

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Baggrund

Regeringen nedsatte den 14. maj 1986 et embedsmandsudvalg med den opgave at kortlægge årsagerne til, omfanget af og strukturen i den udvikling, der pågår i det danske finansielle system. Udvalget afgav i juni 1987 sin betænkning: Brancheledning i den finansielle sektor (betænkning nr. 1108 af juni 1987).

Forud for udvalgets nedsættelse har der i Folketinget været fremsat to beslutningsforslag, B 72, 1984-85 (FT sp. 5411 og 6440, FT A., sp. 3079), og B 123, 1985-86 (FT sp. 8423 og 10308, FT A., sp. 5257, FT B sp. 2299), om en modernisering af lovgivningen om de penge- og kapitalformidlende institutioner og virksomheder.

På grundlag af betænkning 1108 afgav industriministeren i november 1987 en redegørelse til Folketinget, som blev behandlet i Folketinget den 10. november 1987. I redegørelsen bebudedes en række lovgivningsinitiativer på området, hvor nærværende lovforslag er ét af tre lovforslag. De to andre lovforslag er fremsat samtidig hermed og vedrører ændringer i lov om forsikringsvirksomhed og i lov om visse kreditinstitutter. I det følgende omtales lovforslagets enkelte elementer.

2. Kontrol med finansielle koncerner

En gruppe af forslag har som overordnet mål at skabe grundlag for bedre kontrol med pengeinstitutter, som indgår i en koncern eller i koncernlignende forhold.

Ved tidligere lovgivning er der i bank- og sparekasseloven tilvejebragt regler om fælles regnskabsaflægelse for koncerner, hvor pengeinstituttet optræder som moderselskab. Derimod findes ikke særlige regler i bank- og sparekasseloven for koncerner eller koncernlignende forhold, hvor pengeinstituttet indgår som søsterselskab eller som datterselskab sammen med andre typer virksomheder. Dette indebærer, at der i sådanne relationer ikke er de samme mu-

ligheder for offentligt indseende og kontrol, som ved rene finansielle koncernforhold.

Der består i sådanne koncernforhold en risiko for, at pengeinstituttet indgår i engagementer med moderselskab eller associerede virksomheder, som ikke ville finde sted under normale, markedsmæssige vilkår. Med henblik på at forebygge at sådanne dispositioner til skade for pengeinstituttet finder sted, foreslås regler, som sikrer større gennemsigtighed i forhold til disse koncernrelationer. Finanstilsynet får ret til at indhente oplysninger og foretage inspektion hos øvrige virksomheder i en koncern, hvori indgår et pengeinstitut.

Samtidig indføres en pligt til for pengeinstituttet at oplyse i regnskabet om dispositioner af større betydning med øvrige virksomheder i koncernen, som ikke er under tilsyn.

3. Revision og regnskab

I betænkning 1108 anbefales det at styrke revisionens rolle. Baggrunden for overvejelserne er dels et generelt krav om tættere kontrol med pengeinstitutterne, dels at der i de større pengeinstitutter har fundet en udvikling sted med hensyn til pengeinstitutvirksomhedens stadig mere komplicerede karakter og revisionsarbejdets volumen, der har medført en betydelig afstand mellem de faktiske forhold og den situation, lovgivningen tegner, og endelig at der er opstået et behov for at beskytte den interne revisionsposition i pengeinstitutterne.

Forslagene skal derfor søge at sikre de interne revisionsafdelinger tilstrækkelige ressourcer og størst mulig uafhængighed, at forbedre koordinationen mellem intern revision, ekstern revision og ledelse, at sikre revisionen mulighed for på et tidligt tidspunkt at få afdækket og rapporteret eventuelle problemer i pengeinstituttet, og endelig at sikre tilsynet en løbende rapportering om pengeinstituttets økonomiske stilling og mulighed for – om nødvendigt – at gribe ind i tide.

For at styrke gennemsigtigheden i forhold til of-