

29. april 2024

Ref. MHAN

J.nr. 23-007625

Redegørelse om påbud til PenSam Bank - Undersøgelse af lønpolitik og lønpraksis

1. Indledning

Finanstilsynet har i forbindelse med en temaundersøgelse på aflønningsområdet i 2023 undersøgt PenSam Banks lønpolitik og lønpraksis. Formålet med temaundersøgelsen var at undersøge, om de omfattede institutters lønpolitikker og lønpraksis understøtter en sund og effektiv risikostyring.

2. Sammenfatning

Finanstilsynet vurderer overordnet, at PenSam Banks lønpolitik på en række centrale områder ikke lever op til aflønningsreglerne. Finanstilsynet har derfor udstedt tre påbud til PenSam Bank om at justere i lønpolitikken og eventuelt dertilhørende retningslinjer samt vurdere, om yderligere ansatte i banken skal udpeges som væsentlige risikotagere.

Udpegning af væsentlige risikotagere

Et pengeinstitut skal identificere de medarbejdergrupper, som tager risici på vegne af instituttet. En udpegelse som væsentlig risikotager indebærer, at vedkommende omfattes af aflønningsreglernes krav til tildeling og udbetaling af variabel løn.

Finanstilsynet vurderer, at PenSam Banks årlige identifikationsproces for udpegelsen af væsentlige risikotagere samt dokumentation herfor er mangelfuld. PenSam Bank har modtaget et påbud om at foretage en konkret vurdering af, om yderligere væsentlige risikotagere skal udpeges og sikre dokumentation for virksomhedens proces.¹

Foranstaltninger, der forebygger interessekonflikter

Et pengeinstitut skal i deres lønpolitik kortlægge, hvilke aflønningsrisici der er forbundet med bestemte stillinger og kontrolfunktioner, og i den forbindelse hvilke konkrete foranstaltninger der er opstillet for at forebygge interessekonflikter.

Finanstilsynet vurderer, at PenSam Banks lønpolitik ikke beskriver, hvilke konkrete foranstaltninger banken har iværksat for at forebygge interessekonflikter som følge af bankens aflønningsstruktur. PenSam Bank har derfor

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

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

ERHVERVS MINISTERIET

¹ Påbuddet er givet i medfør af § 2 i bekendtgørelse nr. 1242 af 10. juni 2021 om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, investeringsforeninger og visse holdingvirksomheder (aflønningsbekendtgørelsen).

modtaget et påbud om at uddybe, hvilke konkrete foranstaltninger der er opstillet for at forebygge interessekonflikter i lønpolitikken.²

Kriterier for tildeling af variabel løn

Et pengeinstituts lønpolitik skal opstille klare og gennemsigtige kriterier for tildeling af variabel løn af hensyn til at sikre en effektiv risikostyring og sikre transparens omkring virksomhedens lønforhold.

Finanstilsynet vurderer, at PenSam Banks kriterier for tildeling af variabel løn ikke er tilstrækkelige, da lønpolitikken blot angiver, at engangsvederlag kan udbetales i særlige tilfælde eller ved en ekstraordinært stor arbejdsindsats. PenSam Bank har derfor modtaget et påbud om at fastsætte klare og gennemsigtige kriterier for tildeling af variabel løn i deres lønpolitik.³

² Påbuddet er givet i medfør af § 9, stk. 3, nr. 3, i aflønningsbekendtgørelsen.

³ Påbuddet er givet i medfør af § 9, stk. 3, nr. 5, i aflønningsbekendtgørelsen.