

Til § 19 a

Bestemmelsen i *stk. 1* svarer til den gældende bank- og sparekasselovs § 19, stk. 1.

Forslaget i *stk. 2* foreskriver, at der kun må ydes lån m.v. til bestyrelsesmedlemmer og direktører i henhold til instituttets sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår. Dette indebærer bl.a., at den i *stk. 1* omfattede personkreds ikke kan få andel i personalebegunstigende ordninger.

Bestemmelsen hindrer ikke, at medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer i forbindelse med deres almindelige ansættelsesvilkår kan få lån m.v. på pengeinstituttets almindelige personalevilkår.

Bestemmelsen om indførelse af revisorerklæringer er ny og giver pengeinstituttets valgte revision pligt til at vurdere instituttets engagementer med den i *stk. 1* angivne personkreds, herunder om engagementet er ydet på pengeinstituttets sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår. I almindelighed vil engagementer ydet på instituttets sædvanlige forretningsbetingelser også være ydet på markedsbaserede vilkår. Der kan imidlertid være tilfælde, hvor det klart fremgår af omstændighederne, at dette ikke er tilfældet. I så fald skal der gøres anmærkning herom. Vurderingen skal foretages senest i forbindelse med udarbejdelse af revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet. Kravet omfatter de engagementer, som beskrives i forslagens § 19 a, stk. 1.

Det er tilstrækkeligt, at revisionen afgiver en samlet erklæring om, at engagementerne er ydet i henhold til instituttets sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår.

Derudover foreslås det, at der i pengeinstituttets årsregnskab skal gives samlede oplysninger om pengeinstituttets engagementer med henholdsvis bestyrelsen og direktionen. Der henvises til den foreslåede bestemmelse i § 31, stk. 6.

Bestemmelsen i *stk. 3* svarer til den nuværende § 19, stk. 2, i lov om banker og sparekasser m.v.

Bestemmelsen i *stk. 4* svarer til den nuværende § 19, stk. 3, i lov om banker og sparekasser m.v. Samtidig er det foreslået, at bevilling af de i *stk. 1* nævnte engagementer skal ske på sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår. Bestemmelsen indebærer, at engagementer med nærtbeslægtede til direktionen fortsat er omfattet af kravet om bestyrelsens samtykke til og overvågning af engagementer. Der stilles ikke et tilsvarende krav for engagementer med nærtbeslægtede til bestyrelsesmedlemmer.

Bestemmelsen i *stk. 5* er ny, idet bestyrelsen for andre end direktører skal fastsætte retningslinier for

den nævnte personkreds om godkendelse af lån m.v. i instituttet. Retningslinierne skal kontrolleres af den valgte revision.

Det forudsættes, at lån m.v. til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt filialbestyrere kun kan ydes på pengeinstituttets almindelige personalevilkår.

Bestemmelsen i *stk. 6* er ny og supplerer bestemmelserne i § 6, stk. 6, om ledelsespersoners habilitet. Efter denne bestemmelse kan Finanstilsynet nægte et pengeinstitut tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed, hvis et medlem af ledelsen ikke opfylder bestemmelsens krav. Ifølge forslaget præciseres, at en direktør ikke kan fortsætte sit hverv, hvis direktøren kommer under betalingsstandsning m.v. En betalingsstandsning m.v. må anses for særligt belastende for varetagelsen af den daglige ledelse af et pengeinstitut.

Tilsvarende gælder det f.eks. for advokater, at retten til at udøve advokatvirksomhed bortfalder, såfremt den pågældende har anmeldt betalingsstandsning eller er under konkursbehandling, jf. retsplejelovens § 137 sammenholdt med samme lovs § 119, stk. 2, nr. 2.

Bestemmelsen er ikke til hinder for, at en pengeinstituttdirektør på et senere tidspunkt tiltræder stillingen som direktør i et pengeinstitut, såfremt vedkommendes økonomiske stilling er forbedret. Det forudsættes herved, at Finanstilsynet tillader dette, jf. lovens § 6, stk. 6, om krav til bl.a. direktionens hæderlighed, kvalifikationer og erhvervs erfaring.

Bestemmelsen i *stk. 7* svarer til den nuværende § 19, stk. 6, i lov om banker og sparekasser m.v.

Til § 19 b

Bestyrelsen skal fastsætte retningslinier for direktører, vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede om indberetning af formuedispositioner omfattet af undtagelser i Finanstilsynets bekendtgørelse om spekulationsforretninger. Kravet om indberetning af formuedispositioner gælder også, hvis de nævnte ledende medarbejdere har ansvaret for en fonds-, valuta- eller kreditafdeling. Derimod er der ikke fundet noget behov for et sådant indberetningskrav for almindelige medarbejdere i sådanne afdelinger. Indberetningsreglerne skal være udformet på en måde, der sikrer, at der kan føres en betryggende kontrol med overholdelsen af Finanstilsynets bekendtgørelse om dispositioner omfattet af forbudet mod spekulationsforretninger. De interne retningslinier skal kontrolleres af den valgte revision.

Efter den nye bekendtgørelse nr. 90 af 22. februar 1996 om revisorerklæringer på årsregnskaber skal