

F. t. l. om finansiel virksomhed

Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med aktieselskabslovens § 54 om bestyrelsens og direktionens indbyrdes forhold. Fordelingen af opgaver mellem bestyrelse og direktion er overladt til bestyrelsens afgørelse, hvilket er i overensstemmelse med almindelige selskabsretlige regler om bestyrelsens pligter.

Det foreslås, at kravet om indsendelse af retningslinjer udarbejdet i medfør af § 18 i bank- og sparekasseloven og § 13, stk. 2, i lov om fondsmæglerselskaber ophæves ved, at en bestemmelse herom ikke videreføres i nærværende lovforslag. Tilsynet vil dog stadig i konkrete tilfælde, f.eks. i forbindelse med inspektioner, kunne indhente retningslinjerne.

Til § 15

Bestemmelsen er en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i bank- og sparekasseloven, lov om fondsmæglerselskaber og realkreditloven og svarer til § 5, stk. 1, i lov om værdipapirhandel m.v.

Der har hidtil ikke været en tilsvarende bestemmelse for forsikringssselskaber, men en sådan foreslås hermed indført. Realkreditloven har hidtil ikke indeholdt en hjemmel for Finanstilsynet til at fastsætte overordnede og generelle retningslinjer for de i stk. 1 nævnte områder. Det skal understreges, at Finanstilsynet selv uden udtrykkelig lovhjemmel ville kunne udstede vejledninger.

De gældende bestemmelser, der svarer til stk. 1, er tidligere gennemført inden for rammene af EF-direktiver på det finansielle område jf. bilag 1. Bestemmelsen, der er foreslået i rapporten om Finanstilsynets kontrol med de danske pengeinstitutter afgivet i august 1995 af det af erhvervsministeren i februar 1995 nedsatte ekspertpanel til undersøgelse og vurdering af Finanstilsynets tilsynsmetoder ved overvågning og gennemgang af danske pengeinstitutter (Koktvedgaard-rapporten), har siden 1. januar 1996 været implementeret i værdipapirhandelslovens § 5, stk. 1, og har således været gældende for alle pengeinstitutters, realkreditinstitutters og fondsmæglerselskabers udførelse af tjensteydelser med værdipapirhandel. Der er således ikke tale om en nyimplementering.

Efter *stk. 1* skal en finansiel virksomhed have en god administrativ og regnskabsmæssig praksis, skriftlige forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder, interne kontrolprocedurer, der også omfatter medarbejderes adgang til at foretage personlige transaktioner samt betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på IT-området.

Kravet om, at der skal være skriftlige forretningsgange, forudsætter ikke nødvendigvis, at forretnings-

gangene skal foreligge i papirform. Elektroniske dokumenter kan således opfylde skriftlighedskravet.

Bestemmelsen medfører, at finansielle virksomheder skal have særlige regler og kontrolforanstaltninger vedrørende alle medarbejderes personlige transaktioner med værdipapirer m.v. Forretningsgangene skal for eksempel beskrive etablering af kundeforhold, oplysninger til kunder m.v.

Det foreslås, at der skabes en udtrykkelig hjemmel til at kræve, at finansielle virksomheder skal have skriftlige forretningsgange for alle de væsentlige aktivitetsområder. Det vil afhænge af den enkelte virksomhed, hvilke aktivitetsområder, der er væsentlige for virksomheden.

Forretningsgangene skal altid omhandle de områder, som er beskrevet i bestyrelsens instruks til direktionen, jf. § 14.

Stk. 2 er en harmonisering af anbefalinger indeholdt i Koktvedgaard-rapporten om, at Finanstilsynets fremadrettede tilsynsfunktion skal styrkes gennem en klarere lovgivning, herunder at der skabes lovhjemmel til, at Finanstilsynet i vejledninger kan fastsætte overordnede, generelle retningslinjer for pengeinstitutters forretningsgange m.v. Det foreslås, at bestemmelsen som noget nyt udvides til at omfatte alle finansielle virksomheder i stedet for som hidtil blot at omfatte pengeinstitutter og fondsmæglerselskaber.

Retningslinjerne skal kun vedrøre overordnede områder, og der vil ikke kunne ske detailregulering af enkeltområder i disse.

Finanstilsynet drøfter retningslinjerne med den omfattede sektor, inden vejledningerne udstedes.

Det bemærkes, at der for pengeinstitutter den 2. juli 1999 er udarbejdet en vejledning i henhold til bank- og sparekasselovens § 18 a, stk. 2. Det må forventes, at der skal udarbejdes lignende vejledninger for forsikringssselskaber, fondsmæglerselskaber og realkreditinstitutter.

Til § 16

Stk. 1 er en videreførelse af tilsvarende bestemmelse i den gældende tilsynslovgivning.

Stillingen som medlem af en finansiel virksomheds bestyrelse eller repræsentantskab kan ikke forenes med stillingen som direktør i den finansielle virksomhed. Dog kan bestyrelsen i direktørens forfald midlertidigt beskikke et af sine medlemmer eller et medlem af repræsentantskabet til direktør. Dette er nyt for realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber. Den pågældende kan i så fald ikke udøve stemmeret i bestyrelsen eller repræsentantskabet.