

Efter nr. 3 kan Finanstilsynet gribe ind over for et medlem af bestyrelsen eller direktionen, dersom den pågældendes økonomiske situation eller selskaber, som den pågældende ejer eller hvori den pågældende deltager i driften har påført den finansielle virksomhed tab eller risiko for tab. Dette er en videreførelse af Finanstilsynets praksis. Baggrunden for denne praksis er, at det anses for problematisk, at en person, hvis engagement har påført en finansiel virksomhed tab eller bragt den finansielle virksomhed i risiko for at lide tab, deltager i ledelsen af en finansiel virksomhed, idet det antages, at den pågældende ikke vil være i stand til at foretage tilstrækkelig objektive vurderinger. Samtidig må det antages, at bestyrelsen vil være friere stillet ved behandlingen af eksempelvis et engagement, når engagementet ikke vedrører en bestyrelseskollega eller en direktør.

Bestemmelsen tænkes anvendt i situationer, hvor et bestyrelsesmedlem eller en direktør ikke er i stand til at opfylde sine økonomiske forpligtelser, efterhånden som de forfalder, og herved påfører den finansielle virksomhed tab eller udsætter virksomheden for en tabsrisiko. Bestemmelsen foreslås endvidere anvendt i den situation, hvor bestyrelsesmedlemmets eller direktørens økonomi er i en sådan uorden, at selve dette forhold må anses for særdeles belastende for varetagelsen af den overordnede ledelse af den finansielle virksomhed. Bestemmelsen foreslås tillige anvendt i den situation, hvor der er tale om nødlidende engagementer med virksomheder, som bestyrelsesmedlemmer ejer, samt virksomheder hvor bestyrelsesmedlemmet er direktør eller bestyrelsesmedlem. Der anlægges i disse tilfælde en konkret vurdering, af årsagen til at engagementet blev nødlidende.

I nr. 4 foreslås det, at Finanstilsynet får beføjelse til at kunne gribe ind over for et medlem af bestyrelsen eller direktionen, dersom den pågældende har udvist en sådan adfærd, at der er grund til at antage, at den pågældende ikke vil varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde.

Anvendelsen af bestemmelsen forudsætter, at Finanstilsynet har en viden om, at den pågældende i sin tidligere virksomhed har opført sig på en sådan måde, at der er risiko for, at hvervet eller stillingen som bestyrelsesmedlem eller direktør ikke vil blive varetaget på betryggende vis. Der tænkes eksempelvis på situationer, hvor det er åbenbart, at ledelsesmæssige svigt, manglende overholdelse af pålæg eller påbud fra en offentlig myndighed eller grovere misbrugssituationer, har været årsag til problemer i de virksomheder, som den pågældende tidligere har deltaget i ledelsen af som bestyrelsesmedlem eller direktør. Endvidere

kan viden om, at den pågældende i gentagne tilfælde har været en del af ledelsen i virksomheder, der er gået konkurs, uden at der dog er afsagt dom for overtrædelse af straffeloven begrunde, at Finanstilsynet afsætter vedkommende. Finanstilsynet kan endelig reagere, dersom et medlem af bestyrelsen eller direktionen gentagne gange har handlet uredeligt eksempelvis ved at undlade at efterleve krav om god administrativ praksis og regnskabspraksis, eller ved undladelse af at iværksætte fyldestgørende kontrolprocedurer, eller i tilfælde hvor forsømmelser, dumdristighed eller passivitet har skadet den finansielle virksomhed.

I stk. 3 foreslås, at medlemmer af bestyrelsen og direktionen har pligt til at give Finanstilsynet oplysninger om de i stk. 2 angivne forhold.

Til § 64

Bestemmelsen er en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning.

Bestemmelsen præciserer, at bestyrelsen skal udarbejde en forretningsorden for bestyrelsens arbejde. Bestemmelsen svarer til aktieselskabslovens § 56, stk. 4. Finanstilsynet angiver i tilsynets vejledning i henhold til lovforslagets § 70, stk. 2, minimumskrav til indholdet af forretningsordenen.

Til § 65

Bestemmelsen er en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning.

Kravet om, at den tegningsret, som efter aktieselskabslovens § 60, stk. 2, tilkommer medlemmer af bestyrelsen eller direktionen, kun kan udøves af mindst to i forening, er ny for fondsmæglerselskaber. Aktieselskabslovens § 60, stk. 2, vedrører et selskabs forpligtelse ved retshandler, som på selskabets vegne indgås af den samlede bestyrelse eller af et medlem af bestyrelsen eller af en direktør. Baggrunden for, at der for finansielle virksomheder kræves mindst to til at tegne virksomheden, er, at finansielle virksomheder i modsætning til aktieselskaber, der ikke er finansielle virksomheder, administrerer særligt betroede midler, hvorfor der er et særligt beskyttelsesbehov overfor indskyderne og forsikringstagerne.

Til § 66

Bestemmelsen er en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning. Bestemmelsen er ny for forsikringsselskaber og fondsmæglerselskaber.

Som noget nyt foreslås det, at det er tilstrækkeligt, at indkaldelsen til generalforsamlingen i en finansiel virksomhed samt indkaldelse til repræsentantskabet i