

Finanstilsynets praksis for egnethedsvurderinger i virksomheder på det finansielle område

Marts 2024

Indholdsfortegnelse

1. Indledning.....	3
2. Anonymisering.....	4
3. Egnethedsvurderingen	5
3.1. Betingede godkendelser	6
4. Konkret praksis for egnethedsvurdering	7
4.1. Medlemmer af direktionen og medlemmer af den faktiske ledelse	7
<i>Vurdering af administrerende direktør.....</i>	<i>7</i>
<i>Vurdering af direktionsmedlem med ansvar for et specifikt område.....</i>	<i>8</i>
4.2. Ansvarlig for compliancefunktionen	9
<i>Vurdering af complianceansvarlig</i>	<i>9</i>
4.3. Ansvarlig for kreditområdet	10
<i>Vurdering af kreditansvarlig.....</i>	<i>10</i>
4.4. Ansvarlig for risikostyring	11
<i>Vurdering af risikoansvarlig</i>	<i>11</i>
4.5. Betingede godkendelsesager.....	12
5. Opsummering	13
Bilag 1	14
Retsgrundlag.....	14

1. Indledning

Finansielle virksomheder spiller en særlig rolle i samfundsøkonomien. Det er afgørende for virksomhedernes økonomiske robusthed og dermed den finansielle stabilitet, at de til daglig 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 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. Det er virksomhedernes ansvar at 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.

Årlig redegørelse om praksis – formål og metode

Den 1. juli 2023 trådte lov om gennemførelse af bl.a. ændring af reglerne om egnethed og hæderlighed¹ (governanceloven) i kraft. Med loven blev der indført krav om, at Finanstilsynet minimum én gang årligt skal offentliggøre en redegørelse om sin praksis for egnethedsvurderinger, jf. § 64, stk. 1, nr. 1, jf. § 354 e, stk. 6, i lov om finansiell virksomhed. 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 tillagt vægt i negative egnethedsafgørelser, hvis det vurderes relevant for virksomhederne og kandidaterne². Tilsvarende krav er fastsat i lov om forsikringsvirksomhed. Redegørelsen henviser dog herefter alene til reglerne i lov om finansiell virksomhed.

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. I april 2022 udgav Finanstilsynet dog et notat om praksis og betragtninger ved hæderlighedsvurderinger på hjemmeside³.

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 hvilke hensyn Finanstilsynet lægger vægt på⁴.

¹ Lov nr. 409 af 25. april 2023 om ændring af lov om finansiell virksomhed, straffeloven og forskellige andre love.

² 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).

³ 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>.

⁴ Det følger af bemærkningerne til § 1, nr. 40, til Lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 governanceloven.

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 sektoren⁵.

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.

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 egnethedsafgørelser, 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 egnethedsafgørelser 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

⁵ I henhold til § 354 e, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed skal Finanstilsynet offentliggøre en redegørelse minimum én gang årligt.

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

3. Egnethedsvurderingen

Medlemmer af bestyrelse og direktion samt nøglepersoner skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring fra relevante hverv og stillinger, som er opbygget over tilstrækkelig lang tid til, at de kan varetage deres opgaver. Det fremgår af reglerne om egnethedsvurderinger i § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed.

En bestyrelse skal have plads til mange forskellige kompetencer. Vurderingen af bestyrelser har først og fremmest fokus på bestyrelsens kollektive egnethed. Finanstilsynet anerkender værdien af en kompetencemæssig divers 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 i redegørelsen. Redegørelsen behandler derfor alene Finanstilsynets vurdering af egnetheden for direktører og nøglepersoner.

Udgangspunktet for egnethedsvurderinger er en helhedsorienteret tilgang. Det betyder, at Finanstilsynet foretager en skønsbaseret vurdering af direktører og nøglepersoners viden, erfaring og kompetencer⁶. Vurderingen vil altid være konkret, afhængigt af, om der er tale om en direktørpost eller en nøglepersonrolle og afhængigt af 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 haft relevant ansættelse indenfor den finansielle sektor eller beslægtede finansielle fagområder, om kandidaten har relevante kompetencer fra andre erhverv, myndigheder eller organisationer, og om kandidaten har ledelseserfaring⁷.

Med governanceloven introduceredes herudover 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 stilling⁸.

Det fremgår af forarbejderne til governanceloven, at den nærmere fastlæggelse af foruddefinerede kompetence- og erfaringskrav skal ske i bekendtgørelsesform for pengeinstitutter,

⁶ Jf. de almindelige bemærkninger, pkt. 3.5.4.3. i Lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 governanceloven.

⁷ Jf. de almindelige bemærkninger, pkt. 3.5.4.3. i Lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 governanceloven.

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

realkreditinstitutter, e-pengeinstitutter og betalingsinstitutter og skal tage udgangspunkt i Fagudvalgets anbefalinger. 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.

3.1. Betingede godkendelser

Med governanceloven fik 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 omfatter ligeledes nøglepersoner jf. § 64 c, stk. 5-7, og § 64 d, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed.

Finanstilsynet kan give to typer af betingede godkendelser:

- En kandidat kan godkendes til en stilling med betingelser, der kan opfyldes *efter*, at 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*, at 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 afdelingen eller området.

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

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 måneder⁹.

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.

⁹ Jf. de specielle bemærkninger til § 1, nr. 5, i Lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 governanceloven.

4. 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 vægt¹⁰. De konkrete vurderinger er foretaget på baggrund af den helhedsorienterede tilgang, ikke efter formodningstilgangen.

4.1. Medlemmer af direktionen og medlemmer af den faktiske ledelse

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

Finanstilsynet skelner mellem egnethedskrav til en administrerende direktør og til øvrige direktionsmedlemmer.

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 være opnået i en ledelsesrolle på niveau med den daglige ledelse. 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

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

¹⁰ 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 muligt at have med i redegørelsen.

kandidaten erfaring fra deltagelse i fora, hvor centrale beslutninger blev behandlet, om end det ikke var på direktionniveau.

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.

Vurdering af direktionsmedlem med ansvar for et specifikt område

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.

4.2. 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

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, blandt andet gennemslagskraft, og være uafhængig og i stand til at træffe egne, uafhængige beslutninger.

Vurdering af complianceansvarlig

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.

4.3. 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 finansiel 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 tilstrækkeligt 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

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 bevillingsbeføjelser. 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.

4.4. 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

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.

4.5. Betingede godkendelsesager

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.

5. Opsummering

Formålet med denne redegørelse er at belyse Finanstilsynets praksis for egnethedsvurderinger bedst muligt. De konkrete sager er valgt for at illustrere, hvilken erfaring Finanstilsynet har lagt vægt på i vurderingen af egnethed hos en konkret kandidat til en konkret stilling.

Det er vanskeligt at udlede generelle principper for, hvilken konkret viden, kompetencer og erfaring, der kræves i egnethedsvurderingen. Finanstilsynet foretager en helhedsvurdering af den konkrete kandidats viden, kompetencer og erfaring sammenholdt med den konkrete stilling i den konkrete virksomhed. En virksomheds størrelse og kompleksitet afgør, hvilke krav en kandidat skal opfylde for at bestride en given stilling i virksomheden.

Finanstilsynet kræver ikke nødvendigvis, at en kandidat har viden, kompetencer og erfaring fra en stilling indenfor præcis samme område for at kunne blive vurderet egnet. Kandidatens samlede erfaring, viden og kompetencer på de relevante risikoområder indgår i helhedsvurderingen. Det kan f.eks. være erfaring opnået udenfor den finansielle sektor. Hvis en kandidat alene mangler ganske lidt viden, kompetence eller erfaring for at opfylde kravene til egnethed, kan Finanstilsynet i særlige tilfælde betinge en godkendelse af, at kandidaten på anden måde tilegner sig den nødvendige viden, kompetence eller erfaring.

Selvom redegørelsen alene omhandler praksis for virksomheder omfattet af lov om finansiell virksomhed og lov om forsikringsvirksomhed, kan den også bidrage til indsigt for den øvrige finansielle sektor.

Bilag 1

Retsgrundlag

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.