

4. Det bemærkes, at Tilsynet med Banker og Sparekasser som led i en strukturomlægning i Industriministeriet pr. 1. januar 1988 forudsættes sammenlagt med Forsikringstilsynet til Finanstilsynet.

5. Forslaget har været forelagt Værdipapircentralen, Justitsministeriet, Budgetdepartementet, Administrationsdepartementet, Boligministeriet, Tilsynet med Banker og Sparekasser, Forsikringstilsynet, Danmarks Nationalbank, Den Danske Bankforening, Danmarks Sparekasseforening, Realkreditrådet, Danske Børsmæglersekskaber, Industrirådet, Assurandør-Societetet, Pensionskasserådet, Medarbejderrepræsentationen i Værdipapircentralens Bestyrelse, Danske Bankfunktionærers Landsforening, Forbrugerrådet, ATP, Lønmodtagernes Dyrtidsfond, Den Sociale Pensionsfond, Kongeriget Danmarks Hypotek- og Finansforvaltning, Postgirokontoret og Statsanstalten for Livsforsikring.

6. Forslaget har ikke finansielle konsekvenser for statskassen, amter og kommuner.

Bemærkninger til forslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Bestemmelsen i § 8, stk. 1 indeholder en generel regel om, at rettigheden over registrerede fondsaktiver skal registreres for at opnå omsætningsbeskyttelse, dvs. beskyttelse mod fortabelse af en ret ved senere retsforfølgning (udlæg eller konkurs) eller ved aftaler med en senere godtroende erhverver. Bestemmelsen svarer til tingslysningslovens § 1, stk. 1.

Ændringsforslaget har til formål at fastslå, at der, foruden hovedreglen i § 8, stk. 3, om at registrerings retsvirkninger regnes fra anmeldelsen til det kontoførende institut, findes en speciel regel i § 11. Ifølge § 11 er det den endelige registrering i Værdipapircentralen, der er det afgørende tidspunkt for, at en godtroende erhverver ikke kan mødes med nogen indsigelse mod gyldigheden af den registrerede aftale.

Til nr. 2

I forslaget til stk. 2 gives der det kontoførende institut mulighed for på Værdipapircentralens vegne at udsende meddelelser om den registrering, der er foretaget. Det er en forudsætning, at nedenstående retningslinier er fulgt.

Det vil dog fortsat være Værdipapircentralen der er ansvarlig på objektivt grundlag for fejl m.v., som

begås af det kontoførende institut, herunder også forsættelige handlinger, der foretages af ansatte i forbindelse med anmeldelser og udsendelse af ændringsmeddelelser.

Tilsynet med Banker og Sparekasser har foreslået følgende retningslinier for decentral udsendelse:

- Værdipapircentralen og det kontoførende institut skal indgå en aftale om, at det kontoførende institut i overensstemmelse med lov om en værdipapircentral foretager udsendelse af ændringsmeddelelser på Værdipapircentralens vegne.
- Det kontoførende institut skal påtage sig at følge de af Værdipapircentralen til enhver tid udsædte sikkerhedsforskrifter for udsendelse af ændringsmeddelelser.
- I det kontoførende institut skal der etableres interne forretningsgange, der sikrer adskillelse mellem på den ene side de medarbejdere, som er beskæftiget med eller har mulighed for at foretage indrapportering og på den anden side de medarbejdere, som har adgang til eller er beskæftiget med kontrol, håndtering og forsendelse af de af det kontoførende institut udskrevne ændringsmeddelelser, uanset hvor i instituttets organisation medarbejderne måtte befinde sig.
- Udskrivningen skal foretages på grundlag af data dannet i og modtaget fra Værdipapircentralen.
- Forsendelse fra det kontoførende institut skal ske uden unødigt forsinkelse, dvs. at et to-døgns krav opretholdes.
- Det kontoførende institut skal tilrettelægge procedurer for behandlingen af returpost, således at denne bliver modtaget og behandlet af medarbejdere, der ikke er beskæftiget med eller har mulighed for at foretage indrapportering.
- Der skal etableres betryggende regler for indkomne reklamationer, således at det sikres, at reklamationer ikke fremføres overfor og behandles af den eller de personer, som enten kan have foranlediget fejl, eller som i svigagtig hensigt har indledt eller gennemført transaktionen.

Såfremt der ikke mellem Værdipapircentralen og det kontoførende institut indgås ovennævnte aftale, vil det være Værdipapircentralen, der har pligt til at udsende ændringsmeddelelser.

Forslaget til stk. 3 har til formål at give en bemyndigelse til Finanstilsynet, således at der kan fastsættes regler for undladelse af udsendelse af ændringsmeddelelser. Der sigtes med bestemmelsen bl.a. til aktieretter og tegningsretter, hvor kunden typisk har fået meddelelse forud for aktieudvidelsen.