

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø  
Att.: Louise Østergaard Pedersen

Sendt per mail til: [loup@ffnet.dk](mailto:loup@ffnet.dk)



---

**FINANS  
DANMARK**

# Hørings svar - udkast til bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmægler-selskaber, investeringsforvaltningsselskaber, finansielle holdingvirksomheder og investeringsforeninger

## Hørings svar

21. august 2020  
Dok: FIDA-1826564804-690738-v1  
Kontakt Ida Bruun

### Resumé

---

Indledningsvis takker Finans Danmark for muligheden for at afgive høringssvar.

Finanstilsynet har den 30. juni 2020 sendt udkast til bekendtgørelse i høring.

Udkastet fastlægger de nærmere regler om betingelser for udpegning af væsentlige risikotagere, kravene til virksomhedernes lønpolitik samt ændringer i offentliggørelses- og indberetningskravene.

Det er Finans Danmarks synspunkt, at reglerne skal implementeres så direktivnært som muligt i forhold til kapitalkravsdirektivet (CRD V).

Udkast til bekendtgørelse giver anledning til en række konkrete bemærkninger på en række punkter. Disse følger nedenfor.

---

## Konkrete bemærkninger til enkelte bestemmelser

### Til § 2, stk. 2, nr. 3, litra a

Bestemmelsen harmonerer ikke med CRD V (2019/878 af 20. maj 2019) art. 1, nr. 26, litra c, i.

Det har den konsekvens, at flere ansatte vil blive defineret som væsentlige risikotagere efter bekendtgørelsen end efter CRD V.

Det fremgår af bekendtgørelsens § 2, stk. 2, nr. 3, litra a, at den gennemsnitlige aflønning skal beregnes ud fra aflønning af medlemmerne i bestyrelsen, hvorimod CRD V foreskriver, at gennemsnittet skal beregnes ud fra aflønningen af medlemmerne af instituttets ledelsesorgan og daglige ledelse, jf. litra a.

I denne henseende må instituttets ledelsesorgan og daglige ledelse tolkes som henholdsvis bestyrelse og direktion. Dette harmonerer også med Finanstilsynets fortolkning af CRD V art. 1, nr. 26, litra a (som der refereres til i CRD V art. 1, nr. 26, litra c, i), som i bekendtgørelsens § 2, stk. 2, nr. 1 er beskrevet som netop bestyrelse og direktion.

Da direktionen ofte har højere aflønninger end bestyrelsen, vil gennemsnittet efter bekendtgørelsens formulering medføre et lavere gennemsnit end efter CRD V. Det vil medføre, at der vil være væsentlige flere risikotagere efter bekendtgørelsen end efter CRD V. Dette virker ikke hensigtsmæssigt, såfremt der bestræbes efter en direktivnær implementering.

Finans Danmark foreslår derfor, at ordlyden af § 2, stk. 2, nr. 3, litra a ændres til "*Den ansattes aflønning er lig med eller højere end 500.000 EUR og lig med eller højere end den gennemsnitlige aflønning af medlemmerne af virksomhedens bestyrelse og direktion, og*"

### Til § 2, stk. 2, nr. 3, litra b

Bestemmelsen introducerer begrebet *væsentlig afdeling*, hvor der i dag anvendes *væsentlig forretningsenhed*.

Finans Danmark foreslår, at ordlyden ændres til *væsentlig forretningsenhed*, som i dag er defineret i blandt andet artikel 3, nr. 5 i RTS (Kommissionens delegerede forordning 604/2014 af 4. marts 2014) til den bagvedliggende forordning. Desuden bør det bemærkes, at man i den engelske sprogudgave RTS, forordning og direktiv konsekvent anvender begrebet *material business unit*. Dermed må begrebet skulle fortolkes ens med den konsekvens, at *væsentlig afdeling* har samme definition som *væsentlig forretningsenhed*. Derfor foreslås det, at *væsentlig forretningsenhed* indsættes i stedet for *væsentlig afdeling* for at undgå fortolkningsstvivl.

### Til § 20

Bestemmelsen udvider anvendelsesområdet for de oplyste bestemmelser til også at omfatte virksomheder, som ikke er omfattet af bekendtgørelsens § 1, da der blot stilles krav om, at selskabet skal være datterselskab til et pengeinstitut, et realkreditinstitut, et fondsmæglerselskab I og en finansiel holdingvirksomhed for, at bestemmelsen finder anvendelse. Denne formulering fremgår ikke af CRD V.

For at sikre en korrekt implementering af CRD V og samtidig også undgå, at ikke-finansielle virksomheder bliver omfattet af bekendtgørelsen, foreslår Finans Danmark, at formuleringen i § 20 tilpasses således, at bestemmelsen kun omfatter virksomheder i en koncern, som er omfattet af § 1 i overensstemmelse med den nugældende bekendtgørelse (af 2. december 2016, nr. 1582).

## Høringsvar

21. august 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-690738-v1



Det fremgår af den nugældende bekendtgørelses § 22, at kravet gælder for virksomheder i samme koncern, når der er tale om pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber I og finansieringsinstitutter, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 26, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber.

Afslutningsvis vil vi gøre opmærksom på, at der fremgår to forskellige forventede datoer for ikrafttrædelse i henholdsvis udkastet til bekendtgørelsen og høringsbrevet. Vi går i den forbindelse ud fra, at den korrekte forventede ikrafttrædelsesdato er den 1. januar 2021, da en ikrafttrædelse den 28. december 2020 vil være uhensigtsmæssig i forhold til overgangen til en ny bekendtgørelse midt i et regnskabsår for mange af de underlagte virksomheder.

Med venlig hilsen

**Ida Bruun**

Direkte: 30 16 10 23

Mail: [ibr@fida.dk](mailto:ibr@fida.dk)

**Hørings svar**

21. august 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-690738-v1

