

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Sendt på mail til [slj@ftnet.dk](mailto:slj@ftnet.dk)

Den 30. oktober 2017

**Vedrørende høring over bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmægler-selskaber, investeringsforvaltningsselskaber, finansielle holdingvirksomheder og investeringsforeninger**

DOK. NR.:  
FAID-6-52127  
SAG. NR.:  
FAID-6-504  
MHB/JCA

FA takker for høring af den 29. september 2017, som FA har følgende bemærkninger til:

Overordnet set medfører ændringsbekendtgørelsen 1) en udvidelse af hvilke ansatte, der betragtes som væsentlige risikotagere, 2) ændring af bestemmelserne om fratrædelsesgodtgørelser og 3) indførelse af straffbestemmelser.

*Ad § 1, nr.1 og nr. 2:*

Ændringerne medfører en udvidelse af, hvilke ansatte der betragtes som væsentlige risikotagere. Med bestemmelsen bliver ansatte, som bliver aflønnet med 500.000 EUR eller derover, og/eller ansatte, som er blandt de virksomhedens 0,3 % højest aflønnede, betragtet som væsentlige risikotagere, medmindre den ansatte efter en konkret vurdering ikke har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil.

FA har ikke bemærkninger hertil.

*Ad § 1, nr. 2 og nr. 3:*

Formuleringen i det fremsendte høringsudkast vil indebære, at fratrædelsesgodtgørelser, uanset om de omfattes af stk. 1 og 2, ikke må belønne manglende resultater eller forseelser.

Det fremgår således ikke klart, hvorvidt der er tilsigtet en ændring af retstilstanden i bekendtgørelsens § 14, stk. 3. Såfremt der ikke er tilsigtet en ændring af retstilstanden, bør der tilføjes i den foreslåede stk. 4 efter "*fratrædelsesgodtgørelser*":

*”, der ikke er omfattet af stk. 1 og 2,”*

for at fortsætte den samme retstilstand.

FA anbefaler derudover, at § 14, stk. 5 og stk. 6 formuleres som følger:

*”Fratrædelsesgodtgørelser, der kan udledes af lov eller kollektiv overenskomst,....”*

FA anerkender, at fratrædelsesgodtgørelser, der kan udledes af kollektiv overenskomst, er undtaget efter bekendtgørelsens § 4, men med den af FA foreslåede ændring skabes der symmetri med bl.a. § 18, stk. 3, der angiver, hvilke godtgørelser der ikke er omfattet af oplysnings- og indberetningspligten.

Formuleringen i udkastet kan give anledning til tvivl om, hvorvidt fratrædelsesgodtgørelser, der kan udledes af kollektiv overenskomst, er omfattet.

*Ad § 1, nr. 5*

FA noterer sig, at § 14, stk. 3 og 4 strafbelægges. Derudover strafbelægges bestemmelsen i § 22 om aflønning i koncernforbundne virksomheder også.

Med venlig hilsen



Jakob Cohr Arffmann  
Advokat