

let med en frivillig ordning er, at den skal varetage funktioner, som ellers ville henhøre under Garantifonden, vil en frivillig ordning falde ind under denne bestemmelse.

I relation til det nødlidende instituts tavshedspligt, når instituttet i forbindelse med den frivillige ordnings vurdering af, om det vil yde støtte til instituttet, videregiver fortrolige oplysninger, vil det være § 117, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, der regulerer videregivelsen. Det fremgår af denne bestemmelse, at personer, der er tilknyttet en finansiel virksomhed, ikke uberettiget må videregive eller udnytte fortrolige oplysninger, som de under deres hverv er blevet bekendt med. Et nødlidende instituts afgivelse af fortrolige oplysninger, der er nødvendige for, at den frivillige ordning kan afgøre, om ordningen vil medvirke til en løsning af krisen i det nødlidende institut, vil i overensstemmelse med Finanstilsynets praksis blive anset for at være berettiget videregivelse.

Til nr. 5

Det foreslås, at medlemmer af den frivillige ordnings bestyrelse, revisorer, direktører og øvrige ansatte, der overtræder bestemmelserne om tavshedspligt i § 21 c, skal straffes på samme måde som medlemmer af Garantifondens bestyrelse, revisorer, direktører og øvrige ansatte, jf. § 23 c.

*Til § 6*

Til nr. 1

§ 23 b foreslås ændret, så ordlyden svarer til ændringen af § 71 i lov om finansiel virksomhed i medfør af § 1, nr. 2, i lov nr. 527 af 7. juni 2006. Ændringerne af § 71 i lov om finansiel virksomhed er foranlediget af gennemførelsen af direktiv 2006/48/EF (Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om omarbejdning af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut).

I nr. 1, 2 og 5, foreslås indsat den ordlyd, som anvendes i ovennævnte direktiv. Der er alene tale om en tydeliggørelse af, hvad der efter gældende ret følger af bestemmelsen. De retningslinjer vil også finde anvendelse i relation til § 23 b. Kravet i nr. 1 om effektive former for virksomhedsstyring har den betydning, at de øvrige numre i bestemmelsen skal være opfyldt, for at Arbejdsmarkedets Tillægspension kan have en effektiv form for virksomhedsstyring. Det vil sige, at effektive former for virksomhedsstyring indebærer en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskuelig og konsekvent ansvarsfordeling og effek-

tive procedurer til at identificere, forvalte, overvåge og rapportere om de risici, Arbejdsmarkedets Tillægspension er eller kan blive udsat for, samt hensigtsmæssige interne kontrolmekanismer, herunder en god administrativ og regnskabsmæssig praksis og fyldestgørende interne kontrolprocedurer. Nr. 2 og 5 indebærer, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal sikre sig, at organisationens opbygning indrettes, så der er klart definerede ansvars- og arbejdsområder, så udførelse af opgaver adskilles fra kontrollen af samme. Ligeledes skal Arbejdsmarkedets Tillægspension sikre, at der sker en rapportering til et højere ledelsesniveau af de risici, som Arbejdsmarkedets Tillægspension påtager sig, samt at der sikres en løbende overvågning af Arbejdsmarkedets Tillægspensions forretningsområder.

De omhandlede former, procedurer og mekanismer skal omfatte hele virksomheden og være proportionale med arten, omfanget og kompleksitetsgraden af Arbejdsmarkedets Tillægspensions aktiviteter. Der skal også tages hensyn til de tekniske kriterier, der er fastsat i bilag V til det omarbejdede direktiv 2000/12/EF. For Arbejdsmarkedets Tillægspension vil disse kriterier kun i begrænset omfang have betydning, da de primært vedrører risici, der er relevante for penge- og realkreditinstitutter og fondsmægler- og investeringsforvaltningsselskaber.

Der foreslås et nyt nr. 6, der svarer til § 71, stk. 1, nr. 7, i lov om finansiel virksomhed. Kravet om at mindske risikoen for interessekonflikter fremgår af bilag V til det omarbejdede direktiv 2000/12/EF.

Nr. 6 indfører som noget nyt, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal have effektive administrative ordninger for at mindske risikoen for interessekonflikter, herunder have procedurer med henblik på adskillelse af funktioner i forbindelse med håndtering og forebyggelse af interessekonflikter. Bestemmelsen medfører et krav om funktionsadskillelse og indebærer, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal organisere sig således, at forskellige funktioner og arbejdsopgaver adskilles ved passende foranstaltninger, særligt med henblik på at beskytte kunderne. Bestemmelsen skal bl.a. sikre, at der i videst muligt omfang ikke er interessekonflikter mellem de ansatte og Arbejdsmarkedets Tillægspensions interesser og medlemmernes interesser.

Lovforslaget indebærer, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal have procedurer med henblik på adskillelse af funktioner i forbindelse med håndtering og forebyggelse af interessekonflikter. Dette skyldes, at bestemmelsen om interessekonflikter må anses for at være almengyldig for alle virksomhedstyper. Princi-