

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Jette Signe Kristiansen



**FINANS
DANMARK**

Sendt pr. mail til: hoeringer@ftnet.dk, jek@ftnet.dk og mab@ftnet.dk

Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl. samt udkast til vejledning til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur i pengeinstitutter m.fl.

Høringssvar

3. januar 2020

Dok: FIDA-1826564804-688164-v1

Kontakt Pernille Levinsky Jensen

Indledningsvis takker Finans Danmark for muligheden for at afgive høringssvar.

Finanstilsynet har den 22. november 2019 sendt udkast til bekendtgørelse og vejledning i høring.

Udkastet fastlægger de nærmere regler om indhold og efterlevelse af en skriftlig politik, som skal medvirke til at forhindre, at pengeinstitutter, betalingsinstitutter og e- pengeinstitutter overtræder den finansielle lovgivning og bliver brugt til hvidvask og anden økonomisk kriminalitet.

Finans Danmark er meget positiv over for dette tiltag.

Bekendtgørelsen samt vejledningen giver anledning til en række konkrete bemærkninger og forslag til uddybning på en række punkter. Disse følger nedenfor.

Bemærkninger til udkastet til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur

Til § 2, stk. 2

Det fremgår af § 2, stk. 2, 2. pkt. at

"Politikken skal indeholde en beskrivelse af de etiske og faglige standarder for virksomheden, ..." (Finans Danmarks fremhævnings).

Det er uklart, hvilke faglige standarder der henvises til, eller hvordan de afgrænses. Det bliver ikke uddybet yderligere i vejledningen. Der henvises yderligere til faglige standarder i bekendtgørelsens § 7, stk. 1, hvor denne uklarhed er særligt uhensigtsmæssig, se nedenfor.

Finans Danmark foreslår derfor, at der gives vejledning om, hvad der skal forstås ved faglige standarder i bekendtgørelsen, eller at begrebet faglige standarder slettes både i bekendtgørelsen og vejledningen.

Til § 3, stk. 1, nr. 2

Det følger af bestemmelsen, at

"Den skal indeholde mål for, hvordan virksomheden gennem sin kultur og værdier fremmer hensigtsmæssig adfærd og reducerer risici, der kan have operationelle og omdømmemæssige konsekvenser, og som kan have negativ indvirkning på virksomhedens rentabilitet. ..." (Finans Danmarks fremhævnings).

Finans Danmark finder, at det kan forekomme vanskeligt at opstille hårde og objektive mål for de mere bløde og subjektive værdier. Der kan være en risiko for, at sådanne målsætninger bliver altdominerende, hvor vores medlemsvirksomheder ender med at fokusere mere på at opfylde nogle objektive målsætninger fremfor at fokusere indsatsen for at sikre, at de "bløde" og subjektive værdier gennemføres i praksis. Såfremt "mål" fastholdes i bekendtgørelsen, bør dette så vidt muligt konkretiseres.

Derudover bemærker Finans Danmark, at det som udgangspunkt må antages, at de fleste medlemsvirksomheder søger at fremme adfærd og kultur, som kan hindre en negativ effekt på virksomhedens rentabilitet. Det forekommer noget uklart, hvilke situationer der reelt tænkes på her, da det efter Finans Danmarks opfattelse allerede ligger implicit i første led.

Hørings svar

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1



Derfor foreslår Finans Danmark, at de understregede sætninger slettes.

Til § 3, stk. 1, nr. 3

Det fremgår af § 3, stk. 1, nr. 3, at politikken skal indeholde følgende krav:

"Den skal indeholde principper for og give eksempler på acceptabel, og uacceptabel adfærd for virksomhedens ledelse og medarbejdere, navnlig i tilknytning til finansiel lovgivning, hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet (Finans Danmarks fremhævning).

Af indledningen i vejledningen 3. afsnit fremgår følgende:

"Politikkens sigte er at bidrage til at undgå, at den enkelte virksomhed overtræder den finansielle lovgivning, eller bliver brugt til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. ..."

Det er uhensigtsmæssigt, at bekendtgørelsens bestemmelse ikke er afgrænset, og der er forskel på anvendelsesområdet i bekendtgørelsen og i vejledningen. Når "navnlig" anvendes, kan det fortolkes således, at der er yderligere områder, som denne politik skal dække. Det kunne eksempelvis være arbejdsmiljøloven, hvor der er krav om et sundt psykisk arbejdsmiljø. Denne uklarhed er uhensigtsmæssig, da det skaber usikkerhed om politikkens anvendelsesområde og scope.

Finans Danmark foreslår således, at "navnlig" slettes. Alternativt skal "navnlig" udbygges i vejledningen, hvor det klart skal fremgå, på hvilke områder politikken skal søge at sikre en acceptabel adfærd.

Til § 4, stk. 2

Det følger af § 4, stk. 2, at

"Bestyrelsen skal sikre sig, at den har tilegnet sig tilstrækkelig viden til at kunne fastlægge rammerne for virksomhedens politik. Bestyrelsen skal have et tilstrækkeligt overblik over virksomheden og de forhindringer, der kan være for at sikre en sund virksomhedskultur i den specifikke virksomhed."

Formuleringen af stk. 2 er uklar og bør skrives mere præcist. Det skal gøres klart, hvad "tilegner" reelt dækker over. "tilegne" er desuden ikke en særligt anvendt term på det finansielle område. Derudover skal bestyrelsen fastsætte hele politikken og ikke kun rammerne herfor.

Finans Danmark foreslår derfor, at bestemmelsen omformuleres til:

Hørings svar

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1



"Bestyrelsen skal sikre sig tilstrækkelig viden til at kunne fastlægge virksomhedens politik, herunder skal bestyrelsen have tilstrækkeligt overblik over virksomheden og de forhindringer, der kan være for at sikre en sund virksomhedskultur i den specifikke virksomhed."

Til § 5, stk. 1

Det følger af bestemmelsen, at

"Bestyrelsen skal sikre, at politikken opdateres løbende og mindst én gang årligt."

Opdatering af politikken uddybes yderligere i vejledningen.

Det bør overvejes, om ordet "opdateres", indikerer et krav om, at der sker reelle ændringer i politikken årligt. Det vil kunne skabe en risiko for, at en velfungerende politik for sund virksomhedskultur bliver ændret. Det kunne overvejes, om ordet "vurderes" eller "evalueres", er mere passende.

Til § 7, stk. 1

Det følger af bestemmelsen, at

"Den administrerende direktør skal sikre, at politikken, herunder de etiske og faglige standarder, forankres hos og efterleves af medarbejderne."

Det er et forholdsvis omfangsrigt krav, som er formuleret meget bredt. Finans Danmark er ikke uenig i kravet, men det kan være svært at gøre operationelt for vores medlemsvirksomheder. Det er særligt uklart, hvad der menes med "faglige standarder".

Finanstilsynets reaktionsmuligheder for manglende efterlevelse af denne bestemmelse er voldsomt indgribende (fit & proper-afsættelse af den administrerende direktør, jf. § 351 i lov om finansiel virksomhed (FIL)). Derfor bør det være meget klart, hvad Finanstilsynet forventer i forhold til denne bestemmelse.

Finans Danmark foreslår derfor, at bestemmelsen skal have sit eget afsnit i vejledningen, hvor Finanstilsynet uddyber og eksemplificerer kravet.

Til § 8

Det følger af bestemmelsen, at

Hørings svar

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1



"Den administrerende direktør skal sikre, at procedurene for at gennemføre og efterleve politikken er klare, veldokumenterede og transparente."

Det er et forholdsvis omfangsrigt krav, som er formuleret meget bredt og uklart. Finans Danmark er ikke uenig i kravet, men det kan være svært at gøre operationelt for vores medlemsvirksomheder.

Finanstilsynets reaktionsmuligheder for manglende efterlevelse af denne bestemmelse er meget indgribende (fit & proper-afsættelse af den administrerende direktør, jf. § 351 i FIL). Derfor bør det være meget klart, hvad Finanstilsynet forventer i forhold til bestemmelsen.

Finans Danmark foreslår derfor, at bestemmelsen skal have sit eget afsnit i vejledningen, hvor Finanstilsynet uddyber og eksemplificerer kravet.

Til § 9

Det følger af § 9 i bekendtgørelsen, at

"Den administrerende direktør skal sikre, at der er overensstemmelse mellem politikken og virksomhedens øvrige politikker, herunder politikken for aflønning."

Den administrerende direktør har ingen ansvar for politikkens indhold, jf. § 70 a i FIL. Det er alene bestyrelsen, der har ansvaret for denne og øvrige politikkers indhold. Direktøren kan derfor ikke sikre en sådan overensstemmelse.

Finans Danmark foreslår således, at denne bestemmelse i stedet indsættes under afsnittet "Bestyrelsens opgaver og ansvar". Alternativt at bestemmelsen slettes.

Bemærkninger til vejledning til bekendtgørelse om politik for sund virksomhedskultur

Indledningsvis bør det tydeliggøres, at denne vejledning anvender en "comply-or-explain"-tilgang, hvor virksomheder kan afvige herfra, så længe de kan forklare, hvorfor der afviges. Derfor bør det overvejes at udskifte "bør" i vejledningen med "kan".

Finans Danmark bemærker, at det bør understreges, at fokus for disse regler er at sikre, at virksomhederne konkret arbejder med en sund virksomhedskultur, og

Hørings svar

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1



hvordan det i praksis sikres. Der er en risiko for, at denne bekendtgørelse samt vejledning opbygger et stort bureaukratisk "tick-the-box"-system, hvor mange ressourcer bliver brugt på at dokumentere compliance hermed over for Finanstilsynet fremfor at bruge ressourcerne på kulturen/adfærden i praksis.

Et eksempel på dette er, at der flere steder omtales, at der skal ske kortlægning af blandt andet:

- adfærd
- virksomhedens kultur
- rammer for beslutningstagningsprocessen
- hvordan der skabes tillid i organisationen
- hvordan der kan opbygges formålstjenlige procedurer for at lære af fejl.

Disse kortlægningskrav vil være voldsomt byrdefulde og vil kræve mange ressourcer, hvorfor det skal overvejes, om der skabes en tilsvarende værdi.

Finans Danmark foreslår derfor, at Finanstilsynet ændrer "kortlægning" til eksempelvis "have overblik over " eller lignende, så der ikke skabes meget byrdefulde dokumentationskrav.

Til afsnit 4 – Opdatering af politikken og dokumentation

Det følger af vejledningen, at

"... de enheder i virksomheden, som har bidraget til udarbejdelse af politikken, eller har indsamlet information fra virksomheden om erfaringer med politikken, bør deltage i arbejdet med at opdatere politikken. ..."

Finans Danmark finder ikke, at vejledningen skal sætte retningslinjer for, hvem der skal involveres i opdateringen af politikken, da det vil være forventeligt, at vores medlemsvirksomheder inddrager de relevante medarbejdere.

Finans Danmark foreslår derfor, som nævnt indledningsvis, at "bør" ændres til "kan".

Til afsnit 5 – Virksomhedens øvrige politikker

En sund virksomhedskultur skal være gennemgående i alle led af virksomheden, hvorfor det giver rigtig god mening at forankre det så højt som muligt med den nuværende formulering, hvor det følger, at

Hørings svar

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1



"Hvis virksomheden konstaterer, at der er modstrid mellem politikken for sund virksomhedskultur og virksomhedens øvrige politikker, bør virksomhedens øvrige politikker tilrettes, så der er overensstemmelse mellem disse og politikken for sund virksomhedskultur".

Det følger af almindelige governance-krav, at politikker i en virksomhed ikke kan være modstridende.

Finans Danmark foreslår derfor, at ovenstående sætning slettes, da det allerede fremgår af indledningen til afsnittet, at virksomheden skal sikre, at der er overensstemmelse mellem politikkerne, og dette er bestyrelsens ansvar.

Med venlig hilsen

Pernille Levinsky Jensen

Direkte: 30 16 10 34

Mail: plj@fida.dk

Hørings svar

3. januar 2020

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-688164-v1

