
Kapitel 8: Ikrafttræden og overgangsbestemmelser		
Bilag 1: Kreditområdet		
Bilag 2: Markedsrisiko		
Bilag 3: Operationelle risici		
Bilag 4: Likviditetsrisici		
Bilag 5: It-sikkerhed		
Bilag 6: Tilrettelæggelse af arbejdet i bestyrelsen		
Bilag 7: Risikostyringsfunktionen og den risikoansvarlige		
Bilag 8: Risikoen for overdreven gearing		

Fondsmæglerforeningen finder navnlig på baggrund af gennemgangen ovenfor – hvoraf det fremgår, at det er ganske få dele af de danske særregler for fondsmæglerselskaber, der også er reguleret i det nye EU-reguleringsregime for fondsmæglerselskaber – at det vil være hensigtsmæssigt, at der udarbejdes en særskilt ledelsesbekendtgørelse for fondsmæglerselskaber, så reglerne holdes adskilt i forhold til andre finansielle virksomheder. Samtidig bør en sådan bekendtgørelse for fondsmæglerselskaber tage udgangspunkt i det nye EU-reguleringsregime for fondsmæglerselskaber og ikke i nationale særregler.

Såfremt de foreslåede regler for fondsmæglerselskaber fastholdes, foreslår Fondsmæglerforeningen, at reglerne i bekendtgørelsen for så vidt angår fondsmæglerselskaber alene finder anvendelse indtil det tidspunkt, hvor det nye fondsmæglerregime samt dertilhørende (få) regler om ledelse og styring af fondsmæglerselskaber træder i kraft, dvs. juni 2021.

Foreningen står naturligvis til rådighed for en uddybning af høringssvaret.

Med venlig hilsen

Marianne Settnes  
Bestyrelsesformand

**Fra:** [Henrik Ullersted](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(ET\)](#)  
**Cc:** [Søren Mølgård](#)  
**Emne:** LOPI-bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.  
**Dato:** 11. september 2020 16:31:45  
**Vedhæftede filer:** [image002.png](#)  
[Høringsliste.pdf](#)  
[Udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl..pdf](#)  
[Høringsbrev.pdf](#)

---

Kære Louise Østergaard Pedersen

Tak for muligheden for at kommentere på Finanstilsynets udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

LOPI skal indledningsvist henvise til høringssvaret fra Finans Danmark (FIDA) og med reference til høringssvaret fra FIDA knytte bemærkninger til særligt følgende forhold:

**1. NPL-ratio > 5%** (bilag 1. Kreditområdet. pkt.25)

Som vi forstår det, er grænseværdien på 5 pct. kalibreret på baggrund af dataindberetninger fra store institutter, som på erhvervssiden udover SMV-segmentet tillige har de store virksomhedskunder på bøgerne, der giver en væsentlig volumen og sjældnere bliver nødlidende, og hvor pengeinstitutternes tab derfor erfaringsmæssigt er relativt mindre. Samtidig har store institutter med realkredit i koncernen en væsentlig volumen på bøgerne fra ydede realkreditlån, der yderligere trækker NPL-ratioen ned for koncernen via de relativt beskedne tab, som erfaringsmæssigt knytter sig til realkreditlån. Grænseværdien på 5 pct. afspejler derved forretningsmodellen for de store institutter.

Dermed kan de mindre og mellemstore pengeinstitutter med en i øvrigt sund og levedygtig forretningsmodel, der på erhvervssiden alene retter sig mod SMV-segmentet, herunder mikrovirksomheder, hvor tabene erfaringsmæssigt er relativt større, fremstå som "outlier" og støde mod 5-pct.-grænsen uagtet, at den større kreditrisiko, der knytter sig til SMV-segmentet, afspejles i de mindre og mellemstore pengeinstitutters prissætning over for SMV-segmentet. Samtidig har de mindre og mellemstore pengeinstitutter ikke egne realkreditinstitutter, men formidler realkreditlån via et samarbejde med Totalkredit, hvorved de formidlede realkreditlån ikke skaber volumen i balancerne og ikke afspejles i NPL-ratioen for de mindre og mellemstore pengeinstitutter.

Som vi forstår det, er NPL-ratioen på 5 pct. fastsat for at imødegå en ophobning af nødlidende eksponeringer og animere til en sanering af udlånsporteføljer i pengeinstitutter i sydeuropæiske lande med særlige udfordringer. Imidlertid kan NPL-ratioen på 5 pct. også ramme de mindre og mellemstore danske pengeinstitutter med en i øvrigt sund og levedygtig forretningsmodel, som kan støde mod grænseværdien, alene fordi forretningsmodellen på erhvervssiden baserer sig på SMV-segmentet, der i øvrigt udgør langt størstedelen af virksomhederne i Danmark. I en dansk kontekst burde grænseværdien for NPL-ratioen derfor være fastsat højere end 5 pct. for at understøtte de mindre og mellemstore pengeinstitutters helt nødvendige kreditgivning til SMV-segmentet baseret på i øvrigt sunde principper.

Vi opfordrer på den baggrund Finanstilsynet til i særlig grad at anlægge et proportionalitetsprincip ved håndhævelsen af krav til håndtering af et særligt stort omfang af nødlidende eksponeringer, således som de kommer til udtryk i bekendtgørelsen om ledelse og

styring i pengeinstitutter m.fl. samt i anden regulering.

## 2. **NPL-ratio > 5%** (bilag 1. Kreditområdet. pkt.29)

Udkastet til ledelsesbekendtgørelse indeholder følgende formulering:

*”Under hensyntagen til pkt. 28 samt til virksomhedens størrelse og kompleksitet skal virksomheden overveje etablering af særlige enheder eller andre organisatoriske tiltag, som kan fremme strategiens gennemførelse. Overvejelserne skal ske under hensyntagen til bestemmelser om kontroller, imødegåelse af potentielle interessekonflikter og sikring af funktionsadskillelse.”*

Vi finder, at den gengivne passus ikke i tilstrækkeligt omfang gengiver det proportionalitetsprincip, som eksplicit fremgår af de bagvedliggende bestemmelser i EBA's retningslinjer for styring af misligholdte eksponeringer og eksponeringer med kreditlempelser, jf. retningslinjernes punkt 69.

Proportionalitetsprincippet er ganske vist indarbejdet i første del af den gengivne passus, jf. formuleringen: *”Under hensyntagen til pkt. 28 samt til virksomhedens størrelse og kompleksitet skal virksomheden overveje etablering af særlige enheder eller andre organisatoriske tiltag, som kan fremme strategiens gennemførelse.”* Den følgende sætning i den gengivne passus afspejler imidlertid ikke et proportionalitetsprincip, og giver derved en usikkerhed om retstilstanden for de mindre institutter, jf. følgende formulering: *”Overvejelserne skal ske under hensyntagen til bestemmelser om kontroller, imødegåelse af potentielle interessekonflikter og sikring af funktionsadskillelse.”*

Vi finder på den baggrund, at der bør indarbejdes en formulering, som i højere omfang afspejler EBA retningslinjernes eksplicite proportionalitetsprincip. Vi henviser i den forbindelse til høringssvaret fra Finans Danmark for et forslag til en tekstmæssig formulering, der kan imødekomme hensynet om den fornødne proportionalitet.

## 3. **Anvendelse af kreditlempelser** (bilag 1. Kreditområdet, pkt. 20), litra c, og pkt. 22, litra j)

Udkastet til ledelsesbekendtgørelse indeholder følgende formulering:

*”Anvendelsen af kreditlempelser skal så vidt muligt ske med en tidshorisont på højst to år og alene i tilfælde, hvor en kunde er kommet i midlertidige økonomiske vanskeligheder forårsaget af identificerbare hændelser. Kunden skal forud for hændelsen have demonstreret evne og vilje til at overholde sine forpligtelser og til at samarbejde med virksomheden.”*

Vi finder den af tilsynet foreslåede formulering om anvendelsen af kreditlempelser voldsomt indgribende i pengeinstitutternes praksis for kredithåndtering af udfordrede kunder samtidig med, at den af tilsynet foreslåede formulering i den foreliggende form ikke er i hverken kundens, pengeinstituttets eller samfundets interesse.

Vi finder det på den baggrund væsentligt, at den omhandlede passus udgår af ledelsesbekendtgørelsen eller tilpasses formuleringerne i afsnit 127-130 i EBA's guidelines og danske forhold.

4. **6 måneders horisont ved fastsættelse af handelspris for ejendom** (bilag 1. Kreditområdet, nr. 24), litra b, 8. punkt)

Udkastet til ledelsesbekendtgørelse indeholder formuleringen:

*"Aktuel og reel handelspris, hvor det skal forudsættes, at ejendommen sælges indenfor 6 måneder."*

Formuleringen om 6 måneder synes at være en reminiscens fra en tidligere gældende regel, som ikke længere anvendes.

Vi finder det på den baggrund væsentligt, at formuleringen om 6 måneder udgår. Vi foreslår, at der i stedet kan ske henvisning til dagsværdi/markedsværdi opgjort i henhold til anden regulering.

Giver ovenstående anledning til spørgsmål eller andet, står vi selvfølgelig til rådighed for en uddybning

Med venlig hilsen

**Henrik Ullersted**

Lokale Pengeinstitutter, Toldbodgade 33, 4. sal, DK – 1253 København K  
Direkte telefon: (+45) 33418417

CVR-nr.: 15 51 53 17

*Denne e-mail kan indeholde fortrolig information. Hvis du ikke er den rette modtager af e-mailen, bedes du informere afsenderen om det. E-mailen og eventuelle bilag er behandlet i vores sikkerhedssystem. Lokale Pengeinstitutter påtager sig imidlertid intet ansvar for skade, som kan opstå på grund af virus mv.*

---

**Fra:** Louise Østergaard Pedersen (FT) <[LOUP@ftnet.dk](mailto:LOUP@ftnet.dk)>

**Sendt:** 4. august 2020 12:32

**Emne:** Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl.

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring i pengeinstitutter m.fl. i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal venligst bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest den 11. september 2020.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til: [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk). Eventuelle spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til fuldmægtig Louise Østergaard Pedersen på [loup@ftnet.dk](mailto:loup@ftnet.dk) eller +45 33 55 84 64.

På forhånd tak.

Med venlig hilsen

**Louise Østergaard Pedersen**

Fuldmægtig, cand.jur.

Kontor for Fintech, Betalingstjenester og Governance



Århusgade 110, 2100 København Ø

Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00

Direkte tlf.: +45 33 55 84 64

<mailto:loup@ftnet.dk>

[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

---

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.



**Fra:** [1 - ERST Høring](#)  
**Til:** [Louise Østergaard Pedersen \(ET\)](#)  
**Emne:** Erhvervsstyrelsens høringssvar vedr. bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.(ERST Sagsnr: 2020 - 11860)  
**Dato:** 10. september 2020 13:09:53

---

Kære Finanstilsynet

Erhvervsstyrelsen har modtaget høring vedr. udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.

Erhvervsstyrelsens Område for Bedre Regulering (OBR) har modtaget bekendtgørelsesudkastet 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.

OBR vurderer, at bekendtgørelsesudkastet medfører administrative konsekvenser for erhvervslivet. Disse konsekvenser vurderes at være under 4 mio. kr., 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.

Kontaktperson vedr. ovenstående oplysninger:

Nicolaj Sylvester Brarup  
Fuldmægtig  
Tlf. direkte: 35 29 16 96  
E-post: [NicSyl@erst.dk](mailto:NicSyl@erst.dk)

Med venlig hilsen

**Ditte Lysemose**

Stud.jur.

**ERHVERVSSTYRELSEN**  
**JURA**

Dahlerups Pakhus  
Langelinie Allé 17  
2100 København Ø  
Telefon: +45 35291000  
Direkte: +45 35291633  
E-mail: [DitLys@erst.dk](mailto:DitLys@erst.dk)  
[www.erhvervsstyrelsen.dk](http://www.erhvervsstyrelsen.dk)

ERHVERVSMINISTERIET

Erhvervsstyrelsen er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Læs mere om formål og lovgrundlag for databehandlingen på [erhvervsstyrelsen.dk](https://erhvervsstyrelsen.dk).

Hvis du sender følsomme oplysninger, opfordrer vi til, at du bruger din digitale postkasse på [Virk](#).