

Finansielle Virksomhedsråd, jf. forslagens § 117, jf. § 345, stk. 2, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, fordi der er tale om en afgørelse, der enten er af principiel betydning eller har videregående betydelige følger for virksomheden. I medfør af forslagens § 121 kan Finanstilsynet påbyde en forening inden for en af tilsynet fastsat frist at afsætte en direktør, hvis der foreligger forhold, der er omfattet af § 31, stk. 2. Der henvises til bemærkningerne til stk. 2 nedenfor.

Bestyrelsesmedlemmer og direktører, der ikke er enige med Finanstilsynet i afgørelsen, har i medfør af forslagens § 131 mulighed for at indbringe afgørelsen for Erhvervsankenævnet. Erhvervsankenævnet kan beslutte, at sådanne klager skal tillægges opsættende virkning.

Ifølge de gældende bestemmelser om kravene til bestyrelsesmedlemmers og direktørers egnethed og hæderlighed skal medlemmer af en forenings bestyrelse og direktion på tidspunktet for meddelelse af tiladelse eller på tidspunktet for tiltrædelse af en sådan stilling i en eksisterende forening opfylde visse krav til egnethed og hæderlighed. Disse bestemmelser er indsat i forslagens stk. 2 svarende til lov om finansiel virksomhed § 64, stk. 2.

Til opfyldelse af regelsættet skal medlemmer af bestyrelsen og direktionen, når de pågældende indtræder i en forening under tilsyn som enten bestyrelsesmedlem eller direktør, afgive nogle oplysninger til Finanstilsynet. De afgivne oplysninger indgår i Finanstilsynets bedømmelse af, om vedkommende er egnet og hæderlig i den finansielle lovgivnings forstand. Der henvises til Finanstilsynets vejledning om krav i den finansielle lovgivning til direktørers, bestyrelsesmedlemmers og aktionærers egnethed og hæderlighed, der fremgår af Finanstilsynets hjemmeside.

Dersom et eller flere medlemmer af en forenings bestyrelse eller direktion ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed, er Finanstilsynets sanktionsmuligheder i henhold til den gældende lov om investeringsforeninger og specialforeningers § 8 at nægte en tilladelse til at drive foreningsvirksomhed eller inddrage den pågældende forenings tilladelse til at drive virksomhed. Disse bestemmelser er indsat i den foreslåede § 81, stk. 2, nr. 1.

Finanstilsynet har i praksis ikke anvendt denne lov hjemmel. Dette skyldes, at indgrebet har en sådan styrke og så vidtrækkende konsekvenser, at denne sanktion kun kan tænkes iværksat i særdeles alvorlige tilfælde. Ligeledes vil en inddragelse af tilladelsen for en forening være en uforholdsmæssig sanktion, idet en inddragelse af tilladelsen typisk vil skabe en sådan krisesituation, at en afvikling af den pågældende for-

ening er nødvendig. Disse indgrebsbeføjelser har derfor normalt størst betydning ved ansøgning om godkendelse, hvor Finanstilsynet kan nægte at godkende en forening, hvis et ledelsesmedlem ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed.

Derimod findes der i den nuværende lov om investeringsforeninger og specialforeninger ingen bestemmelser, der giver Finanstilsynet mulighed for at pålægge en forening at afsætte et medlem af direktionen, hvis den pågældende ikke varetager stillingen på betryggende vis, således som det foreslås i bestemmelsen i forslagens § 121.

I henhold til internationale standarder udstedt af Committee of European Securities Regulators (CESR), International Association of Insurance Supervisors (IAIS), Basel Core Principle for Effective Banking Supervision samt Joint Forum, er det en forudsætning, at et effektivt og tilstrækkeligt tilsyn skal være i besiddelse af indgrebsbeføjelser, som fremmer tilfredsstillende anvendelse af egnetheds- og hæderlighedstests, og som samtidig giver tilsynsmyndigheden mulighed for at intervenere løbende om nødvendigt, herunder skal tilsynsmyndigheden have beføjelse til at fjerne et ledelsesmedlem fra en post, når dette ikke varetager hvervet forsvarligt.

Den foreslåede bestemmelse har således til formål at supplere Finanstilsynets andre indgrebsbeføjelser med henblik på, at Finanstilsynet kan overholde internationale tilsynsstandarder på området. Den foreslåede bestemmelse gennemfører tillige artikel 13 a, stk. 1, 2. led, 2. pind, i UCITS-direktivet.

Et medlem af bestyrelsen og direktionen i en forening skal, jf. *stk. 1*, have fyldestgørende erfaring til at udøve hvervet eller stillingen. Dette påses, når bestyrelsesmedlemmet eller direktøren tiltræder hvervet eller stillingen.

Efter *stk. 2, nr. 2*, kan et medlem af bestyrelsen og direktionen ikke bestride hvervet eller stillingen som henholdsvis bestyrelsesmedlem og direktør, såfremt den pågældende har overtrådt straffeloven eller anden lovgivning på det finansielle område. I overvejelserne vil indgå, om det udviste forhold begrundes en nærliggende fare for efterfølgende misbrug af hvervet eller stillingen, eller om den pågældende har handlet på en så retsstridig og uetisk måde, at der er grundlag for at antage, at den pågældende ikke vil varetage hvervet eller stillingen som henholdsvis bestyrelsesmedlem eller direktør på betryggende vis. Det er således ikke enhver overtrædelse af straffe- og særlovgivningen, der vil føre til en reaktion fra Finanstilsynets side. Allerede i dag har bestyrelsesmedlemmer og direktører efter Finanstilsynets praksis pligt til at indberette, hvis