

14. august 2017

Påtale af overtrædelse af lov om finansiel virksomhed § 78

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Baggrund

Realkredit Danmark har i foråret 2017 orienteret Finanstilsynet om flere tilfælde af overtrædelse af § 78 om bevilling af lån til bestyrelsesmedlemmer i lov om finansiel virksomhed (FIL).

Sagen vedrører i alt syv låneudbetalinger i perioden 2013-2017 til medlemmer af Realkredit Danmarks bestyrelse, hvor bestyrelsen ikke på forhånd har godkendt bevillingen.

En finansiel virksomhed må ikke uden bestyrelsens godkendelse bevilge eksponeringer mod bestyrelsesmedlemmer og direktører i den pågældende virksomhed. Det fremgår af § 78, stk. 1, i FIL.

Direktionen og bestyrelsen skal desuden overvåge forsvarligheden og forløbet af bevillinger af eksponeringer mod bestyrelsesmedlemmer og direktører, jf. § 78, stk. 3, i FIL.

Afgørelse

Finanstilsynet finder på det foreliggende grundlag, at virksomheden har handlet i strid med § 78, stk. 1 og stk. 3, i FIL.

Finanstilsynet påtaler, at § 78, stk. 1 og stk. 3, i FIL har været overtrådt i syv tilfælde i perioden 2013- 2017.

Finanstilsynet bemærker, at bestyrelse og direktion skal have særlig fokus på forsvarligheden og forløbet af eksponeringer mod ledelsesmedlemmer, jf. § 78, stk. 3, i FIL. Bestyrelsen skal mindst én gang årligt gennemgå eksponeringerne med de personer og selskaber, som er nævnt i § 78, stk. 1 og 4, i FIL. Dette kan f.eks. ske i forbindelse med den årlige aktivgennemgang. Det

ERHVERVSMINISTERIET

skal fremgå af bestyrelsesprotokollen, at eksponeringerne har været gennemgået, og hvad konklusionerne på gennemgangen er. Det fremgår af bilag 6, pkt. 17, i bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.

Instituttet har efterfølgende redegjort for, at det har etableret en række yderligere kontrolforanstaltninger for at sikre, at bevillinger til bestyrelsesmedlemmer bliver foretaget i overensstemmelse med lovgivningens krav.

Finanstilsynet tager det oplyste til efterretning og forventer, at instituttet fremover har fokus på området, og at de oplyste foranstaltninger og tiltag er effektive.