

Kendelse af 13. november 2013 (J.nr. 2013-0034464)

Ej fornøden erfaring med at drive virksomhed med betalingstjenester til at kunne godkendes som bestyrelsesmedlem.

Lov om betalingstjenester, § 37, stk. 1, nr. 3, jf. § 18, stk. 1.

(Lone Møller, Ingrid Henriksen og Steen Mejer)

Ved skrivelse af 1. maj 2013 har advokat A på vegne af K1 klaget over, at Finanstilsynet ved skrivelse af 9. april 2013 har meddelt, at han ikke har den fornødne erfaring med at drive virksomhed med betalingstjenester til at kunne godkendes som bestyrelsesmedlem i B [forening].

Sagens omstændigheder:

I Finanstilsynets afgørelse af 9. april 2013 hedder det:

”Vurdering af K1 egnethed som bestyrelsesmedlem i B

1. Afgørelse

Finanstilsynet finder ikke, at K1 på baggrund af sit tidligere virke har den fornødne erfaring, jf. lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 37, stk. 1, nr. 3, jf. § 18, stk. 1, som er påkrævet for at drive pengeoverførselsvirksomhed. K1 kan derfor ikke godkendes som bestyrelsesmedlem for B.

2. Sagsfremstilling

Finanstilsynet modtog den 24. september 2012 oplysningsskema for vurdering af fit & proper fra K1, som var valgt ind i som bestyrelsesmedlem i bestyrelsen for foreningen B1.

Finanstilsynet anmodede den 11. oktober 2012 om yderligere oplysninger om K1's erhvervs erfaring. Finanstilsynet modtog den 31. oktober 2012 et CV fra K1.

Den 22. november 2012 anmodede Finanstilsynet igen om mere uddybning af CV'et med særlig fokus på erfaring med pengeoverførselsvirksomhed.

Den 22. november 2012 modtog Finanstilsynet en e-mail fra K1, hvoraf det fremgik, at K1 havde været i praktik hos C i to måneder fra juli 2012 til september 2012, hvor han blandt andet arbejdede med at gennemføre pengeoverførelser gennem D [finansielt transaktionsselskab].

K1 har derudover oplyst, at han har følgende erfaring:

1973-1982: E [Afrikansk nation/nationalitet] folkeskole

1982-1983: E seminarskole

1995-1997: F sprogskole
1998-1999: EDB kursus
1999-2007: Støttelærer for E børn i folkeskolen
2000-2001: AMU, pædagogisk Grundkursus
2007-2010: Rengøringsassistent hos G kommune

K1 har ikke i CV'et givet en nærmere beskrivelse af arbejdsopgaver i de forskellige ansættelser og tilknytninger.

3. Retligt grundlag

Det følger af lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 18, stk. 1, at et medlem af bestyrelsen og direktionen i en betalingstjenestevirksomhed skal have fyldestgørende erfaring til at udøve hvervet eller stillingen. Bestemmelsen svarer til § 64, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed og er udtryk for et generelt krav til ledelsen i finansielle virksomheder.

Det afgørende for, om en person kan anses for at opfylde kravene til egnethed er om den pågældendes uddannelse og praktiske erfaring har bibragt den pågældende en tilstrækkelig viden om udbud af betalingstjenester/pengeoverførselsvirksomhed til, at denne kan være en del af bestyrelsen i en forening, der overfører penge.

5. Vurdering

Finanstilsynet anser at udføre pengeoverførselsvirksomhed i foreningsregi for værende erhvervsmæssig pengeoverførselsvirksomhed, idet foreningen regelmæssigt overfører penge på vegne af andre, og da den erhvervsmæssige aktivitet består i at modtage betalingsinstruktioner med henblik på overførsel af penge til nærmere angivne betalingsmodtagere.

Udførsel af erhvervsmæssig pengeoverførselsvirksomhed kræver praktisk erfaring med indretning og drift af en erhvervsmæssig virksomhed, herunder de krav til forretningsgange og dokumentationskrav, der er en del af det at drive virksomhed med pengeoverførsel.

B er omfattet af hvidvaskloven og lov om betalingstjenester og elektroniske penge. Foreningen skal leve op til lovgivningskravene i hvidvaskloven og har eksempelvis pligt til at holde sig orienteret om relevant nye bestemmelser heri.

At være støttelærer og rengøringsassistent giver ikke erfaring med løbende at orientere sig i hvidvasklovgivningen, ej heller er der samme krav til systematik og styring af virksomhedens arbejdsgange, som er nødvendige, hvis man udfører pengeoverførselsvirksomhed.

På baggrund af ovenstående er det Finanstilsynets opfattelse, at ingen af de uddannelser eller stillinger, som K1 har bestridt i perioden 1973-2013, kan have bibragt ham viden om drift af en forening, der overfører penge og forretningsgange i forbindelse med overførsel af penge til andre lande.

For så vidt angår K1 praktikperiode på to måneder hos C, er det Finanstilsynets opfattelse at denne korte praktikperiode ikke er tilstrækkelig dokumentation for erfaring med pengeoverførelsesvirksomhed.

Finanstilsynet finder det således påfaldende, at K1 har udført frivilligt arbejde i en virksomhed, som et af de andre bestyrelsesmedlemmer ejer, og at alene oplysningen om at have været i praktik uden yderligere dokumentation ikke kan anses for at være tilstrækkelig dokumentation for, at K1 har opnået de kompetencer, som er påkrævet for at drive en forening med pengeoverførsler.

På baggrund af ovenstående er det Finanstilsynets opfattelse, at K1's ansættelser som henholdsvis støttelærer og rengøringsassistent, ikke har givet ham kompetencer, der er nødvendige for at drive en forening, der har tilladelse til pengeoverførelsesvirksomhed.

6. Konklusion

Finanstilsynet finder ikke, at K1 på baggrund af sit tidligere virke har den fornødne erfaring, jf. lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 37, stk. 1, nr. 3, jf. 18, stk. 1, som er påkrævet for at drive virksomhed med betalingstjenester. K1 kan derfor ikke godkendes som bestyrelsesmedlem for B.

...

I klageskrivelsen af 1. maj 2013 har advokat A anført:

”Som advokat for K1, som er bestyrelsesmedlem i B skal jeg hermed påklage Finanstilsynets afgørelse af den 9. april 2013.

...

Finanstilsynet har afslået at godkende K1 som bestyrelsesmedlem for B, idet han ikke opfylder betingelserne, jfr. Lov om betalingstjenester og elektroniske penge § 37, stk. 1, nr. 3 jf. 18, stk. 1.

B har i 2 måneder været ansat hos D beliggende H [forretning] på I [vejnavn, København], og hans opgave hos D har bestået i pengeoverførsel.

Ansættelsen hos D sammenholdt med min klients CV i øvrigt skal jeg gøre gældende, at min klient opfylder betingelserne for at blive godkendt som bestyrelsesmedlem i B.

...”

I anledning af klagen har Finanstilsynet i en redegørelse af 12. juli 2013 udtalt:

”...

1. Sagsfremstilling

Finanstilsynet modtog den 24. september 2012 et oplysningsskema til brug for en vurdering af egnethed og hæderlighed (fit & proper-vurdering) for K1, der er valgt ind som bestyrelsesformand for foreningen B. Foreningen

har en begrænset tilladelse hos Finanstilsynet til at drive pengeoverførselsvirksomhed. Oplysningsskemaet er vedlagt ...

Finanstilsynet anmodede den 11. oktober 2012 om yderligere oplysninger om K1 erhvervserfaring. Finanstilsynets brev er vedlagt ... Finanstilsynet modtog den 31. oktober 2012 et cv fra K1, hvilket er vedlagt ...

Det fremgår af cv'et, at K1 har følgende uddannelse:

1973-1982: E [Afrikansk nation/nationalitet] folkeskole
1982-1983: E seminarsskole
1995-1997: F sprogskole
1998-1999: EDB kursus
2000-2001: AMU, pædagogisk Grundkursus

Det fremgår endvidere, at K1 har følgende erhvervserfaring:

1999-2007: Støttelærer for E børn i folkeskolen, G kommune
2007-2010: Rengøringsassistent, G kommune
Juli 2012 – september 2012: Praktikant, H [forretning], D [finansielt transaktionselskab].

Det fremgår endvidere af cv'et at K1 har været formand for J [Afrikansk forening] i perioden 2000-2007.

Cv'et indeholder ikke en nærmere beskrivelse af de arbejdsopgaver, som K1 har beskæftiget sig med i forbindelse med sine ansættelser.

Den 22. november 2012 anmodede Finanstilsynet K1 om en uddybning af det tidligere fremsendte cv med fokus på erfaringer og kompetencer af relevans i forhold til at drive en pengeoverførselsvirksomhed. Finanstilsynets e-mail er vedlagt ...

Den 22. november 2012 modtog Finanstilsynet en e-mail fra K1 som svar på Finanstilsynets e-mail af samme dato. Af e-mailen fremgår, at K1 har været i praktik hos H i to måneder fra juli 2012 til september 2012, hvor han har arbejdet med at udføre pengeoverførsler via D. E-mailen er vedlagt ...

Finanstilsynet traf herefter den 5. april 2013 afgørelse om, at K1, jf. § 37, stk. 1, nr. 3, jf. § 18, stk. 1, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge ikke har den fornødne erfaring til at udøve et hverv som bestyrelsesmedlem i B. Finanstilsynets afgørelse af vedlagt ...

Advokat A har som advokat for K1 den 1. maj 2013 påklaget Finanstilsynets afgørelse til Erhvervsankenævnet.

2. Afgørelsens retlige grundlag

Det følger af § 37, stk. 1, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, at Finanstilsynet kan give en begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester her i landet til en virksomhed, når bestemmelsens nr. 1-4 er opfyldt.

Det er efter § 37, stk. 1, nr. 3, en betingelse, at medlemmerne af virksomhedens bestyrelse og direktion og, hvor det er relevant, ledelsesansvarlige for virksomhedens betalingstjenesteaktiviteter opfylder kravene i lovens § 18.

Efter § 18, stk. 1, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge skal et medlem af bestyrelsen eller direktionen i et betalingsinstitut og, hvor det er relevant, ledelsesansvarlige for virksomhedens betalingstjenestevirksomhed have fyldestgørende erfaring til at udøve sit hverv eller varetage sin stilling i den pågældende virksomhed.

Følgende fremgår af forarbejderne [Forslag nr. L 175 til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., lov om Danmarks Nationalbank og forskellige andre love (Styrkelse af Finanstilsynets tilsynsvirksomhed, præcisering af krav til styring og indretning af finansielle virksomheder m.v. og ændring af regler om egnethed og hæderlighed m.v.) af 26. marts 2010] til § 18 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge:

...

3. Finanstilsynets vurdering

K1 har efter det oplyste i en periode på to måneder fra juli 2012 til september 2012 været i praktik hos H, hvor han var beskæftiget med at udføre pengeoverførsler gennem D.

K1 har efter det oplyste ikke anden erfaring, som er relevant i forhold til at drive virksomhed med pengeoverførsel. Han har hverken særlig indsigt i de forhold, der gør sig gældende for pengeoverførselsvirksomheder, ej heller særlig indsigt i en anden branche eller lokale forhold, som er relevante for B.

K1 har efter det oplyste heller ikke erfaring med indretning og drift af en erhvervsmæssig virksomhed, erfaring med ledelse af en virksomhed eller anden erfaring, som ville kunne anses for relevant i forbindelse med udførsel af pengeoverførselsvirksomhed.

K1 har endvidere ikke en relevant uddannelsesmæssig baggrund.

4. Konklusion

Det er Finanstilsynets vurdering, at K1, jf. § 37, stk. 1, nr. 3, jf. § 18, stk. 1, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, ikke har tilstrækkelig erfaring til at udøve et hverv som bestyrelsesmedlem i B.

Finanstilsynet fastholder på denne baggrund afgørelsen af 5. april 2013, hvorefter K1 ikke kan godkendes som bestyrelsesmedlem for B.”

Klager er ikke fremkommet med yderligere bemærkninger.

Ankenævnet udtaler:

I henhold til § 18, stk. 1, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge skal et medlem af bestyrelsen i et betalingsinstitut have fyldestgørende erfaring til at udøve sit hverv eller varetage sin stilling i den pågældende virksomhed.

Af lovbemærkningerne til § 18, stk. 1, (LFF nr. 175 af 26. marts 2010) fremgår blandt andet:

”...

Et medlem af bestyrelsen og direktionen i et betalingsinstitut skal, jf. stk. 1, have fyldestgørende erfaring til at udøve hvervet eller stillingen. Dette påses, når bestyrelsesmedlemmet eller direktøren tiltræder hvervet eller stillingen. Der stilles som hidtil ikke generelle kriterier for, hvilke teoretiske eller praktiske krav, personen skal opfylde. Disse varierer afhængig af, om der er tale om en direktørpost eller et medlemskab af bestyrelsen, samt af virksomhed, der er tale om. I vurderingen kan bl.a. indgå, om personen har en relevant teoretisk uddannelse, om vedkommende har haft ansættelse inden for den finansielle sektor, og om vedkommende har ledelseserfaring.

Der stilles i praksis mindre krav til et bestyrelsesmedlem end til en direktør, ligesom kravene skærpes, hvis der er tale om en stor og kompleks virksomhed.

Som hidtil kan der ikke stilles et ubetinget krav om, at et bestyrelsesmedlem har særlig indsigt i betalingsinstitutters forhold. Her vil en særlig indsigt i anden branche eller i lokale forhold, som er relevante for instituttet, kunne være tilstrækkeligt.

Egnet- og hæderlighedsvurderingen er knyttet til en stilling i den konkrete virksomhed. Det er således muligt, at en person på baggrund af dennes uddannelsesmæssige baggrund og hidtidige ledelseserfaring, opfylder kravet om fyldestgørende erfaring til at lede et mindre betalingsinstitut, men at det ikke gør sig gældende i forhold til en direktørpost i et stort landsdækkende institut. Derfor kan man som udgangspunkt ikke tage sin vurdering med sig fra en virksomhed til en anden. Hidtil har Finanstilsynet fulgt en praksis, hvor man som udgangspunkt kun blev vurderet en gang. Tilsynet har imidlertid ændret denne praksis, således at der skal ske en fornyet vurdering i forbindelse med en direktørs jobskifte.

...”

K1 findes efter en samlet vurdering ikke at have fyldestgørende erfaring til at udøve sit hverv som bestyrelsesmedlem i B, jf. § 18, stk. 1, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge. Der er herved navnlig lagt vægt på, at han efter det oplyste er uden relevant teoretisk baggrund, og at hans eneste relevante praktiske baggrund er

et ganske kortvarigt praktikophold af to måneders varighed fra juli 2012 til september 2012 hos H, hvor han var beskæftiget med at udføre pengeoverførsler gennem D.

Ankenævnet tiltræder derfor, at K1 ikke kan godkendes som bestyrelsesmedlem for B, jf. § 37, stk. 1, nr. 3, jf. § 18, stk. 1, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

Ankenævnet stadfæster derfor Finanstilsynets afgørelse af 9. april 2013.