

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 den eksterne revisor og den interne revisionschef 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 bestyrelsesmedlemmerne. Det anses som tilstrækkeligt, at bilagene alene sendes til den eksterne 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 den eksterne 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 svarer til aktieselskabslovens § 56, stk. 3. Dog har eksterne revisorer, interne revisionschefer og ansvarshavende aktuarer ikke i henhold til aktieselskabsloven ret til at få foretaget protokolltilførsel.

Til § 74

Bestemmelsen er delvist en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning. Bestemmelsen er tidligere gennemført inden for rammerne af EF-direktiver på det finansielle område, jf. bilag A. *Stk. 3* er ny for forsikringselskaber.

Stk. 1 og 2 sigter mod tilfælde, hvor der er udsigt til, at en finansiel virksomhed er ved at komme i økonomiske vanskeligheder.

Indberetningen skal foretages, hvor der er udsigt til, at den finansielle virksomhed er ved at komme i økonomiske vanskeligheder, uanset at den finansielle virksomhed på indberetningstidspunktet opfylder kapitalkravet. Bestemmelsen sikrer, at tilsynet orienteres, inden den finansielle virksomheds situation bliver så alvorlig, at der skal tages stilling til, om tilsynet skal inddrage tilladelsen.

Som eksempler på forhold, der kan gøre det nødvendigt at foretage indberetning, kan nævnes tab på et af den finansielle virksomheds største engagementer, bortfald af et betydeligt forretningsområde, likviditetsmæssige problemer eller et budget, der viser et be-

tydeligt underskud og som vil bringe den finansielle virksomhed i nærheden af solvensgrænsen.

Pligten til at give meddelelse til Finanstilsynet påhviler såvel den finansielle virksomhed som det enkelte medlem af den finansielle virksomheds bestyrelse, direktører og ansvarshavende aktuarer. Revisionen er omfattet af en tilsvarende oplysningspligt, jf. forslagens § 199 og bemærkningerne hertil.

Stk. 3 er en præcisering af indberetningspligten i stk. 1 og 2, for så vidt angår formodning for, at den finansielle virksomhed ikke opfylder kapitalkravet. Finanstilsynet kan herefter i det konkrete tilfælde fastsætte en frist, inden for hvilken kapitalkravet senest skal være opfyldt. Konsekvensen af, at tilsynet enten ikke fastsætter en frist, eller at den finansielle virksomhed ikke opfylder kapitalkravet inden fristens udløb, er, at den finansielle virksomheds tilladelse indrages, jf. forslagens § 237, stk. 1 og § 254, stk. 1.

Til § 75

Bestemmelsen er en videreførelse af en tilsvarende bestemmelse i den gældende lov om forsikringsvirksomhed. Bestemmelsen er ny for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber.

Det følger af bestemmelsen, at en direktør ikke uden bestyrelsens godkendelse må indgå aftale mellem selskabet og ham selv eller aftale mellem selskabet og tredjemand, hvori han har en betydelig interesse, der kan være stridende med selskabets.

Bestemmelsen medfører, at bestyrelsen skal tage stilling til aftalens væsentligste indhold. Bestyrelsens godkendelse skal være udtrykkelig og indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol.

Bestemmelsen vedrører alene større dispositioner i forhold til direktørens økonomiske forhold. Almindelige dispositioner såsom veksling af valuta og ind- og udbetaling på indlånskonti er ikke omfattet.

Til § 76

Forslaget er resultatet af udvalgsarbejdet i udvalget om ledelses- og spekulationsbestemmelserne, bestående af repræsentanter fra Økonomi- og Erhvervsministeriet, Danmarks Nationalbank, Finanstilsynet samt de finansielle virksomheders organisationer.

Forslaget ændrer spekulationsforbuddet i den gældende lov om finansiel virksomheds § 19, for så vidt angår den omfattede personkreds og de formuedispositioner, der anses for spekulationsforretninger.

Formålet med bestemmelsen er at hindre konflikter mellem den finansielle virksomheds interesser og