

ningslinjer, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion fastlægges.

§ 70. En finansiel virksomhed skal have

- 1) en god administrativ og regnskabsmæssig praksis,
- 2) skriftlige forretningsgange på alle de væsentlige aktivitetsområder,
- 3) fyldestgørende interne kontrolprocedurer,
- 4) betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på IT-området, og
- 5) de ressourcer, der er nødvendige for den rette gennemførelse af sin virksomhed og anvende disse hensigtsmæssigt.

*Stk. 2.* Finanstilsynet udsteder vejledninger om de i stk. 1 nævnte områder.

§ 71. Når en finansiel virksomhed har tilladelse til at drive virksomhed som værdipapirhandler, skal denne

- 1) træffe fyldestgørende foranstaltninger for at sikre kundernes ejendomsret til deres værdipapirer samt kontrakter vedrørende valutaspotforretninger i investeringsøjemed med henblik på at opnå fortjeneste på kursændring af valuta, og
- 2) organisere og opbygge sin virksomhed på en sådan måde, at risikoen for interessekonflikter både mellem værdipapirhandlerens kunder indbyrdes og mellem kunderne og værdipapirhandleren begrænses mest muligt.

*Stk. 2.* En finansiel virksomhed, der har tilladelse til at drive virksomhed om værdipapirhandler, må ikke uden kundens udtrykkelige samtykke disponere over dennes værdipapirer.

*Stk. 3.* En finansiel virksomhed, der har tilladelse til at drive virksomhed som værdipapirhandler, kan opbevare kunders værdipapirer i samme depot (samledepot), hvis den finansielle virksomhed har informeret den enkelte kunde om retsvirkningerne heraf, og denne har samtykket. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde give tilladelse til, at kunders og en finansiel virksomheds egne værdipapirer opbevares i samme depot. En finansiel virksomhed skal føre et register, hvoraf de enkeltes ejerforhold til de registrerede værdipapirer klart fremgår.

*Stk. 4.* Finanstilsynet kan fratage en finansiel virksomhed, der har tilladelse til at drive virksomhed som værdipapirhandler, retten til at føre et samledepot efter stk. 3.

*Stk. 5.* Bestemmelserne i stk. 1 og 2 finder tilsvarende anvendelse på Danmarks Nationalbank

og Finansstyrelsen med de afvigelser, der følger af forholdets natur.

*Stk. 6.* Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler vedrørende de i stk. 1-3 angivne forhold.

*Stk. 7.* I tilfælde af en finansiel virksomheds konkurs, jf. § 247, betalingsstandsning eller lignende kan den enkelte kunde på grundlag af registret, jf. stk. 3, 3. pkt, udtage sine værdipapirer af et samledepot, såfremt der ikke forinden er tvist om kundens ejendomsret.

§ 72. Hvervet som bestyrelsesmedlem i en finansiel virksomhed eller som medlem af repræsentantskabet i andre finansielle virksomheder end sparekasser kan ikke forenes med stillingen som direktør i den pågældende virksomhed. Dog kan bestyrelsen i en direktørs forfald midlertidigt beskikke et af sine medlemmer eller et medlem af repræsentantskabet som direktør. Den pågældende kan i så fald ikke udøve stemmeret i de nævnte organer.

*Stk. 2.* Hvervet som intern revisionschef og vicervisionschef kan ikke forenes med hvervet som bestyrelsesmedlem.

§ 73. Bestyrelsesformanden skal sørge for, at bestyrelsen holder møde, når dette er nødvendigt og skal påse, at samtlige medlemmer indkaldes. Ethvert medlem af bestyrelsen, en direktør, en ekstern revisor, den interne revisionschef og den ansvarshavende aktuar i en finansiel virksomhed kan forlange, at bestyrelsen indkaldes. En direktør, en ekstern revisor, den interne revisionschef og den ansvarshavende aktuar har ret til at være til stede og udtale sig ved bestyrelsesmøder, medmindre bestyrelsen i den enkelte sag træffer anden bestemmelse. Eksterne revisorer og den interne revisionschef har altid ret til at deltage i bestyrelsesmøder under behandling af sager, der har betydning for revisionen eller for aflæggelse af årsrapporten.

*Stk. 2.* Eksterne revisorer, den interne revisionschef og den ansvarshavende aktuar har pligt til at deltage i bestyrelsens behandling af de pågældende sager, såfremt det ønskes af blot ét bestyrelsesmedlem.

*Stk. 3.* Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. Et bestyrelsesmedlem, en direktør, en ekstern revisor, den interne revisionschef eller den ansvarshavende aktuar, der ikke er enig i bestyrelsens beslutning, har ret til at få sin mening indført i protokollen.