

Pligten gælder ikke et realkreditinstituts eventuelle interne revision. Bestyrelsen og den valgte revision har selvstændig pligt til at meddele Finanstilsynet oplysninger om væsentlige forhold af betydning for instituttet. Det findes derimod ikke hensigtsmæssigt at udvide pligten til at omfatte den interne revision.

Forhold, om hvilke der opnås kendskab i forbindelse med udøvelse af hvervet som revisor, og som alvorligt vil kunne skade den finansielle situation eller den administrative og regnskabsmæssige organisation i realkreditinstituttet, vil være undergivet indberetningspligt.

Såfremt en valgt revisor i et realkreditinstitut samtidig er revisor i en virksomhed, som har snævre forbindelser til realkreditinstituttet, gælder indberetningspligten også for forhold, som revisor bliver bekendt med gennem sit arbejde i denne virksomhed, såfremt forholdene er af afgørende betydning for realkreditinstituttets fortsatte virksomhed. Ifølge realkreditloven skal et realkreditinstituts moder-, søster- og datterselskaber revideres af de samme, som reviderer realkreditinstituttets regnskaber.

I henhold til BCCI-direktivet stilles dette krav kun til en revisor, der samtidig er revisor i en virksomhed, som har snævre forbindelser til instituttet gennem kontrol, det vil sige f.eks. i et moderselskab. Det findes imidlertid også væsentligt, at instituttets revisor har pligt til at indberette om forhold, der vil kunne skade instituttet, hvis disse konstateres i en virksomhed, der alene er tilknyttet realkreditinstituttet som accessorisk virksomhed. Forslaget er således på dette punkt skærpet i forhold til direktivet. Tilsvarende bestemmelse er foreslået indsat i bank- og sparekasseloven.

Såfremt et revisionsfirma vælges som revisor i et realkreditinstitut, påhviler indberetningspligten revisionsfirmaet som sådant og ikke kun den eller de personer i revisionsfirmaet, der er ansvarlige for revisionen af det pågældende realkreditinstitut. Indberetningspligten dækker således også forhold, som konstateres af andre af firmaets revisorer, der reviderer en virksomhed, som realkreditinstituttet har snævre forbindelser med.

Kravet om, at revisor skal reagere straks, forhindrer ikke, at revisor forinden drøfter situationen med realkreditinstituttets eller den pågældende virksomheds ledelse.

Bestemmelsen vil supplere de gældende bestemmelser, efter hvilke det kan pålægges revisorerne at give oplysninger om realkreditinstituttets forhold.

Til nr. 34

Med hjemmel i BCCI-direktivet foreslås det, at Danmarks Nationalbank ud over i sin egenskab af pengepolitisk myndighed også får adgang til fortrolige oplysninger til brug for overvågning af betalings-systemer.

Til nr. 35 og 36

Det er et centralt led i den EU-retlige regulering af tilsyn med realkreditinstitutter, at fortrolige oplysninger vedrørende disse kun overgives til andre, hvis det er nødvendigt for udøvelsen af tilsynet. Omvendt må tavshedspligten ikke hindre et effektivt tilsyn.

På denne baggrund foreslås det at tillade udveksling af fortrolige oplysninger med institutioner, der forestår clearing af værdipapirer eller penge, såfremt det er nødvendigt for at sikre, at institutionen reagerer behørigt på misligholdelser eller potentielle misligholdelser på det marked, hvor institutionen er ansvarlig for clearingen.

Ved clearingvirksomhed forstås i overensstemmelse med forslaget til lov om værdipapirhandel (L 71) § 50, stk. 3: »regelmæssig virksomhed, som består i på clearingdeltagernes vegne at gennemføre clearing, afvikling eller clearing og afvikling af transaktioner med værdipapirer, herunder at indtræde som part i transaktionerne eller på anden måde sikre transaktionernes gennemførelse«.

Ved clearing forstås opgørelse af forpligtelser og rettigheder ved en aftalt udveksling af ydelser i forbindelse med transaktioner i værdipapirer. Bestemmelsen omfatter endvidere tilfælde, hvor clearingen ikke vedrører værdipapirer, men kontanter.

Bestemmelsen vil blandt andet omfatte Værdipapircentralen, Garantifonden for Futures og Optioner, PBS, Danmarks Nationalbank samt tilsvarende organer inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med.

Ændringsforslaget i nr. 36 er en redaktionel konsekvens af forslaget i nr. 35.

Til nr. 38

Ændringsforslaget medfører, at overtrædelse af forbudet i forslagets nr. 7 mod direktørers og funktionærers spekulation kan straffes med bøde eller hæfte.

Til nr. 40

Revisionsbestemmelsen i lovens § 104 ophæves, idet adgangen til at yde 50-årige indeklån til private udlejningsejendomme gøres permanent. Denne udlånmulighed bør opretholdes af hensyn til fleksibiliteten på udlånsområdet.