

skabet og et eventuelt koncernregnskab. Dette er i overensstemmelse med kravet til revision i forhold til ledelsesberetningen i medfør af 4. selskabsdirektiv (78/660/EØF).

Til nr. 12

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 nugældende regler kan Finanstilsynet kræve, at bestyrelsen i Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring afsætter en direktør, der ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed i § 62.

Med den nye affattelse af § 71 vil Finanstilsynet fortsat kunne påbyde Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring at afsætte en direktør, som ikke længere opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Dette fremgår af bestemmelserne i stk. 4. Efterkommer Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring ikke påbudet, kan Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring straffes med bøde, jf. § 71, stk. 10.

Samtidig indføres der, som noget nyt, også mulighed for, at der gribes ind over for et bestyrelsesmedlem, som ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Finder Finanstilsynet, at et bestyrelsesmedlem ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed, underretter Finanstilsynet den organisation, der har udpeget bestyrelsesmedlemmet, herom. Organisationen træffer herefter afgørelse om, hvorvidt det pågældende bestyrelsesmedlem fortsat kan bestride sit hverv, jf. § 71, stk. 8.

Det er forventningen, at Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring selv griber ind over for den direktør, der ikke længere viser sig at være egnet og hæderlig til at bestride sin stilling. Finanstilsynets indgrebsmuligheder skal derfor alene anvendes i de ganske særlige tilfælde, hvor Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring mod forventning ikke selv har afsat direktøren.

Inden Finanstilsynet påbyder Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring at afsætte en direktør, skal der i henhold til reglerne i forvaltningsloven foretages en partshøring af direktøren og af Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring. I den fase vil Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring således have mulighed for af egen drift at afsætte en direktør. Forinden Finanstilsynet træffer afgørelse i sagen, forelægges spørgsmålet for Det Finansielle Virksomhedsråd, som træffer afgørelser i tilsynssager af principiel karakter, jf.

lov om finansiel virksomhed § 345, stk. 2, nr. 1, jf. denne lovs § 71, stk. 2.

Det foreslåede *stk. 4* vedrører den situation, hvor en direktør ikke længere opfylder kravene til hæderlighed i § 62, 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 sin stilling på forsvarlig vis.

Stk. 4 angår endvidere de øvrige situationer, hvor en direktør ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed i § 62, stk. 2, nr. 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 Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring tab eller risiko for tab. Det samme gælder situationer, hvor direktøren har udvist en adfærd, hvorefter det må antages, at den pågældende ikke kan varetage sin stilling på forsvarlig vis.

Det foreslås i *stk. 5*, at Finanstilsynet får mulighed for at påbyde Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring midlertidigt at fjerne en direktør, 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 Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring, kunderne og de almene samfundsmæssige interesser, som ligger bag reglerne om egnethed og hæderlighed, at Finanstilsynet får mulighed for at gribe ind over for en direktør på et tidligere tidspunkt for at afværge risikoen for, at vedkommende påfører Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring skade. Finanstilsynets reaktion vil derfor ofte være påkrævet, så snart der er en bestyrtet mistanke om, at direktøren har begået et strafbart forhold.

Ved vurderingen af, om der skal meddeles et midlertidigt påbud i medfør af *stk. 5*, skal Finanstilsynet afveje forseelsens grovhed og det konkrete behov for at fjerne vedkommende over for hensynet til den pågældendes retssikkerhed.

Den endelige stillingtagen til, hvorvidt en person opfylder betingelserne for at være direktør i Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring i sager, hvor denne midlertidigt er blevet fjernet fra ledelsen i Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring, forudsættes at finde sted i forbindelse med afgørelsen af straffesaa-