

Vejledning om egnethed og hæderlighed for bestyrelsesmedlemmer, direktionsmedlemmer og nøglepersoner i finansielle virksomheder, m.fl.

UDKAST

## Indholdsfortegnelse

1.	Indledning .....	3
2.	Anvendelsesområder og definitioner .....	4
2.1.	Definitioner.....	9
3.	Ansøgningskemaet.....	10
3.1.	Oplysninger til brug for ansøgningen .....	11
3.2.	Hvem skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes? .....	11
3.3.	Den konkrete virksomhed.....	12
3.4.	Tidligere egnetheds- og hæderlighedsvurderet .....	12
3.5.	Ansættelsesforhold.....	12
3.6.	Erklæringer om egnethed fra virksomheden .....	12
3.7.	Afsættelse af tid til at varetage hvervet eller stillingen .....	12
3.8.	Interessekonflikter .....	13
3.9.	Strafbare forhold.....	13
3.10.	Økonomiske forhold.....	14
3.11.	Sanktioner og civilretlige søgsmål.....	14
4.	Overordnede principper for kompetence- og erfaringskrav .....	14
4.1.	Personkredsen .....	16
4.1.1.	Kompetence- og erfaringskrav til den administrerende direktør17	
4.1.2.	Kompetence- og erfaringskrav til medlemmer af direktionen og den faktiske ledelse.....	19
4.1.3.	Kompetence- og erfaringskrav til den ansvarlige for risikostyringsfunktionen.....	22
4.1.4.	Kompetence- og erfaringskrav for den ansvarlige for compliance 23	
4.1.5.	Kompetence og erfaringskrav for den ansvarlige for kreditområdet .....	24
4.1.6.	Kompetencer og erfaringskrav for den ansvarlige for den interne revision 25	
4.1.7.	Kompetence og erfaringskrav for ansvarlig for hvidvaskforebyggelse.....	25
4.2.	Særlige krav til bestyrelsesformænd.....	26
4.3.	Lempelser for gruppe 3 og 4-institutter (særlig om en egnetheds – og hæderligheds-godkendelse af nøglepersoner i pengeinstitutter og realkreditinstitutter).....	28
5.	Betingede godkendelser.....	30

## 1. Indledning

Virksomhederne på det finansielle område spiller en central rolle i det danske samfund. Det er derfor afgørende, at de ledes af kompetente personer, der kender til virksomhedernes kerneforretning, og som agerer med respekt for virksomhedernes centrale rolle og de risici, som virksomhederne er eksponeret for. Reglerne om egnethed og hæderlighed udspringer af den store samfundsmæssige interesse i og betydning af at sikre en stabil og veldrevet finansiel sektor, som offentligheden kan have tillid til. Reglerne skærper dermed kravene til ledelsen af disse virksomheder i forhold til andre virksomhedstyper.

Formålet med særlige krav til ledelsesmedlemmers egnethed er at understøtte rammerne for god ledelse i virksomhederne på det finansielle område. Direktionen har det daglige ledelsesansvar. Krav til nødvendig viden og faglige kompetencer skal sikre en forsvarlig ledelse og fremme en forsvarlig risikokultur. Formålet med at stille krav til nøglepersoners egnethed er bl.a. at sikre, at de rette kompetencer er til stede i personkredsen omkring direktionen. Reglerne omfatter derfor ansatte, der varetager centrale poster i virksomheden, og som enten direkte kan påføre virksomheden væsentlige risici, eller hvis beslutninger har væsentlig betydning for virksomhedens risikoprofil eller kontrollen med, at virksomheden overholder reglerne, og forretningen drives betryggende. For at kunne udfylde rollen som nøgleperson, skal den ansatte derfor have tilstrækkelig faglig tyngde til at sikre et højt fagligt niveau i beslutningsgrundlaget og om nødvendigt kunne udfordre direktionen og bestyrelsen.

Denne vejledning omhandler primært egnethedskravet til ledelsesmedlemmer og gælder alle virksomhedstyper, omfattet af krav om egnethed og hæderlighedsgodkendelse. Vejledningen indeholder bidrag til fortolkningen af kravet om, at bestyrelsesmedlemmer, direktionsmedlemmer og nøglepersoner skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage deres hverv eller stilling. Vejledningen suppleres af en særskilt redegørelse om Finanstilsynets praksis for positive egnethedsvurderinger, der vil blive udgivet minimum én gang årligt.<sup>1</sup> Vejledningen beskriver ikke konkrete sager, da disse er omfattet af Finanstilsynets udvidede tavshedspligt.

Vejledningen indeholder ikke vejledning i relation til hæderlighedsvurderinger. Finanstilsynet udgav dog i april 2022 et notat om praksis og betragtninger ved hæderlighedsvurderinger, som kan findes på Finanstilsynets hjemmeside.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Denne forpligtelse fremgår af § 354 e, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed.

<sup>2</sup> [Finanstilsynets notat om praksis og betragtninger ved hæderlighedsvurderinger, april 2022.](#)

Formålet med vejledningen er bl.a. at skabe øget transparens om Finanstilsynets praksis for vurdering af direktionsmedlemmers og nøglepersoners egnethed og dermed tydeliggøre, hvornår Finanstilsynet vurderer, at en person lever op til egnethedskravet.

Vejledningen berører kun i mindre grad egnethed af bestyrelsesmedlemmer (afsnit 4.2). Det skyldes, at det primære krav i forhold til bestyrelsens kompetencer og erfaring er, at bestyrelsen skal have tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå virksomhedens aktiviteter og de risici, som er forbundet med disse, jf. § 64 e i lov om finansiel virksomhed. Diversitet i bestyrelsen er vigtig, og Finanstilsynets praksis er derfor ikke at stille specifikke individuelle egnethedskrav til bestyrelsesmedlemmer, men sikre at den samlede bestyrelse har den fornødne indsigt og viden, der gør dem i stand til at være kontrolorgan i forhold til direktionen. Da der for specifikke virksomhedstyper gælder særlige krav for bestyrelsesformanden, indeholder vejledningen også nærmere herom i afsnit 4.2.

De finansielle virksomheder har ansvaret for at vurdere, om deres ledelsesmedlemmer er tilstrækkeligt egnede til at bestride deres poster. Transparens om grundlaget for Finanstilsynets vurderinger vil give virksomhederne en bedre forståelse af reglerne og skabe større klarhed om Finanstilsynets forventninger til ledelsesmedlemmers og nøglepersoners egnethed inden Finanstilsynets vurdering af disse.

Vejledningen erstatter Finanstilsynets vejledning af den 29. oktober 2014 om krav i den finansielle lovgivning til direktørers og bestyrelsesmedlemmers egnethed og hæderlighed (fit & proper).

Af hensyn til vejledningens læsbarhed vil efterfølgende henvisninger til egnetheds- og hæderlighedsreglerne ske med henvisning til lov om finansiel virksomhed. Vejledningen finder dog anvendelse på alle virksomhedstyper opført i afsnit 2. Eksemplerne tager udgangspunkt i pengeinstitutter og realkreditinstitutter, men kan også overføres til andre virksomheder underlagt krav om egnethed og hæderlighed.

Vejledningen indeholder desuden en gennemgang af, hvordan man som ansøger og indsender benytter ansøgningskemaet til brug for fit & proper-vurderingerne (afsnit 3.)

## **2. Anvendelsesområder og definitioner**

Vejledningen finder anvendelse på følgende virksomhedstyper, som er underlagt egnetheds- og hæderlighedskrav:

*Pengeinstitutter og realkreditinstitutter*

- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i henhold til § 64, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Kravene gælder også for medlemmer af bestyrelsen og direktionen i en finansiel holdingvirksomhed og en blandet holdingvirksomhed i medfør af § 64, stk. 7, jf. stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.
- nøglepersoner i henhold til § 64 c i lov om finansiel virksomhed.

*Særligt for systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI'er) og globalt systemisk vigtige finansielle institutter (G-SIFI'er)*

- ansatte, der er identificeret som nøglepersoner, i SIFI'er og G-SIFI'er, som ikke er pengeinstitutter eller realkreditinstitutter, i henhold til § 64 c, stk. 4, jf. § 64, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

*Forsikringsområdet*

- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i forsikringsselskaber i henhold til § 105, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed. Kravene gælder også for bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i forsikringsholdingvirksomheder i medfør af § 105, stk. 7, jf. stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed, og for generalagenter i medfør af § 105, stk. 8, jf. stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.
- nøglepersoner i gruppe 1-forsikringsselskaber og forsikringsholdingvirksomheder i henhold til § 127 i lov om forsikringsvirksomhed.

*Pensionsområdet (firmapensionskasser)*

- bestyrelsesmedlemmer, direktionsmedlemmer og ansatte, der er nøglepersoner, i en firmapensionskasse i henhold til § 42, stk. 1, i lov om firmapensionskasser.
- bestyrelsesmedlemmer og direktører i Arbejdsmarkedets Tillægspension i henhold til § 23 a, stk. 1 og 2, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.
- nøglepersoner i Arbejdsmarkedets Tillægspension i henhold til § 23 a, stk. 8, jf. stk. 1 og 2, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.
- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i Lønmodtagernes Dyrtidsfond i henhold til § 4 a, stk. 1 og 2, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.
- nøglepersoner i Lønmodtagernes Dyrtidsfond i henhold til § 4 a, stk. 8, jf. stk. 1 og 2, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

*Investeringsområdet*

- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i fondsmæglerselskaber i henhold til § 75, stk. 1, i lov om fondsmæglerselskaber og

investeringservice og -aktiviteter. Kravene gælder også for bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i fondsmæglerholdingvirksomheder eller blandede finansielle holdingvirksomheder i henhold til § 75, stk. 4, jf. stk. 1, nr. 1-4 og 6, i lov om fondsmæglerselskaber og investeringservice og -aktiviteter.

- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i investeringsforvaltningsselskaber i henhold til § 64, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Kravene gælder også for medlemmer af bestyrelsen og direktionen i en finansiel holdingvirksomhed og en blandet holdingvirksomhed i medfør af § 64, stk. 7, jf. stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.
- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i investeringsforeninger i henhold til § 57, stk. 1-4, i lov om investeringsforeninger m.v.
- bestyrelsesmedlemmer i en SIKAV i henhold til § 57, stk. 1-4, i lov om investeringsforeninger m.v.
- fysiske personer, som har ansvar for ledelsen af crowdfundingtjenesteudbydere i henhold til artikel 12, stk. 2, litra I, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937.
- ledelsesmedlemmer i forvaltere med tilladelse til at forvalte alternative investeringsfonde i henhold til § 13, stk. 1-4, i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v.
- ledelsesmedlemmer i enheder, der ønsker at fungere som depositar i henhold til § 46, stk. 6, jf. § 46, stk. 3, i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v.
- de personer, som faktisk udøver erhvervsvirksomhed med forvaltning af kvalificerede venturekapitalfonde, jf. artikel 14, stk. 2, litra a i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 345/2013 af 17. april 2013 om europæiske venturekapitalfonde.

#### *Skibsfinansieringsinstitutter*

- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i skibsfinansieringsinstitutter i henhold til § 64, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. § 7 i bekendtgørelse om et skibsfinansieringsinstitut<sup>3</sup>. Kravene gælder også for medlemmer af bestyrelsen og direktionen i en finansiel holdingvirksomhed og en blandet holdingvirksomhed i medfør af § 64, stk. 7, jf. stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. § 7 i bekendtgørelse om et skibsfinansieringsinstitut.

<sup>3</sup> Bekendtgørelse nr. 668 af 1. juni 2023 om et skibsfinansieringsinstitut.

- nøglepersoner i skibsfinansieringsinstitutter i henhold til § 64 c i lov om finansiel virksomhed, jf. § 7 i bekendtgørelse om et skibsfinansieringsinstitut, da skibsfinansieringsinstitutter betragtes som pengeinstitutter i relation til § 64 c i lov om finansiel virksomhed.

#### *Kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark (KommuneKredit)*

- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i Kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark (KommuneKredit) i henhold til § 64, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. § 10 i lov om Kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark.

#### *Kreditservicevirksomheder*

- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i kreditservicevirksomheder i henhold til § 7, stk. 1, i lov om kreditservicevirksomheder og kreditkøbere.

#### *Forbrugerområdet*

- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i forsikringsformidlere og genforsikringsformidlere samt indehaveren af en forsikringsformidler eller en genforsikringsformidler, der er en enkeltmandsvirksomhed, i henhold til § 9, stk. 1, i lov om forsikringsformidling.
- den eller de ledelsesansvarlige for en forsikringsformidler eller en genforsikringsformidler, der drives som en juridisk person uden en bestyrelse eller direktion, i medfør af § 9, stk. 3, jf. stk. 1, i lov om forsikringsformidling.
- (*alene hæderlighedskrav*) der stilles derudover krav om, at ansatte i accessoriske forsikringsformidlere med ansvar for distribution af accessoriske forsikringer ikke må være straffet, hvis overtrædelsen indebærer risiko for, at personen ikke kan varetage stillingen på en betryggende måde, ikke må have indgivet begæring om konkurs eller være under konkurs, og skal have et godt omdømme m.v. i henhold til § 10, stk. 1, i lov om forsikringsformidling.
- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere i henhold til § 4, stk. 1, i lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere. Kravene gælder også for en indehaver af en finansiell rådgiver, investeringsrådgiver eller boligkreditformidler, der er en enkeltmandsvirksomhed, i henhold til § 4, stk. 1, i lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.
- den eller de ledelsesansvarlige for en finansiell rådgiver, investeringsrådgiver eller boligkreditformidler, der drives som en juridisk person

uden en bestyrelse eller direktion, i henhold til § 4, stk. 3, jf. stk. 1, i lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i forbrugslånsvirksomheder eller indehavere af forbrugslånsvirksomheder, der er enkeltmandsvirksomheder, i henhold til § 4, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder. Kravene gælder også for den eller de ledelsesansvarlige for forbrugslånsvirksomheder, der drives som en juridisk person uden bestyrelse eller direktion. Det følger af § 4, stk. 3, jf. stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder.
- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i ejendomskreditselskaber i henhold til § 4, stk. 1-3, i lov om ejendomskreditselskaber.

#### *Kapitalmarkedsområdet*

- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i en operatør af et reguleret marked eller indehaveren af en operatør af et reguleret marked, der er en enkeltmandsvirksomhed, i henhold til § 68, stk. 1, i lov om kapitalmarkeder.
- den eller de ledelsesansvarlige for en operatør af et reguleret marked, der drives som en juridisk person uden en bestyrelse eller direktion, i henhold til § 68, stk. 1 og 3, i lov om kapitalmarkeder.
- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i udbydere af dataindberetningstjenester i henhold til artikel 27 f, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014 af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012.
- den øverste ledelse og bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i værdipapircentraler/CSD'er i henhold til artikel 27 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 909/2014 af 23. juli 2014 om forbedring af værdipapirafviklingen i Den Europæiske Union og om værdipapircentraler samt om ændring af direktiv 98/26/EF og 2014/65/EU samt forordning (EU) nr. 236/2012.
- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i valutavekslingsvirksomheder i henhold til § 45, stk. 1, i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven). Udøves valutavekslingsvirksomheden som en enkeltmandsvirksomhed, er indehaveren underlagt egnetheds- og hæderlighedskrav i henhold til § 45, stk. 1, i hvidvaskloven.



- den eller de ledelsesansvarlige i valutavekslingsvirksomheder, der drives som juridisk person uden bestyrelse eller direktion, i henhold til § 45, stk. 1, i hvidvaskloven.

#### *Betalingsområdet*

- bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer i e-pengeinstitutter og betalingsinstitutter i henhold til § 30, stk. 1, i lov om betalinger.
- den ansvarlige for hvidvaskforebyggelse, jf. § 7, stk. 2, i hvidvaskloven, og medlemmer af den faktiske ledelse, der er ansvarlige for compliance eller hvidvaskforebyggelse i e-pengeinstitutter og betalingsinstitutter i henhold til § 30, stk. 3, jf. stk. 1, i lov om betalinger.
- medlemmer af virksomhedens bestyrelse og direktion, indehaveren af en enkeltmandsvirksomhed og den eller de ledelsesansvarlige for en juridisk person uden bestyrelse eller en direktion i udbydere af kontoplysnings tjenester i henhold til § 60, stk. 2, nr. 2, jf. stk. 1, jf. § 30 i lov om betalinger,
- bestyrelsesmedlemmer, direktionsmedlemmer, hvor virksomheden drives som en enkeltmandsvirksomhed, indehaveren af virksomheden og, hvor virksomheden drives som en juridisk person uden en bestyrelse eller en direktion, den eller de for virksomheden ledelsesansvarlige i virksomheder med begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester i henhold til § 53, jf. bilag 1, nr. 6, i lov om betalinger.

### **2.1. Definitioner**

*Ansøger/kandidat:* personen, der skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes.

*Indsender:* personen, som indsender en egnetheds- og hæderligheds-ansøgning til Finanstilsynet på vegne af ansøger (hvis ansøger ikke selv indsender en egnetheds- og hæderligheds-ansøgning). Det kan f.eks. være en advokat eller en virksomhed, som indsender en egnetheds- og hæderlighedsansøgning til Finanstilsynet på vegne af ansøgeren.

*Bestyrelsesmedlemmer:* generalforsamlingsvalgte, repræsentantskabsvalgte og medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer og bestyrelsessuppleanter. Alle bestyrelsesmedlemmer og bestyrelsessuppleanter er omfattet af en egnetheds- og hæderlighedsreglerne.

*Medlemmer af direktionen:* direktører anmeldt i CVR-registeret.

*Nøglepersoner:* omfatter bl.a. ansatte, der i det daglige er en del af den faktiske ledelse, og ansatte, der er ansvarlige for en nøglefunktion, herunder f.eks.

den ansvarlige for risikostyringsfunktionen, den ansvarlige for compliance-funktionen, den ansvarlige for kreditområdet, den ansvarlige for den interne revision og den ansvarlige for hvidvaskforebyggelse. Er man en del af den faktiske ledelse, men ikke ansvarlig for en nøglefunktion, er man stadig omfattet af reglerne for nøglepersoner. Den faktiske ledelse omfatter f.eks. direktører, der ikke er anmeldt i CVR-registret som medlem af direktionen. Det kan f.eks. omfatte ansatte som indgår i ledelsen, og er med til på ledelsesniveau, at træffe beslutninger af forretningsmæssig og strategisk karakter, der har væsentlig betydning for instituttets drift. Flere virksomhedstyper er ved lov forpligtet til at identificere virksomhedens nøglepersoner.

*Indehaveren:* den person, som er anmeldt i CVR-registeret, når virksomheden drives som en enkeltmandsvirksomhed.

*Ledelsesansvarlige:* den eller de personer, der har ansvar for ledelsen af et selskab eller en virksomhed uden bestyrelse eller direktion.

*Betingede godkendelser:* særlige tilfælde, hvor Finanstilsynet vurderer, at en kandidat næsten har tilstrækkelige faglige forudsætninger eller erfaring til at varetage den stilling, som den pågældende vurderes til, og derfor kan påtage sig stillingen under nærmere fastsatte betingelser.<sup>4</sup>

*Virksomheder på det finansielle område:* her en samlebetegnelse for alle de virksomhedstyper, som er omfattet af vejledningen. Betegnelsen dækker altså i dette tilfælde ikke kun de egentlige finansielle virksomheder, som er defineret i 5, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed

*Ansøgningsskema:* blanketten på [virk.dk](http://virk.dk), til brug for egnetheds- og hæderlighedsansøgning.

### 3. Ansøgningsskemaet

Finanstilsynet har udarbejdet et skema til brug for ansøgning om egnetheds- og hæderlighedsgodkendelse. Skemaet vejleder ansøger i de oplysninger, som Finanstilsynet har brug for til vurderingen. Derudover muliggør ansøgningsskemaet via [virk.dk](http://virk.dk) at sende oplysningerne krypteret til Finanstilsynet.

En kandidat har ikke pligt til at benytte Finanstilsynets ansøgningsskema i ansøgningsprocessen. Finanstilsynet opfordrer til at benytte skemaet, fordi det sikrer, at ansøgeren får givet alle relevante oplysninger til Finanstilsynet.

Ansøgningsskemaet vil løbende blive opdateret for at sikre, at ansøgeren får indleveret alle relevante oplysninger for Finanstilsynets behandling af ansøg-

---

<sup>4</sup> Denne mulighed findes i øjeblikket kun i § 64, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed og § 105, stk. 4, i lov om forsikringsvirksomhed.

ningen. Dette afsnit giver en overordnet vejledning til brugen af ansøgnings-skemaet og information om, hvordan Finanstilsynet inddrager oplysningerne i sin vurdering.

### 3.1. Oplysninger til brug for ansøgningen

Finanstilsynet har brug for en række oplysninger til at kunne foretage en egnetheds- og hæderlighedsvurdering. Disse oplysninger afhænger af den konkrete ansøger og kan derfor variere afhængig af stillingen eller hvervet.

Som udgangspunkt bør ansøgeren have følgende klar til brug for ansøgning via skemaet:

- MitID
- kopi af pas, hvis ansøger ikke har et dansk CPR-nummer
- fuldmagt fra ansøger, hvis en partsrepræsentant indsender på vegne af en ansøger, som ikke har MitID
- dokumentation for tidligere vurdering, hvis ansøger tidligere er blevet egnetheds- og hæderlighedsvurderet i et andet EU/EØS-land
- CV
- erklæring fra virksomheden om ansøgers egnethed til stillingen, hvis ansøger søger om godkendelse i forhold til en stilling som direktør eller nøgleperson
- kompetencevurdering af egnethed fra virksomheden (se afsnit 4.2.), hvis ansøger søger om godkendelse til et hverv som bestyrelsesformand i et livsforsikringsselskab, pensionskasse, pengeinstitut, realkreditinstitut eller et skadesforsikringsselskab
- redegørelse, hvis ansøger har relationer, eksponeringer eller andet, som kan give anledning til interessekonflikt
- straffeattest - gælder også udenlandsk straffeattest, hvis ansøger har været bosat i udlandet indenfor de seneste 10 år
- redegørelse, hvis ansøger er eller har været tiltalt eller dømt for et strafbart forhold
- redegørelse, hvis ansøger er registreret som dårlig betaler eller har restancer
- evt. redegørelse og relevant dokumentation for yderligere.

### 3.2. Hvem skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes?

Den, der udfylder skemaet, skal besvare, om vedkommende ansøger på vegne af sig selv eller indsender for en anden. Har personen, der skal vurderes, dansk CPR-nummer, angives dette. I modsat fald vedhæftes kopi af pas og fuldmagt. Ansøgers navn, private telefonnummer, private e-mailadresse og privatadresse angives. Har ansøger ikke dansk CPR-nummer, udfyldes fødselsdato, fødested og land. I de tilfælde, hvor en person indsender på vegne af en anden, skal navn på indsender og kontaktperson oplyses.

### **3.3. Den konkrete virksomhed**

Ansøger eller indsender skal angive oplysninger om den virksomhed, som ansøger skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes til. Hvis virksomheden er registreret i Danmark eller Grønland, udfyldes CVR-nummer, hvis virksomheden er registreret på Færøerne, udfyldes virksomhedens v-nummer, navn og adresse. Desuden angives, hvilken type tilladelse den pågældende virksomhed har eller søger om.

### **3.4. Tidligere egnetheds- og hæderlighedsvurderet**

Ansøger eller indsender skal oplyse, om ansøger tidligere er blevet egnetheds- og hæderlighedsvurderet af Finanstilsynet, eller om ansøger tidligere er egnetheds- og hæderlighedsvurderet i et andet EU/EØS-land (hvis ja angives, hvilket eller hvilke lande ansøger er vurderet i), og eventuel tidligere vurdering kan vedhæftes.

### **3.5. Ansættelsesforhold**

Ansøger eller indsender angiver, hvornår ansøger tiltrådte – eller forventes at tiltræde – den stilling eller det hverv, som ansøgningen gælder, og hvilken funktion ansøger skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes til. Desuden skal CV med ansøgers tidligere ansættelsesforhold, ansvarsområder og kompetencer vedhæftes.

### **3.6. Erklæringer om egnethed fra virksomheden**

Virksomheden skal udarbejde en erklæring om ansøgers egnethed til den pågældende stilling. Erklæringen indgår i Finanstilsynets vurdering af, om ansøger er tilstrækkeligt egnet til stillingen. Kravet om egnethedserklæring gælder for direktionsmedlemmer og nøglepersoner og skal underskrives af virksomheden dvs. den/dem som har beslutningskompetencen for ansættelsen.

Til brug for vurdering af bestyrelsesformanden skal pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringsselskaber udarbejde en kompetenceredegørelse med fokus på ansøgers personlige kompetencer, jf. § 64, stk. 5, 3. pkt., i lov om finansiel virksomhed og § 105, stk. 5, 3. pkt. i lov om forsikringsvirksomhed. Redegørelsen indgår i Finanstilsynets vurdering af, om bestyrelsesformanden har den nødvendige robusthed, gennemslagskraft og ledelsesmæssige tyngde til at stå i spidsen for arbejdet i bestyrelsen og give direktionen det påkrævede faglige og ledelsesmæssige modspil. Hvis et menigt bestyrelsesmedlem vælges til formandsposten, kræver dette en ny egnetheds- og hæderlighedsvurdering, jf. afsnit 4.2. for nærmere herom.

### **3.7. Afsættelse af tid til at varetage hvervet eller stillingen**

Medlemmer af bestyrelsen og direktionen i en finansiel virksomhed skal afsætte tilstrækkelig tid til at varetage deres hverv i virksomheden, jf. § 64 a i lov om finansiel virksomhed.

Ansøger skal oplyse, om ansøger varetager hvervet eller stillingen fuldtid. Er det ikke tilfældet, skal det angives, hvor mange timer årligt ansøger påtænker at bruge på hvervet eller stillingen. Oplysningerne indgår i vurderingen af afsettelse af tilstrækkelig tid.

### **3.8. Interessekonflikter**

Medlemmer af bestyrelsen, direktionen og udpegede nøglepersoner skal være tilstrækkeligt uafhængige i varetagelsen af hvervet eller stillingen, jf. § 64, stk. 1, nr. 2, § 64c, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed

Ansøger skal derfor angive, om der er forhold, der kan give anledning til interessekonflikter i forbindelse med stillingen eller hvervet, f.eks. hvis vedkommende har betydelige eksponeringer mod eller relationer til virksomheder eller personer. Er svaret ja, skal der vedhæftes en redegørelse for interessekonflikten, og for hvordan den vil blive håndteret. Finanstilsynet vurderer på baggrund af redegørelsen, om ansøger på trods af en eventuel interessekonflikt kan være tilstrækkeligt uafhængig i varetagelsen af hvervet eller stillingen.

### **3.9. Strafbare forhold**

Ansøger skal angive, om vedkommende indenfor de seneste 10 år er blevet dømt eller tiltalt ved en dansk eller udenlandsk domstol. Har den pågældende været involveret i en straffesag, skal en redegørelse for de strafbare forhold og den danske straffeattest vedhæftes. Hvis ansøger ikke er dømt eller tiltalt, skal kun den danske straffeattest vedhæftes.

Ansøger skal angive, om vedkommende indenfor de seneste 10 år har været bosat i et land udenfor Danmark eller er udenlandsk statsborger. Er det tilfældet, skal det angives, hvilke lande ansøger har været bosat i de seneste 10 år. Straffeattester fra de pågældende lande skal vedhæftes.

Hverken den danske eller udenlandske straffeattest må være mere end 6 måneder gammel på tidspunktet for indsendelsen.

Straffeattest og redegørelse vil indgå i Finanstilsynets vurdering af, om eventuelle overtrædelser af lovgivningen begået af et medlem af bestyrelsen, eller direktionen eller af en udpeget nøgleperson indebærer risiko for, at vedkommende ikke vil kunne varetage sit hverv eller sin stilling på en betryggende måde, jf. § 64, stk. 1, nr. 3, jf. § 64c, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed.

### 3.10. Økonomiske forhold

Ansøger skal angive, om vedkommende har været registreret som dårlig betaler eller har restancer. Er det tilfældet, skal en redegørelse for omstændighederne bag vedhæftes. Redegørelsen indgår i Finanstilsynet vurdering af, om ansøger har udvist en adfærd, der giver grund til at antage, at ansøger ikke vil varetage hvervet eller stillingen på en forsvarlig måde, jf. § 64, stk. 1, nr. 5, i lov om finansiel virksomhed (hæderlighed).

Ansøger skal også angive, om vedkommende indenfor de seneste 5 år har været genstand for tvangsakkord, konkurs eller lignende. Er det tilfældet, skal ansøger vedhæfte en redegørelse for det eller de pågældende forhold.

Redegørelsen vil indgå i Finanstilsynets vurdering af ansøgers hæderlighed. Finanstilsynets notat om praksis og betragtninger ved hæderlighedsvurderinger indeholder nærmere information om Finanstilsynets praksis for hæderlighedsvurdering.<sup>5</sup>

### 3.11. Sanktioner og civile søgsmål

Ansøger skal desuden angive:

- om ansøger eller en virksomhed, som ansøger har deltaget i ledelsen af, indenfor de seneste 5 år har været part i civile søgsmål ved domstol eller voldgiftsret,
- om ansøger eller en virksomhed indenfor de seneste 10 år har været genstand for sanktioner fra en finansiel tilsynsmyndighed,
- om ansøger inden for de seneste 10 år har fået afslag på en ansøgning om egnethed og hæderlighed
- om ansøger indenfor de seneste 10 år er blevet udelukket eller på anden vis begrænset i retten til at udføre virksomhed, som kræver tilladelse af en finansiel tilsynsmyndighed, i Danmark eller andet land.

Hvis ansøger svarer ja til en eller flere af disse, skal ansøger vedhæfte en redegørelse for det eller de pågældende forhold.

Redegørelsen vil indgå i Finanstilsynets vurdering af kandidatens hæderlighed.

## 4. Overordnede principper for kompetence- og erfaringskrav

Finanstilsynets egnethedsvurderinger vil altid bero på en konkret, individuel vurdering af den konkrete kandidat i forhold til den konkrete rolle i den konkrete virksomhed, herunder i forhold til virksomhedens forretningsmodel.

---

<sup>5</sup> [Finanstilsynets notat om praksis og betragtninger ved hæderlighedsvurderinger, april 2022.](#)

Vurderingerne tager som udgangspunkt afsæt i en helhedsorienteret tilgang, som er en samlet vurdering af en kandidats kompetencer i forhold til den konkrete stilling eller det konkrete hverv. Finanstilsynet inddrager dermed både kandidatens erfaring fra det konkrete finansielle fagområde, beslægtede finansielle fagområder og relevante kompetencer opnået i andre erhverv, offentlige myndigheder og organisationer.

Som supplement til den helhedsorienterede tilgang blev der med Lov nr. 409 af 25. april 2023 om ændring af lov om finansiel virksomhed, straffeloven og forskellige andre love (governanceloven) introduceret en formodningstilgang<sup>6</sup>. 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, formodes kandidaten at være egnet til stillingen. Finanstilsynet kan derfor umiddelbart godkende kandidaten (forudsat at hæderlighedskravet også er opfyldt). Det fremgår af forarbejderne, at den nærmere fastlæggelse af foruddefinerede kompetence- og erfaringskrav skal ske i bekendtgørelsesform for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, e-pengeinstitutter og betalingsinstitutter og skal tage udgangspunkt i Fagudvalgets anbefalinger<sup>7</sup>. De foruddefinerede kompetence- og erfaringskrav er endnu ikke fastsat i bekendtgørelsesform.

Når en kandidat er godkendt, er der ingen forskel på, om vedkommende er godkendt efter den helhedsorienterede tilgang eller formodningstilgangen.

En kandidat, der godkendes, er forpligtet til løbende at underrette Finanstilsynet, hvis der sker ændringer i forhold som har betydning for vedkommendes egnetheds- og hæderlighedsvurdering. For egnethedsvurderingen gælder det f.eks. hvis der sker ændringer i den konkrete stilling som kandidaten er godkendt til. Dette kan f.eks. være, at kandidaten får flere ansvarsområder. Ændringerne/tilføjelserne i stillingen kan betyde, at kandidaten skal egnethedsvurderes på ny.

De efterfølgende afsnit vil indeholde en nærmere gennemgang af personkredsen omfattet af reglerne og eksempler på kompetence- og erfaringskrav til de enkelte stillinger.

---

<sup>6</sup> Lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 om Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, straffeloven og forskellige andre love (governanceloven).

<sup>7</sup> Rapport fra fagudvalget om kompetence- og erfaringskrav samt ansvarsområder for direktionsmedlemmer og nøglepersoner i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter, april 2020.

#### 4.1. Personkredsen

Denne vejledning gælder for medlemmer af bestyrelsen, og direktionen samt nøglepersoner, der er omfattet af krav om egnethed, jf. § 64, stk. 1, nr. 1, og 64 c, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed.

Med medlemmer af direktionen forstås den administrerende direktør såvel som øvrige direktører, der er registeret som sådanne hos Erhvervsstyrelsen.

Dertil er medlemmer af den faktiske ledelse omfattet af vejledningen. Medlemmer af den faktiske ledelse kan bl.a. omfatte ansatte med titel af direktør, som ikke er registeret hos Erhvervsstyrelsen som medlemmer af direktionen.

Det er afgørende for vurderingen af, om en ansat kan anses for at være medlem af den faktiske ledelse af en virksomhed, om den ansatte indgår i ledelsen af virksomheden og f.eks. er med til på ledelsesniveau at træffe beslutninger af forretningsmæssig og strategisk karakter med væsentlig betydning for virksomhedens drift. En ansat med ansvar for et væsentligt forretningsområde eller for et område af væsentlig betydning for virksomhedens drift, f.eks. en økonomidirektør, anses for medlem af den faktiske ledelse. Herudover vil en ansat kunne være en del af den faktiske ledelse, hvis vedkommende på ledelsesniveau f.eks. medvirker til at træffe beslutninger på baggrund af bestyrelsens strategiske mål. Det samme gælder, hvis vedkommende på ledelsesniveau medvirker til at sikre, at de politikker og retningslinjer, som bestyrelsen vedtager, implementeres i virksomhedens daglige drift. Personaleansvar vil ikke i sig selv betyde, at en ansat anses for at være en del af den faktiske ledelse.

Grunden til, at ansatte, der er en del af den faktiske ledelse, er omfattet af kravene om egnethed og hæderlighed, er bl.a., at det ikke skal være muligt at omgå kravet om godkendelse ved at undlade at registrere en direktør hos Erhvervsstyrelsen, selvom vedkommende i det daglige er en del af den faktiske ledelse. Kravet bidrager desuden til, at de rette kompetencer er til stede i personkredsen helt tæt på direktionen.

Nøglepersoner er ansatte, der er i det daglige er en del af den faktiske ledelse, og ansatte, der er ansvarlig for en nøgelfunktion, herunder:

- 1) den ansvarlige for risikostyringsfunktionen
- 2) den ansvarlige for compliancefunktionen,
- 3) den ansvarlige for kreditområdet
- 4) den ansvarlige for den interne revision og,
- 5) den ansvarlige for hvidvaskforebyggelse, jf. hvidvasklovens § 7, stk. 2, og



- 6) medlemmer af den faktiske ledelse, der er ansvarlige for compliance-funktionen eller hvidvaskforebyggelse, men som ikke er den ansvarlige for compliancefunktionen, jf. nr. 2, eller den ansvarlige for hvidvaskforebyggelse, jf. nr. 5.

Dette følger af § 64 c, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed.

Listen er ikke udtømmende. Ansatte med ansvar for andre funktioner vil ud fra en konkret vurdering af den pågældende virksomheds organisation og forretningsmodel kunne anses for nøglepersoner. Det gælder f.eks. ansatte med ansvar for markedsrisikoområdet eller IT-området.

Hvis et medlem af direktionen eller den faktiske ledelse samtidigt varetager en stilling som ansvarlig for en nøglefunktion, er den pågældende både omfattet af kravene, der vedrører den konkrete nøglepersonsstilling, og de krav, der vedrører direktionsmedlemmer og medlemmer af den faktiske ledelse. Det betyder også at den pågældende både skal kunne opfylde de krav og forventninger, der er i forhold til egnethed for begge roller.

De kommende afsnit gennemgår nærmere kravene til kompetence og erfaring hos direktionsmedlemmer og nøglepersoner.

#### **4.1.1. Kompetence- og erfaringskrav til den administrerende direktør**

Finanstilsynet skal vurdere, om en kandidat kan anses for at opfylde kravet om tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne bestride den pågældende stilling, jf. § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Som udgangspunkt opfylder en kandidat til stillingen som administrerende direktør i et pengeinstitut eller en realkreditvirksomhed<sup>8</sup> kravet om tilstrækkelig viden og faglig kompetence, hvis kandidaten har et vist niveau af teoretisk og praktisk kendskab til følgende områder:

- pengeinstitutvirksomhed eller realkreditvirksomhed
- finansielle markeder
- regulatoriske rammer og lovgivning på det finansielle område
- strategi- og forretningsudvikling
- risikostyring
- regnskabsvæsen og revision
- governance, kontrol, tilsyn og rapportering.<sup>9</sup>

<sup>8</sup> Eksemplerne tager udgangspunkt i pengeinstitutter og realkreditinstitutter, men kan også overføres til andre virksomheder underlagt krav om egnethed og hæderlighed.

<sup>9</sup> Listen er ikke udtryk for en udtømmende opstilling af alle relevante områder

Det krævede niveau skal ses i forhold til den konkrete virksomhed og dens forretningsmodel, og i forhold til, om der f.eks. er tale om en stilling som administrerende direktør i en af de største finansielle virksomheder, som f.eks. et SIFI, eller i et mindre institut. Virksomhedens kompleksitet indgår også i vurderingen. Endeligt tager vurderingen udgangspunkt i kandidatens erfaring fra tidligere stillinger.

Det er ikke et krav, at den administrerede direktør har gennemført en bestemt uddannelse. Finanstilsynet inddrager kandidatens konkrete uddannelsesmæssige baggrund og eventuelle efteruddannelse på specifikke områder.

Den helhedsorienterede tilgang tager udgangspunkt i en samlet vurdering af en kandidats erfaring og øvrige forhold af relevans for kravene til den konkrete stilling. Det kan f.eks. være relevant at inddrage det niveau som erfaringen er opnået på. Indgående erfaring fra ledelseslag under den administrerende direktør eller direktionen, f.eks. fra en filial, kan inddrages positivt i vurderingen - afhængig af virksomhedens størrelse, kompleksitet og kerneområder. Lang og bred erfaring fra en beslægtet virksomhedstype vil også indgå positivt. Det er dog altid en konkret vurdering.

Det er vigtigt, at kandidaten som udgangspunkt har kendskab til virksomhedens kerneforretning og de risici, der er forbundet med denne. Kendskabet behøver dog ikke alene være opnået i en tilsvarende finansiell virksomhed. Finanstilsynet vurderer erfaring fra det konkrete finansielle fagområde såvel som erfaring fra beslægtede finansielle fagområder og relevante kompetencer fra andre erhverv. Finanstilsynets forventning til omfanget af den relevante erfaring, varierer med den konkrete virksomhedens størrelse og kompleksitet.

Som udgangspunkt skal en administrerende direktør have nyligt opnået praktisk erfaring indenfor områder relateret til den konkrete virksomheds forretningsmodel. En betydelig andel af denne erfaring bør være opnået gennem en ledelsesrolle.

Det følgende er en række eksempler på længden og bredden af erfaring, som inddrages.

En kandidat til stillingen som administrerende direktør kan f.eks. have lang erfaring fra en finansiell virksomhed med et begrænset forretningsområde. Varigheden af vedkommendes erfaring vil efter omstændighederne kunne kompensere for den smalle erfaring, fordi vedkommende må formodes at have oparbejdet en række øvrige kompetencer i perioden.

Ved "*nylig praktisk erfaring*" forstås erfaring, der som udgangspunkt er opnået indenfor de seneste fem år før tiltrædelse som administrerende direktør. Det vil altid være en konkret vurdering, om en kandidat, der ikke har arbejdet i en

lignende finansiel virksomhed indenfor de seneste fem år, har opnået anden erfaring i perioden, som opvejer den manglende direkte erfaring fra samme virksomhedstype. Det vil f.eks. indgå i vurderingen, hvis kandidaten i en del af perioden har varetaget konsulentarbejde eller lignende indenfor et relevant område.

Ved "*relateret til det konkrete instituts forretningsmodel*" forstås, at kandidaten har erfaring indenfor ét eller flere af de væsentligste områder i instituttets forretningsmodel. En kandidat kan f.eks. have erfaring med det konkrete instituts kunde- eller kerneforretningsområde. Som udgangspunkt bør der være tale om erfaring fra flere forskellige dele af det konkrete instituts forretningsområder. Det er derimod ikke nødvendigt, at kandidaten har specifik erfaring indenfor alle instituttets væsentlige forretningsområder. Erfaring kan være opnået via deltagelse i direktionen, i eller fra andre roller.

Ved "*erfaring fra en ledelsesrolle*" forstås erfaring fra en stilling som medlem af direktionen eller den faktiske ledelse. Det vil afhænge af det konkrete instituts størrelse og forretningsmodel, hvor mange års erfaring, der er tilstrækkeligt til at opfylde kravet om, at en betydelig andel bør være opnået i en ledelsesrolle.

Det fremgår af forarbejderne til governanceloven, at den nærmere fastlæggelse af foruddefinerede kompetence- og erfaringskrav skal ske i bekendtgørelsesform for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, e- pengeinstitutter og betalingsinstitutter og skal tage udgangspunkt i Fagudvalgets anbefalinger. Disse vil blive udmøntet med hjemmel i den foreslåede §§ 64, stk. 6, og 64 c, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed. De foruddefinerede kompetence- og erfaringskrav er endnu ikke fastsat i bekendtgørelsesform.

#### **4.1.2. Kompetence- og erfaringskrav til medlemmer af direktionen og den faktiske ledelse**

Kompetence- og erfaringskrav for øvrige medlemmer af direktionen og den faktiske ledelse afhænger af den konkrete stilling og det konkrete ansvarsområde, som den pågældende skal varetage.

Finanstilsynet inddrager ligesom for administrerende direktører erfaring fra alle hverv og stillinger, som kandidaten har haft. Det er ikke et krav, at medlemmer af den faktiske ledelse og direktører har gennemført en bestemt uddannelse. I det følgende gives eksempler på relevant erfaring i forhold til konkrete ansvarsområder. Der er ikke tale om en udtømmende liste, og Finanstilsynet vil altid vurdere kandidatens konkrete erfaringer og kompetencer i forhold til den konkrete stilling. De beskrevne ansvarsområder er som udgangspunkt relevante i et SIFI, mens ikke alle institutter vil have behov for at placere ansvar for alle områder. Der kan f.eks. være institutter, der ikke har en markedsfunktion eller lignende.

Udgangspunktet for medlemmer af direktionen eller den faktiske ledelse i et SIFI er, at kandidaten har relevant erfaring fra en lignende stilling. Finanstilsynet vil dog altid inddrage anden relevant erfaring eller andre forhold i vurderingen af den konkrete ansøgning.

*Kunde-/kerneforretningsområde* omfatter: arbejde med retail/privat, erhverv samt indlån og udlån.

- Kompetencerne dækker indsigt i og forståelse for instituttets væsentligste forretningsområder og relevant lovgivning.
- Kompetencerne er opnået gennem relevant erfaring fra instituttet eller en virksomhed med tilsvarende forretningsområder.

*Kredit* omfatter: arbejde med kreditbevillinger og styring af kreditporteføljen.

- Kompetencerne dækker markedskendskab og forståelse for de forhold, der påvirker et instituts kreditrisiko, evnen til at formidle og fastholde kreditmæssige holdninger og budskaber, indsigt i og forståelse for kreditvurdering, risici og kreditprocesser samt relevant lovgivning og praksis.
- Kompetencerne er opnået gennem relevant uddannelse suppleret med relevant erfaring fra deltagelse i kreditbehandling og -bevilling i et institut.

*Hvidvaskforebyggelse* omfatter: arbejde med overvågning (transaktioner, kunde-oprettelse etc.) og kontroller.

- Kompetencerne dækker relevant analytisk forståelse og regulatorisk forståelse af risici, processer og relevant lovgivning på hvidvaskområdet.
- Kompetencerne er opnået gennem relevant uddannelse suppleret med minimum fem års relevant erfaring.

*Finans/Regnskab (CFO)* omfatter: arbejde med økonomistyring, kapitalstyring, likviditetsstyring og intern rapportering.

- Kompetencerne dækker indsigt i og forståelse for økonomistyring, regnskab samt kapital- og likviditetsregulering på det finansielle område.
- Kompetencerne er opnået gennem relevant uddannelse suppleret med relevant erfaring fra økonomistyringsfunktion eller tilsvarende område.

*IT (CIO)* omfatter: arbejde med IT-sikkerhed, IT-drift og IT-udvikling.

- Kompetencerne dækker indsigt i og forståelse for IT-udvikling, IT-drift og IT-sikkerhed.
- Kompetencerne er opnået gennem relevant uddannelse suppleret med relevant erfaring.

*Risiko* omfatter: arbejde med risikomåling og -styring samt rapportering.

- Kompetencerne dækker analytisk forståelse af og indsigt i risici forbundet med drift af finansiel virksomhed. Forretningsmæssig forståelse og evne til at formidle komplekse risiko-modeller i en forretningsmæssig kontekst.
- Kompetencerne er opnået gennem relevant uddannelse suppleret med relevant erfaring.

*Compliance* omfatter: arbejde med rådgivning, kontroller og rapportering, f.eks. kontrol og opfølgning på politikker og forretningsgange.

- Kompetencerne dækker indsigt i og forståelse for de regler, som gælder for instituttet, samt analytisk forståelse og evne til at identificere og vurdere compliancerisici og afdækning af disse.
- Kompetencerne er opnået gennem relevant uddannelse suppleret med relevant erfaring.

Direktionsmedlemmer og medlemmer af den faktiske ledelse i et penge- eller realkreditinstitut, der ikke er et SIFI, skal have relevant viden (indsigt og forståelse) om det konkrete område, som den enkelte ansøger skal have ansvar for, på et tilstrækkeligt højt niveau til, at den pågældende kan udfordre den underliggende drift af området og dermed varetage den daglige ledelse af det. Vurderingen af ansøgerens kompetencer sker på baggrund af de risici, der knytter sig til området i den konkrete virksomhed.

Den relevante viden kan være opnået gennem relevant erfaring suppleret med uddannelse.

Erfaring fra en anden stilling som medlem af direktionen er også relevant. En kandidat kan skifte mellem forskellige ansvarsområder eller påtage sig nye ansvarsområder i direktionen eller den faktiske ledelse, som en af måderne, hvorpå kandidaten kan opnå tilpas bred erfaring til på et tidspunkt at bestride posten som administrerende direktør. Det er dog altid nødvendigt, at kandidaten har den relevante erfaring på det konkrete ansvarsområde.

#### 4.1.3. **Kompetence- og erfaringskrav til den ansvarlige for risikostyringsfunktionen**

Kandidater til stillingen som ansvarlig for risikostyringsfunktionen skal opfylde kravet om tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne bestride stillingen, jf. § 64 c, stk. 2, nr. 2, jf. § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Det er Finanstilsynets vejledende udgangspunkt, at følgende kompetenceområder er relevante for at kunne varetage ansvaret for risikostyringsfunktionen:

- Jura, herunder lov om finansiel virksomhed og ledelsesbekendtgørelsen
- Praksis for risikostyring i et pengeinstitut
- Analytiske og statistiske metoder inden for risikostyring
- Mikro- og makroøkonomi
- Risikostyringsmodeller.

Finanstilsynet vurderer, at rollen som ansvarlig for risikostyring som udgangspunkt kræver et passende bredt kendskab til og overblik over god praksis for styring af risici, et passende bredt kendskab til lovkrav, tilsynspraksis og kendskab til analytiske metoder til opgørelse af risici på de relevante risikoområder.

Det indgår i vurderingen, om en kandidat har kendskab til de risici, det pågældende institut er eksponeret for, og erfaring med at vurdere, om instituttets risikostyring er betryggende.

Den risikoansvarlige skal have de nødvendige kompetencer til selvstændigt at identificere relevante fokuspunkter og planlægge analyser og vurderinger af disse, kunne forholde sig kritisk til det udførte arbejde fra første forsvarslinje, udarbejde en fyldestgørende rapportering og fremhæve de væsentligste forhold på en kvalificeret måde overfor direktion og bestyrelse. Kompetencerne kan være opnået gennem direkte erfaring fra en risikostyringsfunktion, men også anden ikke direkte erfaring indgår positivt i vurderingen.

Der er ikke et særligt uddannelseskrav til den ansvarlige for risikostyringsfunktionen. I vurderingen af kandidatens egnethed inddrager Finanstilsynet som udgangspunkt vedkommendes uddannelsesmæssige baggrund. Relevant erfaring suppleret med løbende efteruddannelse eller uddannelse fra den finansielle sektor indgår positivt i vurderingen.

Hvis kandidaten ikke har direkte erfaring fra en risikostyringsfunktion, kan vedkommende have opnået relevant erfaring fra lignende funktioner, f.eks. fra en ansættelse i intern eller ekstern revision eller en kontrolfunktion i første forsvarslinje. Relevant erfaring med risikostyring, kontroller eller ledelsesrapportering fra en anden relevant kontrolfunktion kan også indgå i vurderingen.

#### 4.1.4. **Kompetence- og erfaringskrav for den ansvarlige for compliance**

Kandidater til stillingen som ansvarlig for compliance skal opfylde kravet om tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne bestride stillingen, jf. § 64 c, stk. 2, nr. 2, jf. § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Det er Finanstilsynets vejledende udgangspunkt, at den ansvarlige for compliance bør have juridisk forståelse, analytiske evner og kontroleverner opnået gennem relevant uddannelse suppleret med relevant erfaring. Den relevante viden kan bl.a. være indenfor:

- Jura
- Processer, herunder overvågning og kontroller af compliancerisici
- Produkter og tjenesteydelser indenfor den pågældende virksomhedstype.

Der er ikke et særligt uddannelseskrav til den complianceansvarlige. Relevant uddannelse kan f.eks. være en videregående uddannelse eller uddannelse fra den finansielle sektor. Ingen bestemt uddannelse udvikler umiddelbart alle nødvendige kompetencer for en complianceansvarlig. Finanstilsynet vil vurdere, om kandidatens uddannelsesmæssige og erfaringsmæssige baggrund har givet de rette kompetencer til at varetage rollen. En kandidat til stillingen som complianceansvarlig bør have juridisk forståelse, men det er ikke et krav, at kandidaten har en juridisk kandidatgrad. Den juridiske forståelse kan være opnået på forskellige måder, f.eks. gennem anden uddannelse og praktisk erfaring.

Viden om at tilrettelægge kontroller ifølge lovgivningen er relevant. Har kandidaten ikke erfaring fra en compliancefunktion, kan vedkommende have opnået relevant erfaring fra lignende funktioner, som f.eks. en risikostyringsfunktion eller en kontrolfunktion i første forsvarslinje. En baggrund fra en juridisk funktion kan også være relevant, men det vil typisk ikke være nok i sig selv, da det ikke giver erfaring med kontrolopgaver.

Erfaring med complianceopgaver kan også være opnået andre steder, som f.eks. i Finanstilsynet eller Nationalbanken. Det vil dog typisk kræve et indgående kendskab til compliancefunktionens rolle og indhold, som f.eks. kan være opnået gennem tilsynsvirksomhed. Et bredt kendskab til den finansielle regulering vil ikke i sig selv være tilstrækkeligt til at varetage rollen som complianceansvarlig.

#### 4.1.5. **Kompetence og erfaringskrav for den ansvarlige for kreditområdet**

Kandidater til stillingen som ansvarlig for kreditområdet skal opfylde kravet om tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne bestride stillingen om ansvarlig for kreditområdet, jf. § 64 c, stk. 2, nr. 3, jf. § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed

Det er Finanstilsynets vejledende udgangspunkt, at kandidaten skal have relevant viden, faglige kompetencer og erfaring indenfor følgende områder:

- Makro- og mikroøkonomi
- Finansiell regning og matematik
- Jura, herunder regler relateret til lov om finansiel virksomhed og ledelsesbekendtgørelsen
- Statistik, herunder modelforståelse som IBR-modelforståelse, hvis relevant for det pågældende pengeinstitut
- Kreditvurderinger
- Strategiske og kommercielle forhold af relevans for det konkrete pengeinstitut
- Det konkrete penge- eller realkreditinstituts kreditaktiviteter, kreditrisici, forretningsområder og kunder.

Der er ikke særligt uddannelseskrav til den ansvarlige for kreditområdet. Relevante uddannelser kan f.eks. være uddannelse på kandidatniveau eller HD-niveau, f.eks. i jura eller økonomi, men lignende kompetencer kan også være opnået igennem praktisk erfaring.

Det er særligt vigtigt, at den ansvarlige for kreditområdet har forståelse for og erfaring med kreditgivning og den kreditansvarliges primære opgaver, som er kreditbevillingerne og styringen af kreditrisikoen. Det gælder blandt andet forståelse for og erfaring med håndtering af store eksponeringer, risikokoncentrationer og vurdering af kunders økonomi og sikkerheders robusthed. Vurderingen af kandidaten tager højde for det konkrete instituts kreditaktiviteter, forretningsområder, kunder mv.

Det er centralt, at den kreditansvarlige har evnen til at identificere og efterfølgende håndtere nødlidende eksponeringer og øvrige eksponeringer med højere risiko end ønsket. Kandidaten må derfor have den nødvendige kompetence og erfaring til at vurdere kreditrisici, og overvåge om kravene i kreditpolitikken er opfyldt. Det gælder f.eks. hvad angår koncentrationer indenfor specifikke brancher, geografiske eksponeringer, herunder udenlandske aktiviteter, specifikke typer af sikkerheder og koncentrationer i form af større eksponeringer. Relevant erfaring indenfor kreditområdet kan være vanskelig at opnå i andre finansielle virksomhedstyper, men anden erfaring, f.eks. fra Fi-



nanstilsynet, kan indgå i vurderingen, hvis erfaringen er opnået tæt på tilsynsvirksomheden med kreditområdet. Anden relevant erfaring kan f.eks. være opnået i en finansiel leasingvirksomhed.

#### **4.1.6. Kompetencer og erfaringskrav for den ansvarlige for den interne revision**

Kandidater til stillingen som ansvarlig for den interne revision skal opfylde kravet om tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne bestride stillingen, jf. § 64 c, stk. 2, nr. 4, jf. § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Revisionsbekendtgørelsen kræver, at revisionschefen har en teoretisk uddannelse, som svarer til krævet for en godkendt revisor.

Det betyder i praksis, at revisionschefen skal have opnået beskikkelse som godkendt revisor, statsautoriseret revisor eller registreret revisor eller have bestået revisorkandidatuddannelsen cand.merc.aud.

Finanstilsynets vejledende udgangspunkt er, at uddannelseskravet alternativt kan opfyldes med en anden kandidateksamen, hvis den er suppleret af danske eller udenlandske uddannelseselementer, der svarer til en cand.merc.aud, som f.eks. CIA-eksamen (Certified Internal Auditor), en international anerkendt certificering, der kan opnås gennem 1-2 års uddannelse. Den alternative uddannelse skal desuden indeholde fag i revision, regnskab, skat og erhvervsret, der svarer til fagene på cand.merc.aud.

Revisionsbekendtgørelsen kræver, at den interne revisionschef ved ansættelsen har deltaget i revisionsarbejde i mindst tre år indenfor de seneste fem år. Ansættelse som revisor hos et eksternt revisionsfirma eller i en intern revision anses som revisionsarbejde. Ledende revisorer kan f.eks. selvstændigt have gennemført revision af store risikoområder indenfor kredit, markedsrisiko eller compliance.

#### **4.1.7. Kompetence og erfaringskrav for ansvarlig for hvidvaskforebyggelse**

Kandidater til stillingen som ansvarlig for hvidvaskforebyggelse skal opfylde kravet om tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne bestride stillingen, jf. § 64 c, stk. 2, nr. 5, jf. § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Finanstilsynet vurderer som udgangspunkt om kandidaten har tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring inden for følgende kompetenceområder:

- Regulatoriske forhold vedrørende hvidvaskforebyggelse og compliance, herunder lovkrav og administrativ praksis
- Analytiske metoder til opgørelse af risici på hvidvaskområdet
- Kundeforhold og produkter i forhold til pengeinstituttet forretningsmodel

Den hvidvaskansvarlige varetager en central post i virksomheden, som er forbundet med væsentlige risici. Dermed har rollen stor betydning for instituttets risikoprofil. Det er derfor vigtigt, at den hvidvaskansvarlige har tilstrækkelig faglig tyngde til at sikre et højt fagligt niveau i beslutningsgrundlaget. Om nødvendigt skal vedkommende kunne udfordre direktionen og bestyrelsen.

Der er ikke særlige uddannelseskrav til den ansvarlige for hvidvaskforebyggelse. Relevant uddannelse kan f.eks. være indenfor økonomi, matematik eller jura, evt. suppleret med løbende efteruddannelse, uddannelse fra den finansielle sektor eller relevant teoretisk og strategisk videreuddannelse (business school-niveau).

Det fremgår af hvidvaskloven, at den hvidvaskansvarlige skal have kendskab til instituttets risici i relation til forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme. Kendskabet kan være opnået på forskellig vis, f.eks. i en finansiell virksomhed af relevant størrelse, kompleksitet og forretningsmodel. Den hvidvaskansvarlige bør f.eks. have relevant erfaring med forskellige hvidvask-setup, håndtering af hvidvask, kendskab til de kriterier, der f.eks. skal sættes op, når en kunde skal kategoriseres, eller til forhold, der skal tages højde for ved en stikprøve.

Har kandidaten ikke erfaring som hvidvaskansvarlig, kan vedkommende have opnået relevant erfaring fra lignende funktioner. Det kan f.eks. være erfaring med risikokontroller, compliance, SØIK, betalingsområdet, kreditstyring, kontrolfunktion i første forsvarslinje, ledelsesrapportering eller en rådgivningsfunktion indenfor området.

#### **4.2. Særlige krav til bestyrelsesformænd**

Bestyrelsesformanden spiller en særlig rolle, der kræver, at vedkommende udover tilstrækkelige faglige kompetencer også har stærke personlige kompetencer. Bestyrelsesformanden skal f.eks. besidde en vis robusthed og gennemslagskraft i forhold til at lede arbejdet i bestyrelsen og give direktionen et ledelsesmæssigt modspil.

Valget af bestyrelsesformand i en finansiell virksomhed er derfor særligt vigtigt. Virksomheden skal aktivt tage stilling til, om kandidaten har den fornødne robusthed, gennemslagskraft og ledelsesmæssige tyngde til at sikre udmøntningen af bestyrelsens overordnede og strategiske funktion og til at sikre, at bestyrelsens tilsyns- og kontrolopgaver overfor direktion løses effektivt.

Governanceloven fastsætter, at der udover det generelle egnethedskrav som nævnt ovenfor skal foretages en særskilt egnethedsvurdering af det bestyrelsesmedlem, der skal varetage bestyrelsesformandsposten, jf. § 64, stk. 5, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed.

Det indebærer, at et bestyrelsesmedlem eller en næstformand, der efter en egnetheds- og hæderlighedsgodkendelse overgår til at være bestyrelsesformand, skal egnethedsvurderes på ny. Det skal i dette tilfælde kun vurderes, om vedkommende har de tilstrækkelige personlige kompetencer, jf. § 64, stk. 5, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed. Vælges formanden derimod udenfor bestyrelsens rækker, og dermed altså bliver vurderet for første gang til hvervet i virksomheden, vil vurderingen ske i forbindelse med den pågældende træder direkte ind i bestyrelsesformandsposten. Det fremgår af § 64, stk. 1, nr. 1, jf. stk. 5, 1. pkt., i lov om finansiel virksomhed.

Et bestyrelsesmedlem i et pengeinstitut, realkreditinstitut eller forsikringselskab, der skal varetage hvervet som bestyrelsesformand for den samme virksomhed, skal oplyse Finanstilsynet om den del af sin pågældendes viden, faglige kompetence og erfaring, der er afgørende for, at den pågældende kan varetage hvervet som bestyrelsesformand i virksomheden. Virksomhedens vurdering af en bestyrelsesformands personlige kompetencer skal fremgå skriftligt. Det følger af § 64, stk. 5, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed.

Kravet gælder alene for bestyrelsesformænd, der tiltræder hvervet eller vælges som bestyrelsesformand efter den 1. juli 2023.

Kravet indebærer, at virksomheden skal udarbejde en redegørelse med f.eks. afsæt i kandidatens CV til Finanstilsynet, som efterprøver virksomhedens vurdering. I redegørelsen er det relevant at inddrage den pågældende kandidats erfaring fra bestyrelseshverv eller topledertillinger i private virksomheder, offentlige myndigheder eller private eller faglige organisationer. Hvis kandidaten ikke har relevant ledelseserfaring, eller hvis den pågældende tidligere åbenlyst har svigtet sit ansvar, vil det have formodningen imod sig, at vedkommende besidder tilstrækkelige faglige kompetencer og den nødvendige robusthed og gennemslagskraft til at lede arbejdet i bestyrelsen og give direktionen det fornødne faglige og ledelsesmæssige modspil.

Forhold som uddannelse og teoretisk og praktisk kendskab til virksomhedens kerneområder, kan omvendt danne grundlag for en formodning for, at kandidaten har den nødvendige personlige og ledelsesmæssige tyngde til at kunne påtage sig rollen som bestyrelsesformand i virksomheden. Det vil dog altid bero på en konkret vurdering.

Virksomhedens vurdering af, om kandidaten besidder den nødvendige robusthed og gennemslagskraft, kan inddrage, om den pågældende er egnet til og indstillet på at være den ledende kraft i bestyrelsen, der sætter dagsordenen og faciliterer et åbent og tillidsfuldt samarbejde. Kandidaten skal både være ansvarsbevidst, overbevisende og i besiddelse af et godt overblik. Det er også vigtigt, at kandidaten har en god dømmekraft og er i stand til at træffe og gennemføre vanskelige beslutninger, blandt andet overfor direktionen. Forhandlingserfaring og strategisk indsigt samt de nødvendige kommunikative evner er også vigtige parametre i vurderingen.

Finanstilsynet efterprøver virksomhedens vurdering af bestyrelsesformandens personlige kompetencer og vurderer, om kravene er opfyldt, jf. § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed. Finanstilsynets vil i vurderingen have fokus på virksomhedens skriftlige indstilling og begrundelsen for indstillingen. Kravet om særskilt godkendelse af bestyrelsesformanden ændrer ikke ved, at det er virksomhedens ansvar, at kandidaten har de rette kompetencer. Derudover er det vigtigt at besvare bestyrelsens ret til at konstituere sig.

Finanstilsynet fortolker kravet om bestyrelsesformandens personlige kompetencer proportionalt med den pågældende virksomheds størrelse og kompleksitet. Vurderingen tager dermed udgangspunkt i hvervet som bestyrelsesformand i den konkrete virksomhed. Det indebærer, at Finanstilsynet f.eks. forventer en højere grad af ledelsesmæssig erfaring hos bestyrelsesformænd i større og komplekse finansielle virksomheder end hos bestyrelsesformænd i mindre og ikke-komplekse finansielle virksomheder. Det er dermed muligt, at en person på baggrund af sin uddannelsesmæssige baggrund og hidtidige ledelseserfaring vurderes egnet til en formandspost i en mindre finansiel virksomhed, men at den pågældende ikke vil kunne opfylde kravet til rollen som bestyrelsesformand i en mere kompleks eller stor landsdækkende virksomhed.

#### **4.3. Lempelser for gruppe 3 og 4-institutter (særlig om en egnetheds – og hæderligheds-godkendelse af nøglepersoner i pengeinstitutter og realkreditinstitutter)**

Kravene til ledelsesmedlemmers egnethed og hæderlighed gælder tilsvarende for ansatte, der er identificeret som nøglepersoner i penge- og et realkreditinstitutter og for ansatte, der er identificeret som nøglepersoner, i SIFI'er og G-SIFI'er, som ikke er penge- eller realkreditinstitutter, jf. § 64 c, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed. Bestemmelsen indebærer, at samtlige ansatte i de pågældende virksomheder, der er identificeret som nøglepersoner, skal leve op til egnetheds- og hæderlighedskravene, når de tiltræder en stilling som nøgleperson og løbende, så længe de har stillingen.

Finanstilsynet skal egnetheds – og hæderligheds vurdere samtlige nøglepersoner i gruppe 1- og 2-pengeinstitutter, realkreditinstitutter, SIFI'er og G-

SIFI'er, som ikke er penge- eller realkreditinstitutter. Finanstilsynet skal desuden egnetheds- og hæderlighedsvurdere enkelte nøglepersoner i gruppe 3- og 4-pengeinstitutter. Se nærmere herom nedenfor.

Uanset Finanstilsynets godkendelseskompetence skal den enkelte virksomhed selv sikre, at de ansatte, der er identificeret som nøglepersoner, til enhver tid opfylder kravene om egnethed og hæderlighed. Det samme ansvar påhviler nøglepersonen selv. Det indebærer en pligt for begge parter til at foretage en egnetheds- og hæderlighedsvurdering inden ansættelsen og løbende gennem ansættelsesforholdet.

Kravene til egnethed og hæderlighed for nøglepersoner er med til at sikre, at ansatte, der varetager centrale poster, og som enten direkte kan påføre instituttet væsentlige risici, eller hvis beslutninger har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil eller kontrolfunktioner, har tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at varetage stillingen og udviser en høj grad af integritet og ordentlighed. Personkredsen omkring den daglige ledelse skal f.eks. have kompetencer og integritet til at udfordre direktionen.<sup>10</sup>

Pengeinstitutter og realkreditinstitutter skal identificere virksomhedens nøglepersoner. Se nærmere i afsnit 4.1 om personkredsen.

Finanstilsynet skal i gruppe 3-pengeinstitutter kun egnetheds- og hæderlighedsvurdere følgende nøglepersoner:

- risikoansvarlige
- complianceansvarlige
- kreditansvarlige
- ansvarlige for den interne revision
- hvidvaskansvarlige, jf. § 64 c, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed.

Finanstilsynet skal i gruppe 4-pengeinstitutter kun egnetheds- og hæderlighedsvurdere den hvidvaskansvarlige, jf. § 64 c, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed. Det betyder dog ikke, at øvrige nøglepersoner ikke skal være egnede og hæderlige. Hvis gruppe 3- eller 4-pengeinstitutter har udpeget nøglepersoner, som ikke kræver Finanstilsynets godkendelse, skal virksomheden og den ansatte fortsat selv sikre, at kravene til egnethed og hæderlighed er opfyldt ved tiltrædelsen og løbende gennem ansættelsesforholdet.

Nøglepersoner, som Finanstilsynet har godkendt før den 1. juli 2023, og som i dag ikke er omfattet af Finanstilsynets godkendelseskompetence, skal ikke længere opfylde oplysningspligten i § 64, stk. 5, 1. pkt., i lov om finansiel virksomhed.

---

<sup>10</sup> Afsnit 3.5.7.2 i governance

Finanstilsynet kan alene påbyde gruppe 3- og 4-pengeinstitutter at afsætte en nøgleperson, som ikke opfylder egnetheds- og hæderlighedskravene, hvis nøglepersonen er omfattet af Finanstilsynets godkendelseskompetence, jf. § 351, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed. Nøglepersoner, som efter tidligere lovgivning skulle egnetheds- og hæderlighedsvurderes af Finanstilsynet, kan altså i dag kun påbydes afsat, hvis de fortsat er omfattet af godkendelseskravene.

## 5. Betingede godkendelser

Finanstilsynet kan i særlige tilfælde afgøre, at en kandidat, der ikke som udgangspunkt har tilstrækkelige faglige forudsætninger eller erfaring til at varetage den stilling som medlem af direktionen, som den pågældende vurderes til, alligevel kan godkendes til stillingen under nærmere fastsatte betingelser – en såkaldt betinget godkendelse. Det følger af §§ 64, stk. 4, 64 c, stk. 5-7, i lov om finansiel virksomhed og § 105, stk. 4, i lov om forsikringsvirksomhed.

Betingede godkendelser kan også gives til nøglepersoner. Muligheden følger af § 64 c, stk. 5-7, i lov om finansiel virksomhed og § 127, stk. 3, i lov om forsikringsvirksomhed

Finanstilsynet inddrager en række veldefinerede, målbare og konkrete betingelser, som kandidaten skal opfylde, før egnethedskravene kan anses for at være tilstrækkeligt opfyldt.

En betinget godkendelse kan være relevant i to forskellige situationer:

For det første kan godkendelsen være betinget af krav, der kan opfyldes i løbet af kandidatens første tid i stillingen. Kandidaten får derved det fulde ansvar i stillingen med det samme. Betingelserne kan f.eks. være krav om uddannelse imens stillingen varetages, mitigerende foranstaltninger i virksomheden i en periode, kompetencer i umiddelbar nærhed af personen eller lignende. Et konkret eksempel kan være en direktør med begrænset viden om et givet risikoområde. Her kan betingelsen være, at en anden person i direktionen med viden om risikoområdet bliver i virksomheden i en given periode, så direktøren kan få støtte og sparring på området.

For det andet kan en godkendelse gøres betinget af, at en række krav opfyldes, inden personen tiltræder stillingen. Den pågældende har dermed kun det ansvar, der følger af stillingen, som vedkommende allerede bestrider frem til det tidspunkt, hvor kravene er opfyldt. Herefter kan den pågældende tiltræde den nye stilling. Kandidaten får dermed ikke ansvar for området, før betingelserne er opfyldt. Et eksempel kan være, at en kandidat skal arbejde i en afdeling eller med et risikoområde, inden kandidaten kan overtage ansvaret for den pågældende afdeling eller det pågældende risikoområde.

Finanstilsynet bruger betingede godkendelser af egnethed i tilfælde, hvor en kandidat alene mangler erfaring eller kompetencer indenfor et eller få afgrænsede områder. Det er dermed ikke givet, at en person, der ikke kan godkendes umiddelbart, vil kunne godkendes betinget. I nogle tilfælde vil det ikke være muligt at opstille klare, objektive betingelser, der kan opfyldes indenfor en begrænset tidsperiode. I disse tilfælde, vil Finanstilsynet som tidligere skulle give afslag på egnetheds- og hæderlighedsansøgningen.

I praksis vil det typisk være virksomheden og kandidaten, der opstiller en række betingelser, som ved opfyldelse giver kandidaten de nødvendige kompetencer og erfaring. Betingelserne sendes til Finanstilsynet, som på den baggrund fastlægger de relevante betingelser. Et eksempel kan være, at en kandidat skal tage en konkret uddannelse, kurser eller lignende. Det kan desuden være et krav, at kandidaten skal være under oplæring, f.eks. hos den fungerende administrerende direktør, før kandidaten kan overtage posten.

Betingede godkendelser er tidsbegrænsede i en periode, som Finanstilsynet fastsætter. I løbet af denne periode skal kandidaten opfylde kravene i betingelserne. Perioden fastsættes på baggrund af en konkret vurdering ud fra betingelserne, virksomhedens størrelse mv., men vil som udgangspunkt ikke overstige 18 måneder. Vurderer Finanstilsynet, efter periodens udløb, at betingelserne ikke er opfyldt eller kun delvist er opfyldt, kan perioden dog forlænges i op til seks måneder, hvis Finanstilsynet vurderer det måtte være nødvendigt.

Finanstilsynet vil efter udløb af den fastsatte frist påse, om betingelserne er opfyldt, men vil ikke foretage en fornyet prøvelse af samtlige egnetheds- og hæderlighedskrav. Er betingelserne opfyldt, vil egnethedsgodkendelse af kandidaten være ligestillet med en traditionel egnethedsgodkendelse uden betingelser efter § 64, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed. Er betingelserne derimod ikke opfyldt, og finder Finanstilsynet ikke grundlag for at forlænge fristen, vil kandidaten ikke være egnethedsgodkendt. Dermed vil kandidaten ikke kunne tiltræde stillingen - eller ville skulle fratræde den, hvis den konkrete betingede godkendelse indebar, at personen kunne bestride stillingen i den betingede periode.

Ansvar for direktører og nøglepersoner, der modtager en betinget godkendelse, vil som udgangspunkt være det samme som en person i samme stilling med en ubetinget godkendelse, hvis de bestrider stillingen. Kandidater med en betinget egnethedsgodkendelse, har derfor en skærpet opmærksomhedspligt. En betinget godkendt direktør eller nøgleperson vil dermed ikke kunne påberåbe sig sin manglende erfaring – dokumenteret i form af en betinget

godkendelse – som undskyldningsgrund ved vurderingen af vedkommendes erstatningsansvar<sup>11</sup>.

UDKAST

---

<sup>11</sup> Jf. de specielle bemærkninger til § 1, nr. 5, i Lovforslag nr. L 40 fremsat den 8. februar 2023 gøvernanceloven.