

F. t. l. vedr. finansiel virksomhed m.v.

fessionelle foreninger og registrering som sådan i Finanstilsynet. Dette gøres ved at indføre en mere enkel procedure for en fåmandsforening, når den ønsker at ændre status til en professionel forening.

Det foreslås yderligere at give Finanstilsynet hjemmel til at pålægge værdipapirhandlere, der er forpligtede til at indberette transaktioner med værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked, en afgift.

Lovforslaget gennemfører i øvrigt en række mindre præciseringer, konsekvensrettelser og ændringer af redaktionel karakter i de finansielle love.

2. Indhold

2.1. Fit & proper (egnethed og hæderlighed)

Finanstilsynet er efter en række EU-direktiver og standarder forpligtet til løbende at påse, at medlemmer af finansielle virksomheders direktion og bestyrelse lever op til krav om egnethed og hæderlighed. De forpligtende internationale standarder for tilsynsvirksomhed forudsætter, at tilsynsmyndigheder har indgrebsbeføjelser, der kan sikre hurtige og effektive indgrebsmuligheder over for ledelsesmedlemmer, som ikke kan anses for at være fit & proper. Der er ikke opstillet konkrete retningslinjer for, hvordan dette skal sikres, men Finanstilsynets nuværende indgrebsmuligheder vurderes ikke tilstrækkelige til at sikre opfyldelse af standardernes krav om hurtighed og effektivitet.

De foreslåede ændringer af reglerne om egnetheds- og hæderlighedsvurderingen (fit & proper) af direktører og bestyrelsesmedlemmer har til formål at modernisere disse, så de gøres mere effektive og tidssvarende. De foreslåede regler vil fastsætte principperne for egnetheds- og hæderlighedsvurderingen i den finansielle lovgivning, ligesom de vil komme til at danne grundlag for udformningen af fremtidige bestemmelser af samme type inden for den finansielle lovgivning.

Efter de gældende regler kan Finanstilsynet kræve, at den finansielle virksomhed afsætter en *direktør*, der ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Efterkommer den finansielle virksomhed ikke Finanstilsynets påbud om at afsætte direktøren, er Finanstilsynets eneste reaktionsmulighed at inddrage den pågældende finansielle virksomheds tilladelse til at drive virksomhed. Opfylder et *bestyrelsesmedlem* ikke kravene til egnethed og hæderlighed, og nedlægger vedkommende ikke af egen drift sit hverv, er Finanstilsynets eneste reaktionsmulighed ligeledes at inddrage den pågældende finansielle virksomheds tilladelse til at drive virksomhed.

Med lovforslaget vil Finanstilsynet fortsat have mulighed for at påbyde en virksomhed at afsætte en direktør, som ikke længere opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Efterkommer virksomheden ikke påbuddet, indføres der mulighed for at pålægge virksomheden tvangsbøder, som er et mere effektivt og hurtigt tvangsmiddel til at sikre, at virksomheden efterlever påbuddet, end blot muligheden for at inddrage virksomhedens tilladelse.

Finanstilsynet får endvidere som noget nyt mulighed for at gribe ind direkte over for *bestyrelsesmedlemmer* i finansielle virksomheder, som ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed, ved at påbyde vedkommende at nedlægge sit hverv. Dette vil være mindre indgribende over for virksomheden og dens fortsatte drift end at inddrage virksomhedens tilladelse. Efterlever bestyrelsesmedlemmet ikke et påbud udstedt af Finanstilsynet, straffes vedkommende med bøde.

Endvidere beholdes muligheden for at inddrage en virksomheds tilladelse, hvis den på trods af et påbud fra Finanstilsynet, fortsætter sin drift med en direktør eller et bestyrelsesmedlem, der ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed.

Samtidig foreslås der indført en ny procedure for prøvelse af Finanstilsynets indgreb i sager om egnethed og hæderlighed. Den ny procedure skal sikre en effektiv og hurtig domstolsprøvelse af Finanstilsynets afgørelser i disse sager. Som et alternativ til en prøvelse ved Erhvervsankenævnet vil den finansielle virksomhed og det ledelsesmedlem, som påbuddet vedrører, kunne forlange, at Finanstilsynet indbringer påbuddet for domstolene. Det samme gælder Finanstilsynets afslag på en ansøgning om at omgøre et allerede udstedt påbud.

Det gælder for Arbejdsmarkedets Tillægspension, Lønmodtagernes Dyrtidsfond og Arbejdsmarkedets Erhvervs sygdomssikring - til forskel fra finansielle virksomheder - at bestyrelsen består af medlemmer, der er udpeget enten af en minister, efter indstilling fra organisationer, eller direkte af arbejdsmarkedets organisationer. Der foreslås derfor en anderledes procedure for disse bestyrelsesmedlemmer, således at det bliver den minister eller organisation, som har udpeget et bestyrelsesmedlem, der afgør, om det pågældende bestyrelsesmedlem fortsat kan bestride sit hverv.

Inden Finanstilsynet påbyder en virksomhed at afsætte en direktør eller et bestyrelsesmedlem at nedlægge sit hverv, skal der i henhold til reglerne i forvaltningsloven foretages en partshøring af den finansielle virksomhed og af den person, som påbuddet ret-