

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

Til nr. 13

Bestemmelsen angiver grænserne for investering i virksomheder, hvis investeringer ifølge deres vedtægter m.v. begrænser sig til kategorierne af aktiver nævnt i § 46 d, stk. 1, nr. 1-3. I den gældende § 46 f, stk. 4, er det fastsat, at stk. 1, nr. 4 og 5, og stk. 2 og 5 ikke finder anvendelse på investeringer i virksomheder, investeringsinstitutter og foreninger omfattet af § 46 d, stk. 1, nr. 7, hvis aktivitet efter vedtægterne er begrænset til at foretage investeringer i aktiver omfattet af § 46 d, stk. 1, nr. 1-3. Der er ikke i den gældende formulering en henvisning til § 46 f, stk. 1, nr. 3.

§ 46 f, stk. 1, nr. 3, angiver investeringsgrænsen for investering i aktiver omfattet af § 46 d, stk. 1, nr. 7: Andele i investeringsinstitutter, specialforeninger, fællesforeninger og andre kollektive investeringsordninger. Aktiver omfattet af § 46 d, stk. 1, nr. 7, må højst udgøre 10 pct.

Det foreslås, at investeringsgrænsen i § 46 f, stk. 1, nr. 3, ikke finder anvendelse på investeringer i virksomheder, investeringsinstitutter og foreninger omfattet af § 46 d, stk. 1, nr. 7, hvis aktivitet efter vedtægterne er begrænset til at foretage investeringer i aktiver omfattet af § 46 d, stk. 1, nr. 1-3. I stedet medgår aktiverne efter de investeringsgrænser, der gælder for aktiver omfattet af § 46 d, stk. 1, nr. 1-3.

Med forslaget bringes § 46 f, stk. 4, i overensstemmelse med de tilsvarende regler for livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser.

Til nr. 14

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 firmapensionskassen afsætter en direktør, der ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed i § 23 a. Efterkommer firmapensionskassen ikke Finanstilsynets påbud om at afsætte direktøren, er Finanstilsynets eneste reaktionsmulighed at inddrage den pågældende pensionskasses tilladelse til at drive virksomhed i medfør af § 62, nr. 8.

Opfylder et bestyrelsesmedlem ikke kravene til egnethed og hæderlighed i § 23 a, og nedlægger vedkommende ikke af egen drift sit hverv, er Finanstilsynets eneste reaktionsmulighed at inddrage den pågældende pensionskasses tilladelse til at drive virksomhed, jf. § 62, nr. 7.

Med den nye affattelse af § 65 b vil Finanstilsynet fortsat kunne påbyde en firmapensionskasse at afsætte en direktør, som ikke længere opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Dette fremgår af bestemmelsens stk. 1. Efterkommer firmapensionskassen ikke påbuddet præciseres det i § 72, jf. lovforslagets § 4, nr. 16, at Finanstilsynet kan pålægge firmapensionskassen som sådan tvangsbøder. Hermed får Finanstilsynet et bedre tvangsmiddel til at sikre et 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 firmapensionskasser, som ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed, ved at påbyde vedkommende at nedlægge sit hverv. Dette vil være mindre indgribende over for firmapensionskassen og dens fortsatte drift end at inddrage firmapensionskassens tilladelse. Efterlever bestyrelsesmedlemmet ikke et påbud udstedt af Finanstilsynet, straffes vedkommende med bøde, jf. § 71, stk. 3; 2. pkt., jf. lovforslagets § 4, nr. 15.

Det er forventningen, at en pensionskasse selv griber ind over for den direktør eller det bestyrelsesmedlem, der ikke længere viser sig at være opfylde kravene til egnethed og hæderlighed. Finanstilsynets indgrebsmuligheder skal derfor alene anvendes i de ganske særlige tilfælde, hvor pensionskassen mod forventning ikke selv har afsat den pågældende direktør, eller det pågældende bestyrelsesmedlem ikke selv har nedlagt sit hverv.

Inden Finanstilsynet påbyder en firmapensionskasse at afsætte en direktør eller påbyder et bestyrelsesmedlem at nedlægge sit hverv, skal der i henhold til reglerne i forvaltningsloven foretages en partshøring af firmapensionskassen, og af det bestyrelsesmedlem, som påbuddet retter sig mod. I den fase vil bestyrelsen have mulighed for af egen drift at afsætte en direktør. Forinden Finanstilsynet træffer afgørelse i sagen, forelægges spørgsmålet for Det Finansielle Virksomhedsråd, der træffer afgørelse i tilsynssager af principiel karakter, jf. § 345, stk. 2, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. denne lovs § 65, stk. 2.

Det foreslåede *stk. 1* vedrører den situation, hvor en direktør ikke længere opfylder kravene til egnethed og hæderlighed i § 23 a, stk. 2, nr. 1, fordi vedkommende er blevet pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven eller anden finansiel lovgivning, og der som følge heraf er risiko for, at vedkommende ikke længere kan varetage sit hverv eller sin stilling på forsvarlig vis.