

**NOTAT**

Finanstilsynet

14. december 2023

J.nr. 23-008043  
/FAAS

**Resumé af anordning om ikrafttræden af lov om finansiel virksomhed**

**Generelt**

Nedenfor findes et resumé over de enkelte ændringer af lov om finansiel virksomhed (FIL), som sat i kraft for Grønland og tilpasninger til grønlandske forhold. Resuméet omhandler i alt 9 ændringslove og omfatter perioden 2020-2023. De relevante lovændringer af lov om finansiel virksomhed, som indeholder anordningshjemler, er følgende: § 4 i lov nr. 1163 af 8. juni 2021, § 1 i lov nr. 2382 af 14. december 2021, § 1 i lov nr. 2383 af 14. december 2021, § 13 i lov nr. 2601 af 28. december 2021, § 5 i lov nr. 568 af 10. maj 2022, § 1 i lov nr. 570 af 10. maj 2022, § 7 i lov nr. 243 af 07. marts 2023, § 1 i lov nr. 409 af 25. april 2023 og § 3 i lov nr. 480 af 12. maj 2023.

**§ 1**

Anordningens § 1 henviser til anordningens §§ 2-10 hvor ændringerne foretages.

**§ 2**

§ 2 i anordningen sætter § 4 i lov nr. 1163 af 8. juni 2021 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resumé af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

I § 2, nr. 6 består ændringen i, at der i FIL § 43 indsættes et nyt stykke, hvorefter erhvervsministeren fastsætter nærmere regler om de procedurer og oplysningsforpligtelser, som et forsikringssselskab skal iagttage, når selskabet foretager visse undersøgelser, herunder foretager personobservation af skadelidte. Formålet med de nye regler er at øge beskyttelsen af de skadelidte, ved at tydeliggøre de pligter og rettigheder, der gælder, når forsikringssselskaber benytter visse undersøgelser i forbindelse med deres sagsbehandling af skadeanmeldelser og forsikringsager. Samtidig får

Finanstilsynet mulighed for at føre tilsyn med forsikringsselskaberne, når de foretager visse undersøgelser efter de nye regler.

I § 2, nr. 8 omfatter ændringen, at der efter FIL § 124 a indsættes § 124 b, hvorefter kreditinstitutter skal indføre systemer til at identificere, vurdere, styre og afbøde renterisiko på ikkehandelsmæssige aktiviteter. Ikkehandelsmæssige aktiviteter er f.eks. beholdninger, som ikke har handel til hensigt og dermed er placeret uden for instituttets handelsbeholdning. Virksomheden kan enten udvikle egne interne systemer til at håndtere disse risici eller anvende standardmetoden eller den forenkede standardmetode, som bliver fastlagt af den Europæiske Banktilsynsmyndighed. Indsættelsen i stk. 2 medfører, at Finanstilsynet kan kræve, at et kreditinstitut anvender den i stk. 1 nævnte standardmetode, hvis Finanstilsynet vurderer, at virksomhedens interne systemer ikke er tilfredsstillende. Som udgangspunkt kan en virksomhed anvende egne interne systemer til at identificere, vurdere og styre renterisikoen fra et instituts ikkehandelsmæssige aktiviteter. Ændringen giver Finanstilsynet beføjelser til at kunne kræve, at virksomheden anvender standardmetoden. Stk. 3 i bestemmelsen medfører, at Finanstilsynet kan kræve, at standardmetoden anvendes af et lille og ikke-komplekst kreditinstitut frem for den forenkede standardmetode, hvis Finanstilsynet vurderer, at den forenkede standardmetode ikke er tilstrækkelig til at tage højde for den renterisiko, der opstår som følge af virksomhedens ikke-handelsmæssige aktiviteter. Det kan f.eks. være tilfældet, hvor virksomhedens ikke-handelsmæssige aktiviteter er mere komplekse eller omfattende end forudsat i den forenkede standardmetode.

### **Tilpasninger til grønlandske forhold**

Da forordning 2020/1503/EU (crowdfunding) ikke er sat i kraft for Grønland, er ændringsbestemmelserne vedrørende crowdfunding ikke sat i kraft for Grønland i denne anordning.

Det drejer sig om følgende ændringer:

§ 2, nr. 18-26.

### **§ 3**

§ 3 i anordningen sætter § 1 i lov nr. 2382 af 14. december 2021 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resumé af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

I § 3, nr. 9 omfatter ændringen, at der efter § 245 b indsættes § 245 c. Denne bestemmelse tildeler Finanstilsynet beføjelse til at vurdere, om et pengeinstitut kan udbetale et indskud, hvis det godtgøres over for Finanstilsynet,

at pengeinstituttet ikke har udbetalt et indskud, der er direkte forbundet med pengeinstituttets finansielle situation, og som er forfaldet til betaling. Vurderingen skal danne grundlag for konstateringen af, hvorvidt pengeinstituttet kan udbetale sine indskud eller ej. Hvis Finanstilsynet konstaterer, at pengeinstituttet ikke kan tilbagebetale indskuddet af årsager, der er forbundet med pengeinstituttets finansielle situation, skal Finanstilsynet orientere Garantiformuen. Konsekvensen af Finanstilsynets konstatering af, at pengeinstituttet ikke kan tilbagebetale sit indskud, er, at Garantiformuen iværksætter udbetaling af dækkede indskud. Henset til den alvorlige karakter, som manglende udbetaling af indskud har, er der bliver der fastsat en tidsfrist for Finanstilsynets vurdering på højst fem arbejdsdage.

I § 3, nr. 26 indsættes en ny bestemmelse i FIL (§ 353 a), der undtager nogle bestemte dokumenter i sager om god skik m.v. fra aktindsigt efter Landstingslov om offentlighed i forvaltningen, Inatsisartutlov (offentlighedsloven), når den pågældende sag er omfattet af Finanstilsynets bestyrelses beslutningskompetence, fordi sagen kan medføre politianmeldelse, er af principiel karakter eller har videregående betydelige følger. De dokumenter, der vil være undtaget aktindsigt, er Finanstilsynets udkast til afgørelse eller politianmeldelse, partens høringssvar til udkastet til afgørelse eller politianmeldelse og supplerende korrespondance mellem Finanstilsynet og parten vedrørende udkastet til afgørelse eller politianmeldelse. De pågældende dokumenter vil efter ændringen kun være undtaget aktindsigt fra det tidspunkt, hvor sagen og dens omstændigheder gør, at den er underlagt Finanstilsynets bestyrelses beslutningskompetence, og indtil bestyrelsen har truffet sin beslutning i sagen.

### **Tilpasninger til grønlandske forhold**

Da lov om beskyttelse af whistleblowere ikke er sat i kraft i Grønland, er ændringsbestemmelserne vedrørende whistleblowere ikke sat i kraft for Grønland i denne anordning.

Herudover bliver ændringerne vedrørende reglerne om en ny SIFI-model ikke sat i kraft for kraft Grønland, da den nye SIFI-model i Danmark er særligt målrettet danske forhold og følger en EBA-guideline, som ikke er gældende for Grønland.

Det drejer sig om følgende ændringer:

§ 3, nr. 4 og § 3, nr. 10-14.

## **§ 4**

§ 4 i anordningen sætter § 1 i lov nr. 2383 af 14. december 2021 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resumé af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed.

Der er en enkelt konsekvensændring i denne lov i FIL § 373, stk. 1., som ikke sættes i kraft for Grønland.

## § 5

§ 5 i anordningen sætter § 13 i lov nr. 2601 af 28. december 2021 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resumé af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed.

I anordningens § 5, nr. 1 omfatter ændringen en konsekvensændring som følge af etableringen af National enhed for Særlig Kriminalitet, og som følge af, at de nævnte bestemmelser, som konsekvensændres, er rettet mod Hvidvasksekretariatet og ikke National enhed for Særlig Kriminalitet, hvor Hvidvasksekretariatet organisatorisk kommer til at høre under.

## § 6

§ 6 i anordningen sætter § 5 i lov nr. 568 af 10. maj 2022 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resumé af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

I § 6, nr. 1 i anordningen ændres FIL § 79 a, stk. 1-7, hvor der indføres en pligt for bestyrelsen eller det øverste ledelsesorgan til at opstille et nyt og højere måltal for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen eller det øverste ledelsesorgan samt på de øvrige ledelsesniveauer, når det tidligere opstillede måltal er nået, eller et nyt måltal, når tidshorisonten for den forventede opfyldelse er udløbet. Virksomhederne på det finansielle område vil være omfattet af kravet, indtil de har opnået en ligelig kønsfordeling på 40/60 pct. af enten kvinder eller mænd. Med ordningen indføres ikke en lovmæssig kvote. Ordningen fastsætter ikke en tidsmæssig forpligtelse i forhold til hvornår, at de omfattede virksomheder skal have nået en ligelig kønsfordeling, men et måltal skal være både ambitiøst og realistisk. Der indføres endvidere en lovfæstet definition af øvrige ledelsesniveauer. Ændringen indebærer endvidere, at der ved øvrige ledelsesniveauer forstås to ledelsesniveauer under bestyrelsen. Det første ledelsesniveau under bestyrelsen omfatter direktionen og de personer, der organisatorisk er på samme ledelsesniveau som direktionen. Det andet ledelsesniveau omfatter personer med personaleansvar, som refererer direkte til det første ledelsesniveau under bestyrelsen. Denne definition ændrer dog ikke på, hvordan øvrige ledelsesniveauer i øvrigt fortolkes i den finansielle regulering.

## Tilpasninger til grønlandske forhold

Tilpasningen i denne paragraf indebærer, at Grønland skal tage stilling, hvorvidt § 6 skal sættes i kraft for Grønland.

Det henvises til følgende ændringer:

§ 6, nr. 1-3.

### § 7

§ 7 i anordningen sætter § 1 i lov nr. 570 af 10. maj 2022 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resumé af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

I § 7, nr. 16 indsættes en ny bestemmelse i FIL § 43 b efter § 43 a, hvorefter finansielle virksomheder kan behandle oplysninger om personnummer med henblik på nødvendig entydig identifikation i relation til eksisterende kundeforhold ved varetagelse af administrative opgaver og rådgivning. Formålet er at etablere en klar og samlet hjemmel til, at finansielle virksomheder på samme måde som i hvidvaskloven m.v. kan indhente og behandle personnummer med henblik på en entydig identifikation. I dag er de finansielle virksomheder som udgangspunkt afhængig af et samtykke til at behandle personnummer i det løbende kundeforhold. Bestemmelsen vil være anvendelig i forhold til de administrative opgaver bankerne, realkreditinstitutterne og forsikringsselskaberne varetager i relation til deres kunder, ligesom den vil kunne anvendes til brug for den løbende rådgivning af kunderne.

Bestemmelsen er imidlertid ikke til hinder for, at virksomheder vil kunne behandle personnummer til brug for accept af et bindende tilbud fra virksomheden. Det vil derfor være muligt f.eks. for forsikringsselskaber uden samtykke at anvende den kommende kundes personnummer til at gennemføre den elektroniske godkendelse af forsikringsselskabets bindende tilbud på tegning af en forsikring. Bestemmelsen er heller ikke til hinder for, at virksomheder kan anvende bestemmelsen som behandlingshjemmel i forbindelse med et tilbud om nye produkter i et eksisterende kundeforhold.

For banker og realkreditinstitutter vil § 43 b medføre, at institutterne bl.a. får adgang til at behandle personnumre på sine kunder samt øvrige personer relateret til det eksisterende kundeforhold, hvor en entydig identifikation er nødvendig. Det vil bl.a. være nødvendigt, når man behandler kunder, kautionister, garantistillere, begunstigede, modparter, deponenter, tredjemandspantsættere, fuldmagtshavere, fuldmagtsgivere, brugere af selvbetjeningsløsninger, oprettere af børneopsparinger, værger, indskydere, reelle ejere, ledelsesmedlemmer m.v. Opremsningen er ikke udtømmende.

I anordningens § 7, nr. 19 indsættes i FIL § 100 et nummer 5, hvorefter et investeringsforvaltningsselskab skal tage hensyn til bæredygtighedsrisici ved opfyldelse af kravene i § 71, stk. 1, når det varetager administrationen af UCITS. Bestemmelsen vil indebære, at investeringsforvaltningsselskaber løbende skal vurdere ikke blot alle relevante finansielle risici m.m. i forhold til de administrerede UCITS, men også alle bæredygtighedsrisici i deres virksomhedsstyring med henblik på at sikre, at investeringsforvaltningsselskabets processer, systemer og interne kontrol afspejler bæredygtighedsrisici, og at investeringsforvaltningsselskabet har teknisk kapacitet og viden for at kunne analysere disse risici.

### **Tilpasninger til grønlandske forhold**

En enkelt ændringsbestemmelse bliver ikke sat i kraft for Grønland, da lov om fondsmæglerselskaber og investeringservice og -aktiviteter endnu ikke er sat i kraft for Grønland.

Da Solvens II-direktivet ikke tidligere er sat i kraft for Grønland, sættes ændringsbestemmelserne heller ikke i kraft ved denne anordning.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 7, nr. 14-15, 22.

### **§ 8**

§ 8 i anordningen sætter § 7 i lov nr. 243 af 7. marts 2023 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resumé af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed.

Ændringerne, som sættes i kraft i anordningens § 8, vedrører bl.a., at der i FIL § 72 indsættes et nyt stykke 2, hvoraf det følger, at pengeinstitutter og realkreditinstitutter skal have effektive procedurer for godkendelse af nye produkter og tjenesteydelser, væsentlige ændringer i eksisterende produkter og tjenesteydelser samt distribution af disse. Ændringen indebærer, at pengeinstitutter og realkreditinstitutter, der udvikler og distribuerer nye finansielle produkter og tjenesteydelser med henblik på salg til kunder, eller som foretager så væsentlige ændringer i eksisterende produkter, at der reelt vil være tale om et nyt produkt, skal opstille procedurer for produktgodkendelse og distribution af disse. I praksis indebærer det et krav om, at virksomheden skal have interne retningslinjer, der sikrer tilstedeværelsen af sådanne effektive procedurer.

### **§ 9**

§ 9 i anordningen sætter § 1 i lov nr. 409 af 25. april 2023 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resumé af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

I anordningens § 9, nr. 3 indsættes et nyt nummer 77 i FIL § 5, stk. 1, som definerer en fratrædelsesgodtgørelse som enhver form for betaling, som modtageren opnår ret til i forbindelse med sin fratrædelse, og som ikke udgør enten løn eller værdi af personalegoder i opsigelsesperioden, rimelig kompensation for påtagelse af konkurrenceklausuler eller kundeklausuler eller følger af præceptiv lovgivning. Begreb vil også omfatte aftalebase-rede fratrædelsesgodtgørelser, hvor fratrædelsestidspunktet er aftalt på forhånd eller ved en bestemt begivenhed, eksempelvis aftaler om ”change of control”, hvor en direktør ved et ejerskifte kan vælge at betragte sig selv som opsagt af virksomheden.

I anordningens § 9, nr. 5 ophæves FIL § 64, stk. 1, nr. 5, som medfører, at der ikke længere fremgår et krav i loven om, at et bestyrelses- eller direktionsmedlem ikke må have påført eller påføre den finansielle virksomhed tab eller risiko for tab enten på grund af sin økonomiske situation eller via et selskab, som medlemmet ejer, deltager i driften af eller har en væsentlig indflydelse på. Kravet vil også bortfalde for nøglepersoner omfattet af § 64 c, stk. 2, og § 64 d, stk. 2. Formålet med ændringen er bringe den danske lovgivning i mere tekstnær overensstemmelse med det generelle krav fra CRD IV artikel 91, stk. 8, om ledelsesmedlemmers tilstrækkelige uafhængighed. Dermed sikres det, at loven afspejler CRD IV, således at tilstrækkelig uafhængighed, herunder interessekonflikter, vurderes generelt. Interessekonflikter, der udspringer af et ledelsesmedlems økonomiske situation, og som kan gøre ledelsesmedlemmet ude af stand til at handle uafhængigt, vil dermed ikke længere blive behandlet i en separat bestemmelse, der kan blive læst som en absolut hindring for uafhængighed. Ophævelsen betyder også, at det fremover vil være den generelle bestemmelse i § 64, stk. 1, nr. 2, der regulerer, om det enkelte ledelsesmedlem er tilstrækkelig uafhængig.

I FIL § 64 indsættes efter § 64, stk. 1 nye stykker 2-4, jf. anordningens § 8, nr. 6. § 64, stk. 2. pkt. medfører, at når en person tiltræder et hverv som bestyrelsesmedlem eller en stilling som direktør i en finansiell virksomhed, påser Finanstilsynet, at personen opfylder egnetheds- og hæderlighedskravene i stk. 1. stk. 2, 1. pkt., vil udmønte Finanstilsynets praksis, hvorefter Finanstilsynet påser, at personer omfattet af bestemmelsen opfylder egnetheds- og hæderlighedskravene i § 64, stk. 1, i forbindelse med at den pågældende tiltræder et hverv som bestyrelsesmedlem eller en stilling som direktør eller nøgleperson i en finansiell virksomhed. Bestyrelsesmedlemmer, direktører og nøglepersoner kan, i forbindelse med deres tiltrædelse af et hverv eller en stilling, vælge at udfylde et oplysningsskema for bestyrelses-, direktionsmedlemmer eller nøglepersoner, som indsendes til Finanstilsynet. Finanstilsynet modtager i den forbindelse de oplysninger, som er nødvendige for Finanstilsynets vurdering af, om vedkommende opfylder kravene i § 64, stk. 1, i forhold til den konkrete stilling, og Finanstilsynet inddrager alle relevante oplysninger i Finanstilsynets vurdering af

den pågældendes egnethed og hæderlighed. Stk. 2, 2. pkt., fastsætter, at Finanstilsynet træffer afgørelse om, hvorvidt personen kan bestride hvervet eller stillingen i den pågældende virksomhed. Vedrører den situation, hvor et bestyrelsesmedlem eller en direktør ikke opfylder kravene til egnethed i § 64, stk. 1, nr. 1, fordi den pågældende vurderes ikke at have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage hvervet eller stillingen. Det vedrører også den situation, hvor vedkommende er blevet pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven eller den finansielle lovgivning, og der som følge heraf er risiko for, at vedkommende ikke længere kan varetage sit hverv eller sin stilling på forsvarlig vis, jf. § 64, stk. 1, nr. 3. Stk. 2 vedrører desuden de øvrige situationer, hvor et bestyrelsesmedlem, en direktør eller en nøgleperson ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed i § 64, stk. 1, nr. 2, 4 og 5. Det drejer sig om f.eks. de tilfælde, hvor vedkommende tages under insolvensbehandling eller gældssanering, eller hvor vedkommendes økonomiske situation eller selskaber, som den pågældende har eller deltager i driften af, har påført den finansielle virksomhed tab eller risiko for tab. Det samme gælder situationer, hvor personen har udvist en adfærd, hvorefter det må antages, at den pågældende ikke kan varetage sit hverv eller sin stilling på forsvarlig vis.

FIL § 64, stk. 3 medfører at en afgørelse om, at en person ikke opfylder hæderlighedskravene i § 64, stk. 1, nr. 2-5, skal indeholde afgørelsens varighed.

FIL § 64, stk. 4 fastsætter, at Finanstilsynet i særlige tilfælde, hvor Finanstilsynet vurderer, at en person ikke har tilstrækkelige faglige forudsætninger eller erfaring i forhold til den stilling som medlem af direktionen som den pågældende vurderes til, kan træffe afgørelse om, at personen kan bestride stillingen under nærmere fastsatte betingelser. Bestemmelsen medfører, at Finanstilsynet kan opstille betingelser, således at et medlem af direktionen kan meddeles en betinget afgørelse, uanset at personen ikke umiddelbart lever op til egnethedskravene i stk. 1, nr. 1. Med ændringen kan Finanstilsynet således finde, at den pågældende person ville opfylde egnethedskravene i stk. 1, nr. 1, hvis en eller flere betingelser bliver opfyldt.

Herudover sættes ændringerne i anordningens § 9, nr. 7 i kraft, hvor der i FIL § 64, stk. 2, som nu bliver til stk. 5, indsættes 2. og 3. pkt. 2. pkt. medfører, at hvis et medlem af bestyrelsen udpeges eller vælges til posten som formand for bestyrelsen i et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller et forsikringselskab, skal bestyrelsesmedlemmet meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold omfattet af stk. 1, nr. 1. Indsættelserne indebærer, at et bestyrelsesmedlem i pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringselskaber, der skal varetage hvervet som bestyrelsesformand for den samme virksomhed, er forpligtet til at meddele Finanstilsynet oplysninger om pågældendes viden, kompetencer og erfaring, der er afgørende for, at



den pågældende kan varetage hvervet som bestyrelsesformand i virksomheden. Bestemmelsen er således først og fremmest en oplysningspligt, der skal supplere Finanstilsynets pligt til at oplyse sagen som led i sagsbehandling, jf. officialmaksimen. Ved ”et medlem af bestyrelsen” skal forstås både menige medlemmer og eventuelle næstformænd. 3. pkt. at virksomhedens vurdering af en bestyrelsesformands personlige kompetencer omfattet af stk. 1, nr. 1, skal foreligge i skriftlig form. Formålet med 3. pkt. er navnlig at sikre, at virksomheden aktivt tager stilling til, om den pågældende, som virksomheden overvejer at indstille som bestyrelsesformand, har tilstrækkelige personlige egenskaber til at varetage dette hverv. 3. pkt. indebærer, at virksomheden har pligt til skriftligt at redegøre for sin vurdering af de ovennævnte egenskaber underbygget med dokumentation i videst muligt omfang.

I anordningens § 9, nr. 14 indsættes i FIL § 64 c som nye stykker 5-7, hvor indsættelsen efter stk. 5 indebærer, at for gruppe 1- og 2-pengeinstitutter, realkreditinstitutter, systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI'er) og globalt systemisk vigtige finansielle institutter (G-SIFI'er), som ikke er penge- eller realkreditinstitutter, finder § 64, stk. 2-4, tilsvarende anvendelse for ansatte, der er identificeret som nøglepersoner i medfør af stk. 1. Stk. 5 vil ikke indebære materielle ændringer med hensyn til Finanstilsynets egnetheds- og hæderlighedsvurderinger af nøglepersoner i gruppe 1- og 2-pengeinstitutter, SIFI'er og G-SIFI'er, som ikke er et penge- eller realkreditinstitut. Stk. 5 vil endvidere indebære, at nøglepersoner i realkreditinstitutter, som ikke er SIFI eller G-SIFI, vil blive omfattet af egnetheds- og hæderlighedsreglerne i § 64, stk. 2-4, jf. lovforslagets § 1, nr. 5. Der er på tidspunktet for lovforslagets fremsættelse ikke realkreditinstitutter, der ikke er et SIFI. Da alle realkreditinstitutter i dag er udpeget som SIFI, får ændringen ikke betydning for de eksisterende selskaber.

Stk. 6 medfører, at for gruppe 3-pengeinstitutter finder § 64, stk. 2-4, tilsvarende anvendelse for ansatte, der er identificeret som nøglepersoner i medfør af stk. 1, jf. stk. 2, nr. 1-5. Stk. 6 vil i tråd med den politiske aftale af 16. juni 2022 om skærpet ansvarsvurdering for ledelsesmedlemmer i finansielle virksomheder og bredere rekrutteringsgrundlag til ledelserne i den finansielle sektor medføre, at færre nøglepersoner i gruppe 3-pengeinstitutter vil skulle egnetheds- og hæderlighedsvurderes af Finanstilsynet. Det vil fremover alene være nøglepersoner i henhold til § 64 c, stk. 2, nr. 1-5, der skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes af Finanstilsynet. Nøglepersonerne i henhold til § 64 c, stk. 2, nr. 1-5, er den ansvarlige for risikostyringsfunktionen, den ansvarlige for compliancefunktionen, den ansvarlige for kreditområdet, den ansvarlige for intern revision og den ansvarlige for hvidvaskforebyggelse.

Bestemmelsen vil ikke ændre på, at gruppe 3-pengeinstituttet er forpligtet til at sikre, at samtlige af dets ansatte, som er identificeret som nøglepersoner i medfør af § 64 c, stk. 1, er tilstrækkeligt egnede og hæderlige til stillingen, jf. § 64 c, stk. 7, der med lovforslagets § 1, nr. 13, bliver til stk. 10,

ligesom ændringen ikke fratager en nøgleperson ansvaret for at opfylde kravene om egnethed og hæderlighed, jf. § 64 c, stk. 4. En nøgleperson skal til enhver tid opfylde kravene om egnethed og hæderlighed, mens personen varetager stillingen, jf. § 64 c, stk. 7, der med lovforslagets § 1, nr. 13, bliver til stk. 10.

Stk. 7 medfører, at for gruppe 4-pengeinstitutter finder § 64, stk. 2-4, tilsvarende anvendelse for den ansatte, der er identificeret som nøgleperson i medfør af stk. 1, jf. stk. 2, nr. 5. Indsættelsen af stk. 7 vil i overensstemmelse med den politiske aftale af 16. juni 2022 om skærpet ansvarsvurdering for ledelsesmedlemmer i finansielle virksomheder og bredere rekrutteringsgrundlag til ledelserne i den finansielle sektor medføre, at færre nøglepersoner i gruppe 4-pengeinstitutter vil skulle egnetheds- og hæderlighedsvurderes af Finanstilsynet. Det vil fremover alene være den ansvarlige for hvidvaskforebyggelse, der skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes af Finanstilsynet. Bestemmelse vil ikke ændre på, at gruppe 4-pengeinstituttet er forpligtet til at sikre, at samtlige af dets ansatte, som er identificeret som nøglepersoner i medfør af § 64 c, stk. 1, er tilstrækkeligt egnede og hæderlige til stillingen, jf. § 64, stk. 7, der bliver til stk. 10, ligesom den ændringen ikke fratager en nøgleperson ansvar for at opfylde kravene om egnethed og hæderlighed, jf. § 64 c, stk. 4, mens personen varetager stillingen, jf. § 64 c, stk. 7, der med lovforslagets § 1, nr. 13, bliver til stk. 10.

I anordningens § 9, nr. 21 indsættes i FIL § 70 nyt stykke 5, hvorefter bestyrelsens beslutning om konkret at fravige eller acceptere en fravigelse af den fastlagte risikoprofil, de fastlagte politikker eller retningslinjerne for direktionen, skal indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol sammen med en redegørelse for begrundelsen for beslutningen. Stk. 5 i FIL § 70 har til formål at tydeliggøre bestyrelsens pligter med hensyn til fravigelse af virksomhedens risikoprofil, politikker eller retningslinjerne for direktionen. Kravene til redegørelsen for begrundelsen for beslutningen vil svare til de eksisterende krav efter § 74, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed. Det indebærer bl.a., at det skal være muligt at genfinde forudsætningerne for de drøftelser, der har fundet sted i bestyrelsen. Bestemmelsen vil omfatte tilfælde, hvor fravigelsen af virksomhedens risikoprofil, politikker eller retningslinjerne for direktionen er sket efter beslutning fra bestyrelsen, eller hvor bestyrelsen har accepteret, at direktionen har fraveget disse. Stk. 5 vil ikke indebære nye pligter for bestyrelsen for finansielle virksomheder, der efter de gældende regler skal føre eventuelle fravigelser af virksomhedens risikoprofil, politikker eller retningslinjerne for direktionen til protokols, jf. § 74 i lov om finansiel virksomhed.

I anordningens § 9, nr. 22 indebærer ændringen, at FIL § 76 ophæves. Efter § 76 i lov om finansiel virksomhed må en direktør ikke uden bestyrelsens godkendelse indgå aftale mellem den finansielle virksomhed og sig selv eller aftale mellem den finansielle virksomhed og tredjemand, hvori direktøren har en væsentlig interesse, der kan være stridende mod den finansielle

virksomheds interesse. Det bemærkes, at § 76 videreføres i vidt omfang som stk. 1, nr. 2, i § 78, som sættes i kraft ved denne anordning, jf. anordningens § 9, nr. 27.

I anordningens § 9, nr. 25 indsættes i FIL § 77 d nye stykker 4-7.

Stk. 4 medfører, at virksomhedens øverste organ skal godkende aflønningen af virksomhedens bestyrelse for det igangværende regnskabsår. Bestemmelsen indebærer, at virksomhedens øverste organ skal godkende aflønningen af virksomhedens bestyrelse for det igangværende regnskabsår særskilt. Baggrunden for indsættelserne er en anbefaling fra Komitéen for god Selskabsledelse om, at det øverste organ godkender vederlag til bestyrelsen, for at sikre transparens og det øverste organ i virksomhedens stillingtagen til niveauet for bestyrelsens aflønning. Et af de centrale hensyn bag aflønningsreglerne er gennemsigtighed om aflønning af ledelsen, der motiverer virksomhederne til at overholde kravet om forsvarlige aflønningsordninger. Der gælder allerede krav om, at bestyrelsesformanden i sin beretning redegør for aflønningen af virksomhedens bestyrelse og direktion. I naturlig forlængelse heraf indebærer ændringen et krav om, at virksomhedens øverste ledelsesorgan godkender bestyrelsens aflønning.

Stk. 5 medfører, at bestyrelsen i et pengeinstitut, et realkreditinstitut, et investeringsforvaltningsselskab og en finansiel holdingvirksomhed årligt skal udarbejde og offentliggøre en vederlagsrapport.

Indsættelsen vil indebære, at bestyrelsen skal udarbejde en klar og forståelig vederlagsrapport, som giver et overblik over den samlede aflønning af ledelsesmedlemmerne i virksomheden i medfør af lønpolitikken, jf. stk. 1. Den samlede aflønning skal forstås som summen af fast og variabel løn, herunder eventuelle godtgørelser og lignende, som hvert medlem af bestyrelsen eller direktionen har optjent.

Stk. 6 medfører, at vederlagsrapporten skal indeholde oplysninger nævnt i stk. 6, nr. 1 og 2. Oplysningerne har til formål at bibringe aktionærene, investorerne og interessenterne et bedre grundlag for at vurdere, om der er forbindelse mellem løn og resultater for hvert enkelt ledelsesmedlem. Herudover skal oplysningerne forbedre aktionærernes, potentielle investorers og øvrige interessenters mulighed for at udøve aktivt ejerskab i forbindelse med virksomhedens lønpolitik.

FIL § 77 d, stk. 7, 1. pkt. medfører, at vederlagsrapporten hurtigst muligt efter generalforsamlingens afholdelse skal offentliggøres på virksomhedens hjemmeside. For holdingvirksomheder, der ikke har en hjemmeside, kan offentliggørelse ske på en underside til en hjemmeside tilhørende en anden virksomhed inden for samme koncern.

Hurtigst muligt er ensbetydende med, at vederlagsrapporten skal offentliggøres umiddelbart efter generalforsamlingens afholdelse uden unødigt ophold.

FIL § 77 d, stk. 7, 2. pkt. medfører, at vederlagsrapporten skal forblive offentligt tilgængelig på hjemmesiden i en periode på 10 år. Offentliggørelse af vederlagsrapporten er nødvendig for, at aktionærer, potentielle

investorer og interessenter bedre kan vurdere, hvordan virksomheden gennemfører sin lønpolitik i praksis, herunder aflønningen af de enkelte ledelsesmedlemmer, og i hvilken udstrækning denne aflønning er afpasset virksomhedens strategi og mål. 10-årsfristen regnes fra den offentliggørelse af vederlagsrapporten, der sker efter generalforsamlingens afholdelse.

I anordningens § 9, nr. 26 indsættes efter FIL § 77 i §§ 77 j – 77 m.

§ 77 j medfører, at der fastsættes nærmere offentliggørelseskrav til aftaler om fratrædelsesordninger for medlemmer af direktionen i et pengeinstitut, et realkreditinstitut, et investeringsforvaltningsselskab, et forsikringsselskab, en finansiel holdingvirksomhed og en forsikringsholdingvirksomhed. Bestemmelsens anvendelsesområde er begrænset til medlemmer af direktionen i et pengeinstitut, et realkreditinstitut, et investeringsforvaltningsselskab, et forsikringsselskab, en finansiel holdingvirksomhed og en forsikringsholdingvirksomhed. Medlemmer af direktionen omfatter de personer, der er registreret som direktører hos Erhvervsstyrelsen.

§ 77 k medfører, at løn i en direktørs opsigelsesperiode skal udbetales månedsvis i opsigelsesperioden, for så vidt angår den del af lønnen, som ikke modsvares af en sædvanlig arbejdsforpligtelse. Bestemmelsens anvendelsesområde er afgrænset til de tilfælde, hvor direktøren er fritstillet i opsigelsesperioden. Det betyder, at en direktør, der befinder sig i opsagt stilling, men som er forpligtet til at fortsætte sit sædvanlige arbejde indtil opsigelsesperiodens udløb, ikke er omfattet af ændringen af bestemmelsen. For en direktør, der er fratrådt sin stilling og alene fritstillet i en del af opsigelsesperioden, skal den del af lønnen i opsigelsesperioden, der vedrører fritstillingsperioden, opfylde krav til udbetalingen.

§ 77 l fastsætter nærmere krav om fratrædelsesgodtgørelser til medlemmer af direktionen i et pengeinstitut, et realkreditinstitut, et investeringsforvaltningsselskab, et forsikringsselskab, en finansiel holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed samt til udbetalingen heraf. Bestemmelsens anvendelsesområde er begrænset til medlemmer af direktionen i et pengeinstitut, et realkreditinstitut, et investeringsforvaltningsselskab, et forsikringsselskab, en finansiel holdingvirksomhed eller et forsikringsholdingvirksomhed. Medlemmer af direktionen omfatter de personer, der er registreret som direktører hos Erhvervsstyrelsen.

§ 77 m er indsat med henblik på entydigt at fastsætte, at der ikke kan indgås bindende aftaler om fravigelse af de nævnte bestemmelser, idet bestemmelserne i så fald ikke ville få den tilsigtede virkning.

I anordningens § 9, nr. 27 ophæves FIL § 78, stk. 1, og i stedet indsættes stykkerne 1-4.

Indsættelserne af stykkerne 1-4 i FIL § 78 indebærer, at stk. 1, nr. medfører, at en finansiel virksomhed ikke uden bestyrelsens godkendelse og indførsel heraf i bestyrelsens forhandlingsprotokol må bevilge eksponering mod eller modtage sikkerhedsstillelse fra bestyrelsesmedlemmer og direktører i den finansielle virksomhed eller virksomheder, hvor bestyrelsesmedlemmer og direktører i den finansielle virksomhed er direkte eller indirekte besidder af en kvalificeret andel, bestyrelsesmedlem eller direktør. Formålet med ændringen af bestemmelsen er som hidtil at medvirke til at begrænse interessekonflikter, så bestyrelsesmedlemmer eller direktører ikke påfører den finansielle virksomhed risici, som virksomheden ellers ikke ville have taget. Bestemmelsen stiller på baggrund heraf skærpede krav til finansielle virksomheders bevilling af eksponeringer m.v. mod medlemmerne af bestyrelsen og direktionen, så der stilles krav om bestyrelsens godkendelse.

Nr. 2 i § 78, stk. 1 medfører, at en finansiel virksomhed ikke uden bestyrelsens godkendelse og indførsel heraf i bestyrelsens forhandlingsprotokol må indgå aftale med en direktør, når aftalen omfatter større dispositioner i forhold til direktørens økonomiske forhold, eller med en tredjemand, hvori direktøren har en væsentlig interesse, der kan være stridende mod den finansielle virksomheds. Formålet med ændringen er at medvirke til at begrænse interessekonflikter, så direktører ikke påfører den finansielle virksomhed risici, som virksomheden ellers ikke ville have taget. Bestemmelsen stiller på baggrund heraf skærpede krav til aftaler, som en direktør i en finansiel virksomhed på virksomhedens vegne indgår med sig selv, hvorfor der gælder krav om bestyrelsens godkendelse.

§ 78, stk. 2 medfører, at medlemmer af bestyrelsen skal erstatte tab, som den finansielle virksomhed lider som følge af bevillinger og sikkerhedsstillelser eller aftaler omfattet af stk. 1, der er godkendt af bestyrelsen, medmindre bestyrelsen godtgør, at tabet ikke kunne være afværget gennem den agtpågivenhed og omhu, som ledelsen af den finansielle virksomhed tilsiger. Bestemmelsen lægger op til at vende bevisbyrden i sager om erstatningsansvar vedrørende tab lidt på eksponeringer, sikkerhedsstillelser og aftaler omfattet af ændringen af § 78, stk. 1.

Stk. 3 medfører, at en direktør, der uden bestyrelsens godkendelse bevilger eksponeringer, modtager sikkerhedsstillelser eller indgår aftaler omfattet af stk. 1, indestår for det tab, som den finansielle virksomhed måtte blive påført som følge af den pågældende aftale, medmindre direktøren hæfter efter den danske selskabslovs (selskabsloven), som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning, § 215, stk. 2, jf. § 210. Formålet med ændringen bestemmelse er for det første at beskytte den finansielle virksomhed mod de iboende interessekonflikter i aftaler mellem direktionen og den finansielle virksomhed. Formålet er endvidere at beskytte de finansielle virksomheder mod at lide tab på aftaler, som en direktør på virksomhedens vegne indgår med tredjemand, hvori en direktør besidder en kvalificeret ejerandel eller i øvrigt har en væsentlig interesse, der kan være stridende mod virksomhedens. Hæftelsesreglen i bestemmelsen omfatter ikke den

situation, hvor direktøren ikke har kendskab til eller burde have kendskab til omstændigheder, der medfører, at forholdet er omfattet af § 78, stk. 1. Stk. 4 medfører, at er en bevilling eller modtagelse af sikkerhedsstillelse omfattet af stk. 1, nr. 1, der er indgået uden bestyrelsens godkendelse med et bestyrelsesmedlem i den finansielle virksomhed eller en virksomhed, hvori bestyrelsesmedlemmet direkte eller indirekte besidder en kvalificeret andel, er bestyrelsesmedlem eller direktør, indestår bestyrelsesmedlemmet for det tab, som den finansielle virksomhed måtte blive påført, medmindre bestyrelsesmedlemmer hæfter efter den danske selskabslovs (selskabsloven), som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning, § 215, stk. 2, jf. § 210. Formålet med ændringen er for det første at beskytte den finansielle virksomhed mod de iboende interessekonflikter i aftaler mellem bestyrelsesmedlemmer og den finansielle virksomhed. Formålet er endvidere at beskytte den finansielle virksomhed mod at lide tab på aftaler, som bestyrelsesmedlemmer - uden om den samlede bestyrelse - på virksomhedens vegne indgår med tredjemand, hvori et bestyrelsesmedlem har en væsentlig interesse. Hæftelsesreglen i bestemmelsen omfatter ikke den situation, hvor bestyrelsesmedlemmet ikke har kendskab til eller burde have kendskab til omstændigheder, der medfører, at forholdet er omfattet af § 78, stk. 1, nr. 1.

I anordningens § 9, nr. 34 indsættes i FIL § 351, stk. 4 2. og 3. pkt., som medfører, at Finanstilsynets påbud i medfør af § 351, stk. 1, hvorefter Finanstilsynet kan påbyde en finansiell virksomhed at afsætte en direktør i den finansielle virksomhed, hvis denne efter § 64, stk. 1, nr. 2-5, ikke kan bestride stillingen, skal indeholde varigheden af påbuddet. Det medfører også, at Finanstilsynets påbud i medfør af § 351, stk. 4, skal indeholde varigheden af påbuddet. at det ikke udelukkende vil være, når Finanstilsynet udsteder et påbud på baggrund af manglende hæderlighed til et bestyrelsesmedlem, at varigheden skal fremgå af påbuddet. Varigheden af påbuddet vil således også skulle fremgå, når Finanstilsynet udsteder påbud til en finansiell virksomhed om at afsætte en direktør eller en nøgleperson på baggrund af manglende hæderlighed. Formålet med ændringen er at sikre en mere ensartet og forudsigelig retstilstand for finansielle virksomheder, direktører og nøglepersoner. Endelig medfører ændringen, at Finanstilsynets påbud om, at den pågældende ikke kan bestride sit hverv eller sin stilling i den situation, hvor vedkommende er blevet pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven eller den finansielle lovgivning, og der som følge heraf er risiko for, at vedkommende ikke længere kan varetage sit hverv eller sin stilling på forsvarlig vis, jf. § 64, stk. 1, nr. 3, også skal indeholde varigheden af påbuddet. Man vil således f.eks. ikke kunne forvente, at man straks efter at være blevet pålagt et strafansvar for overtrædelse af straffeloven eller den finansielle lovgivning på ny kan anses for at opfylde kravene til egnethed og hæderlighed.

I anordningens § 9, nr. 35 indsættes i FIL § 351, stk. 5 to nye punktummer, som fastsætter, at Finanstilsynet kan påbyde et gruppe 4-pengeinstitut at



afsætte en ansat, der er identificeret som nøgleperson i medfør af § 64 c, stk. 1, jf. stk. 2, nr. 5, når der er rejst tiltale mod den pågældende i en straffesag om overtrædelse af straffeloven, den finansielle lovgivning eller anden relevant lovgivning indtil straffesagen er afgjort, hvis domfældelse vil indebære, at direktøren ikke opfylder kravene i § 64, stk. 1, nr. 3, jf. §. Ændringen viderefører den gældende retstilling for så vidt angår gruppe 1- og 2-pengeinstitutter, og medfører desuden, at Finanstilsynet alene vil kunne påbyde gruppe 3- og 4-pengeinstitutter at afsætte ansatte, der er identificeret som nøglepersoner, og som vil skulle egnetheds- og hæderligheds-vurderes af Finanstilsynet i henhold til § 64, c, stk. 4-7, som foreslået ved lovforslagets § 1, nr. 13.

I anordningens § 9, nr. 38 indsættes som stk. 10 i FIL § 351, hvorefter afgørelser meddelt i sager efter § 64, stk. 1, § 64 c, stk. 5-7, og § 64 d, stk. 3, som træffes efter § 64, stk. 2, kan forlanges indbragt for domstolene af den finansielle virksomhed og af den person, som afgørelsen vedrører. Anmodning herom skal indgives til Finanstilsynet inden 4 uger efter at afgørelsen er meddelt den pågældende. Anmodningen har ikke opsættende virkning for afgørelsen, men retten kan ved kendelse bestemme, at personen under sagens behandling kan indtræde i det hverv eller den stilling, som personen har søgt om forhåndsgodkendelse til. Finanstilsynet indbringer sagen for domstolene inden 4 uger efter modtagelse af anmodning herom. Sagen anlægges i den borgerlige retsplejes former.

I anordningens § 9, nr. 39, indsættes i FIL § 354 a, stk. 4 før 1. pkt. som nyt pkt., som indebærer, at der fremover ikke kan ske offentliggørelse efter § 354 a af Finanstilsynets afgørelser i sager om egnethed og hæderlighed efter § 64, stk. 1, sager om tilstrækkelig tid efter § 64 a eller sager efter § 64 b, stk. 1. Dette vil gælde for alle typer af egnetheds- og hæderligheds-sager, det vil sige både for sager, hvor vurderingen efter ansøgning sker forud for eller efter tiltræden i den konkrete stilling, og sager, hvor Finanstilsynet påbyder en persons afsættelse eller nedlæggelse af sit hverv, jf. § 351. Bestemmelse er dermed en ufravigelig undtagelse til offentliggørelsespligten i § 354 a, stk. 1, og har til formål at sikre fortrolighed om sagerne af hensyn til de personer, som vurderingerne af egnethed og hæderlighed vedrører.

I anordningens § 9, nr. 46 ophæves stk. 6 og 7 i FIL § 373, og i stedet indsættes nye stykker 6-8. Efter stk. 6, 1 pkt. straffes et medlem af en finansiel virksomheds, en finansiel holdingvirksomheds eller en forsikringsholdingvirksomhed bestyrelse eller direktion med bøde eller fængsel indtil 2 år, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter den øvrige lovgivning, hvis vedkommende undlader at træffe nødvendige foranstaltninger i tilfælde af tab eller nærliggende fare for tab af væsentlig størrelse.

Efter stk. 7 straffes finansielle virksomheder og personer, der er knyttet til en finansiel virksomhed, som giver urigtige eller vildledende oplysninger

om forhold vedrørende virksomheden med bøde eller fængsel indtil 2 år, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter den danske straffelov.

stk. 8 er en videreførelse af den eksisterende strafbestemmelse i § 373, stk. 7, 1. pkt., 1. led, om afgivelse af urigtige eller vildledende oplysninger.

Endelig indsættes i anordningens § 9, nr. 49 efter FIL § 373 a en § 373 b, hvor stk. 1, 1. pkt. medfører, at hvis medlem af et forsikringsselskabs eller en forsikringsholdingvirksomhed bestyrelse eller direktion eller en ansat, der i det daglige er en del af den faktiske ledelse, groft uagtsomt eller forsætligt gør sig skyldig i grove eller oftere gentagne ledelsessvigt, der medfører tab eller risiko for tab for virksomheden, de forsikrede eller investorer i forsikringsselskabet, straffes vedkommende med bøde eller fængsel indtil 2 år, hvis højere straf ikke er forskyldt efter den danske straffelov, eller den øvrige lovgivning. Bestemmelsen er en generel straffebestemmelse, der kriminaliserer grove eller oftere gentagne ledelsessvigt. Bestemmelsen omfatter den adfærd, der i dag er omfattet af § 373, stk. 6, direktionsmedlemmers eller bestyrelsesmedlemmers og ansattes, der i det daglige er en del af den faktiske ledelse, adfærd omfattet af § 373, stk. 7, 1. pkt., 2. led, samt anden adfærd, som udgør ledelsessvigt af grov eller oftere gentagen karakter. Formålet med bestemmelsen er at skabe klar hjemmel til at straffe en direktør, et bestyrelsesmedlem eller en ansat, der i det daglige er en del af den faktiske ledelse, hvis adfærd anses for at være udtryk for grove eller oftere gentagne ledelsessvigt. Dermed skabes bl.a. et hjemmelmæssigt mere sikkert grundlag for anklagemyndigheden at føre sager på, jf. den danske straffelovs § 1.

Stk. 1, 2. pkt. fastslår, at det samme gælder, hvis ledelsessvigtet medfører væsentlig øget risiko for, at forsikringsselskabet udsættes for eller anvendes som led i kriminalitet.

Indsættelsen af bestemmelsen skal ses i sammenhæng med 1. pkt., hvorefter et medlem af et forsikringsselskabs eller en forsikringsholdingvirksomhed bestyrelse, direktion eller en nøgleperson, der gør sig skyldig i grove eller oftere gentagne ledelsessvigt, der medfører tab eller risiko for tab for virksomheden, de forsikrede eller investorer i den finansielle virksomhed, straffes med bøde eller fængsel indtil 2 år, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter den danske straffelov, eller den øvrige lovgivning.

Stk. 2, 1. pkt. medfører, at personer, der er knyttet til et forsikringsselskab uden at være medlem af bestyrelsen eller direktionen eller i det daglige en del af den faktiske ledelse, og som groft uagtsomt eller forsætligt gør sig skyldig i grov eller oftere gentaget forsømmelse eller skødesløshed, der medfører tab eller risiko for tab for forsikringsselskabet, de forsikrede eller investorer i forsikringsselskabet, straffes med bøde eller fængsel indtil 2 år, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter den øvrige lovgivning. Bestemmelsen er en videreførelse af den gældende § 373, stk. 7, 1. pkt., 2. led, for så vidt angår virksomheder og personer uden for ledelsen.



Bestemmelsen indebærer, at personer, der er knyttet til et forsikringselskab uden at være medlem af bestyrelsen, direktionen eller i det daglige en del af den faktiske ledelse, vil kunne straffes efter bestemmelsen, hvis der ved grov eller oftere gentaget forsømmelse eller skødesløshed påføres virksomheden, de forsikrede eller investorer i den finansielle virksomhed tab eller risiko for tab.

Stk. 2, 2. pkt. medfører, at det samme gælder for ansatte med ansvar for en nøglefunktion, hvis forsømmelsen eller skødesløsheden medfører væsentlig øget risiko for, at selskabet udsættes for eller anvendes som led i kriminalitet.

Bestemmelsen indebærer, at de ansatte, der i henhold til § 64 d, stk. 1, jf. § 17, stk. 2, i bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringselskaber m.v., har ansvaret for en nøglefunktion, vil kunne straffes i tilfælde af grov eller oftere gentagen forsømmelse eller skødesløshed, der medfører væsentlig øget risiko for, at virksomheden udsættes for eller anvendes som led i kriminalitet.

Bestemmelsen indebærer, at grov eller oftere gentagen forsømmelse eller skødesløshed, der væsentligt øger risikoen for, at virksomheden udsættes for eller anvendes som led i kriminalitet, efter omstændighederne vil være forbundet med strafansvar. Uanset at der således med bestemmelsens 2. pkt. lovfæstes en positiv strafsanktioneret handlepligt for en ansat med ansvar for en nøglefunktion til at beskytte virksomheden mod at blive udsat for kriminalitet eller mod at blive anvendt som led i kriminalitet, bør det i sammenhæng hermed indgå i vurderingen, hvilke konkrete modforanstaltninger den pågældende efter omstændighederne med rimelighed burde have foretaget. I forbindelse med kriminalitet, der begås over for selskabet, vil det være naturligt at skride til politianmeldelse eller som minimum tage konkrete skridt til at imødegå og bringe kriminaliteten til ophør, så snart den pågældende bliver bekendt hermed. Der foreligger dog ikke med bestemmelsen en pligt til at foretage politianmeldelse. Straffrihed efter bestemmelse vil ofte forudsætte, at den ansatte med ansvar for en nøglefunktion foretager foranstaltninger, der sikrer, at selskabet konkret ikke fortsat faciliterer og understøtter det pågældende kriminelle forhold. Sådanne foranstaltninger skal naturligvis foretages i nær tidsmæssig sammenhæng med det tidspunkt, hvor den pågældende bliver orienteret om eller konstaterer de kriminelle forhold. Bestemmelse skal ses i sammenhæng med 1. pkt.

Stk. 3 medfører, at forsikringselskaber og personer, der er knyttet til forsikringselskabet, og som giver urigtige eller vildledende oplysninger om forhold vedrørende forsikringselskabet til offentlige myndigheder, offentligheden, noget selskabsorgan, forsikrede eller investorer i forsikringselskabet, straffes med bøde eller fængsel indtil 2 år, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter den danske straffelov, eller den øvrige lovgivning. Bestemmelsen omfatter forsikringselskaber og alle, der er knyttet til

virksomheden. En person anses som knyttet til selskabet, når modtageren af oplysningerne har en berettiget forventning om, at den pågældende person repræsenterer selskabet. Det indebærer, at både personkredsen omfattet af stk. 1 og stk. 2 vil være omfattet af bestemmelsen. Det er ingen betingelse, at der f.eks. er tale om et egentligt ansættelsesforhold, eller at den pågældende skal være medlem af bestyrelsen. Der er herved ikke tilsigtet ændringer i den personkreds, som vil være omfattet af bestemmelsen i forhold til, hvem der er omfattet af den gældende bestemmelse i § 373, 1. pkt., 1. led.

### **Tilpasninger til grønlandske forhold**

Tilpasningen i denne i § 9 omfatter sproglige tilpasninger.

Desuden omfatter tilpasningen en overgangsbestemmelse for forsikrings-selskaber om straf indtil lov om forsikringsvirksomhed træder i kraft.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 9, nr. 46-50 og § 9, nr. 49.

### **§ 10**

§ 10 i anordningen sætter § 3 i lov nr. 480 af 12. maj 2023 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resumé af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

I anordningens § 10, nr. 11 indsættes et nyt stykke 5 i FIL § 33, hvorefter Finanstilsynet kan inddrage en tilladelse, jf. stk. 1, såfremt tredjelandskreditinstituttet ikke længere opfylder kravene for at få en tilladelse, eller hvis Finanstilsynet ikke kan inddrive afgiften efter § 363 b, stk. 4, på almindelig vis. Stk. 5 medfører, at Finanstilsynet kan inddrage en tilladelse meddelt efter § 33, stk. 1, hvis et tredjelandskreditinstitut ikke længere har tilladelse til og er under tilsyn i kreditinstituttets hjemland for så vidt angår den investeringservice og -aktiviteter med eller uden accessoriske tjenesteydelser, som er omfattet af tilladelsen meddelt efter § 33, stk. 1. Finanstilsynet vil også kunne inddrage tilladelsen, hvis der ikke længere er indgået en aftale mellem Finanstilsynet og tredjelandskreditinstituttets tilsynsmyndighed i kreditinstituttets hjemland om konsultation og samarbejde samt udveksling af information på området for investeringservice og -aktiviteter, eller hvis Finanstilsynet kommer i besiddelse af information om tredjelandskreditinstituttet af betydning for opretholdelse af en tilladelse meddelt efter § 33, stk. 1. Informationer af betydning for opretholdelse af en tilladelse meddelt efter § 33, stk. 1, omfatter bl.a. informationer, hvorefter Finanstilsynet konstaterer, at tredjelandskreditinstituttet udgør en risiko for de danske investorers interesser, markedernes ordentlige funktion eller den finansielle stabilitet i Danmark. stk. 5 medfører endvidere medføre, at

Finanstilsynet kan inddrage en tilladelse meddelt efter § 33, stk. 1, hvis tredjelandskreditinstituttet ikke rettidigt betaler afgift til Finanstilsynet efter § 363 b, stk. 4.

I anordningens § 10, nr. 14 indsættes efter stk. 2 et nyt stykke 3 i FIL § 64 b, hvorefter Finanstilsynet kan undtage et medlem af bestyrelsen fra kravet i stk. 1, hvis medlemmets dansksproglige færdigheder ikke er tilstrækkelige til at gennemføre et grundkursus efter stk. 1, og et godkendt kursus ikke udbydes på engelsk. Undtagelsen er betinget af, at medlemmet hurtigst muligt og senest 12 måneder efter indtræden i bestyrelsen gennemfører anden undervisning, hvis indholdsmæssige rammer er godkendt af Finanstilsynet, herunder en introduktion til den danske selskabsretlige struktur og relevante områder, der er særlige for danske finansielle virksomheder. Bestemmelsen er i overensstemmelse med fagudvalgets anbefalinger, som fremgår af rapporten om grundkursus for bestyrelsesmedlemmer i pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringselskaber (2016). I denne anbefaler fagudvalget, at der ikke stilles krav til, at godkendte kursusudbydere helt eller delvist skal udbyde undervisningen på engelsk. Der stilles i reglerne om udbud af det lovpligtige grundkursus ikke krav om, at dette også skal udbydes på engelsk. Fagudvalget anbefalede på den baggrund, at udenlandske bestyrelsesmedlemmer, der ikke har tilstrækkelige dansk kundskaber til at kunne gennemføre grundkurset på dansk, som konsekvens bør meddeles dispensation fra gennemførelse af grundkurset. Fagudvalget fandt, at udenlandske bestyrelsesmedlemmer ofte vil være valgt ind i bestyrelsen på baggrund af særlig viden om eller erfaring med finansielle virksomheder, og de pågældendes behov for undervisning vil snarere være en introduktion til den danske selskabsretlige struktur og de danske aktører samt områder, som er særlige for danske virksomheder.

### **Tilpasninger til grønlandske forhold**

Tilpasningen i § 10 omfatter sproglige tilpasninger til det grønlandske forhold.

Da forordning 2020/1503/EU (crowdfunding) ikke er sat i kraft for Grønland, er ændringsbestemmelserne vedrørende crowdfunding ikke sat i kraft for Grønland i denne anordning.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 10, nr. 14, 17, 18.