

revisor afgive supplerende oplysninger om forhold, som revisor er blevet bekendt med under sit arbejde, og som giver en begrundet formodning om, at medlemmer af ledelsen kan ifalde erstatnings- eller strafansvar. Dette vil også omfatte engagementer, som giver en begrundet formodning om, at forbudet mod spekulationsforretninger er overtrådt.

Med den foreslåede udtømmende opregning af ulovlige spekulationsforretninger og indberetningspligt for ledende medarbejdere vil den valgte revision få en nemmere adgang til at opfylde sin forpligtelse efter den nye bekendtgørelse om revisorerklæringer. Efter forslaget skal revisor foretage en gennemgang af de modtagne indberetninger og sammenholde disse med Finanstilsynets bekendtgørelse. Revisor skal én gang årligt gennemgå instituttets interne retningslinier med henblik på at vurdere, om instituttets forretningsgange vedrørende godkendelse af engagementer og indberetning af formuedispositioner er betryggende.

Til § 19 c

Forslaget i *stk. 1* svarer til den gældende § 19, *stk. 5*, men indebærer en udvidelse af personkredsen, idet interne revisions- og vicerevisionschefer foreslås omfattet. Med forslaget bortfalder Finanstilsynets mulighed for at give dispensation. Tilladelse kan efter forslaget kun gives af pengeinstituttets bestyrelse eller direktion. Tilladelse kan gives, såfremt betingelserne i de foreslåede bestemmelser i §§ 19 c-19 h er opfyldt. I overensstemmelse med sædvanlige selskabsretlige og ansættelsesmæssige kompetenceforhold foreslås det, at bestyrelsen skal give tilladelsen til medlemmer af direktionen, mens direktionen skal give tilladelsen til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt filialbestyrere.

Forslaget indeholder ligesom forslaget til § 18 d i realkreditloven ikke en bestemmelse svarende til den foreslåede § 92 f, *stk. 1*, i lov om forsikringsvirksomhed, der muliggør, at direktører m.fl. kan være direktør i andre forsikringsselskaber og ejendomsselskaber, der indgår i koncern med forsikringsselskabet. Baggrunden er, at direktører i pengeinstitutter og realkreditinstitutter ikke efter gældende lovregler og praksis har mulighed herfor, idet direktørposter i kreditgivende institutter bør holdes adskilt. På forsikringsområdet er den foreslåede bestemmelse derimod i overensstemmelse med den gældende adgang til andre direktørhverv ifølge lov om forsikringsvirksomhed, idet forsikringsvirksomhed i koncerner ofte drives i flere forsikringsselskaber.

Bortset fra de i *stk. 1, 2. pkt.*, og *stk. 2 og 3*, nævnte undtagelser vil bestyrelsen eller direktionen ikke

kunne give tilladelse til, at direktører m.fl. må eje eller drive selvstændig erhvervsvirksomhed. Erhvervsvirksomhed skal forstås i overensstemmelse med den hidtidige praksis, hvor erhvervsvirksomhed fortolkes meget vidt. Ved afgørelsen af om der foreligger erhvervsvirksomhed, lægges der vægt på, om virksomheden har betydelige indtægter ved salg, udlejning eller serviceydelse. Der lægges vægt på, hvor stor den relative andel af de erhvervsmæssige indtægter er i forhold til virksomhedens samlede indtægter. Det er foreslået, at personkredsen i overensstemmelse med praksis kan eje, drive og deltage i administrationen af fast ejendom, herunder ejendomsselskaber.

Det er foreslået, at bestyrelsen kan give tilladelse til, at en direktør midlertidigt ejer eller deltager i driften af selvstændig erhvervsvirksomhed, som direktøren ejer ved sin tiltræden af stillingen i pengeinstituttet eller senere arver, hvis dette er nødvendigt for at undgå tab ved en umiddelbar afhændelse af virksomheden. Midlertidighedskriteriet skal forstås i overensstemmelse med praksis efter § 1 a.

For så vidt angår adgangen til at varetage andre ledelseshverv, skal betingelserne i §§ 19 d-19 h være opfyldt, for at tilladelse kan gives.

Forslaget indeholder ligesom forslag til ændring af lov om realkredit ikke en bestemmelse svarende til den foreslåede § 92 d i lov om forsikringsvirksomhed om bestyrelsesposter i ikke-finansielle erhvervsvirksomheder, da en hovedvirksomhed for pengeinstitutter er långivning. Sammenblanding af långivning til erhvervsvirksomheder og deltagelse i erhvervsvirksomhedernes ledelse giver en særlig risiko for misbrug som følge af interessesammenblanding.

For de interne revisions- og vicerevisionschefer foreslås der indført et generelt forbud mod at eje eller drive selvstændig erhvervsvirksomhed eller varetage andre hverv uden for pengeinstituttet, idet direktionen ikke efter forslaget vil kunne give tilladelse i medfør af de ovennævnte bestemmelser, jf. dog *stk. 1 og 4*. Bestemmelsen skal hindre, at revisions- eller vicerevisionschefen kommer i en interessekonflikt, fordi vedkommende ved siden af sin stilling i pengeinstituttet har interesser i virksomheder uden for koncernen. Dette har baggrund i de særlige kontrolfunktioner, som interne revisions- og vicerevisionschefer varetager.

Bestemmelsen i *stk. 2* præciserer, at forbudet mod hverv i erhvervsvirksomheder ikke finder anvendelse på foreninger, institutioner, råd, nævn og lignende, der ikke har til formål at fremme deltagernes økonomiske interesser gennem erhvervsdrift. Hverv i sådanne tilfælde tjener ikke til fremme af økonomiske interesser men til almennyttige og ideelle formål.