

Stk. 2 er en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning.

For fondsmæglerselskaber indebærer forslaget som noget nyt, at vicerevisionschefer ikke kan bestride hvervet som bestyrelsesmedlem.

For realkreditinstitutters vedkommende fremgår denne bestemmelse af realkreditlovens § 18, stk. 3, dog med undtagelse af vicerevisionscheferne. For så vidt angår disse, fremgår bestemmelsen af § 7, stk. 6, i bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder og finansielle koncerner.

Efter bestemmelsen kan hvervet som revisionschef og vicerevisionschef ikke forenes med hvervet som bestyrelsesmedlem. Den interne revisionschef ansættes af og refererer til instituttets bestyrelse. Bestyrelsen skal endvidere godkende funktionsbeskrivelsen for intern revision. Funktionsbeskrivelsen indeholder bestemmelser om den interne revisions bemanning og budget. Forslaget skal hindre, at den interne revisionschef og vicerevisionschef via medlemskab af bestyrelsen får en uheldig dobbeltrolle i den finansielle virksomhed.

Forslaget ændrer ikke ved den interne revisionschefs adgang til at indkalde til og deltage i bestyrelsesmøder i sin egenskab af intern revisionschef.

Til § 17

Bestemmelsen er en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i bank- og sparekasseloven, lov om forsikringsvirksomhed og realkreditloven. For de virksomheder, der på dette område efter de gældende regler kun er omfattet af aktieselskabslovens regler, medfører forslaget som noget nyt, at revisionen får mulighed for at kræve at få adgang til bestyrelsesmøderne.

Den foreslåede bestemmelse i § 17, stk. 1, 4. pkt. er endvidere ny for forsikringselskaber.

I *stk. 1* foreslås indsat en ny bestemmelse i 1. pkt. svarende til aktieselskabsloven § 56, stk. 2, 1. pkt., hvorefter formanden skal sørge for, at der afholdes bestyrelsesmøder m.v. Efter 2. pkt. kan ethvert medlem af bestyrelsen, en direktør, en ekstern revisor, den interne revisionschef og den ansvarshavende aktuar forlange, at bestyrelsen indkaldes. Der er tale om en ret til at forlange, at formanden indkalder bestyrelsen. Selve indkaldelsen skal ske efter de sædvanlige procedurer. Såfremt der i bestyrelsens forretningsorden eller i den finansielle virksomheds vedtægter er fastsat et indkaldelsesvarsel, skal dette overholdes.

Retten til indkaldelse af og deltagelse i bestyrelsesmøder indebærer dels, at den omfattede personkreds sikres information på samme niveau som bestyrelsesmedlemmer, dels at ekstern revisor og den interne re-

visionschef har mulighed for at orientere bestyrelsen om væsentlige regnskabsmæssige forhold af betydning for den finansielle virksomhed. Som konsekvens heraf må den omfattede personkreds tilsendes dagsorden med bilag på lige fod med bestyrelsesmedlemmer. Det anses som tilstrækkeligt, at bilagene alene sendes til ekstern revisor på anfordring.

Alle de omfattede personer har ret til at være tilstede uafhængigt af, om der er andre fra den omfattede persongruppe tilstede.

Stk. 2 skal sikre, at ekstern revisor, den interne revisionschef og den ansvarshavende aktuar er til stede ved bestyrelsens behandling af sager, der er relevante for denne personkreds, såfremt blot et enkelt bestyrelsesmedlem ønsker det.

Stk. 3, som svarer til aktieselskabslovens § 56, stk. 3, er en videreførelse af den gældende lovgivning for finansielle virksomheder. Dog har ansvarshavende aktuarer ikke i henhold til aktieselskabsloven ret til at få foretaget protokoltilførsel. Derudover kan eksterne revisorer komme med bemærkninger via revisionsprotokollen, hvorfor de ikke er medtaget i bestemmelsen. Dette er en ændring af den gældende lovgivning, men i overensstemmelse med aktieselskabsloven.

Til § 18

Bestemmelsen er en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning. Dog er pligtsubjektet i den foreslåede bestemmelse udvidet til at gælde både virksomheden og den i stk. 2 beskrevne personkreds.

Bestemmelsen sigter mod tilfælde, hvor der er udsligt til, at en finansiel virksomhed er ved at komme i økonomiske vanskeligheder.

Til § 19

Forslaget er med enkelte undtagelser en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning. Bestemmelserne i de gældende love om, at bestyrelsen er forpligtet til at udarbejde interne retningslinier for hvilke andre medarbejdere, der ikke for egen regning må udføre eller deltage i spekulationsforretninger, foreslås ophævet. Det er herefter alene op til de enkelte finansielle virksomheder inden for ledelsesrettens rammer at beslutte, hvilke regler der finder anvendelse for ansatte, der ikke er omfattet af stk. 1.

Forbudet mod spekulation målrettes til den personkreds, hvor risikoen for sammenblanding af den finansielle virksomheds interesser med egne interesser er til stede, og et forbud derfor vil være relevant.