

# Oversigt over fagudvalgets anbefalinger

## Kompetence- og erfaringskrav

Fagudvalget anbefaler med udgangspunkt i anbefalingen om brug af en formodningstilgang, at der stilles kompetence- og erfaringskrav som beskrevet i tabel 1 og 2 nedenfor. Se rapportens afsnit 4.1. Oversigten nedenfor er forenklet. Fagudvalgets rapport bør læses i sin helhed.

Formodningstilgangen betyder, at opfylder en nøgleperson kravene, vil vedkommende formodes at være egnet. Opfylder vedkommende ikke kravene, foretages en konkret individuel vurdering af, om personen ud fra vedkommendes viden, kompetencer og erfaring alligevel kan anses for at være egnet til den konkrete stilling. Se rapportens afsnit 2.1

Fagudvalget har valgt at komme med konkrete anbefalinger vedrørende erfaring og kompetencer for medlemmer af direktionen og den faktiske ledelse i både SIFI'er og i øvrige pengeinstitutter og realkreditinstitutter. Fagudvalgets oversigt over anbefalinger for nøglepersoner indeholder alene konkrete anbefalinger for nøglepersoner i SIFI'er og for hvidvaskansvarlige i e-penge- og betalingsinstitutter. Kravene til nøglepersoner i øvrige institutter bør tage udgangspunkt i de krav, der stilles til nøglepersoner i SIFI'er, og tilpasses ud fra de proportionalitetsbetragtninger, som er beskrevet i rapportens afsnit 2.2 samt i afsnit 7-11.

Fagudvalget har valgt at anbefale visse krav til den administrerende direktør og andre krav til de øvrige medlemmer af direktionen og den faktiske ledelse. da der stilles større krav til den administrerende direktør.

Det har for fagudvalget været vigtigt, at mere specifikke kompetencekrav ikke indebærer, at der sker en akademisering af funktionerne. Selvom der bliver færre med tiden, er der fortsat nøglepersoner i institutterne, der ikke har en akademisk baggrund, og det er ikke målet med arbejdet at forhindre dette. Der er dermed i anbefalingerne fokus på, hvilke *kompetencer* en kandidat skal have, og ikke på hvorledes disse er opnået.

## Ansvarsområder

Fagudvalget anbefaler, at et pengeinstitut, realkreditinstitut, betalingsinstitut eller e-pengeinstitut udarbejder en ansvarsbeskrivelse for hver person, der skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes. Ansvarsbeskrivelsen kan bruges som udgangspunkt for en detaljeret vurdering af den pågældendes egnethed (kompetencer og erfaring).

Fagudvalget anbefaler derudover, at institutterne udarbejder et samlet ansvarskort, som beskriver deres samlede governance, inklusive alle direktionsmedlemmers, medlemmers af den faktiske ledelses og nøglepersoners ansvarsområder, og hvordan disse relaterer sig til hinanden. Se rapportens afsnit 3.

**Table 1. Overview of recommendations for competence- and experience requirements for members of the board and the actual management in pension institutions and real credit institutions**

	<b>SIFI'er</b>	<b>Øvrige institutter</b>
<b>Administrerende direktør</b>	Teoretisk og praktisk kendskab til følgende områder: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengeinstitutvirksomhed eller realkreditvirksomhed</li> <li>• Finansielle markeder</li> <li>• Regulatoriske rammer og lovgivning på det finansielle område</li> <li>• Strategi- og forretningsudvikling</li> <li>• Risikostyring</li> <li>• Regnskabsvæsen og revision</li> <li>• Governance, kontrol, tilsyn og rapportering.</li> </ul>	Teoretisk og praktisk kendskab til følgende områder: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengeinstitutvirksomhed eller realkreditvirksomhed</li> <li>• Finansielle markeder</li> <li>• Regulatoriske rammer og lovgivning på det finansielle område</li> <li>• Strategi- og forretningsudvikling</li> <li>• Risikostyring</li> <li>• Regnskabsvæsen og revision</li> <li>• Governance, kontrol, tilsyn og rapportering.</li> </ul>
	Hvis vedkommende har ansvaret for specifikke fagområder, da krav om kompetencer indenfor disse svarende til kravene til øvrige direktionsmedlemmer	Hvis vedkommende har ansvaret for specifikke fagområder, da krav om kompetencer indenfor disse svarende til kravene til øvrige direktionsmedlemmer
	10 års nylig praktisk erfaring indenfor områder relateret til det konkrete instituts forretningsmodel, hvoraf en signifikant andel er opnået i en ledelsesrolle	5 års nylig praktisk erfaring indenfor områder relateret til det konkrete instituts forretningsmodel, hvoraf en signifikant andel er opnået i en ledelsesrolle
	Krav om specifik ledelseserfaring, hvis ansvar for specifikt område	Krav om specifik ledelseserfaring, hvis ansvar for specifikt område
<b>Øvrig direktion og medlemmer af den faktiske ledelse</b>	Ikke krav om teoretisk og praktisk kendskab til alle syv overordnede områder	Ikke krav om teoretisk og praktisk kendskab til alle syv overordnede områder
	Krav om 5 års erfaring indenfor områder relateret til det konkrete ansvarsområde	Krav om relevant viden
	Ikke krav om erfaring fra en ledelsesrolle	Ikke krav om erfaring fra en ledelsesrolle
	Minimum 5 års nylig praktisk faglig ledelseserfaring indenfor områder relateret til det konkrete instituts forretningsmodel og krav om at have haft personaleansvar	Minimum 3 års nylig praktisk faglig ledelseserfaring indenfor områder relateret til det konkrete instituts forretningsmodel uden krav om at have haft personaleansvar

**Table 2: Oversigt over anbefalinger til kompetence- og erfaringskrav til nøglepersoner**

	SIF'er					E-penge- og betalingsinstitutter
	Kreditansvarlig	Risikoansvarlig	Complianceansvarlig	Hvidvaskansvarlig	Intern revisionschef	Hvidvaskansvarlig i betalings- og e-pengeinstitutter
<b>Erfaring</b>	5 års relevant erfaring, heraf 3 år fra kreditområdet	5 års relevant erfaring fra en risikostyringsfunktion eller anden relevant funktion	5 års relevant erfaring, heraf 3 år fra en compliancefunktion eller en lignende funktion	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	3 års revisionserfaring indenfor de seneste 5 år svarende til det gældende krav i revisionsbekendtgørelsen	3 års relevant erfaring med forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering eller lignende relevant erfaring fra virksomheder med tilladelse fra Finanstilsynet eller andre tilsvarende EU/EØS-myndigheder af relevant størrelse, kompleksitet og forretningsmodel eller f.eks. fra en offentlig myndighed, politiet eller virksomhed med rådgivning om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering
<b>Ledelseserfaring</b>	5 års relevant ledelseserfaring, herunder personaleansvar	2 års relevant ledelseserfaring, herunder personaleansvar	2 års erfaring med personaleledelse	Erfaring med strategisk- og/eller faglig ledelse, herunder personaleansvar	2 års erfaring med personaleledelse, evt. i form af teamledelse	Erfaring med strategisk- og/eller fagligt ansvar, men ikke personaleansvar
<b>Kompetencekrav</b>	Tilstrækkeligt kendskab til det enkelte instituts kreditaktiviteter, kreditrisici, forretningsområder, kunder m.v.	Tilstrækkeligt kendskab til de risikoområder, som pengeinstituttet er eksponeret for	Tilstrækkeligt kendskab til de forretningsområder, som pengeinstituttet beskæftiger sig med	Regulatorisk forståelse opnået gennem relevant uddannelse eller erfaring	Tilstrækkelig kompetence indenfor revisions- og regnskabsteori samt grundlæggende forståelse for erhvervret, herunder god skik	Regulatorisk forståelse opnået gennem relevant uddannelse eller erfaring
<b>Kompetencekrav</b>	Analytisk forståelse og indsigt opnået gennem relevant erfaring	Analytisk forståelse og indsigt opnået gennem relevant erfaring	Juridisk forståelse, analytiske evner (i særlig grad indenfor jura, processer og produkter) og	Relevant analytisk forståelse opnået gennem uddannelse eller erfaring	Teoretisk uddannelse svarende til, hvad der kræves for at blive godkendt revisor svarende	Relevant analytisk forståelse opnået gennem uddannelse eller erfaring

	suppleret med relevant uddannelse	nem relevant uddannelse suppleret med relevant erfaring	kontrolever, opnået gennem relevant uddannelse suppleret med relevant erfaring		til det det gældende krav	
<b>Personlige kvaliteter</b>	Relevante personlige kvaliteter og gennemslagskraft	Relevante personlige kvaliteter og gennemslagskraft	Relevante personlige kvaliteter og gennemslagskraft	Integritet og autoritet	De nuværende krav i revisionsbekendtgørelsen samt influerende og kommunikative evner	Integritet og autoritet
<b>Uafhængighed (selvstændighed)<sup>1</sup></b>		Skal være uafhængig, herunder være i stand til uafhængigt at træffe sine egne beslutninger ("independence of mind")	Skal være uafhængig, herunder være i stand til uafhængigt at træffe sine egne beslutninger ("independence of mind")	Skal være uafhængig, herunder være i stand til uafhængigt at træffe sine egne beslutninger ("independence of mind")	Ikke yderligere krav til den interne revisionschefs uafhængighed end de gældende krav	Skal være uafhængig, herunder være i stand til uafhængigt at træffe sine egne beslutninger ("independence of mind")

<sup>1</sup> Begrebet independence of mind strammer fra den engelske udgave af artikel 91, stk. 8, i direktiv 2013/36 (CRDIV) og er beskrevet nærmere i EBA's retningslinjer for vurdering af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøgelfunktioner, EBA/GL/2017/12, punkt 9. Begrebet er i den danske udgave af direktivet oversat til "uafhængighed". Retningslinjerne skelner mellem uafhængighed og uafhængighed medlemmer. Begrebet er nærmere omtalt af de enkelte arbejdsgrupper i afsnit 5-11.