

Vegleiðing um krøv í lögtingslóg um tryggingarvirksemi til nevndarlimir og stjórnarlimir um førleika og heiðursemi (fit & proper)

(Vejledning om krav i forsikringsloven til bestyrelsesmedlemmers og direktørers egnethed og hæderlighed (fit og proper))

Indhold

1. Indledning	1
2. Vejledningens anvendelsesområde	1
3. Den lovmæssige baggrund	2
3.1 Sanktionsmuligheder	3
3.2 Holdingvirksomheder (udskillelse/afhændelse).....	4
4. Hvornår skal oplysningerne afgives	5
4.1 Stiftelse	5
4.2 Etablerede virksomheder	6
4.3 Skift af hverv eller stilling	6
5. Hvilke oplysninger.....	6
5.1 Vurderingen af bestyrelses- eller direktions medlemmets viden, faglige kompetence og erfaring	7
5.2 Vurderingen af bestyrelses- eller direktions medlemmets omdømme.....	7
5.3 Tryggingareftirlitiðs tavshedspligt	8
6. Oplysningsskemaer	8
7. Øvrige pligter	9

1. Indledning

Denne vejledning vedrører kravene i ”lögtingslóg um tryggingarvirksemi” til bestyrelsesmedlemmers og direktørers egnethed og hæderlighed (fit & proper).

Vejledningen findes på Tryggingareftirlitiðs hjemmeside under »Fráboðanir« - »Fit & proper«.

2. Vejledningens anvendelsesområde

Vejledningen finder anvendelse på bestyrelsesmedlemmer og direktører i virksomheder, der er omfattet af:

- ”Lögtingslóg um tryggingarvirksemi” § 49 og § 49 a

Vejledningen omfatter krav til de pågældende bestyrelsesmedlemmers og direktørers egnethed og hæderlighed. Vejledningen retter sig mod de personer, der skal indgå i ledelsen af en forsikringsvirksomhed, finansiel holdingvirksomhed eller forsikringsholdingvirksomhed enten som

direktør anmeldt til Skráseting Føroya eller som bestyrelsesmedlem. Vejledningen angiver, hvilke oplysninger denne personkreds skal afgive til Tryggingareftirlitið.

Betegnelsen »bestyrelsesmedlem« omfatter i vejledningen både generalforsamlingsvalgte, repræsentantskabsvalgte og medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer samt suppleanter herfor. Ved vurderingen af egnethed og hæderlighed stilles samme krav til denne personkreds.

3. Den lovmæssige baggrund

Tryggingareftirlitið er forpligtet til løbende at påse, at medlemmer af forsikringsvirksomheders, finansielle holdingvirksomheders og forsikringsholdingvirksomheders bestyrelse og direktion lever op til krav om egnethed og hæderlighed i § 49 i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi".

§ 49 har følgende ordlyd:

»§ 49. Ein limur í nevndini ella stjórnini í einum tryggingarfelag skal til eina og hvørja tíð hava nóg stóra vitan, fakligan førleika og royndir til at kunna røkja uppgávuna ella starvið í viðkomandi felagi.

Stk. 2. Ein limur í nevndini ella stjórnini í einum tryggingarfelag skal til eina og hvørja tíð hava eitt nóg gott orð á sær og vera heiðurligur, hava integritet og vera óheftur fyri effektivt at kunna meta um og finnast at avgerðum, tiknar av dagligu leiðsluni.

Stk. 3. Nevndar- ella stjórnarlimir skulu lúka hesar treytirnar:

1) Nevndar- ella stjórnarlimi má ikki verða áløgd revsiábyrgd fyri brot á revsilógina, løgtingslóg um tryggingarvirksemi ella aðra viðkomandi lóggávu, um brotið hevur við sær vanda fyri, at viðkomandi ikki kann røkja starvið ella uppgávuna á trygdargóðan hátt.

2) Nevndar- ella stjórnarlimur má ikki hava fráboðað gjaldsteðg, hava latið inn umsókn um neyðskuldarsemju, konkurs ella skuldarumskipan ella vera farin í gjaldsteðg, undir konkursviðgerð, skuldarumskipan ella neyðskuldarsemju.

3) Nevndar- ella stjórnarlimur má ikki vegna sína fíggjarligu støðu ella umvegis eitt felag, sum viðkomandi eigur, luttekur í rakstrinum av ella hevur munandi ávirkan á, hava borið ella bera tryggingarfelagnum tap ella vanda fyri tapi.

4) Nevndar- ella stjórnarlimur má ikki hava sýnt ella sýna atburð, ið gevur orsök til at halda, at viðkomandi ikki fer at røkja starvið ella uppgávuna á fullgóðan hátt. Tá ið mett verður um, hvørt ein nevndar- ella stjórnarlimur hevur sýnt ella sýnir skilaleysan atburð, skal dentur leggjast á atlitid at varðveita álitid á tryggingarøkið.

Stk. 4. Nevndar- ella stjórnarlimir í einum tryggingarfelag skulu geva Tryggingareftirlitinum upplýsingar um viðurskifti, nevnd í stk. 3, í sambandi við, at teir koma inn í leiðsluna í felagnum, og um viðurskiftini seinni verða broytt.

Stk. 5. Stk. 1 og 2, stk. 3, nr. 1, 2 og 4, stk. 4 og § 61 b, stk. 2, 2. pkt. verða at nýta samsvarandi fyri nevndar- og stjórnarlimir í einum fíggjarligum haldfelagsskapi ella einum tryggingarhaldfelagsskapi.

Stk. 6. Stk. 1-5 verða at nýta samsvarandi fyri aðalumboð, sbr. § 26.«

Dansk oversættelse:

»§ 49. Et medlem af bestyrelsen eller direktionen i et forsikringssselskab skal til enhver tid have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne udøve sit hverv eller varetage sin stilling i den pågældende virksomhed.

Stk. 2. Et medlem af bestyrelsen eller direktionen i et forsikringselskab skal til enhver tid have et tilstrækkeligt godt omdømme og udvise hæderlighed, integritet og uafhængighed for effektivt at kunne vurdere og anfægte afgørelser truffet af den daglige ledelse.

Stk. 3. Et medlem af bestyrelsen eller direktionen skal opfylde følgende:

1) Må ikke være pålagt eller bliver pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven, forsikringsloven eller anden relevant lovgivning, hvis overtrædelsen indebærer risiko for, at vedkommende ikke kan varetage sit hverv eller stilling på betryggende vis.

2) Må ikke have anmeldt betalingsstandsning, have indgivet begæring om tvangsakkord, konkurs eller gældssanering eller være i betalingsstandsning, under konkursbehandling, gældssanering eller tvangsakkord.

3) Må ikke på grund af sin økonomiske situation eller via et selskab, som vedkommende ejer, deltager i driften af eller har en væsentlig indflydelse på, have påført eller påføre forsikringselskabet tab eller risiko for tab.

4) Må ikke have udvist eller udvise en adfærd, hvor der er grund til at antage, at vedkommende ikke vil varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde. Ved vurderingen af, om et medlem af bestyrelsen eller direktionen udviser eller har udvist en uforsvarlig adfærd, skal der lægges vægt på hensynet til at opretholde tilliden til forsikringssektoren.

Stk. 4. Medlemmer af bestyrelsen eller direktionen i et forsikringselskab meddeler Tryggingareftirlitið oplysninger om forhold nævnt i stk. 3 i forbindelse med deres indtræden i den virksomhedens ledelse, og hvis forholdene efterfølgende ændres.

Stk. 5. Stk. 1 og 2, stk. 3, nr. 1, 2 og 4, stk. 4 og § 61 b, stk. 2. 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for medlemmer af bestyrelsen og direktionen i en finansiel holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed.

Stk. 6. Stk. 1-5 finder tilsvarende anvendelse for generalagenter jf. § 26«

Ud over kravene til egnethed og hæderlighed stilles der i § 49 a i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” krav om, at ledelsesmedlemmer i forsikringsvirksomheder skal afsætte tilstrækkelig tid til at varetage deres hverv. Ordlyden af § 49 a er som følger:

»§ 49 a. Ein limur í nevdini ella stjórnini í einum tryggingarfelag skal seta nóg mikið av tíð av til at røkja uppgávuna sum nevndarlimur ella starvið sum stjóri í viðkomandi felagi. Leiðslulimurin skal stöðugt meta um, hvørt viðkomandi hevur sett nóg mikið av tíð av til at røkja uppgávuna ella starvið. Metingin skal verða gjørd við atliti at stóddini á felagnum, bygnaði og hvussu torskilt virkseimið er.«

Dansk oversættelse:

»§ 49 a. Et medlem af bestyrelsen eller direktionen i et forsikringselskab skal afsætte tilstrækkelig tid til at varetage sit hverv som direktør eller bestyrelsesmedlem i den pågældende virksomhed. Ledelsesmedlemmet skal løbende vurdere, om den pågældende har afsat tilstrækkelig tid til varetagelse af sit hverv. Vurderingen skal inddrage virksomhedens størrelse, organisation og kompleksitet.«

3.1 Sanktionsmuligheder

Tryggingareftirlitið kan i medfør af § 197, stk. 1, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” påbyde en forsikringsvirksomhed inden for en af tilsynet fastsat frist at afsætte en direktør i en forsikringsvirksomhed, hvis vedkommende ikke opfylder de betingelser, der følger af § 49, stk. 2 eller 3, eller § 49 a i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”. Afgørelse om at påbyde en

forsikringsvirksomhed at afsætte en direktør træffes af Tryggingarráðið, som i medför af ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” § 191, stk. 4, nr. 1, træffer afgørelse i tilsynssager af principiel karakter.

Hvis forsikringsvirksomheden ikke har afsat direktøren inden for den fastsatte frist, kan Tryggingareftirlitið inddrage virksomhedens tilladelse i medför af ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” § 133, stk. 1, nr. 2, jf. § 197, stk. 7.

Tryggingareftirlitið kan i medför af § 197, stk. 2, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” påbyde et medlem af bestyrelsen i en forsikringsvirksomhed inden for en af tilsynet fastsat frist at nedlægge sit hverv, hvis vedkommende ikke opfylder de betingelser, der følger af § 49, stk. 2 eller 3, eller § 49 a i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”. Afgørelse om at påbyde et medlem af bestyrelsen i en forsikringsvirksomhed at nedlægge sit hverv træffes af Tryggingarráðið, som i medför af ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” § 191, stk. 4, nr. 1, træffer afgørelse i tilsynssager af principiel karakter.

Hvis bestyrelsesmedlemmet ikke har nedlagt sit hverv inden for den fastsatte frist, kan Tryggingareftirlitið inddrage virksomhedens tilladelse i medför af ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” § 133, stk. 1, nr. 2, jf. § 197, stk. 7.

Tryggingareftirlitið kan nægte at give tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed, hvis et medlem af forsikringsvirksomhedens bestyrelse eller direktion ikke opfylder kravene i § 49. Afgørelse herom træffes af Tryggingarráðið.

Bestyrelsesmedlemmer og direktører, der er uenige med Tryggingarráðið i afgørelsen om egnethed og hæderlighed, kan indbringe afgørelsen for Vinnukærunevndin i medför af ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” § 214, stk. 1. Vinnukærunevndin kan beslutte, at en sådan klage skal have opsættende virkning. I forbindelse med indgivelse af en klage til Vinnukærunevndin skal der betales et gebyr, som pt. udgør 4.000,00 kr. Ved manglende betaling afvises klagen.

Bestyrelsesmedlemmer og direktører vil tillige kunne kræve, at Tryggingareftirlitið indbringer en sag for domstolene. Anmodning herom skal gives til Tryggingareftirlitið inden 4 uger efter, at påbuddet er meddelt den pågældende. Anmodningen ændrer ikke påbuddet, men retten kan beslutte, at bestyrelsesmedlemmet/direktøren kan fortsætte sit hverv/stilling, mens sagen kører for retten. Tryggingareftirlitið indbringer sagen for domstolene inden 4 uger efter modtagelse af anmodning herom.

3.2 Holdingvirksomheder (udskillelse/afhændelse)

Det følger af § 107 i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”, at det også kan få konsekvenser for en modervirksomhed, der ejer kapitalandele i en finansiel virksomhed, hvis et medlem af bestyrelsen i modervirksomheden ikke opfylder kravene i § 49, stk. 3, nr. 1, 2 og 4, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.

Det følger således af ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” § 107, stk. 1, nr. 2, at:

»Tryggingareftirlitið kann áleggja einum móðurfelag, sum eigur fæfeingislutir í fíggjarfeløgum, at skilja fíggjarfeløg og fíggjarstovnar burturúr í eina lutasamtøku undir einum fíggjarligum haldfelagsskapi ella einum tryggingarhaldfelagsskapi, um so er, at

2) ein limur í nevnd ella stjórn móðurfelagsins er fevndur av einum av viðurskiftunum í § 49, stk. 3, nr. 1, 2 og 4«

Dansk oversættelse:

»Tryggingareftirlitið kan påbyde en modervirksomhed, der ejer kapitalandele i finansielle virksomheder, at udskille de finansielle virksomheder og finansieringsinstitutter i en delkoncern under en finansiell holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed, såfremt
2) et medlem af modervirksomhedens bestyrelse eller direktion omfattes af et af forholdene i § 49, stk. 3, nr. 1, 2 og 4«

For så vidt angår finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder følger det af ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” § 108, stk. 1, nr. 2, at:

»Tryggingareftirlitið kann áleggja einum fíggjarligum haldfelagsskapi ella einum tryggingarhaldfelagsskapi at avhenda fæfeingislutir í einum fíggjarfelag, um so er, at
2) ein limur í nevnd ella stjórn haldfelagsins ikki hefur nøktandi royndir til tess at røkja starvið ella uppgávuna, ella er fevndur av einum av viðurskiftunum í § 49, stk. 3, nr. 1-2 og 4.«

Dansk oversættelse:

»Tryggingareftirlitið kan påbyde, at en finansiell holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed afhænder kapitalandele i en finansiell virksomhed, såfremt
2) et medlem af holdingvirksomhedens bestyrelse eller direktion ikke har fyldestgørende erfaring til at udøve hvervet eller stillingen eller omfattes af et af forholdene i § 49, stk. 3, nr. 1, 2 og 4.«

4. Hvornår skal oplysningerne afgives

Direktions- eller bestyrelsesmedlemmer skal ved tiltrædelse af stillingen eller hvervet meddele Tryggingareftirlitið de angivne oplysninger. For bestyrelsesmedlemmer er dette ved valget som bestyrelsesmedlem på generalforsamlingen el. lign.

4.1 Stiftelse

Ved stiftelse af en forsikringsvirksomhed skal bestyrelsesmedlemmer og direktører, som er anmeldt til Skráseting Føroya, udfylde et skema for egnetheds og hæderlighedsvurdering af bestyrelses- og direktionsmedlemmer, der findes på Tryggingareftirlitiðs hjemmeside, eller afgive tilsvarende oplysninger til Tryggingareftirlitið. Det betyder, at også suppleanter for bestyrelsesmedlemmer og medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer skal udfylde et skema. Ligeledes skal direktions- og bestyrelsesmedlemmer i finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder udfylde dette skema, hvis forsikringsvirksomheden er ejet af en holdingvirksomhed. Er der sammenfald mellem disse, kan den pågældende nøjes med at udfylde ét skema.

Tryggingareftirlitiðs vurdering af et bestyrelsesmedlems eller en direktørs egnethed og hæderlighed foretages samtidig med tilsynets øvrige behandling af virksomhedens ansøgning om tilladelse/koncession.

Når Tryggingareftirlitið har modtaget de angivne oplysninger, træffer Tryggingareftirlitið afgørelse om det pågældende bestyrelsesmedlems eller direktørs egnethed og hæderlighed. Afgørelsen meddeles herefter vedkommende personligt. Samtidig orienteres bestyrelsen og direktionen i den pågældende forsikringsvirksomhed eller forsikringsvirksomheds holdingselskab, hvor bestyrelsesmedlemmet eller direktøren er tilknyttet.

4.2 Etablerede virksomheder

Direktører og bestyrelsesmedlemmer skal, i forbindelse med tiltrædelse af en stilling i en allerede etableret forsikringsvirksomhed, udfylde oplysningsskema for direktions- og bestyrelsesmedlemmer. Ligeledes skal direktører og bestyrelsesmedlemmer, som indtræder i ledelsen af finansielle holdingselskaber eller forsikringsholdingvirksomheder, udfylde dette skema. Er der sammenfald mellem disse, kan pågældende nøjes med at udfylde ét skema.

En forsikringsvirksomhed kan på forhånd informere Tryggingareftirlitið om en forestående tiltrædelse af en direktør eller et bestyrelsesmedlem. Forsikringsvirksomheden kan indhente Tryggingareftirlitiðs forhåndsvurdering af, om direktøren eller bestyrelsesmedlemmet opfylder kravene til egnethed og hæderlighed.

Bliver det nødvendigt for forsikringsvirksomheden at konstituere sig med en midlertidig direktør, fx i tilfælde af dødsfald, skal den konstituerede direktør udfylde et oplysningsskema og indsende det til Tryggingareftirlitið.

Bestyrelses- og direktionsmedlemmer skal løbende leve op til kravene til egnethed og hæderlighed og har således pligt til at informere Tryggingareftirlitið, hvis der indtræder forhold, der kan have betydning herfor.

4.3 Skift af hverv eller stilling

Vurderingen af, om et medlem af bestyrelsen eller en direktør er egnet og hæderlig, skal foretages i forhold til hver enkelt stilling eller hverv, den pågældende besidder. Det er således muligt, at den samme person kan godkendes til en bestyrelsespost i én virksomhed, men ikke i en anden. Det skyldes, at kravene til det enkelte bestyrelses- eller direktionsmedlems viden, faglige kompetence og erfaring, samt den tid, der kan anses at være fornøden for at varetage hvervet, er skærpede for store og komplekse virksomheder. Ligeledes er kravene generelt større for direktionsmedlemmer end for bestyrelsesmedlemmer. Hvis et bestyrelsesmedlem eller en direktør tiltræder en stilling i en anden forsikringsvirksomhed, skal vedkommende sende et opdateret oplysningsskema for direktions- og bestyrelsesmedlemmer til Tryggingareftirlitið, der herefter foretager en fornyet vurdering af den pågældende i forhold til den nye stilling. Tryggingareftirlitið får via Skráseting Føroya meddelelse om ændringer i forsikringsvirksomheders bestyrelse eller direktion. Dette fritager dog ikke den pågældende fra selv at orientere Tryggingareftirlitið om ændringen og anmode om en fornyet vurdering.

5. Hvilke oplysninger

Bestyrelsesmedlemmer og direktører i forsikringsvirksomheder, finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder skal afgive følgende oplysninger:

- tidligere og nuværende bestyrelses- og direktionsposter for de seneste 10 år - både inden for og uden for den finansielle sektor - samt andre hverv inden for den finansielle sektor. Ved andre hverv inden for den finansielle sektor forstås fx. medlemskab af fagudvalg, ankenævn, uddannelsesinstitutioner m.v.
- tidligere og nuværende ansættelsesforhold, herunder selvstændig virksomhed inden for de seneste 10 år.
- om bestyrelsesmedlemmet eller direktøren har anmeldt betalingsstandsning, har indgivet begæring om tvangsakkord, konkurs eller gældssanering eller været i betalingsstandsning, under konkursbehandling, gældssanering eller tvangsakkord.

- om virksomheder, hvor bestyrelsesmedlemmet eller direktøren deltager eller har deltaget i ledelsen af, er eller har været i betalingsstandsning, under konkursbehandling eller i forhandlinger om tvangsakkord.
- om der er snævre forbindelser, jf. § 5, stk. 1, nr. 7, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” mellem bestyrelsesmedlemmet eller direktøren og virksomheden, der er indgivet oplysningsskema for, eller mellem bestyrelsesmedlemmet eller direktøren og andre virksomheder eller personer, der har snævre forbindelser med virksomheden.

Oplysningerne om tidligere og nuværende ansættelsesforhold, bestyrelsesposter og hverv inden og uden for den finansielle sektor lægges til grund ved Tryggingareftirlitiðs vurdering af vedkommendes viden, faglige kompetence og erfaring, samt ved vurderingen af, om vedkommende kan afsætte den nødvendige tid til varetagelse af bestyrelses- eller direktionsposten. De øvrige oplysninger lægges til grund ved Tryggingareftirlitiðs vurdering af vedkommendes omdømme, hæderlighed og integritet, samt i forhold til hvorvidt vedkommende opfylder kravene i § 49, stk. 3, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”. Som eksempel kan anføres, at såfremt et bestyrelsesmedlem eller en direktør tidligere aktivt har deltaget i ledelsen af én eller flere virksomheder, der er gået konkurs, kan der være tale om forhold, som influerer på Tryggingareftirlitiðs vurdering.

5.1 Vurderingen af bestyrelses- eller direktions medlemmets viden, faglige kompetence og erfaring

I vurderingen af, om personen har tilstrækkelig viden, faglige kompetencer og erfaring til at besidde et bestemt hverv, vurderer Tryggingareftirlitið, om vedkommende har en relevant uddannelse, relevant tidligere ansættelse inden for den finansielle sektor og/eller ledelseserfaring. Kravene til det enkelte bestyrelses- eller direktionsmedlem er proportionelle med størrelsen og kompleksiteten af virksomheden. Desuden stilles der større krav til direktionsmedlemmer end til bestyrelsesmedlemmer. Der er ikke et krav om, at et bestyrelsesmedlem skal have erfaring fra den finansielle sektor eller særlig indsigt i finansielle virksomheders forhold, idet anden relevant erfaring kan være tilstrækkelig. De øvrige bestyrelsesmedlemmers kompetencer inddrages ikke i forbindelse med vurderingen af et bestyrelsesmedlems egnethed og hæderlighed, idet det er en individuel vurdering, om personen opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Særlig for tværgående pensionskassers bestyrelsesmedlemmer vil der blive taget højde for, at en del af pladserne i disse kassers bestyrelse er forbeholdt de af arbejdsmarkedets parter, der står bag de overenskomster, der udgør fundamentet for de omfattede pensionsordninger i pensionskassen.

5.2 Vurderingen af bestyrelses- eller direktions medlemmets omdømme

Et medlem af bestyrelsen eller direktionen anses for at have et godt omdømme, hvis andet ikke er påvist, og hvis der ikke er nogen grund til at nære begrundet tvivl om vedkommendes gode omdømme. Tryggingareftirlitið lægger alle relevante oplysninger til grund for vurderingen af, om bestyrelses- eller direktionsmedlemmet har et godt omdømme. Medlemmet anses ikke for at have et godt omdømme, hvis vedkommendes personlige eller forretningsmæssige adfærd giver anledning til begrundet tvivl om vedkommendes evner til at sikre en sund og sikker ledelse af forsikringsvirksomheden. Denne vurdering baseres bl.a. på alle kriminelle og administrative overtrædelser, inddragelse af tidligere tilladelser, licenser eller lign., tidligere afskedigelser og baggrunden herfor. I vurderingen af medlemmets omdømme tager Tryggingareftirlitið hensyn til alvoren af overtrædelserne, den tid der er gået siden overtrædelserne og personens opførsel i mellemtiden, herunder om der er tale om gentagne overtrædelser. Specielt i forhold til direktører vil det være vanskeligt at opretholde tilliden til vedkommende, såfremt den virksomhed, som vedkommende leder, har modtaget gentagne påbud for manglende overholdelse af den finansielle lovgivning.

5.3 Tryggingareftirlitiðs tavshedspligt

De oplysninger, som medlemmer af bestyrelsen og direktionen skal afgive i medfør af § 49, stk. 4, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” er omfattet af Tryggingareftirlitiðs tavshedspligt i medfør af § 200, stk. 1, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”. Det følger af bestemmelsen, at Tryggingareftirlitiðs ansatte under ansvar efter straffelovens §§ 152-152e er forpligtede til at hemmeligholde oplysninger, som de gennem deres virke bliver vidende om.

6. Oplysningsskemaer

Alle personer, der tiltræder som bestyrelsesmedlem eller som direktør i en forsikringsvirksomhed, en finansiel holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed skal ved tiltræden give Tryggingareftirlitið de oplysninger, som er nødvendige for Tryggingareftirlitiðs vurdering iht. § 49, stk. 1-3, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.

Er et bestyrelsesmedlem eller en direktør af anden myndighed eller organ blevet vurderet egnet og hæderlig til at bestride et bestemt erhverv, f.eks. som advokat, er Tryggingareftirlitið stadig berettiget til at forlange, at vedkommende udfylder og indsender et oplysningsskema bilagt en straffeattest. En status som f.eks. advokat fritager således ikke vedkommende fra at blive underkastet Tryggingareftirlitiðs egen vurdering.

Til brug for bestyrelsesmedlemmers og direktørers afgivelse af oplysninger til Tryggingareftirlitið anvendes oplysningsskema for bestyrelses- og direktionsmedlemmer.

Oplysningsskemaet er tilgængeligt på Tryggingareftirlitiðs hjemmeside www.tryggingareftirlitid.fo under »Fráboðanir« - »Fit & proper«.

Der gælder dog ikke noget krav om, at dette oplysningsskema skal anvendes, hvorfor de krævede oplysninger kan indgives til Tryggingareftirlitið i et andet dokument eller på anden vis.

Ledelsesmedlemmer i finansielle holdingvirksomheder og forsikringsvirksomheder skal udfylde skemaet til ansøgning om godkendelse af erhvervelse eller forøgelse af en kvalificeret andel - Vurdering af medlemmer af bestyrelsen og direktionen i erhververen ved indtræden i ledelsen. Det findes også på Tryggingareftirlitiðs hjemmeside www.tryggingareftirlitid.fo under »Fráboðanir« - »Fit & proper«.

Oplysningsskemaerne kan indsendes til Tryggingareftirlitið af forsikringsvirksomheden på vegne af bestyrelsesmedlemmet eller direktøren. Bestyrelsesmedlemmet eller direktøren skal selv underskrive skemaet eller andet valgt dokument, ligesom bestyrelsesmedlemmet eller direktøren selv er ansvarlig for, at de afgivne oplysninger er korrekte.

Oplysningsskemaet skal være bilagt en straffeattest. Straffeattesten rekvireres af bestyrelsesmedlemmet eller direktøren ved henvendelse til politiet. En straffeattest kan ikke erstattes af anden form for dokumentation og må maksimalt være udstedt 6 måneder før indsendelse af oplysningsskemaet.

I de tilfælde, hvor et bestyrelsesmedlem eller en direktør er bosiddende uden for Færøerne, skal der indsendes passende dokumentation som erstatning for en straffeattest.

For bestyrelsesmedlemmer eller direktører i en finansiel holdingvirksomhed og en forsikringsholdingvirksomhed gælder samme forpligtelse til at give Tryggingareftirlitið oplysninger om de angivne forhold, som der gælder for bestyrelses- og direktionsmedlemmer i traditionelle forsikringsvirksomheder.

7. Øvrige pligter

Medlemmer af bestyrelsen og direktionen i forsikringsvirksomheder, finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder har i medfør af § 49, stk. 4, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” pligt til løbende at give Tryggingareftirlitið oplysninger om de i § 49, stk. 3, angivne forhold. Et bestyrelsesmedlem eller en direktør skal således give Tryggingareftirlitið oplysning om, hvis den pågældende pålægges strafansvar for overtrædelse af straffeloven, herunder overtrædelse af reglerne om berigelsesforbrydelser, eller den finansielle lovgivning. Bestyrelsesmedlemmer og direktører har tillige pligt til at give Tryggingareftirlitið oplysning om overtrædelse af tilsvarende udenlandske regler. Oplysningspligten indtræder allerede, hvis der rejses sigtelse mod den pågældende.

Oplysningspligten er i overensstemmelse med reglerne i forsikringsloven om, at bestyrelsesmedlemmer og direktører ikke må være dømt for overtrædelse af straffeloven eller den finansielle lovgivning. Det er ifølge § 49, stk. 3, nr. 1, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” en betingelse, at overtrædelsen indebærer en risiko for, at hvervet eller stillingen ikke varetages på betryggende måde.

Bestyrelsesmedlemmer og direktører i forsikringsvirksomheder har i medfør af § 49, stk. 4, jf. § 49, stk. 3, nr. 2, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” pligt til at oplyse, hvis den pågældende har anmeldt betalingsstandsning, har indgivet begæring om tvangsakkord, konkurs eller gældssanering eller været i betalingsstandsning, under konkursbehandling, gældssanering eller tvangsakkord.

Tryggingareftirlitið, 28. juni 2018

Jógvan Thomsen

/ Gudmundur Effersøe Nónstein