

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget indebærer følgende:

1. Implementering af BCCI-direktivet.
2. Styrkelse af tilsynet med realkreditinstitutter.
3. Ændring af engagementsopgørelsesregler i forbindelse med modtagelse af garantier, der ikke er påkrævet i henhold til realkreditlovgivningen.
4. Præcisering af pantsikkerhedskravet ved udenlandske institutters udlån i Danmark.
5. Permanentgørelse af adgangen til at yde 50-årige indekslån til private beboelsejendomme til udlejning.
6. Indførelse af forbud mod direktørers og funktionærers spekulation for egen regning.
7. Ændring af overgangsbestemmelsen for direktørers deltagelse i andre hverv.
8. Ændring af lovens fristbestemmelser.
9. Redaktionelle ændringer.
10. Straf for overtrædelse af spekulationsforbudet.

Ad 1 (implementering af BCCI-direktivet)

Formålet med forslaget er at implementere BCCI-direktivet (Europa-Parlamentet og Rådets direktiv nr. 95/26/EF om ændring af de finansielle rammedirektiver med henblik på at styrke tilsynet med finansielle virksomheder, der indgår i en koncern) i realkreditloven.

Beslutningen om at vedtage et direktiv skyldes erfaringerne i forbindelse med lukningen af den internationale bankkoncern Bank of Credit and Commerce International (BCCI) i 1991. Denne bank var karakteriseret ved en meget uoverskuelig koncernstruktur, der vanskeliggjorde tilsynet med banken.

BCCI-direktivet skal være gennemført og sat i kraft i medlemslandenes lovgivning senest den 18. juli 1996.

Lovforslaget tager sigte på at styrke tilsynet med finansielle virksomheder, der indgår i snævre forbindelser med andre virksomheder eller personer, også hvis disse forbindelser sker på tværs af landegrænser. Tilsvarende regler foreslås af erhvervsministeren indført i bank- og sparekasseloven.

Erfaringerne fra de senere år viser, at når en finansiell virksomhed indgår i snævre forbindelser med andre virksomheder, opstår der særlige risici. Det er derfor relevant at vurdere en finansiell virksomheds forhold til andre virksomheder eller personer, med hvilke den finansielle virksomhed er ejermæssigt eller på anden måde forbundet.

Komplicerede koncernstrukturer og relationer mellem virksomheder eller personer kan umuliggøre et effektivt tilsyn med den finansielle virksomhed. Der er derfor behov for at vurdere sådanne snævre forbindelser til andre virksomheder eller personer, både ved oprettelsen af den finansielle virksomhed og siden hen som led i det løbende tilsyn.

Lovforslaget indeholder endvidere regler om udvidelse af revisorernes indberetningspligt til Finanstilsynet samt en lempelse af Finanstilsynets tavshedspligt i visse situationer for at lette samarbejdet med andre myndigheder, i overensstemmelse med direktivets krav herom.

Ad 2 (styrkelse af tilsynet med realkreditinstitutter)

I forbindelse med ændringen af realkreditloven i foråret 1995 (L 204) blev det foreslået at gennemføre en række af de anbefalinger, der er nævnt i rapporten »Den danske pengeinstitutsektor« (Økonomiministeriet 1994), som er udarbejdet af Det Tværministerielle Kontaktudvalg vedrørende det Finansielle Marked. På grund af det da igangværende arbejde i det af erhvervsministeren nedsatte ekspertpanel under ledelse af professor Mogens Koktvedgaard om Finanstilsynets kontrol med de danske pengeinstitutter blev visse bestemmelser udtaget af lovforslag L 204, således at kun en del af de foreslåede bestemmelser blev vedtaget ved lov nr. 353 af 6. juni 1995. Med dette lovforslag foreslås gennemført de bestemmelser, der blev udskudt i forårssamlingen.

I Koktvedgaard-rapporten om tilsynet med pengeinstitutter anbefales en styrkelse af Finanstilsynets udgående inspektionsvirksomhed, det vil sige flere undersøgelser ude i pengeinstitutterne. Ved hyppigere besøg vil problemer hurtigere blive afdækket.

Et tilsvarende behov gør sig gældende på realkreditområdet, hvor en øget undersøgelsesaktivitet dels