

# Finanstilsynets praksis for egnethedsvurderinger i virksomheder på det finansielle område

Opdateret  
februar 2025

## **Indholdsfortegnelse**

1. Indledning .....	3
2. Egnethedsvurderingen .....	4
2.1 Betingede godkendelser.....	5
3. Konkret praksis for egnethedsvurdering .....	6
3.1 Medlemmer af direktionen og medlemmer af faktisk ledelse .....	6
3.2. Ansvarlig for risikostyring .....	10
3.3. Ansvarlig for compliancefunktionen .....	11
3.4. Ansvarlig for kreditområdet .....	12
3.5 Den ansvarlige for intern revision/Intern auditfunktionen.....	13
3.6 Ansvarlig for hvidvaskområdet.....	15
3.7 Betingede godkendelser.....	16
4. Opsummering .....	19
Bilag 1 – Retsgrundlag .....	20
Bilag 2 – Anonymisering .....	21

## 1. Indledning

Finansielle virksomheder spiller en særlig rolle i samfundsøkonomien. Det er afgørende for virksomhedernes økonomiske robusthed og dermed den finansielle stabilitet, at de drives af personer med kendskab til virksomhedens kerneforretning og de risici, der er forbundet med forretningsområderne.

På det finansielle område er direktionen, bestyrelsen og i visse tilfælde en række nøglepersoner derfor underlagt særlige krav til egnethed og hæderlighed. Formålet med kravene er at sikre, at virksomhederne ledes forsvarligt, så samfundet kan bevare tilliden til den finansielle sektor. Virksomhederne skal vælge deres ledelse og sikre, at ledelsespersonerne lever op til kravene. Finanstilsynet skal som tilsynsmyndighed på det finansielle område holde øje med, at de enkelte medlemmer af ledelsen opfylder kravene til egnethed og hæderlighed.

Finanstilsynet skal minimum én gang årligt offentliggøre en redegørelse om sin praksis for egnethedsvurderinger, jf. § 64, stk. 1, nr. 1, jf. § 354 e, stk. 6, i lov om finansiell virksomhed og § 105, stk. 1, nr. 1, jf. § 291, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomheder. Kravet om en redegørelse for Finanstilsynets praksis for egnethedsvurderinger har været gældende siden den 1. juli 2023. Redegørelsen skal indeholde Finanstilsynets praksis for egnethedsvurderinger af kandidater til forskellige stillinger i virksomheder på det finansielle område. Redegørelsen fokuserer på de sager, hvor Finanstilsynet har godkendt personer til at bestride konkrete stillinger i virksomhederne, men kan også indeholde kriterier, som Finanstilsynet har lagt vægt på i negative egnethedsafgørelser, hvis det vurderes relevant for virksomhederne og kandidaterne<sup>1</sup>.

Redegørelsen beskriver alene Finanstilsynets praksis for vurdering af kandidaters egnethed, da beskrivelse af kandidaters hæderlighed ikke er omfattet af bestemmelsen om offentliggørelse, jf. § 354 e, stk. 6, i lov om finansiell virksomhed og § 291, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed. I april 2022 udgav Finanstilsynet dog et notat om praksis og betragtninger ved hæderlighedsvurderinger på Finanstilsynets hjemmeside<sup>2</sup>.

Formålet med redegørelsen er at skabe transparens og give virksomhederne et bedre indblik i Finanstilsynets forventninger til ledelsesmedlemmers og nøglepersoners viden, erfaring og kompetencer i forhold til at opfylde kravene til egnethed. Redegørelsen skal dermed bidrage til en større forståelse af konkrete vurderinger og af, hvilke hensyn Finanstilsynet lægger vægt på<sup>3</sup>.

Indblik i Finanstilsynets praksis kan synliggøre, hvilke kompetencer og erfaringer der kan være relevante i egnethedsvurderingen og dermed bidrage til at understøtte rekrutteringsgrundlaget for ledelsesposter i sektoren<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> Fra de specielle bemærkninger til § 1, nr. 40, til lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 om Forslag til lov om ændring af lov om finansiell virksomhed, straffeloven og forskellige andre love (governanceloven).

<sup>2</sup> Finanstilsynets notat om "Finanstilsynets praksis og betragtninger omkring hæderlighedsvurderinger, April 2022", som kan findes her <https://www.finanstilsynet.dk/-/media/Nyhedscenter/2022/Finanstilsynets-praksis-og-betragtninger-omkring-haederlighedsvurderinger.pdf>.

<sup>3</sup> Det følger af bemærkningerne til § 1, nr. 40, til lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 (governanceloven).

<sup>4</sup> I henhold til § 354 e, stk. 6, i lov om finansiell virksomhed skal Finanstilsynet offentliggøre en redegørelse minimum én gang årligt.

Alle egnethedsvurderinger er specifikke. Det vil sige, at Finanstilsynet vurderer en konkret person til en konkret stilling. Formålet med redegørelsen er derfor heller ikke at opstille absolute kriterier til brug for vurderingen. Af samme grund vil det også være vanskeligt at sammenligne de enkelte afgørelser.

Gennemgangen af afgørelserne er ikke udtryk for det fulde billede. Det skyldes, at hensynet til anonymisering skal vejes op imod behovet for konkrete oplysninger. Afsnit 2 beskriver håndteringen af anonymisering nærmere.

De afgørelser, der optræder i denne redegørelse, er valgt, fordi de bidrager bedst muligt til at skabe klarhed over Finanstilsynets praksis.

Finanstilsynet offentliggjorde den første redegørelse over praksis for egnethedsvurderinger den 4. marts 2024<sup>5</sup>.

## 2. Egnethedsvurderingen

Medlemmer af bestyrelse og direktion samt nøglepersoner skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring fra relevante hverv og stillinger, som sikrer, at den enkelte er tilstrækkelig egnet til at kunne varetage den pågældende stilling, som vedkommende skal bestride. Det fremgår af reglerne om egnethedsvurderinger i § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed og § 105, stk. 1, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.

Den finansielle regulering stiller, udover kravet om egnethed i bestyrelsen, også krav om kollektiv egnethed, jf. § 64 e, i lov om finansiel virksomhed og § 107 i lov om forsikringsvirksomhed. En bestyrelse skal have forskellige kompetencer. Vurderingen af bestyrelsens medlemmer har først og fremmest fokus på bestyrelsens kollektive egnethed. Finanstilsynet finder det vigtigt, at finansielle virksomheder sammensætter en kompetencemæssig mangfoldig bestyrelse, og godkender på den baggrund mange forskellige profiler. Af hensyn til formålet med redegørelsen har Finanstilsynet derfor også valgt ikke at medtage praksis for vurdering af bestyrelsesmedlemmer, da det ikke vil bidrage til øget transparens på området. Redegørelsen behandler dermed alene Finanstilsynets vurdering af egnetheden for direktører og nøglepersoner.

Egnethedsvurderinger sker med udgangspunkt i en helhedsorienteret tilgang. Det betyder, at Finanstilsynet foretager en skønsmæssig vurdering af direktører og nøglepersoners viden, erfaring og kompetencer<sup>6</sup>. Vurderingen vil altid være konkret og med udgangspunkt i den pågældende stilling eller rolle i den konkrete virksomhed. Vurderingen vil bl.a. inddrage forretningsmodel og størrelse på den virksomhed, som kandidaten skal udøve erhvervet i, rollen, som kandidaten skal udfylde, om kandidaten har en relevant uddannelse, om kandidaten har relevant erfaring indenfor den finansielle sektor eller beslægtede finansielle fagområder, om kandidaten har relevante kompetencer fra andre erhverv, myndigheder eller organisationer, og om kandidaten har ledelseserfaring<sup>7</sup>.

<sup>5</sup> "Finanstilsynets praksis for egnethedsvurderinger i virksomheder på det finansielle område, Marts 2024", som kan findes her: [https://www.finanstilsynet.dk/nyheder-og-presse/nyheder-og-pressemeddelelser/2024/mar/praksis\\_for\\_finanstilsynets\\_egnetheds\\_vurderinger](https://www.finanstilsynet.dk/nyheder-og-presse/nyheder-og-pressemeddelelser/2024/mar/praksis_for_finanstilsynets_egnetheds_vurderinger)

<sup>6</sup> Jf. de almindelige bemærkninger, pkt. 3.5.4.3. i lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 (governanceloven).

<sup>7</sup> Jf. de almindelige bemærkninger, pkt. 3.5.4.3. i lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 (governanceloven).

Det følger af bemærkningerne til lov om finansiel virksomhed, at der med lovændringen pr. 1. juli 2023 blev introduceret en såkaldt formodningstilgang som supplement til den helhedsorienterede tilgang. Formodningstilgangen tager udgangspunkt i en række foruddefinerede kriterier for viden, kompetencer og erfaringer for direktører og nøglepersoner i en finansiel virksomhed. Opfylder en kandidat de foruddefinerede kriterier, bliver kandidaten betragtet som egnet til den pågældende stilling<sup>8</sup>.

Det fremgår af forarbejderne, at den nærmere fastlæggelse af foruddefinerede kompetence- og erfaringskrav skal ske i bekendtgørelsesform for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, e- pengeinstitutter og betalingsinstitutter og tage udgangspunkt i Fagudvalgets anbefalinger<sup>9</sup>. Disse vil blive udmøntet med hjemmel i henholdsvis den foreslåede §§ 64, stk. 6, og 64 c, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed og den foreslåede § 30, stk. 4, i lov om betalinger. De foruddefinerede kompetence- og erfaringskrav er endnu ikke fastsat i bekendtgørelsesform.

## 2.1 Betingede godkendelser

I sager om egnethed har Finanstilsynet også mulighed for i særlige tilfælde at foretage en betinget godkendelse af en kandidat, så vedkommende godkendes til at varetage en stilling under nærmere fastsatte betingelser. Det gælder, hvis Finanstilsynet vurderer, at en kandidat ikke helt har tilstrækkelige faglige forudsætninger eller erfaring i forhold til den stilling som medlem af direktionen, som den pågældende vurderes til. Det fremgår af § 64, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, og § 105, stk. 4, i lov om forsikringsvirksomhed, og omfatter ligeledes nøglepersoner jf. § 64 c, stk. 5-7, i lov om finansiel virksomhed og § 127, stk. 1-6, i lov om forsikringsvirksomhed.

Finanstilsynet kan give to typer af betingede godkendelser:

- En kandidat kan godkendes til en stilling med betingelser, der kan opfyldes *efter* kandidaten, tiltræder stillingen. I dette tilfælde tiltræder kandidaten stillingen og opnår det fulde ansvar fra start, men betingelserne skal opfyldes efterfølgende. Det kan f.eks. være gennem uddannelse i stillingen, mitigerende foranstaltninger i virksomheden i en periode eller lignende.
- En kandidat kan godkendes til en stilling med betingelser, der skal opfyldes *inden* kandidaten tiltræder. Det kan f.eks. være, at kandidaten skal arbejde i en afdeling eller med et risikoområde i en periode, inden kandidaten overtager ansvaret for den pågældende afdeling eller område.

Begge former for betingede godkendelser kan gives for at imødekomme en mindre kompetence- eller erfaringsmangel hos en kandidat. Finanstilsynet vil kun give en betinget godkendelse, hvis det er muligt at fastsætte veldefinerede, konkrete og målbare betingelser for, at den pågældende vil kunne vurderes egnet til stillingen. Det kan f.eks. være i tilfælde af, at den pågældende indenfor et relativt afgrænset område ikke lever op til egnethedskravene i

<sup>8</sup> Jf. de almindelige bemærkninger, pkt. 3.5.4.3. i Lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 governanceloven.

<sup>9</sup> [https://www.finanstilsynet.dk/nyheder-og-presse/nyheder-og-pressemeddelelser/2020/jun/anbefalinger\\_fastlegelse\\_kompetence\\_og\\_erfaringskrav\\_100620](https://www.finanstilsynet.dk/nyheder-og-presse/nyheder-og-pressemeddelelser/2020/jun/anbefalinger_fastlegelse_kompetence_og_erfaringskrav_100620)

§ 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed og § 105, stk. 1, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.

Betingede godkendelser er tidsbegrænsede. Det betyder, at kandidaten skal opfylde betingelserne indenfor en tidsperiode, som Finanstilsynet fastsætter. Perioden bør efter forarbejderne ikke være længere end højst 18 måneder<sup>10</sup>.

Finanstilsynet vil efter udløb af den fastsatte frist påse, om betingelserne er opfyldt, men vil ikke prøve kandidatens egnethed på ny. Hvis betingelserne er opfyldt, vil godkendelse af kandidatens egnethed være ligestillet med en traditionel egnethedsgodkendelse uden betingelser efter § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed og § 105, stk. 1, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.

### **3. Konkret praksis for egnethedsvurdering**

Med vurderingerne af egnethed ser Finanstilsynet på, om direktionsmedlemmer og nøglepersoner har konkret erfaring med den type virksomhed og de konkrete risici eller forretningsområder, som kandidaten skal have ansvaret for. Det kan også have betydning for vurderingen, om kandidaten f.eks. i en tidligere stilling, som også kan have været udenfor finansielle sektor i øvrigt, kan have opnået relevant erfaring. På samme måde har det betydning, på hvilket niveau denne erfaring er opnået, og om den er opnået for nylig.

Det følgende gennemgår de parametre, som Finanstilsynet har inddraget i en række konkrete egnethedsvurderinger, og hvilke der er tillagt særlig vægt<sup>11</sup>. De konkrete vurderinger er foretaget på baggrund af den helhedsorienterede tilgang, ikke efter formodningstilgangen.

#### **3.1 Medlemmer af direktionen og medlemmer af faktisk ledelse**

Et medlem af direktionen skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage stillingen (dvs. være egnede) efter § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed og § 105, stk. 1, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.

Finanstilsynet skelner mellem egnethedskrav til en administrerende direktør og til øvrige direktionsmedlemmer, idet der i henhold til praksis gælder forskellige erfaringskrav, afhængig af om kandidaten skal være administrerende direktør eller direktionsmedlem.

En kandidat til stillingen som administrerende direktør for SIFI'er forventes efter formodningstilgangen at have teoretisk og praktisk kendskab til syv områder: penge- eller realkreditvirksomhed, finansielle markeder, finansiel regulering, strategi, risikostyring, revision og governance. Derudover forventes efter formodningstilgangen minimum 10 års nylig praktisk erfaring indenfor områder relateret til det pågældende instituts forretningsmodel. En stor del af denne erfaring bør som udgangspunkt være opnået i en ledelsesrolle på niveau med den

<sup>10</sup> Jf. de specielle bemærkninger til § 1, nr. 5, i lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 governanceloven.

<sup>11</sup> Af hensyn til kravet om anonymisering kan der være forhold i de enkelte sager, som har været afgørende for vurderingen af egnethed, men som det ikke har været mulige at have med i redegørelsen.

daglige ledelse. Tilsvarende gør sig gældende for større forsikringselskaber. For en administrerende direktør i et ikke-SIFI gælder de samme forventninger, dog alene fem års nylig praktisk erfaring. De følgende afsnit gennemgår nogle konkrete sager.

### ***Vurdering af administrerende direktør***

#### *2024-redegørelsen*

#### *Mere en 10 års anden relevant erfaring*

Finanstilsynet vurderede, at en kandidat kunne godkendes som administrerende direktør i en større virksomhed, selvom kandidaten ikke havde væsentlig erfaring fra en stilling, som direkte kunne sammenlignes med en stilling som medlem af en direktion.

Kandidaten havde mere end 20 års praktisk erfaring indenfor områder relateret til forretningsmodellen, heraf otte års ledelseserfaring på et højt niveau i en filial af en udenlandsk bank. Kandidaten havde haft en række ledende stillinger i den finansielle sektor både i Danmark og internationalt og havde omfattende erfaring indenfor de relevante fagområder, som var en væsentlig del af den pågældende virksomheds forretningsmodel. Endeligt havde kandidaten erfaring fra deltagelse i fora, hvor centrale beslutninger blev behandlet, om end det ikke var på direktionsniveau.

Det indgik i vurderingen, at der var tale om en stilling som administrerende direktør i en større virksomhed. Finanstilsynet lagde vægt på, at kandidaten havde mere end 10 års erfaring med områder relateret til den pågældende forretningsmodel, herunder flere års erfaring som chef på et højt niveau for en udenlandsk filial. Kandidaten blev godkendt efter en helhedsorienteret tilgang.

#### *Omfattende ledelseserfaring fra flere virksomheder*

I en anden sag vurderede Finanstilsynet, at en kandidat var egnet til at varetage stillingen som administrerende direktør i en mindre virksomhed, selvom kandidaten ikke havde teoretisk eller praktisk erfaring med alle de områder, som Finanstilsynet ved brug af formodningstilgangen ville anse for relevante. Kandidatens erfaring med nogle af virksomhedens væsentlige risikoområder, regelgrundlaget generelt og hovedkontorsfunktioner var også begrænset.

Finanstilsynet lagde vægt på, at kandidaten havde omfattende ledelseserfaring fra en række større virksomheder i den finansielle sektor – både som afdelingschef og filialdirektør. Kandidaten havde desuden været ansat i den pågældende virksomhed i en ledende stilling i knap to år. Endeligt havde kandidaten, fem år op til den aktuelle ansættelse, været ansat udenfor den finansielle sektor. Det gav anledning til at overveje, om kandidatens erfaring kunne anses for ”nylig praktisk erfaring”. Finanstilsynet lagde vægt på, at kandidaten havde omfattende erfaring fra tidligere stillinger og knap to års nylig erfaring i den konkrete virksomhed.

Det indgik også i vurderingen, at der var tale om godkendelse til en mindre virksomhed, og at kravene til den administrerende direktør skulle afvejes i forhold til virksomhedens størrelse og kompleksitet. Kandidaten blev godkendt efter en helhedsorienteret tilgang.

### *2025-redegørelsen*

#### *Anden relevant erfaring*

Finanstilsynet vurderede, at en kandidat var egnet til stillingen som administrerende direktør i et mindre forsikringsselskab, selvom kandidaten ikke havde konkret erfaring med forsikringsselskabets kerneprodukter. Kandidaten havde dog over 20 års erfaring fra den finansielle sektor, hvoraf det meste var fra en række større forsikringsselskaber. Her havde kandidaten, udover en stærk ledelsesprofil, oparbejdet tilstrækkelig erfaring indenfor forsikring, salg og policehåndtering samt erfaring relateret til enkelte større IT-projekter. Indenfor de seneste fem år havde kandidaten fire års erfaring, som var relevant for den søgte stilling.

Flere af de produkter, som kandidaten havde erfaring med, var tilstrækkeligt beslægtet med den pågældende virksomheds produkter til, at erfaringen var relevant for vurderingen. Kandidaten havde samlet set tilstrækkeligt kendskab til de risici, der var forbundet med virksomhedens kerneprodukter, til at kunne varetage stillingen forsvarligt.

Finanstilsynet vurderede efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidaten havde tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at varetage stillingen som administrerende direktør i det pågældende forsikringsselskab, da kandidaten havde omfattende erfaring fra særligt forsikrings- og pensionssektoren.

#### *Relevant praktisk erfaring*

Finanstilsynet vurderede i en anden sag, at kandidaten var egnet til at varetage stillingen som administrerende direktør for et stort kreditinstitut, selv om kandidaten kun havde to års erfaring fra en økonomifunktion i et andet stort kreditinstitut. Kandidaten havde dog mere end 15 års erfaring fra den finansielle sektor.

Finanstilsynet vurderede, at kandidatens uddannelsesmæssige baggrund gav den pågældende et tilstrækkeligt teoretisk kendskab til området. Kandidaten havde to års konkret erfaring fra kreditinstitutområdet, som var opnået gennem arbejde og deltagelse i forskellige fora på højt niveau. Derudover havde kandidaten varetaget hvervet som økonomidirektør i det pågældende kreditinstitut, hvilket havde givet vedkommende en generel viden om kreditinstitutvirksomhed. Kandidaten havde desuden væsentlig og langvarig praktisk erfaring på kreditinstitutområdet, hvilket Finanstilsynet vurderede var tilstrækkeligt.

Kandidaten havde ikke konkret ledelseserfaring på direktionsniveau, men havde udover hvervet som økonomidirektør haft **lederstillinger** i et SIFI, hvilket havde givet kandidaten en bred faglig erfaring. Desuden havde kandidaten de seneste to år været medlem af en række komitéer, og som økonomidirektør havde den pågældende deltaget fast i møderne i koncernens revisions- og risikoudvalg.

Koncernstrukturen i det konkrete kreditinstitut havde stor betydning i vurderingen, da de centrale strategiske beslutninger og de kreditinstitutspecifikke beslutninger træffes på koncernniveau. Også instituttets organisering og forretningsmodel blev tillagt betydning.

Finanstilsynet vurderede efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidaten havde tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at varetage stillingen som administrerende direktør i det konkrete kreditinstitut.



### ***Vurdering af direktør***

#### *2025-redegørelsen*

Finanstilsynet vurderede, at en kandidat var egnet til at varetage en stilling som direktør i et stort kreditinstitut, bl.a. med ansvar for forretningsudvikling og en række andre funktioner, herunder compliance og revision, selvom kandidaten ikke havde erfaring med alle områderne. Kandidaten manglende også erfaring fra øverste ledelsesniveau, dvs. direktion. Til gengæld havde kandidaten 6 års ledelseserfaring fra niveauet under direktionen i sammenlignelige selskaber.

Det konkrete kreditinstituts organisering og forretningsmodel havde betydning i vurdering.

I forbindelse med den manglende erfaring på et par af de områder, som kandidaten skulle have ansvar for, vurderede Finanstilsynet, at kandidaten havde anden tilstrækkelig praktisk og ledelsesmæssig erfaring til at kunne varetage disse områder som direktør. Vurderingen byggede på, at kandidaten siden 2022 havde deltaget på alle direktionsmøder i kreditinstituttet og været medlem af instituttets kreditkomité, som bl.a. bevilgede større erhvervsager og fastlagde den overordnede kreditpolitik. Kandidaten havde desuden siden 2022 været medlem af modeludvalget, der havde ansvaret for overvågning og styring af modeller, modelrisiko og modelændringer inden for kreditområdet.

Finanstilsynet vurderede efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidaten havde tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at varetage stillingen som direktør i det konkrete kreditinstitut.

### ***Vurdering af direktionsmedlem med ansvar for et specifikt område***

#### *2024-redegørelsen*

Ved godkendelse efter formodningstilgangen forventes øvrige direktionsmedlemmer med ansvar for et specifikt område at have minimum 5 års erfaring indenfor områder relateret til det konkrete område. Det forventes i øvrigt, at øvrige direktionsmedlemmer har erfaring med personaleansvar og minimum fem års nylig praktisk faglig ledelseserfaring indenfor områder relateret til den konkrete virksomheds forretningsmodel.

#### *Indgående kendskab til virksomhedens forretningsområde*

Finanstilsynet godkendte en kandidat, der skulle have ansvar for compliance, til direktionen i en større virksomhed. Kandidaten havde betydelig erfaring fra arbejde i den finansielle sektor og fra ledelsesposter og mere end fem års erfaring indenfor revision, men ingen konkret erfaring fra complianceområdet.

Finanstilsynet lagde vægt på, at kandidaten havde varetaget en funktion i tredje forsvarslinje indenfor den finansielle sektor, der gav relevant erfaring i forhold til en kontrolfunktion i anden forsvarslinje. Kandidaten havde kendskab til og erfaring med processer og kontroller samt indgående kendskab til den pågældende virksomheds forretningsmodel med mere end otte års erfaring derfra.

Kandidaten blev godkendt til den konkrete stilling på baggrund af en helhedsorienteret tilgang, hvor anden relevant erfaring og indgående kendskab til virksomhedens forretningsområde blev tillagt vægt.

### 3.2. Ansvarlig for risikostyring

En person med ansvar for risikostyring skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage stillingen. Personen vurderes efter § 64, stk. 1, nr. 1, jf. 64 c, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed.

Ved godkendelse under formodningstilgangen forventes en ansvarlig for risikostyring i et SIFI at have fem års relevant erfaring fra en risikostyringsfunktion eller anden relevant funktion og to års relevant ledelseserfaring, herunder personaleansvar. Den pågældende bør have tilstrækkeligt kendskab til de risikoområder, som virksomheden er eksponeret for. Endeligt bør vedkommende have opnået analytisk forståelse og indsigt gennem relevant uddannelse suppleret med relevant erfaring.

#### **Vurdering af risikoansvarlig**

##### *2024-redegørelsen*

##### *Anden relevant erfaring fra risikoområdet*

Finanstilsynet godkendte en ansvarlig for risikostyringsfunktionen i en mindre virksomhed. Kandidaten havde ikke erfaring fra en risikostyringsfunktion eller fra andet arbejde med risikostyring. Kandidaten havde dog mere end 10 års erfaring indenfor bankvirksomhed, særligt med opgaver indenfor kreditområdet. Kandidaten havde ikke egentlig ledelseserfaring.

Finanstilsynet lagde vægt på, at kandidaten også havde erfaring fra andet relevant arbejde. Kandidaten havde næsten fem års erfaring fra en offentlig myndighed på det finansielle område, som bidrog til en indgående forståelse for forskellige forretningsmodeller og kapitalforhold, blandt andet gennemgang af risikoområdet. Kandidaten havde udviklet forståelse for forskellige forretningsmæssige risici, f.eks. markedsrisici og likviditetsrisici, og kendskab til governanceområdet.

Det indgik i vurderingen at der var tale om en mindre finansiel virksomhed og at virksomhedens forretningsmodel ikke var kompleks, samt de konkrete risici som virksomhed var eksponeret for.

Finanstilsynet vurderede efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidaten, trods manglende erfaring fra en egentlig risikostyringsfunktion, havde tilstrækkelig viden, faglige kompetencer og erfaring til stillingen som ansvarlig for risikostyringsfunktionen i den konkrete virksomhed.

##### *Anden relevant erfaring fra kontrolfunktioner*

Finanstilsynet godkendte en kandidat uden erfaring fra en risikostyringsfunktion. Kandidaten havde næsten 10 års erfaring fra en række forskellige områder i en større finansiel virksomhed, særligt kreditområdet, med fokus på kreditvurdering, indstillinger og opfølgninger. I løbet af de 10 år havde kandidaten haft stillinger i første og anden forsvarslinje. Arbejdet i første forsvarslinje indebar desuden personaleansvar.

Finanstilsynet lagde også vægt på, at kandidaten havde anden relevant erfaring fra en offentlig myndighed på det finansielle område, hvor vedkommende havde været i berøring med det meste af den finansielle regulering.

Finanstilsynet lagde vægt på, at selvom der var tale om en større finansiel virksomhed var kompleksiteten af forretningsmodellen mere begrænset. Finanstilsynet vurderede efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidatens viden og erfaring fra andre kontrolfunktioner og mere end 10 års erfaring indenfor den finansielle sektor opvejede den manglende erfaring fra en egentlig risikostyringsfunktion. Kandidaten blev på den baggrund godkendt.

### **3.3. Ansvarlig for compliancefunktionen**

En person, som er ansvarlig for compliancefunktionen, skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage stillingen. Personen vurderes efter § 64, stk. 1, nr. 1, jf. 64 c, stk. 4 i lov om finansiel virksomhed og § 126, stk. 1, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.

En kandidat til stillingen som complianceansvarlig i et SIFI forventes, efter formodningstilgangen, at have minimum fem års relevant erfaring, hvoraf tre år bør være fra en compliancefunktion eller lignende. Derudover forventes en complianceansvarlig efter formodningstilgangen at have mindst to års erfaring med personaleledelse og tilstrækkeligt kendskab til de forretningsområder, som virksomheden beskæftiger sig med. Kandidaten bør have juridisk forståelse, analytiske evner (særligt indenfor jura, processer og produkter) og kontrolevner, som er opnået gennem relevant uddannelse suppleret med relevant erfaring. Desuden bør kandidaten have relevante personlige kvaliteter, bl.a. gennemslagskraft, og være uafhængig og i stand til at træffe egne, uafhængige beslutninger.

#### **Vurdering af complianceansvarlig**

##### *2024-redegørelsen*

##### *Over 15 års erfaring med bl.a. compliance*

Finanstilsynet vurderede, at en kandidat var egnet til at varetage stillingen som ansvarlig for compliancefunktionen i en større virksomhed, selvom den pågældende ikke havde konkret erfaring med ansvar fra en compliancefunktion. Kandidaten havde dog anden relevant erfaring, der kunne erstatte den manglende konkrete erfaring fra compliancefunktionen i en tilsvarende virksomhedstype.

Finanstilsynet lagde vægt på, at kandidaten havde anden relevant erfaring i form af mere end 15 års arbejde med bl.a. complianceområdet. Kandidaten havde med sine mange års erfaring også fungeret som insourcet compliancemedarbejder på tværs af den finansielle sektor. Derudover havde kandidaten erfaring som underviser på complianceområdet i den finansielle sektor. Endeligt havde den pågældende også ledelseserfaring fra en intern revisionslignende funktion i en filial på det finansielle område.

Finanstilsynet vurderede efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidaten havde tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at varetage stillingen som ansvarlig for compliancefunktionen i den konkrete større virksomhed.

### *2025-redegørelsen*

#### *Over 10 års erfaring med finansiell regulering*

Finanstilsynet vurderede, at en kandidat var egnet til at varetage stillingen som ansvarlig for compliancefunktionen i et mindre forsikringselskab, selv om kandidaten hverken havde erfaring med complianceopgaver eller tidligere havde arbejdet i en complianceafdeling. Kandidaten havde mangeårig erfaring fra sektoren, særligt fra juridiske afdelinger i andre forsikringselskaber, hvilket blev tillagt særlig betydning. Finanstilsynet sammenholdt det konkrete forsikringselskabs simple forretningsmodel med kandidatens anden relevante erfaring og brede kendskab til den finansielle regulering og tog i betragtning, at kandidaten indtrådte i et etableret compliance-setup. Det havde især betydning, at kandidaten havde mere end 10 års erfaring som jurist og advokat i den finansielle sektor, hvoraf otte år var i et forsikringselskab. Her havde kandidaten beskæftiget sig med forskellige juridiske problemstillinger inden for forsikringsområdet. På den baggrund vurderede Finanstilsynet, at kandidaten havde kendskab til den finansielle lovgivning og var i stand til at vurdere den konkrete virksomheds overholdelse af lovgivningen m.v.

Kandidaten havde desuden erfaring med at hjælpe ledelsen med at løse problematikker, der var blevet påpeget af det pågældende selskabs kontrolfunktioner. Kandidaten havde desuden haft en række opgaver i første forsvarslinje, hvorfra kandidaten havde mere end 10 års erfaring. På den baggrund blev kandidaten vurderet til at kunne varetage rollen som complianceansvarlig og herunder kunne foretage den nødvendige vurdering af konsekvenserne af lovændringer og identificere risici ved manglende overholdelse af den finansielle regulering.

Finanstilsynet vurderede efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidaten havde tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at varetage stillingen som ansvarlig for compliancefunktionen i den konkrete virksomhed.

## **3.4. Ansvarlig for kreditområdet**

En person med ansvar for kreditområdet skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage stillingen. Personen vurderes efter § 64, stk. 1, nr. 1, jf. 64 c, stk. 4, i lov om finansiell virksomhed.

En kandidat til stillingen som ansvarlig for kreditområdet i et SIFI forventes, efter formodningstilgangen, at have fem års relevant erfaring, heraf tre år fra kreditområdet, og fem års ledelseserfaring med personaleansvar. Den ansvarlige for kreditområdet bør have tilstrækkelig kendskab til den enkelte virksomheds kreditaktiviteter, kreditrisici, forretningsområder, kunder m.v. og analytisk forståelse og indsigt opnået gennem relevant erfaring suppleret med relevant uddannelse. Den kreditansvarlige i et ikke-SIFI forventes, efter formodningstilgangen, at have mindst tre års relevant erfaring, heraf mindst to år fra kreditområdet. Det er derimod ikke forventning om, at en kreditansvarlig i et ikke-SIFI har haft personaleansvar eller generel ledelseserfaring.

### ***Vurdering af kreditansvarlig***

#### *2024-redegørelsen*

#### *Bred erfaring fra kreditområdet*

Finanstilsynet vurderede, at en kandidat var egnet til stillingen som ansvarlig for kreditområdet i en mindre virksomhed på baggrund af anden relevant erfaring.

Kandidaten havde ikke erfaring fra en kreditafdeling. Til gengæld havde kandidaten bred erfaring med kreditbehandling fra en filial i en større finansiel virksomhed og erfaring med relativt store og mere komplekse kunder end de primære kunder i den virksomhed, som ansøgningen gjaldt.

Finanstilsynet lagde vægt på, at kandidaten havde mere end 20 års erfaring fra den finansielle sektor med fokus på kreditrisikoområdet. Kandidaten havde arbejdet med kredit i første forsvarslinje i en filial og haft ansvaret for filialens samlede kreditbevillinger og kontroller af disse. Senest havde kandidaten haft ansvar for kreditbevillinger med relativt høje bevilling beføjelser. Derudover havde kandidaten anden relevant erfaring fra en større finansiel virksomhed, som kunne kompensere for den manglende erfaring fra en kreditafdeling på et hovedkontor.

Det indgik også i vurderingen, at kandidaten skulle vurderes til en mindre virksomhed. Kravene til den ansvarlige for kreditområdet skal afvejes i forhold til virksomhedens størrelse og kompleksitet.

Finanstilsynet vurderede efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidaten havde tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at varetage stillingen som ansvarlig for kreditområdet i den pågældende mindre virksomhed.

### **3.5 Den ansvarlige for intern revision/Intern audit-funktionen**

En intern revisionschef skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage stillingen. Personen vurderes efter § 64, stk. 1, jf. § 64 c, stk. 2, nr. 4, jf. stk. 4, i lov om finansiel virksomhed og § 126, stk. 1, nr. 4, i lov om forsikringsvirksomhed.

En kandidat til stillingen som intern revisionschef i et SIFI forventes, efter formodningstilgangen, at have fem års revisionserfaring og erfaring fra større eller komplekse virksomheder eller finansiel virksomhed. Revisionsbekendtgørelsen kræver desuden, at den interne revisionschef ved ansættelsen har deltaget i revisionsarbejde i mindst tre år indenfor de seneste fem år. Den ansvarlige for intern revision i et SIFI forventes også at have minimum to års erfaring med personaleledelse, evt. i form af teamledelse. Den interne revisionschef i et ikke-SIFI forventes ikke, efter formodningstilgangen, at have yderligere erfaring end de gældende krav om tre års revisionserfaring indenfor de seneste fem år. På samme måde er der ingen forventning om, at den interne revisionschef i et ikke-SIFI har haft personaleansvar eller i øvrigt har generel ledelseserfaring.

#### ***Vurdering af den ansvarlig for intern revision***

*2025-redegørelsen*

*Mere end 10 års relevant erfaring fra revisionsbranchen*

Finanstilsynet vurderede, at en kandidat var egnet til stillingen som ansvarlig for intern revision i et mellemstort kreditinstitut. Kandidaten havde omkring 20 års erfaring indenfor økonomistyring, regnskab og revision, herunder over 10 års relevant erfaring med intern og ekstern revision. Kandidaten havde dog kun lige under to års relevant erfaring indenfor de seneste fem år. Finanstilsynet valgte at give dispensation fra kravet om mindst tre års revisionsarbejde indenfor de seneste fem år, på baggrund af at vedkommende havde otte års erfaring med revisionsarbejde fra tidligere, ud over de knap to års nylige erfaring med revision. Det indgik i vurderingen, at kandidatens ansvar alene var at udføre operationel revision, da den finansielle revision var ved at overgå til ekstern revision.

Vurderingen lagde vægt på, at kandidaten igennem en lang karriere indenfor revision i den finansielle sektor havde opnået en dyb og bred indsigt i den finansielle sektor, bl.a. fra større kreditinstitutter. Kandidaten havde dermed opnået stor viden om og erfaring med økonomistyring, risikostyring, interne kontroller, governance og compliancearbejde.

Finanstilsynet vurderede efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidaten havde tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at varetage stillingen som ansvarlig for intern revision i det pågældende kreditinstitut, da ansøger havde 10 års relevant erfaring fra arbejdet i både intern og ekstern revision i flere større kreditinstitutter og omfattende erfaring som revisor.

### ***Vurdering af den ansvarlige for intern auditfunktionen***

#### *2025-redegørelsen*

##### *Anden relevant erfaring*

I en anden sag vurderede Finanstilsynet, at en kandidat var egnet til stillingen som ansvarlig for intern auditfunktionen i et mindre forsikringselskab, selv om den pågældende ikke havde direkte erfaring med revisionsarbejde i et forsikringselskab. Kandidaten havde heller ikke arbejdet med forsikringselskaber og havde ikke kendskab til Solvens II. Kandidaten havde til gengæld otte års erfaring fra intern revision i kreditinstitutter af forskellige størrelser.

Vurderingen lagde især vægt på, at ansøger både havde beskæftiget sig med compliance, projektledelse indenfor økonomi, virksomhedsledelse og controlling, og desuden havde ledelseserfaring. Igennem arbejdet som intern revisor i forskellige kreditinstitutter havde kandidaten desuden opnået erfaring med revision af compliance- og risikofunktionens arbejde. Kandidaten havde også erfaring med informationsindsamling, herunder læsning af politikker og forretningsgange. Kandidaten havde også tilstrækkeligt kendskab til og erfaring med vurdering af kreditinstitutters interne kontrolsystemer og med at kunne udfordre disse og rapportere om det til ledelsen.

Kandidaten havde erfaring som ledende revisor på opgaver, der indebærer kvalitetssikring af den udførte revision, og Finanstilsynet vurderede, at kandidaten havde tilstrækkeligt kendskab og erfaring til at kunne planlægge arbejdet i intern auditfunktionen ud fra en risikobaseret tilgang. Kandidaten havde desuden anden relevant erfaring med håndtering af diverse processer og arbejde med interne kontroller fra tidligere stillinger.

Finanstilsynet vurderede efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidaten havde tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage stillingen som intern auditfunktion i det pågældende forsikringselskab.

#### *Begrænset erfaring med finansielle virksomheder*

Finanstilsynet vurderede i en anden sag, at en kandidat var egnet til stillingen som ansvarlig for intern auditfunktionen i et mindre forsikringselskab, selvom kandidaten kun havde ét års erfaring fra den finansielle sektor. Kandidaten havde ingen forudgående relevant erfaring fra forsikringsbranchen eller kendskab til den finansielle regulering, herunder Solvens II. Kandidaten havde dog erfaring fra intern revision, som vedkommende havde arbejdet med igennem en længere årrække, bl.a. i en længere periode som vicerevisionschef og revisionschef udenfor den finansielle sektor.

Vurderingen lagde vægt på, at kandidaten havde anden relevant erfaring. Vedkommende havde i en lang årrække arbejdet i intern revision og havde derfor tilstrækkeligt kendskab og erfaring til at kunne vurdere selskabets interne kontrolsystem, udfordre dette og rapportere om det til ledelsen, selvom denne erfaring ikke var opnået i forsikringssektoren. Finanstilsynet vurderede desuden, at kandidaten gennem arbejdet som vice- og revisionschef havde oparbejdet tilstrækkelig erfaring med planlægning, gennemførelse og opretholdelse af en revisionsplan og desuden kunne tilrettelægge arbejde i intern revision ud fra en risikobaseret tilgang.

Finanstilsynet vurderede efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidaten havde tilstrækkelige viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage stillingen som ansvarlig for intern auditfunktionen i den konkrete virksomhed.

### **3.6 Ansvarlig for hvidvaskområdet**

En person med ansvar for hvidvaskområdet skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage stillingen. Personen vurderes efter § 64, stk. 1, nr. 1, jf. § 64 c, stk. 2, nr. 5, jf. § 64, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed.

En person med ansvar for hvidvaskområdet forventes efter formodningstilgangen at have mindst 5 års relevant erfaring fra bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering eller lignende relevant erfaring fra en finansiel virksomhed af relevant størrelse, kompleksitet og forretningsmodel eller f.eks. fra en offentlig myndighed eller politiet. Den hvidvaskansvarlige forventes desuden at have erfaring med strategisk eller faglig ledelse, men der er ikke krav om erfaring med personaleansvar. For SIFI'er anbefales det dog, at den hvidvaskansvarlige skal have haft personaleansvar.

#### ***Vurdering af ansvarlig for hvidvaskområdet***

##### *2025-redegørelsen*

##### *Praktisk erfaring fra hvidvaskområdet*

Finanstilsynet vurderede, at en kandidat var egnet til stillingen som hvidvaskansvarlig i et mindre kreditinstitut. Kandidaten havde en længere baggrund i banksektoren og syv års praktisk erfaring med hvidvaskområdet i større kreditinstitutter. Dette omfattede bl.a. erfaring med risikostyring i et stort kreditinstitut, hvor kandidaten løste opgaver og godkendte på vegne af den hvidvaskansvarlige, og erfaring fra et andet stort kreditinstitut som specialist for anti-hvidvask og fraud, hvor kandidaten bl.a. gennemgik alarmer fra transaktionsmonitoreringen.

Kandidaten havde også bl.a. suppleret sin uddannelse med et internationalt diplom i anti-hvidvask.

Finanstilsynet vurderede derfor efter en helhedsorienteret tilgang, at kandidaten havde den tilstrækkelige viden, faglige kompetence og erfaring til at kunne varetage stillingen som hvidvaskansvarlig i den konkrete virksomhed.

### 3.7 Betingede godkendelser

#### *2024-redegørelsen*

#### *Manglende praktisk erfaring fra tilsvarende virksomhed*

Finanstilsynet vurderede i en sag, at godkendelse af en kandidat som administrerende direktør skulle gøres betinget. Kandidaten havde erfaring på højt ledelsesniveau fra en lignende udlånsvirksomhed, men ingen erfaring fra den virksomhedstype, som kandidaten skulle være administrerende direktør for. Kandidaten havde heller ikke erfaring med de væsentligste risikoområder i virksomheden. Den pågældende havde dog mere end 10 års erfaring fra en større koncern på et andet finansielt område med ansvar for forskellige afdelinger i koncernen.

Finanstilsynet vurderede, at kandidatens ledelsesmæssige erfaring var tilstrækkelig. Kandidaten havde tilegnet sig overordnet viden om de finansielle markeder, strategi- og forretningsudvikling, risikostyring, governance samt regnskab og revision. Den pågældende havde ikke praktisk erfaring fra en helt tilsvarende virksomhed, men Finanstilsynet lagde vægt på, at vedkommende havde anden relevant erfaring fra andre finansielle virksomheder, der kunne opveje den manglende konkrete erfaring fra samme virksomhedstype.

Størrelsen på den konkrete virksomhed og det forhold, at kandidaten havde overordnet kendskab til relevante fagområder, indgik i vurderingen. Finanstilsynet vurderede dog, at kandidatens kendskab til de relevante fagområder ikke var tilstrækkeligt dybdegående, virksomhedens forretningsmodel og risici taget i betragtning. Kandidaten kunne derfor godkendes på betingelse af, at vedkommende indgik i direktionen og sideløbende gennemførte et uddannelsesforløb indenfor de fagområder, som var nødvendige for at opnå den påkrævede viden om den konkrete virksomhedstype. Godkendelsen blev desuden betinget af, at kandidaten var under oplæring i en periode på seks måneder hos den fungerende administrerende direktør, og af, at de erfarne ledelsesmedlemmer bidrog til oplæringen.

#### *Manglende erfaring med centrale forretningsområder*

I en anden sag om betinget godkendelse til en stilling som administrerende direktør havde kandidaten ikke erfaring fra den pågældende virksomheds centrale forretningsområder, men derimod anden relevant erfaring. Kandidaten havde 10 års ledelseserfaring på højt ledelsesniveau. Erfaringen var primært opnået gennem stillinger udenfor den finansielle sektor, blandt andet i den offentlige administration. Kandidaten havde derfor stor erfaring med samfundsforhold og erfaring med ledelse af store organisationer.

Finanstilsynet lagde særligt vægt på den konkrete virksomheds forretningsmodel og risici. Virksomheden havde udarbejdet et intensivt uddannelses- og introduktionsforløb, som kandidaten skulle gennemføre. Godkendelsen var betinget af, at kandidaten desuden



gennemførte 12 måneders uddannelse og oplæring i direktionen for at opnå de rette kompetencer og tilstrækkelig erfaring til at varetage stillingen som administrerende direktør. Godkendelsen var desuden betinget af, at de øvrige direktionsmedlemmer havde væsentlige kompetencer indenfor et specifikt område for at sikre, at området var tilstrækkeligt dækket kompetencemæssigt i en periode på 6 måneder, efter at den administrerende direktør var tiltrådt.

#### *2025-redegørelsen*

##### *Ikke tilstrækkelig erfaring med kreditområdet*

Finanstilsynet vurderede, at en kandidat ikke umiddelbart kunne godkendes til at varetage rollen som kreditansvarlig i et mindre kreditinstitut. Kandidaten havde ikke tilstrækkelig erfaring med at arbejde med kreditområdet. Kandidaten havde dog gennem sine tidligere ansættelser haft flere opgaver i relation til kreditområdet og havde f.eks. flere års erfaring fra revisionsområdet, herunder som revisionschef i forskellige kreditinstitutter, og erfaring som ansvarlig for økonomiområdet. Kandidaten havde således betydelig relevant senior ledelseserfaring fra et større institut. Denne erfaring kunne dog ikke i den konkrete sag fuldt ud erstatte den manglende erfaring fra kreditområdet, fordi kandidaten bl.a. manglede erfaring med at bevilge eksponeringer.

Finanstilsynet vurderede dog, at kandidaten indenfor en tidsperiode på et år ville kunne til egne sig tilstrækkelige faglige forudsætninger og erfaring til at kunne varetage stillingen som kreditansvarlig i kreditinstituttet.

Kandidaten blev derfor godkendt på betingelse af, at den pågældende modtog intern oplæring i bevilling af krediteksporeringer, blev tildelt begrænsede bevillingsbeføjelser på flere eksponeringsområder og i de første seks måneder foretog bevillinger i samarbejde med en medarbejder med erfaring som kreditansvarlig i kreditinstituttet. Kandidaten skulle desuden oplæres i den kreditansvarliges arbejdsopgaver og deltage i relevante kurser og uddannelse i relation til rollen som kreditansvarlig. Endeligt skulle kandidaten løbende udarbejde kreditrapportering for at oparbejde den nødvendige viden og erfaring med kreditinstituttets kreditrisici.

En anden kandidat kunne ikke umiddelbart godkendes til at varetage rollen som kreditansvarlig i et mindre kreditinstitut. Kandidaten havde ikke konkret erfaring med arbejdet i en kreditafdeling og manglede erfaring med bl.a. porteføljestyling, udstikning af retningslinjer og bevilling af særligt komplicerede og store sager. Desuden manglede kandidaten erfaring med udenlandsk låneaktivitet og meget komplekse erhvervskunder. Kandidaten havde dog en kreditfaglig og ledelsesmæssig uddannelse, evnen til at analysere komplekse problemstillinger, erfaring med at håndtere svage erhvervskunder og erhvervskunder i SMV-segmentet samt erfaring med kreditbevillinger.

Finanstilsynet vurderede samlet, at kandidaten kunne godkendes på betingelse af, at kandidaten i en periode på 12 måneder modtog intern oplæring i arbejdet i kreditafdelingen og med ansvaret som kreditansvarlig. Godkendelsen var desuden betinget af, at kandidaten ikke fik selvstændige bevillingsbeføjelser, før kandidaten havde indstillet 15 sager til kreditkomiteen, som kreditkomiteen tiltrådte.

*Manglende erfaring fra hvidvaskområdet*

En kandidat kunne ikke umiddelbart godkendes til rollen som hvidvaskansvarlig i et mindre kreditinstitut. Kandidaten havde ikke tilstrækkeligt erfaring med hvidvaskområdet. Kandidaten havde derimod indgående kendskab til det pågældende kreditinstituts forretningsmodel og aktiviteter, da kandidaten havde været ansat i cirka seks år. Desuden havde den pågældende ledelseserfaring, herunder personaleansvar. Kandidaten havde to års relevant erfaring fra hvidvaskområdet og anden relevant erfaring, idet kandidaten havde arbejdet med alarmbehandlinger og oprettelse af alle nye kundeforhold, havde udarbejdet rapporter og fremlagt disse, havde deltaget i kvartalsvise hvidvaskmøder og i kort periode havde været under supervision af den nuværende hvidvaskansvarlige og håndteret dele af den hvidvaskansvarliges opgaver. Kandidaten var derudover efteruddannet på området for hvidvask og terrorfinansiering og på complianceområdet. Endeligt havde kandidaten i et halvt år været primær ansvarlig på hvidvaskområdet.

Finanstilsynet vurderede i lyset af kreditinstituttets størrelse, praksis og overordnede proportionalitetsbetragtninger, at kandidaten efter en yderligere oplæringsperiode på 12 måneder ville have tilegnet sig den nødvendige erfaring til at kunne varetage stillingen som hvidvaskansvarlig i kreditinstituttet.

Kandidaten kunne derfor godkendes på betingelse af, at kandidaten indenfor en periode på 12 måneder selvstændigt gennemgik og havde ansvaret for en række punkter i kreditinstituttets årshjul for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Arbejdet omfattede bl.a. risikovurderinger, risikoklassifikation, uddannelse af medarbejdere, indberetninger til Finanstilsynet og lignende.

*Manglende erfaring med risikostyring*

Finanstilsynet vurderede, at en kandidat ikke umiddelbart kunne godkendes til stillingen som ansvarlig nøgleperson for risikostyringsfunktionen i et mindre forsikringsselskab. Kandidaten havde ikke de nødvendige kvalifikationer, særligt indenfor markedsrisikoområdet. Kandidaten havde løbende deltaget i møder, hvor virksomhedens risici var blevet drøftet, men havde ikke erfaring med de bagvedliggende begreber, værktøjer og metoder, som er nødvendige for at kunne varetage stillingen som ansvarlig for risikostyringsfunktionen. Kandidaten havde dog erfaring med forsikringsselskaber, de konkrete risikoområder og ledelsesrapportering.

Kandidaten kunne derfor godkendes på betingelse af, at den pågældende styrkede sine faglige kompetencer indenfor markedsrisikoområdet gennem et kursusforløb med fokus på porteføljeteori, value at risk, stresstest og backtest, samt på renterisiko og relevante nøgletal mm. Kandidaten ville kunne varetage stillingen i den periode, hvor kompetenceopbygningen fandt sted, fordi risikostyringsfunktionen var i drift, og fordi funktionens arbejde i stort omfang blev udført af interne ressourcer.

## 4. Opsummering

Egnethedsredegørelsen illustrerer Finanstilsynets praksis for vurdering af en kandidats egnethed til en konkret stilling. Vurderingen af egnethed sker ud fra en helhedsorienteret tilgang, hvor kandidatens viden, kompetencer og erfaring sammenholdes med den konkrete stilling i den pågældende virksomhed. En virksomheds størrelse og kompleksitet afgør, hvad der skal til, for at en kandidat kan bestride den givne stilling i virksomheden.

Den helhedsorienterede tilgang betyder i praksis, at Finanstilsynet ikke nødvendigvis kræver, at en kandidat har viden, kompetencer og erfaring fra en stilling indenfor præcis samme område. En kandidat kan f.eks. have opnået anden relevant uddannelse eller erfaring udenfor den finansielle sektor, som kan have positiv betydning for vurderingen.

Finanstilsynet kan desuden vurdere, at en kandidat mangler et tilstrækkeligt niveau af viden, kompetence eller erfaring til umiddelbart at kunne blive godkendt. Kandidaten kan derfor blive godkendt på betingelse af, at den pågældende på anden måde tilegner sig den nødvendige viden, kompetence og erfaring.

De konkrete sager er udvalgt for at illustrere, at en kandidat ikke nødvendigvis behøver at have haft ansvar for det konkrete fagområde for at blive godkendt, men kan have anden relevant erfaring, der kan opveje den manglende direkte erfaring. En kandidat kan have anden relevant erfaring af forskellig karakter, som kan bidrage til, at Finanstilsynet vurderer, at kandidaten er egnet til at varetage den konkrete stilling. Det kan f.eks. være fra en kontrolfunktion på et andet område, hvor kandidaten har tillært sig en metode og et kendskab til kontroller, som er relevante for den pågældende stilling, som kandidaten skal varetage.

Redegørelsen viser, at Finanstilsynet i vid udstrækning giver betingede godkendelser i de tilfælde, hvor en kandidat mangler erfaring på et afgrænset område. Særligt, hvis kandidaten har anden relevant eller lignende erfaring.

Redegørelsen omhandler alene praksis fra virksomheder omfattet af lov om finansiel virksomhed og lov om forsikringsvirksomhed. Den kan dog også bidrage med indsigt for den øvrige del af den finansielle sektor.

## Bilag 1 – Retsgrundlag

### *Retsgrundlag i henhold til lov om finansiel virksomhed*

Et medlem af bestyrelsen eller direktionen i en finansiel virksomhed skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage hvervet eller stillingen. Det fremgår af § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Et pengeinstitut og et realkreditinstitut skal også identificere instituttets nøglepersoner som led i sin virksomhedsstyring efter § 71, stk. 1, lov om finansiel virksomhed. Det fremgår af § 64 c, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, at nøglepersoner er ansatte, der i det daglige er en del af den faktiske ledelse, og ansatte med ansvar for en nøglefunktion, herunder:

- 1) den ansvarlige for risikostyringsfunktionen,
- 2) den ansvarlige for compliancefunktionen,
- 3) den ansvarlige for kreditområdet,
- 4) den ansvarlige for den interne revision,
- 5) den ansvarlige for hvidvaskforebyggelse, jf. hvidvasklovens § 7, stk. 2, og
- 6) medlemmer af den faktiske ledelse, der er ansvarlige for compliancefunktionen eller hvidvaskforebyggelse, men som ikke er den ansvarlige for compliancefunktionen, jf. nr. 2, eller den ansvarlige for hvidvaskforebyggelse, jf. nr. 5.

De identificerede nøglepersoner er også omfattet af kravet om tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage hvervet eller stillingen, jf. § 64 c, stk. 4, jf. § 64, stk. 1 og 5. Det gælder både ansatte i pengeinstitutter og realkreditinstitutter og ansatte i systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI'er) og globalt systemisk vigtige finansielle institutter (G-SIFI'er), som ikke er pengeinstitutter eller realkreditinstitutter.

Finanstilsynet skal offentliggøre en redegørelse om Finanstilsynets praksis efter § 64, stk. 1, nr. 1. Det fremgår af § 354 e, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed. Redegørelsen skal offentliggøres minimum én gang årligt. Forpligtelsen trådte i kraft den 1. juli 2023.

### *Retsgrundlag i henhold til lov om forsikringsvirksomhed*

Et medlem af bestyrelsen eller direktionen i et forsikringsselskab skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage hvervet eller stillingen. Det fremgår af § 105, 1, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.

Et gruppe 1-forsikringsselskab skal også identificere instituttets nøglepersoner som led i sin virksomhedsstyring efter § 127, jf. § 126 i lov om forsikringsvirksomheder. Det fremgår af § 126, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed, at nøglepersoner som minimum er ansatte, der varetager følgende nøglefunktion:

- 1) Risikostyringsfunktion.
- 2) Compliancefunktion.
- 3) Aktuarfunktionen.
- 4) Intern auditfunktion

De identificerede nøglepersoner er også omfattet af kravet om tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage hvervet eller stillingen, jf. § 127, stk. 4, jf. 105. stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed. Dette gælder ligeledes forsikringsholdningsvirksomheder, jf. 127, stk. 6, i lov om forsikringsvirksomhed.

Finanstilsynet skal offentliggøre en redegørelse om Finanstilsynets praksis efter § 105. stk. 1, nr. 1. Det fremgår af § 291, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed. Redegørelsen skal offentliggøres minimum én gang årligt. Forpligtelsen trådte i kraft den 1. juli 2023.

## Bilag 2 – Anonymisering

Det følger af de specielle bemærkninger, at Finanstilsynets ved udarbejdelsen af redegørelsen i videst mulig udstrækning skal forsøge at anonymisere personoplysninger, så de fysiske og juridiske personer, som oplysningerne vedrører, ikke kan identificeres. Redegørelsen forventes at indeholde visse almindelige personoplysninger fra egnethedsvurderingerne, som f.eks. uddannelse og erhvervs erfaring. Derudover fremgår det af de specielle bemærkninger, at der i sager om positive egnethedsvurderinger som udgangspunkt vil være tale om almindelige personoplysninger, som indgår i en begunstigende forvaltningsakt, og det vil dermed være tilstrækkeligt at Finanstilsynet sikrer en anonymisering i form af, at det ikke umiddelbart er muligt for tredjeparter i offentligheden uden særlig tilknytning til sagen at genkende den pågældende.

Finanstilsynet har på den baggrund alene medtaget oplysninger om kandidaternes erhvervs erfaring og uddannelsesbaggrund. Derudover har Finanstilsynet af hensyn til anonymisering udeladt specifikke detaljer, som har indgået i vurderingen af de konkrete sager.

Det fremgår i øvrigt af de specielle bemærkninger, at der i redegørelsen kan indgå oplysninger om de kriterier, Finanstilsynet tillægger vægt i negative egnhedsafgørelser, hvis dette vurderes at være relevant for virksomhederne og kandidater. I sådanne tilfælde skal Finanstilsynet sikre, at den fysiske person, som sagen vedrører, ikke kan identificeres. Hvis det ikke vurderes muligt at sikre en effektiv anonymisering, vil sagen og oplysningerne ikke indgå i redegørelsen. Finanstilsynet har ikke medtaget negative egnhedsafgørelser i denne redegørelse.

Finanstilsynet har foretaget anonymisering af sagerne på en sådan måde, at den registrerede ikke længere kan identificeres. Det betyder, at oplysningerne ikke længere er personhenførbare, og offentliggørelse sker dermed i overensstemmelse med databeskyttelsesforordningen.

Anonymisering skal dog efter bestemmelsen ske *i videst muligt omfang*. Det kan dermed ikke udelukkes, at en tredjepart med et helt særligt indgående kendskab til branchen eller specifikke sager i enkelte tilfælde vil kunne have en stærk formodning om, hvem en kandidat er, på baggrund af oplysningerne i redegørelsen. I disse særlige tilfælde har Finanstilsynet hjemmel til at offentliggøre oplysningerne i redegørelsen efter databeskyttelsesforordningens artikel 6, litra e. Det skyldes, at Finanstilsynet skal offentliggøre redegørelsen, når anonymisering er sket i videst muligt omfang, jf. 354 e, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed.