

stand. Der henvises til Finanstilsynets vejledning om krav i den finansielle lovgivning til direktørers, bestyrelsesmedlemmers og aktionærers egnethed og hæderlighed.

Dersom et eller flere medlemmer af en finansiel virksomheds bestyrelse eller direktion ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed, er Finanstilsynets sanktionsmuligheder i henhold til de gældende finansielle tilsynslove at nægte en tilladelse til at drive finansiel virksomhed eller inddrage den pågældende virksomheds tilladelse til at drive finansiel virksomhed. Disse bestemmelser er indsat i § 236, stk. 1, nr. 2.

Finanstilsynet har i praksis ikke anvendt denne lovhjemmel. Dette skyldes, at indgrebet har en sådan styrke og så vidtrækkende samfundsmæssige konsekvenser, at denne sanktion kun kan tænkes iværksat i særdeles alvorlige tilfælde. Ligeledes vil en inddragelse af tilladelsen for en finansiel virksomhed være en uforholdsmæssig sanktion, idet en inddragelse af tilladelsen typisk vil skabe en sådan krisesituation, at en afvikling af den pågældende finansielle virksomhed er nødvendig. Disse indgrebsbeføjelser har derfor normalt størst betydning i stiftelsessituationer, hvor Finanstilsynet kan nægte en finansiel virksomhed en tilladelse, hvis et ledelsesmedlem ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed.

Derimod findes der i den finansielle lovgivning ingen bestemmelser, der giver Finanstilsynet mulighed for at pålægge en finansiel virksomhed at afsætte et medlem af direktionen, hvis den pågældende ikke varetager hvervet eller stillingen på betryggende vis, som det foreslås i bestemmelsen i § 350.

I henhold til internationale standarder udstedt af Committee of European Securities Regulators (CESR), International Association of Insurance Supervisors (IAIS), Basel Core Principle for Effective Banking Supervision samt Joint Forum, 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.

Den foreslåede bestemmelse har således til formål at supplere Finanstilsynets andre indgrebsbeføjelser med henblik på, at Finanstilsynet kan overholde internationale tilsynsstandarder på området. Den foreslåede bestemmelse gennemfører tillige artikel 6, stk. 1, 2. afsnit i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv

2000/12/EF om adgang til at optage og udføre virksomhed som kreditinstitut.

Et medlem af bestyrelsen og direktionen i en finansiel virksomhed skal, jf. *stk. 1*, have fyldestgørende erfaring til at udøve hvervet eller stillingen. Dette påses, når bestyrelsesmedlemmet eller direktøren tiltræder hvervet eller stillingen.

Efter *stk. 2, nr. 1*, kan et medlem af bestyrelsen og direktionen ikke bestride hvervet eller stillingen som henholdsvis bestyrelsesmedlem og direktør, såfremt den pågældende har overtrådt straffeloven eller anden lovgivning på det finansielle område. I overvejelserne vil indgå, om det udviste forhold begrundes en nærliggende fare for efterfølgende misbrug af hvervet eller stillingen, eller om den pågældende har handlet på en så retsstridig og uetisk måde, at der er grundlag for at antage, at den pågældende ikke vil varetage hvervet eller stillingen som henholdsvis bestyrelsesmedlem eller direktør på betryggende vis. Det er således ikke enhver overtrædelse af straffe- og særlovgivningen, der vil føre til en reaktion fra Finanstilsynets side. Allerede i dag har bestyrelsesmedlemmer og direktører efter Finanstilsynets praksis pligt til at indberette, hvis de er dømt for overtrædelse af straffelovens regler i kapitel 28 og 29 om berigelsesforbrydelser og andre strafbare formuekrænkelser eller kapitel 10 i lov om værdipapirhandel m.v., hvilket også er beskrevet i Finanstilsynets vejledning om krav i den finansielle lovgivning til direktørers, bestyrelsesmedlemmers og aktionærers egnethed og hæderlighed.

Der er alene tale om en videreførelse af hidtil administrativ praksis, dog således at overtrædelse af al lovgivning af relevans for den finansielle sektor tages i betragtning. Det strafbare forhold skal være fastslået ved dom eller ved, at bestyrelsesmedlemmet eller direktøren har accepteret et bødeforlæg, jf. retsplejelovens § 931. F.eks. vil en erkendelse af insiderhandelen og en hermed forbundet bøde kunne begrunde, at Finanstilsynet pålægger en finansiel virksomhed at afsætte en direktør, jf. § 350, eller i de tilfælde hvor der er tale om bestyrelsesmedlemmer, at den finansielle virksomheds tilladelse inddrages, jf. § 236, stk. 1, nr. 2.

Er det strafbare forhold pådømt i udlandet, vil dette ligeledes kunne begrunde Finanstilsynets indgriben.

Efter *nr. 2* kan et ledelsesmedlem ikke bestride hvervet eller stillingen som henholdsvis bestyrelsesmedlem eller direktør, dersom den pågældende har anmeldt betalingsstandsning, er under konkurs, har indgivet begæring om gældssanering, eller der er indledt forhandlinger om tvangsakkord.