

F. t. l. vedr. forsikringsvirksomhed, banker og sparekasser m.v.

funktion i realkreditinstituttet, foreslås det i *stk. 7*, at realkreditinstituttet eller selskaber inden for samme koncern ikke må bevilge engagement til den valgte revision eller den interne revisions- og vicerevisionschef.

Til § 18 c

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 behov for et sådant indberetningskrav for andre ledende medarbejdere og almindelige medarbejdere i sådanne afdelinger. Indberetningsreglerne skal være udformet på en måde, der sikrer, at den valgte revision kan føre en betryggende kontrol med overholdelse af Finanstilsynets bekendtgørelse om dispositioner omfattet af spekulationsforbudet. Retningslinierne skal indeholde bestemmelse om, hvortil indberetning skal ske, idet dog bemærkes, at det indberettede skal tilgå den valgte revision. De interne retningslinier skal kontrolleres af den uafhængige revision.

Efter den nye bekendtgørelse nr. 90 af 22. februar 1996 om revisionserklæringer på årsregnskaber skal 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 direktører, vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede 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 selskabets forretningsgange vedrørende godkendelse af engagementer og indberetning af formuedispositioner er betryggende.

Til § 18 d

Forslaget i *stk. 1* svarer til den gældende § 18, stk. 2, men indebærer en udvidelse af personkredsen, idet den interne revisions- og vicerevisionschef foreslås omfattet af forbudet. Med forslaget bortfalder Finanstilsynets mulighed for at give dispensation. Tilladelse kan efter forslaget kun gives af realkreditinstituttets bestyrelse eller direktion. Tilladelse kan kun gives, såfremt betingelserne i de foreslåede bestemmelser i §§ 18 e-18 i 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.

Forslaget indeholder ligesom forslaget til § 19 c i bank- og sparekasseloven 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 realkreditinstitutter og pengeinstitutter 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*, 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 virksomheden har betydelige indtægter ved salg, udlejning eller serviceydelser. Der lægges vægt på, hvor stor den relative andel af de erhvervmæssige indtægter er i forhold til virksomhedens samlede indtægter.

Det er foreslået, at personkredsen i overensstemmelse med praksis kan eje, drive eller 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 realkre-