

dig. Disse indgrebsbeføjelser har derfor normalt størst betydning i stiftelsessituationer, hvor Finanstilsynet kan nægte en pensionskasse en tilladelse, hvis et ledelsesmedlem ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed.

I *stk. 1* foreslås, at en pensionskasse ledes af personer, der har en fyldestgørende erfaring. Dette påses, når bestyrelsesmedlemmet eller direktøren tiltræder hvervet eller stillingen ved at kræve, at den pågældende indsender oplysninger herom til Finanstilsynet.

Det følger af Finanstilsynets Vejledning om krav i den finansielle lovgivning til direktørers, bestyrelsesmedlemmers og aktionærers egnethed og hæderlighed, at ledelsesmedlemmer skal oplyse om følgende: Tidligere og nuværende bestyrelses- og direktionsposter inden for de seneste 10 år – både inden for samt uden for den finansielle sektor - samt andre hverv inden for den finansielle sektor. For bestyrelsesmedlemmer er oplysningsperioden 5 år. Ved andre hverv inden for den finansielle sektor forstås f.eks. medlemskab af fagudvalg, ankenævn, uddannelsesinstitutioner m.v. Oplysninger om andre hverv i den finansielle sektor eller om bestyrelsesposter lægges til grund ved Finanstilsynets vurdering af, hvilke relevante erfaringer vedkommende har. Tidligere og nuværende ansættelsesforhold, herunder selvstændig virksomhed inden for de seneste 10 år. For bestyrelsesmedlemmer er oplysningsperioden 5 år,

Med forslaget til *stk. 2* åbnes op for, at bestyrelsesmedlemmer og direktører ikke nødvendigvis selv skal besidde tilstrækkelige faglige kvalifikationer og erfaringer. Kravet om egnethed kan opfyldes ved, at pensionskassen dokumenterer at have ansat en rådgiver med tilstrækkelige faglige kvalifikationer og erfaringer. Dokumentationen kan ske ved at indsende kopi af den med rådgiveren indgåede kontrakt.

I *stk. 3, nr. 1*, foreslås et krav om, at medlemmerne af bestyrelsen eller direktionen ikke må være dømt for overtrædelse af straffeloven eller lovgivningen på det finansielle område. I overvejelserne vil indgå, om det udviste forhold begrunder en nærliggende fare for efterfølgende misbrug af hvervet eller stillingen, eller 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 på betryggende vis. Det er således ikke enhver overtrædelse af straffe- og særlovgivningen, der vil føre til en reaktion fra Finanstilsynets side. Der henvises til Finanstilsynets Vejledning om krav i den finansielle lovgivning til direktørers, bestyrelsesmedlemmers og aktionærers egnethed og hæderlighed. Det strafbare

forhold skal være fastslået ved dom eller ved, at der er accepteret et bødeforelæg, jf. retsplejelovens § 924. Er det strafbare forhold pådømt i udlandet, vil dette ligeledes kunne indgå i Finanstilsynets vurdering af, om et bestyrelsesmedlem eller en direktør opfylder betingelserne i *stk. 3, nr. 1*. For så vidt angår strafbare forhold, der idømmes personer, der allerede bestrider stillingen som henholdsvis bestyrelsesmedlem eller direktør, forudsættes det, at der gøres op med, om den pågældende kan varetage hvervet på betryggende vis under straffesagen, jf. bemærkningerne til forslaget § 1, nr. 35.

I *stk. 3, nr. 2*, foreslås et krav om, at et ledelsesmedlem, der har anmeldt betalingsstandsning, er under konkurs, har indgivet begæring om gældssanering, eller for hvem der er indledt forhandlinger om tvangsakkord, ikke kan bestride hvervet eller stillingen som henholdsvis bestyrelsesmedlem eller direktør i en pensionskasse.

I *stk. 3, nr. 3*, foreslås et krav om, at et ledelsesmedlem, der har udvist en sådan adfærd, at der er grund til at antage, at den pågældende ikke vil varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde, ikke kan bestride hvervet eller stillingen i pensionskassen. Anvendelsen af bestemmelsen forudsætter, at Finanstilsynet har en viden om, at den pågældende i sin tidligere virksomhed har opført sig på en sådan måde, at der er en risiko for, at hvervet eller stillingen ikke vil blive varetaget på betryggende vis. Der tænkes eksempelvis på situationer, hvor det er åbenbart, at ledelsesmæssige svigt, manglende overholdelse af påbud fra en offentlig myndighed eller grovere misbrugssituation har været årsag til problemer i de virksomheder, som den pågældende har deltaget i ledelsen af. Endvidere kan en viden om, at den pågældende i gentagne tilfælde har været en del af ledelsen i virksomheder, der er gået konkurs, uden at der dog er afsagt dom for overtrædelse af straffeloven, indebære, at Finanstilsynet hverken finder den pågældende egnet eller hæderlig i den finansielle lovgivnings forstand. Hvis et medlem af ledelsen gentagne gange har handlet uredeligt, f. eks. ved at undlade at efterleve krav om administrativ praksis og regnskabspraksis eller ved undladelse af at iværksætte fyldestgørende kontrolprocedurer eller i tilfælde, hvor forsømmelser, dumdristighed eller passivitet har skadet den finansielle virksomhed, vil Finanstilsynet kunne meddele, at den pågældende ikke opfylder de fastsatte krav til et medlem af ledelsen.

I *stk. 4* foreslås præciseret, at den omfattede personkreds har pligt til at afgive oplysninger om forhold nævnt i *stk. 3*.