

NOTAT

Finanstilsynet

4. september 2017

FINT

J.nr.69521-0004

Påbud om nedlæggelse af bestyrelseshverv

Resumé af Finanstilsynets afgørelser

Finanstilsynet har påbudt en person at nedlægge sine hverv som bestyrelsesmedlem i et pengeinstitut, jf. § 64, stk. 3, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed, og i en forvalter af alternative investeringsfonde, jf. § 13, stk. 3, nr. 4, i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. Påbuddene er givet i medfør af § 351, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, og § 168, stk. 2, i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., og skal opfyldes senest 14 dage efter modtagelsen af afgørelserne.

Varigheden af påbuddene er bestemt til fem år fra afgørelsesdatoen, jf. § 351, stk. 7, i lov om finansiel virksomhed, og § 168, stk. 4, i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v.

Finanstilsynets bestyrelse har behandlet afgørelserne i medfør af § 345, stk. 7, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed og § 156 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., idet afgørelserne har videregående betydelige følger for såvel personen som virksomhederne.

Sagsfremstilling

Personen var bestyrelsesmedlem i en virksomhed, som sidenhen blev taget under konkursbehandling. Finanstilsynet indledte på den baggrund en undersøgelse af personens egnethed og hæderlighed i forhold til dennes bestyrelseshverv i andre virksomheder under Finanstilsynets tilsyn.

Personen var ikke blevet egnetheds- og hæderlighedsvurderet ved sin indtræden i bestyrelsen for den nu konkursramte virksomhed, fordi ledelsen af denne type virksomhed ikke er underlagt krav til egnethed og hæderlighed.

Virksomheden solgte næsten udelukkende ejerskifteforsikringer på vegne af et udenlandsk forsikringselskab. Ejerskifteforsikringsproduktet er særegent i forhold til andre forsikringsprodukter, fordi en ejerskifteforsikring kun kan tegnes i forbindelse med ejerskifte af ejendomme til privat beboelse. Hele præmien forudbetales ved tegningen af forsikringen. Ejerskifteforsikringer kan

ikke gentegnes. De solgte ejerskifteforsikringer var ikke omfattet af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber.

Det udenlandske forsikringsselskab havde store økonomiske vanskeligheder og meddelte på et tidspunkt virksomheden, at den ikke måtte fortsætte med at nytegne ejerskifteforsikringer på vegne af det udenlandske forsikringsselskab. Virksomheden indstillede dog ikke på dette tidspunkt nytegning af ejerskifteforsikringer. Nytegning blev først indstillet knap tre uger efter, som følge af at Finanstilsynet påbød virksomheden at stoppe nytegning.

Vurdering

Drift af finansielle virksomheder er, som følge af deres samfundsmæssige betydning, underlagt et omfattende regelsæt. En bestyrelse har som konsekvens af dette en lang række forpligtelser og opgaver. Bestyrelsen skal sikre, at virksomheden drives forsvarligt og i overensstemmelse med gældende lovgivning. Der stilles derfor højere krav til bestyrelsesmedlemmers egnethed og hæderlighed i finansielle virksomheder, herunder forvaltere af alternative investeringsfonde, end der gør i ikke-finansielle virksomheder.

Det er afgørende for bestyrelsens udførelse af sine opgaver, at de enkelte bestyrelsesmedlemmer udviser en høj grad af integritet og ansvarsbevidsthed i bestyrelsesarbejdet. Bestyrelsesmedlemmer skal derfor ikke blot varetage virksomhedens interesser, men tillige varetage kundernes og samfundets interesser.

Finanstilsynet har lagt afgørende vægt på personens adfærd fra vedkommende blev bekendt med meddelelsen fra det udenlandske forsikringsselskab og frem til Finanstilsynets påbud. Finanstilsynet har vurderet, at personen bevidst har tilsidesat grundlæggende forbrugerhensyn ved at lade virksomheden sælge ejerskifteforsikringer i strid med en klar instruks, velvidende at forsikringstagerne ikke kunne gentegne ejerskifteforsikringer og ikke var omfattet af en garantiordning. Personens tilsidesættelse af forsikringstagerens interesser blev vurderet uforeneligt med de høje krav til drømmekraft og integritet, som den finansielle regulering stiller til ledelsen af finansielle virksomheder.

Finanstilsynet har inddraget hensynet til opretholdelsen af tilliden til den finansielle sektor i vurderingen af, om personens adfærd skal føre til påbud om nedlæggelse af dennes bestyrelseshverv i et pengeinstitut og en forvalter af alternative investeringsfonde. Finanstilsynet vurderer, at hele forløbet omkring virksomheden har påvirket forbrugernes tillid til forsikringsbranchen og dermed samfundets tillid til sektoren. Personens adfærd som bestyrelsesmedlem i virksomheden har derfor haft betydning for samfundets tillid til den finansielle sektor. Finanstilsynet vurderer videre, at det vil skade samfundets tillid til den finansielle sektor betydeligt, hvis personen fortsætter som besty-

relsesmedlem i de pågældende virksomheder. Personens adfærd og den afsmittende effekt, som denne adfærd har haft for samfundets tillid til den finansielle sektor, fører til, at påbud om nedlæggelse af de to bestyrelseshverv er proportionalt.

Finanstilsynet har efter en samlet vurdering af sagens omstændigheder fundet, at personens adfærd som bestyrelsesmedlem i den konkursramte virksomhed giver grund til at antage, at personen ikke vil kunne varetage sine hverv som bestyrelsesmedlem i pengeinstituttet og forvalteren af alternative investeringsfonde på forsvarlig vis.