

virksomhed, da reglerne ikke hører naturligt hjemme i lovens afsnit IX - Udstedere af elektroniske penge.

Til nr. 32

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. Finanstilsynet er ligeledes forpligtet til at have passende midler til at sikre, at disse krav overholdes.

Efter de gældende regler kan Finanstilsynet kræve, at den finansielle virksomhed afsætter en *direktør*, der ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed i § 64. 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 i medfør af § 224, stk. 1, nr. 2.

Opfylder et *bestyrelsesmedlem* ikke kravene til egnethed og hæderlighed i § 64, og nedlægger vedkommende ikke af egen drift sit hverv, er Finanstilsynets eneste reaktionsmulighed at inddrage den pågældende finansielle virksomheds tilladelse til at drive virksomhed, jf. § 224, stk. 1, nr. 2.

Med den nye affattelse af § 351 vil Finanstilsynet fortsat kunne påbyde en virksomhed at afsætte en *direktør*, som ikke længere opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Dette fremgår af bestemmelsen i stk. 1. Efterkommer virksomheden ikke påbuddet, præciseres det i 374, stk. 3, jf. lovforslagets § 1, nr. 38, at Finanstilsynets generelle hjemmel til at pålægge tvangsbøder til en virksomhed, der undlader at efterkomme sine forpligtelser i henhold til loven, også finder anvendelse i de situationer, hvor virksomheden ikke efterkommer et påbud om at afsætte en direktør. Hermed opnår Finanstilsynet et bedre tvangsmiddel til at sikre et mere hurtigt og effektivt indgreb end blot muligheden for at inddrage virksomhedens tilladelse.

Finanstilsynet får endvidere 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, kan vedkommende straffes med bøde, jf. § 373, stk. 3, 3. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 37.

Det er forventningen, at den finansielle virksomhed selv griber ind over for den direktør eller det bestyrelsesmedlem, der ikke længere viser sig at være egnet og hæderlig til at bestride stillingen eller hvervet. Fi-

nanstilsynets indgrebsmuligheder skal derfor alene anvendes i de ganske særlige tilfælde, hvor den finansielle virksomhed mod forventning ikke selv har afsat pågældende direktør eller bestyrelsesmedlem.

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, som påbuddet retter sig mod. I denne fase vil bestyrelsen have mulighed for af egen drift at afsætte en direktør. Forinden Finanstilsynet træffer afgørelse i sagen om påbuddet, forelægges spørgsmålet for Det Finansielle Virksomhedsråd, som i medfør af § 345, stk. 2, nr. 1, træffer afgørelser i tilsynssager af principiel karakter.

Det foreslåede *stk. 1* vedrører den situation, hvor en direktør ikke længere opfylder kravene til egnethed og hæderlighed i § 64, stk. 2, nr. 1, fordi vedkommende er blevet pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven eller den finansielle lovgivning, og der som følge heraf er risiko for, at vedkommende ikke længere kan varetage sit hverv eller sin stilling på forsvarlig vis.

Endvidere angår *stk. 1* de øvrige situationer, hvor en direktør ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed i § 64, stk. 2-4. Det drejer sig om de tilfælde, hvor vedkommende tages under insolvensbehandling eller gældssanering, eller hvor vedkommendes økonomiske situation eller selskaber, som den pågældende har eller deltager i driften af, har påført den finansielle virksomhed tab eller risiko for tab. Det samme gælder situationer, hvor personen har udvist en adfærd, hvorefter det må antages, at den pågældende ikke kan varetage sit hverv eller sin stilling på forsvarlig vis.

*Stk. 2* giver Finanstilsynet mulighed for at meddele et påbud direkte til et bestyrelsesmedlem i de tilsvarende situationer, som er angivet i *stk. 1*.

Det foreslås i *stk. 3*, at Finanstilsynet kan påbyde en finansiell virksomhed, midlertidigt at fjerne en direktør eller påbyde et bestyrelsesmedlem midlertidigt at nedlægge sit hverv, allerede fra det tidspunkt, hvor tiltale er rejst, og indtil straffesagen er afsluttet. Det er en forudsætning for udstedelse af et påbud efter *stk. 3*, at der er rejst tiltale mod den pågældende.

Det tager i de fleste tilfælde lang tid, inden et strafansvar bliver pålagt. Imidlertid tilsiger hensynet til den finansielle virksomhed, kunderne og de almene samfundsinteresser, som ligger bag reglerne om egnethed og hæderlighed, at Finanstilsynet får mulighed for at gribe ind over for et ledelsesmedlem på et tidligere tidspunkt for at afværge risikoen for, at vedkom-