

F. t. l. om finansiel virksomhed

dringer i videregivelsesreglerne, der betragtes som et vigtigt indsatsområde, som i givet fald forventes udmøntet i den kommende folketingsssamling.

Ledelse og spekulation

Forslaget om mulighed for at gribe ind over for et ledelsesmedlem er i på linie med de anbefalinger, som findes i de internationale tilsynsstandarder, som er udstedt af CESR International Association of Insurance Supervisors (IAIS), Basel Core Principle for Effective Banking Supervision samt Joint Forum. Ifølge anbefalingerne er det en forudsætning, at: «et effektivt og tilstrækkeligt tilsyn skal være i besiddelse af indgrebsbeføjelser, som fremmer tilfredsstillende anvendelse af egnetheds- og hæderlighedstests, og som samtidig giver tilsynsmyndigheden mulighed for at intervenere løbende om nødvendigt, herunder skal tilsynsmyndigheden have beføjelse til at fjerne et ledelsesmedlem fra en post, når denne ikke varetager hvervet forsvarligt.»

Forslaget giver som noget nyt Finanstilsynet hjemmel til at pålægge en finansiel virksomhed at afsætte et medlem af direktionen i en finansiel virksomhed, dersom den pågældende ikke kan bestride hvervet eller stillingen under visse nærmere opregnede betingelser.

Hvis den finansielle virksomhed ikke følger Finanstilsynets påbud, kan virksomhedens tilladelse inddrages. Afgørelser af denne art forelægges Det Finansielle Virksomhedsråd.

Finanstilsynet har ligesom i dag efter forslaget mulighed for at inddrage en finansiel virksomheds tilladelse, hvis et bestyrelsesmedlem ikke varetager sit hverv efter de regler, der er fastsat i forslaget.

Et udvalg har set nærmere på, hvordan reglerne om ledelse og spekulation har fungeret i praksis, herunder om reglerne er hensigtsmæssigt udformet. Det var konklusionen, at der var behov for en forenkling af disse regler, som påfører virksomhederne unødigt tunge, administrative byrder. Udvalget fremkom på den baggrund med forslag til en forenkling af bestemmelser om ledelsens andre hverv og spekulation i »Rapport fra udvalget om ledelses- og spekulationsbestemmelserne, Finanstilsynet 2002«. Disse forslag indgår i nærværende lovforslag. Spørgsmålet om interne revisorer er ikke behandlet selvstændigt i udvalgets rapport. Interne revisorers funktion minder dog i højere grad om den eksterne revision end om ledelsesfunktionen. Det er derfor fundet naturligt, at reglerne for interne revisorer læner sig op ad reglerne gældende for den eksterne revision.

Forslaget til ændring af reglerne om ledelsens andre hverv giver en videre mulighed for, at bestyrelsen kan tillade en direktør m.v. at påtage sig hverv ved siden af stillingen som direktør i såvel virksomheder, der indgår i koncernforhold med den finansielle virksomhed, som andre virksomheder. Det er dog en forudsætning, at den finansielle virksomheds bestyrelse har givet tilladelse, og den finansielle virksomhed må ikke samtidig have lån eller lignende til den virksomhed hvor direktøren er bestyrelsesmedlem. Forslaget gør endvidere reglerne mere fleksible, da der ikke længere fremgår udtømmende regler for, hvilke andre hverv den omfattede personkreds kan påtage sig. De gældende udtømmende regler er jævnlige blevet ændret i takt med, at der er opstået situationer, hvor det er fundet hensigtsmæssigt at tillade personkredsen at påtage sig andre hverv. Personkredsen foreslås ændret til at omfatte den persongruppe, for hvilken risikoen for sammenblanding af egne og den finansielle virksomheds interesser er til stede. For personer, der i dag har andre hverv, betyder forslaget, at bestyrelsens tilladelse er nødvendig for at kunne fortsætte hvervet, selvom tilladelse ikke er nødvendig efter de gældende regler. Forslaget bevirker endvidere, at der kommer til at gælde ens regler om ledelsens andre hverv for långivende og investerende virksomheder.

Persongruppen, der er omfattet af forbudet mod spekulation, foreslås også ændret til i højere grad at vedrøre den personkreds, for hvilken risikoen for sammenblanding af egne og den finansielle virksomheds interesser er til stede.

De foreslåede regler skal sikre, at den omfattede personkreds kan foretage almindelig formuepleje. Forslaget bevirker, at spekulationsbekendtgørelsen ophæves, og at det i stedet fremgår direkte af loven, hvad der anses for at være spekulationsforretninger og dermed forbudt. Reglerne lempes lidt, men frem for alt er der tale om en forenkling, der gør det nemmere at se, hvad der er lovligt og ulovligt.

Der lægges med forslaget op til, at det er den eksterne revision, der skal påse overholdelsen af forbudet. Hertil får den eksterne revision adgang til at indhente oplysninger om konti og depoter, der vedrører personer, der er omfattet af forbudet.

Solvens

Forslaget harmoniserer begreberne for kapital og hvordan solvenskravet beregnes. Dette er et led i udgangspunktet om, at ens forhold skal behandles ens.

Forslaget indeholder bestemmelser, der regulerer kapitalen i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsse-