

Fit & proper-reglerne i gode tider

I økonomiske opgangstider bliver optimismen større, og opmærksomheden på risiko bliver mindre. Det er derfor særligt vigtigt i gode tider at sikre, at finansielle virksomheder ledes af kompetente ledere med en kritisk sans. Hvordan sikrer vi, at ledelsen i de finansielle virksomheder er tilstrækkeligt klædt på til at kunne håndtere den næste finansielle krise? Kan et øget fokus på tilsyn med de finansielle virksomheders ledelses egnethed og hæderlighed (fit & proper-reglerne) i gode tider sikre, at de finansielle virksomheder er bedre rustet til at håndtere kommende kriser?

Agenda 8 November 2016

Moderator throughout the day: Christian Jessen, financial journalist and economist.

Registration and breakfast

8 am – 9 am

Morning:

9 am – 10:30 am

Introduction

- Welcome by Jesper Berg, Director General at the Danish FSA
- The development of corporate governance in banking regulation, including fit and proper rules. How can corporate governance add value in financial institutions? by Caspar Rose, professor, Copenhagen Business School

Coffee break

10:30 am – 10:45 am

Late morning:

10.45 am – 12.15 pm

Fit & proper practices

- International supervisory practices:
The Single Supervisory Mechanism by Sofia Toscano Rico, Head of Authorisation Division, ECB

The Prudential Regulation Authority by Orlando Fernández Ruiz, subject matter expert on fit & proper, PRA, Bank of England (The presentation will be held under the Chatham House Rule¹)
- Danish supervisory practices:

¹ When a meeting, or part thereof, is held under the Chatham House Rule, participants are free to use the information received, but neither the identity nor the affiliation of the speaker(s), nor that of any other participant, may be revealed.

The Danish FSA by Louise Buchter, Head of Division for Governance, Anti-money Laundering and Payment Services Division at the Danish FSA

Frokost / Lunch

12:15 pm – 1 pm

Eftermiddag:

13.00 – 15.00

Debat

- Paneldebat – øget fokus på fit & proper i gode tider?
- Afslutning v/ Jesper Berg, direktør i Finanstilsynet

Afslutning:

15.00 – 16.00

Konferencen afsluttes med en let forplejning.

Paneldeltagere:

Thomas Brenøe

Juridisk vicedirektør i Finanstilsynet.

Finanstilsynet påser løbende, at medlemmer af finansielle virksomheders direktion og bestyrelse lever op til kravene om egnethed og hæderlighed. Ser Finanstilsynet et behov for at øge fokus på tilsyn med ledelsesmedlemmers egnethed og hæderlighed i gode tider?

Jesper Lau Hansen

Professor, dr. jur.

Professor i Selskabs- og Kapitalmarkedsret, Det Juridiske Fakultet, Københavns Universitet. Leder af FOCOFIMA.

Som led i en igangværende forskningsopgave arbejder Jesper Lau Hansen bl.a. på en fremstilling af nordisk selskabsledelse. Jesper Lau Hansen indgik i det fagudvalg, som blev nedsat for at fastlægge rammerne for et grundkursus for nye bestyrelsesmedlemmer i pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringsselskaber.

Vil skærpet fokus på tilsyn med egnetheds- og hæderlighedskravene i gode tider give incitament til, at ledelsesmedlemmer tager mere ansvar? Eller vil det derimod medføre, at ledelsesmedlemmer fralægger sig ansvar?

Per H. Hansen

Professor, dr.phil.

Professor ved Institut for Ledelse, Politik og Filosofi ved Copenhagen Business School.

Per H. Hansen har beskæftiget sig med finansielle kriser og bankkriser i mere end 25 år. Ifølge Per H. Hansen er økonomiske bobler og finansielle kriser lige så gamle som kapitalismen og markeds-

økonomien. De kommer med jævne mellemrum, men alligevel kommer de oftest som en overraskelse for den finansielle sektor, som derfor lider store tab. Per H. Hansen er nået frem til den erkendelse, at finansielle kriser først og fremmest bør ansues som et kulturelt fænomen – altså at det er kulturen i de finansielle institutioner og i samfundet, der tilsammen skaber finansielle kriser.

Hvad kan vi lære af de historiske kriser? Og kan vi klæde ledelsesmedlemmer i finansielle virksomheder tilstrækkeligt på til at kunne håndtere den næste finansielle krise ved at skærpe kravene til egnethed og hæderlighed i gode tider?

Anne Louise Eberhard

Bestyrelsesmedlem i bl.a. Sampension KP Livsforsikring A/S og Finansiell Stabilitet samt koncern-direktør i Lindorff A/S.

Finansiell Stabilitets formål er at medvirke til at sikre finansiell stabilitet i Danmark, særligt ved at restrukturere og afvikle visse finansielle virksomheder.

Sampension er et kundefejt pensionsselskab med investeringsaktiver på 157 mia. kr., hvoraf 23 % udgør alternative investeringer.

Hvordan sikrer man, at direktionen løbende besidder de tilstrækkelige kompetencer, når virksomhedens forretningsmodel og risiciene forbundet hermed ændres? Bør kravene til egnethed skærpes, således at Finanstilsynet kan påbyde at afsætte en direktør, hvis denne ikke længere besidder de tilstrækkelige kompetencer?

Torben Möger Pedersen

Adm. direktør i PensionDanmark og bestyrelsesmedlem i bl.a. Arbejdernes Landsbank.

PensionDanmark er et arbejdsmarkedspensionsselskab med over 680.000 medlemmer. PensionDanmarks bestyrelse består af 16 medlemmer med bred repræsentation af overenskomstparterne for at sikre ejerskab, indsigt og indflydelse.

Hvordan sikrer man, at bestyrelsesmedlemmer, der vælges af selskabets medlemmer, lever op til egnetheds- og hæderlighedskravene ved indtræden i bestyrelsen? Og hvordan klæder man bestyrelsen på til at kunne håndtere den næste finansielle krise?

Henriette Fenger Ellekrog

Senior Executive Vice President, Group HR, i Danske Bank.

Danske Bank er Danmarks største pengeinstitut og beskæftiger mere end 19.000 medarbejdere. I Danske Banks ledelseslag skal et større antal direktører leve op til kravene om egnethed og hæderlighed.

Hvordan sikrer man i rekrutteringsfasen, at ledeskandidater besidder en kritisk sans også i gode tider, hvor optimismen bliver større?

Hvorfor holder Finanstilsynet konference om fit & proper-reglerne i gode tider?

Uanset en finansiel krises dybde vil der uvægerligt komme et tidspunkt, hvor der opstår en fælles forståelse af, at nu er krisen ovre, og lysere tider venter forude. Sektoren fortæller, at krisen er ovre. Samfundet agerer efter, at krisen er ovre, vi er tilbage i "gode tider"! Optimismen er tilbage, og alle tror på øget indtjening og økonomisk vækst. Danmark befinder sig i et negativt rentemiljø, og selskaberne skal derfor oftere navigere i mere ukendt land, når afkast skal sikres.

Det er let at glemme, at de gode tider uløseligt er forbundet med dårlige tider, og at der med stor sandsynlighed venter en ny fremtidig krise. Ledelserne kan fristes til at lade virksomhederne påtage risici, de ikke har kompetencer til, og investere i nye opbyggende bobler i troen på, at krisen er ovre.

Derfor tager Finanstilsynet initiativ til en fælles drøftelse om fit & proper-reglerne i gode tider. Hvordan kan vi bedst medvirke til, at ledelserne i finansielle virksomheder ikke styrer virksomhederne ud i unødigt risikable tiltag i jagten på afkast? Og samtidig medvirke til, at ledelserne er klædt på til at kunne navigere virksomhederne igennem, når krisen igen rammer Danmark, så den finansielle stabilitet og tillid ikke kommer i fare? Hvordan sikrer vi os som samfund bedst muligt, at de finansielle virksomheder ledes på betryggende vis? Og skal Finanstilsynet i den anledning gribe sin opgave anderledes an end i dag?