



INSPIRATIONSPUNKTER [KUN DET TALTE ORD GÆLDER]

22. november 2018

Samråd i ERU den (22. november 2018) – Spørgsmål AB- AF stillet efter ønske fra Morten Bødskov (S).

- Tak for invitationen til samrådet.
- Samrådets omdrejningspunkt er Finanstilsynets diskussionspapir om ”Fit and proper-reglerne i gode tider”, som det hedder.
- Det er blevet antydnet, at diskussionspapiret bevidst er forsøgt gemt eller ignoreret. Det er det ikke. Tværtimod har papiret været offentligt tilgængeligt på Finanstilsynets hjemmeside i mere end et år.
- Forud for diskussionspapiret havde Finanstilsynet i november 2016 afholdt konferencen ”Fit & proper-reglerne i gode tider”. Konferencen var åben for alle interesserede, og havde tæt på 200 deltagere fra bl.a. den finansielle sektor, rådgivningsbranchen og det akademiske miljø. Konferencen var også åben for pressen. Der var således også fuld offentlighed om konferencen og dens tema.

- Konferencens fokus var, at undgå banknedbrud, som følge af de risici, der opstår, når banker og pensionselskaber i ”gode tider” anlægger for ekspansive og risiko-prægede strategier.
- Målet for konferencen var at få en offentlig debat om behovet for at styrke fit and proper-reglerne og praksis, så ledelserne i de finansielle virksomheder blev mere opmærksomme på finansielle risici – og virksomhederne dermed blev bedre rustet til at klare sig gennem en eventuel ny krise.
- Fit and proper-regler og deres effekt i forhold til bekæmpelse af hvidvask og anden økonomisk kriminalitet var *ikke* temaet på konferencen. Det var således et andet mål end bekæmpelse af hvidvask.
- På baggrund af konferencen, og for at skabe et større grundlag for Finanstilsynets videre analyse af behovet for at ændre fit and proper-reglerne eller Finanstilsynets praksis på området, udarbejdede og offentliggjorde Finanstilsynet den 22. maj 2017 et diskussionspapir med samme tema som konferencen.

Ad spørgsmål AB:

(Ministeren bedes redegøre for regeringens holdning til de spørgsmål, der rejses i Finanstilsynets diskussionspapir ”Fit and proper-reglerne i gode tider” af 22. maj 2017.)

- I spørgsmål AB bliver jeg bedt om at redegøre for regeringens holdning til de spørgsmål, der rejses i Finanstilsynets diskussionspapir om ”Fit & proper-reglerne i gode tider”.
- I diskussionspapiret havde Finanstilsynet under otte overordnet temaer stillet en række spørgsmål.
- Finanstilsynet har overfor mig oplyst, at spørgsmålene skulle betragtes som faglige diskussionsoplæg og ikke nødvendigvis ses som et udtryk for Finanstilsynets holdninger.
- Finanstilsynet har desuden oplyst, at diskussionspapiret og spørgsmålene heri primært var rettet mod interessenter i blandt andet den finansielle sektor, det akademiske miljø m.v. som et oplæg til diskussion om, hvorvidt tilgangen til fit and proper-reglerne var den rigtige.
- Diskussionspapiret har været offentligt tilgængeligt på Finanstilsynets hjemmeside siden den 22. maj 2017, og

var genstand for en efterfølgende høringsproces. Der har således været fuld åbenhed om diskussionspapiret.

- Diskussionspapiret er ikke rettet mod fit and proper-reglernes evne til at forebygge økonomiske kriminalitet – herunder hvidvask.
- Konferencen og overvejelserne i diskussionspapiret var i øvrigt genstand for en del medieomtale.
- Finanstilsynet modtog 16 hørings svar i forbindelse med høringsprocessen om diskussionspapiret, som også har været tilgængelig fra Finanstilsynets hjemmeside siden 19. september 2017.
- På baggrund af diskussionspapiret og de modtagne hørings svar m.v. besluttede Finanstilsynet i efteråret 2017, at igangsætte et arbejde om 5 initiativer. Det drejer sig om:
 - Øget fokus på ledelsernes selvevalueringer.
 - Brug af interviews ved Finanstilsynets vurderinger af tiltrædende ledelsesmedlemmer.
 - Mulig lovændring der muliggør foreløbige fit and proper-godkendelser

- Afklaring af kompetencekrav til nøglepersoner og direktører ved nedsættelse af arbejdsgruppe
 - Opdatering af fit and proper-vejledningen i forhold til nyeste EU-retningslinjer.
-
- I forsommeren i år indledtes de politiske drøftelser om opfølgning på fit and proper-initiativet i aftale fra 21. juni 2017 om en styrket indsats mod hvidvask mv. i den finansielle sektor. Det skulle bl.a. vurderes om fit and proper-personkredsen skulle udvides.
 - I den forbindelse blev også de fem initiativer fra Finanstilsynets arbejde med diskussionspapiret inddraget. Og initiativet om kortlægning af kompetencer blev indskrevet i den politiske aftale om styrkelse af indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering fra september i år, hvor personkredsen blev udvidet. Dette initiativ understøtter både fit and proper-reglernes effektivitet i forhold til minimering af risiko for banknedbrud og i forhold til bekæmpelse af hvidvask.
 - Tilsvarende er initiativet om øget fokus på selvevalueringer integreret i hvidvaskaftalen fra september i år, fordi det også understøtter mere effektive fit and proper-regler.

- Status er altså, at der er handlet på fire af de fem initiativer, der kom ud af konferencen.
- To af initiativerne indgår som nævnt i den politiske aftale, som jeg netop har redegjort for.
- Finanstilsynet har – ud fra en risikobaseret tilgang – desuden implementeret interview- og spørgeskemaer i forbindelse med fit and proper-vurderinger.
- Endelig opdaterer Finanstilsynet fit and proper-vejledningen i forhold til de seneste EBA/ESMA guidelines.
- Det er dermed kun initiativet om foreløbige fit and proper-godkendelser, der ikke er arbejdet videre med. Bekymringen i forbindelse med dette initiativ er, at man med en sådan ordning i nogle tilfælde ville skulle acceptere at slække på fit and proper-kravene til det enkelte bestyrelsesmedlem i en periode.
- De tanker, der derudover måtte være i diskussionspapiret, som kan give anledning til inspiration, er jeg åben for at drøfte i forbindelse med vores overvejelser om yderligere initiativer, der kan styrke Finanstilsynet.

- Som I ved planlægger vi, at gennemføre yderligere initiativer til at styrke Finanstilsynet. Så det kommer vi til at arbejde mere med efter nytår. Selvom mange spørgsmål allerede er integrerede, kan det være gavnligt at læse diskussionspapiret.

Ad spørgsmål AC:

(Ministeren bedes redegøre for, hvem der har godkendt Finanstilsynets praksis, som betyder, at ”Danmarks måde at håndtere kravene på er anderledes og til dels mindre indgribende, end hvad der gælder i en række af vores nabolande og i forhold til, hvad der følger af internationale vejledninger” jf. Finanstilsynets diskussionspapir ”Fit & proper-reglerne i gode tider” af 22. maj 2017.)

- I spørgsmål AC er jeg blevet bedt om at redegøre for, hvem der har godkendt Finanstilsynets praksis i lyset af en sætning i diskussionspapiret om, at: *”Danmarks måde at håndtere kravene på er anderledes og til dels mindre indgribende, end hvad der gælder i en række af vores nabolande og i forhold til, hvad der følger af internationale vejledninger”*.
- Det følger af lov om finansiel virksomhed, at Finanstilsynet er uafhængigt i sin tilsynsvirksomhed, og at det er direktionen i Finanstilsynet, der tilrettelægger tilsynsvirksomheden.

- Det følger desuden af loven, at Finanstilsynets bestyrelse godkender den overordnede tilrettelæggelse af Finanstilsynets tilsynsvirksomhed.
- Derudover vil jeg dog også bemærke, at Finanstilsynets måde at arbejde på ikke har været hemmelig. Hovedtrækkene i Finanstilsynets arbejdsmetode bør have været kendt for politikere, som har interesseret sig for området gennem årene. Det har ikke været ukendt eksempelvis, at Finanstilsynets ikke sidder med ved bordet i bestyrelserne og hvor mange ressourcer tilsynet har haft. Så hovedlinjerne om, hvordan Finanstilsynet arbejder, bør ikke komme bag på nogen.
- Finanstilsynet har siden drøftelserne begyndte strammet sin praksis i relation til fit and proper-vurderinger, så praksis bl.a. i forhold til erfaringskrav lægger sig tæt op ad praksis i EU's styrkede banksamarbejde.
- Endvidere følger Finanstilsynet den europæiske banktilsynsmyndighed EBA's retningslinjer på området og sammenligner praksis med andre lande.
- Det er sket både i sammenhæng med arbejdet med hvidvaskforebyggelse, og i forbindelse med styrkelse af de kompetencer som diskussionspapiret satte under lup.

- Der er som bekendt indgået en politisk aftale, der strammer lovgivningen på området og Finanstilsynet har over for mig og med en pressemeddelelse fra den 26. oktober i år, bekræftet, at der er gennemført en betydelig stramning også af praksis på området.

Ad spørgsmål AD:

(Ministeren bedes redegøre for, hvorfor Finanstilsynets diskussionspapir ”Fit and proper-reglerne i gode tider” af 22. maj 2017 ikke har været forelagt for Folketinget i forbindelse med de mange diskussioner, der har været i Folketingsudvalg, Folketingssalen og forligskredse om fit and proper-reglerne.)

- I spørgsmål AD spørges der til, hvorfor diskussionspapiret fra 22. maj 2017 ikke har været forelagt for Folketinget i forbindelse med de mange diskussioner, der har været i Folketingsudvalg, Folketingssal og i forligskredse om fit and proper-reglerne.
- Som nævnt har diskussionspapiret været offentligt tilgængeligt mere end et år, så alle – incl. medlemmer af Folketinget – har haft adgang til at orientere sig i indholdet.
- Men lad mig med det samme tilkendegive, at Erhvervsministeriet selvfølgelig er indstillet på at imødekomme et

ønske om, at sådanne officielle diskussionsoplæg fra Finanstilsynet oversendes til Folketinget.

- Diskussionspapiret var et af flere led i en proces med at afdække fit and proper-reglernes evne til at mindske risiko for finansielle nedbrud, og om der var fagligt belæg for eventuelle tiltag.
- Diskussionspapiret var hverken det første eller sidste led i denne åbne og transparente proces. Konferencen i 2016 var som tidligere nævnt åben for alle, og diskussionspapiret samt høringssvarene har ligget offentligt tilgængelig på Finanstilsynets hjemmeside.
- Fokus for diskussionspapiret m.v. var som nævnt behovet for eventuelle strammere regler og praksis for at undgå overdreven risikoappetit under en højkonjunktur.
- Det handlede om reglerne i en lidt anden sammenhæng end det fokus, der har præget vores seneste drøftelser – nemlig hvidvask og økonomiske kriminalitet.
- Da vi hen over sommeren i år fulgte op på hvidvaskaftalen fra 2017, og vi i den forbindelse gik i gang med den aftalte evaluering af behovet for at udvide fit and proper-personkredsen, blev initiativet om kortlægning af kom-

petencer integreret og senere blev initiativet om øget fokus på selvevalueringer integreret i strategien.

- Begge elementer – både kompetencekortlægning og selvevalueringer – indgår, som I ved, i forligskredsens aftale fra 19. september.
- Det afgørende er, at der har været fuld åbenhed om konferencen og diskussionspapiret, og at der nu er handlet på 4 af 5 initiativer fra arbejdet bag diskussionspapiret.

Ad spørgsmål AE:

(Ministeren bedes redegøre for, hvornår Erhvervsministeriet første gang får viden om Finanstilsynets diskussionspapir ”Fit and proper-reglerne i gode tider” af 22. maj 2017, og om den forhenværende erhvervsminister er blevet præsenteret for Finanstilsynets overvejelser om at udarbejde diskussionspapiret eller indholdet heraf.)

- I spørgsmål AE bliver jeg bedt om at redegøre for, hvornår Erhvervsministeriet første gang får viden om Finanstilsynets diskussionspapir, og om den forhenværende erhvervsminister blev præsenteret for Finanstilsynets overvejelser om at udarbejde diskussionspapiret eller indholdet af dette.
- I oktober 2016 blev den daværende minister orienteret om, at Finanstilsynet planlagde at afholde en konference

med hovedtemaet fit and proper-reglernes relevans i gode tider.

- Jeg er blevet oplyst, at ministeriet fik en kopi af diskussionspapiret til orientering den 18. maj 2017 forud for Finanstilsynets offentliggørelse af papiret og Finanstilsynets høring over det.
- Finanstilsynet har oplyst overfor mig, at det er sædvanlig praksis og proces, at Finanstilsynet efter konferencer af denne type udarbejder diskussionspapirer for at sikre sig, at al input og inspiration samles op efter konferencen.

Ad spørgsmål AF:

(Fastholder ministeren, som beskrevet på sin Facebook-profil, at Finanstilsynets diskussionspapir ”Fit and proper-reglerne i gode tider” af 22. maj 2017 også er nyt for ham og ikke på nogen måde er indgået i dokumenter, som ministeren har fået forelagt, og at ministeren heller ikke mundtligt er blevet orienteret om diskussionspapiret eller dets indhold.)

- I spørgsmål AF spørges der til, om jeg fastholder min udtalelse på Facebook om, at Finanstilsynets diskussionspapir ”Fit and proper-reglerne i gode tider” af 22. maj 2017 også var nyt for mig og (og det er spørgerens formulering ikke mine) ikke på nogen måde er indgået i dokumenter, som jeg har fået forelagt, og at jeg heller ikke mundtligt er blevet orienteret om diskussionspapiret eller dets indhold.

- Jeg fastholder, at diskussionspapiret var nyt for mig.
- Jeg er heller ikke blevet forelagt notater el., hvor diskussionspapiret eksplicit er omtalt.
- Det afgørende er imidlertid, at papiret var offentligt tilgængeligt.
- Diskussionspapiret bliver dog nu en del af grundlaget for de videre drøftelser om styrkelse af Finanstilsynet.
- Det var ordene, tak.