

## Finanstilsynet

Att.: Esben Bjørn Kristensen  
Århusgade 110  
2100 København Ø

[eu.mail@ftnet.dk](mailto:eu.mail@ftnet.dk)

Dato: 13. november 2019

### Høring om Kommissionens høring om Basel III

Med e-mail af 14. oktober 2019 har Finanstilsynet sendt Kommissionens høring om gennemførelsen af Basel III-standarderne i EU i høring.

Fondsmæglerforeningen har i vores nedenstående bidrag fokuseret på den del af høringen, der omhandler reglerne om "fit and proper".

#### *Myndighedsgodkendelse af key function holders (pkt. 9.1, s. 101):*

Det overvejes i høringsdokumentet, om de nationale myndigheder i medfør af CRD bør godkende visse nøglepersoner (ud over ledelsen) i SIF'er. Fondsmæglerforeningen bemærker, at foreningen ikke har nogen holdning til godkendelsen i forhold til SIF'er under CRD, men at foreningen finder, at en eventuel pligt til myndighedsgodkendelse af key function holders af institutter, der hører under de kommende regler i IRD/IRR, vil være uproportional henset til de enkelte institutters manglende samfundsmæssige betydning.

#### *Myndighedsgodkendelse af ledelsesmedlemmer (pkt. 9.2, s. 103):*

Det overvejes i dokumentet, hvorvidt myndighedsgodkendelse bør ske ex-ante. Fondsmæglerforeningen er af den opfattelse, at det fortsat bør være op til de enkelte virksomheder, om man ønsker en forhåndsgodkendelse af ledelsesmedlemmer eller ej. I modsat fald risikeres det, at virksomhederne ikke hurtigt kan få en ny ledelse på plads ved fratrædelser. Det vil så være virksomhedens egen risiko, om det pågældende ledelsesmedlem kan modtage en godkendelse, idet det i modsat fald vil være virksomhedens opgave at afskedige ledelsesmedlemmet og at afholde eventuelle omkostninger herved.

Det bemærkes endvidere, at det ved en eventuel ny regulering for virksomheder omfattet af CRD bør overvejes, om denne også er proportional eller relevant for andre typer af finansielle virksomheder, så som fondsmæglerselskaber, der fremover omfattes af reglerne i IRD/IRR.

---

#### Den danske Fondsmæglerforening

Børsen  
1217 København K  
Telefon 3374 6000  
Telefax 3374 6001  
[www.fondsmæglerforeningen.dk](http://www.fondsmæglerforeningen.dk)  
[info@fondsmæglerforeningen.dk](mailto:info@fondsmæglerforeningen.dk)



***Ansvarsfordeling for bestyrelsesmedlemmer (pkt. 9.2.3, s. 108):***

Det overvejes i høringsdokumentet, om hvert ledelsesmedlem skal tillægges et ansvarsområde. Ud fra en dansk betragtning om bestyrelsen som et kollegium må dette anses for uhen-sigtsmæssigt.

Fondsmæglerforeningen står naturligvis til rådighed for spørgsmål eller kommentarer til dette hørings svar.

Med venlig hilsen

Marianne Settnes  
Bestyrelsesformand