

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indledning

Lovforslaget gennemfører Rådets direktiv (95/26/EF), («BCCI-direktivet»), om styrkelse af tilsynet med finansielle virksomheder, der indgår i snævre forbindelser med andre virksomheder eller personer, også hvis disse forbindelser går på tværs af landegrænser. Direktivet er optrykt som bilag til lovforslaget.

Endvidere gennemfører lovforslaget anbefalinger indeholdt i rapporten om Finanstilsynets kontrol med de danske pengeinstitutter, afgivet i august 1995 af det af erhvervsministeren den 13. februar 1995 nedsatte ekspertpanel til undersøgelse og vurdering af Finanstilsynets tilsynsmetoder ved overvågning og gennemgang af danske pengeinstitutter (det såkaldte »Koktvedgaard-udvalg«).

Desuden medfører lovforslaget som led i en regelforenkling en ophævelse af lov om visse kreditinstitutter, idet eksisterende kreditinstitutter omfattet af denne lov foreslås reguleret efter bank- og sparekaseloven med enkelte særbestemmelser.

I selskabslovgivningen forventes gennemført en forenkling og modernisering af tidsfrister med henblik på at gøre disse mere brugervenlige. Det foreslås at indføre tilsvarende frister i den finansielle lovgivning.

Endvidere foreslås det, at der vedrørende reglerne om anmeldelse og registrering m.v. i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen gives en generel henvisning til aktieselskabslovens regler herom.

Lovforslaget indeholder endelig en række redaktionelle ændringer.

1. BCCI-direktivet

Ændringerne i bank- og sparekasseloven som følge af BCCI-direktivet fremgår af følgende numre: 4, 6, 21, 29, 36 og 37. I forslag til lov om ændring af lov om investeringsforeninger fremgår ændringerne af numrene 9 og 10. I forslag til lov om ændring af lov om forsikringsvirksomhed fremgår ændringerne af numrene 2, 3, 27 og 28.

Lovforslaget indeholder ændringer af lov om banker og sparekasser m.v., lov om investeringsforeninger og lov om forsikringsvirksomhed, navnlig med henblik på at gennemføre Rådets direktiv nr. 95/26/EF, («BCCI-direktivet»).

BCCI-direktivet medfører samtidig ændringer for realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber. Dette indebærer, at der sker en samlet ændring af regelgrundlaget for finansielle virksomheder under tilsyn.

Baggrunden for direktivet er erfaringerne i forbindelse med lukningen af den internationale bankkoncern Bank of Credit and Commerce International (BCCI) i 1991. Denne bank var bl.a. karakteriseret ved en meget uoverskuelig koncernstruktur, der vanskeliggjorde tilsynet med banken. Koncernen bestod af 2 delkoncerner, og i en periode havde koncernen tillige 2 hold revisorer. Koncernen havde datterselskaber og filialer i mange lande, og den var meget ekspansiv. Disse forhold betød bl.a., at tilsynsansvaret ikke var klart fastlagt, og der var mulighed for at flytte risici fra den ene del af koncernen til den anden.

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

Forslaget tager sigte på at styrke tilsynet med finansielle virksomheder, der indgår i snævre forbindelser med andre virksomheder eller personer, også hvis disse forbindelser går på tværs af landegrænser.

Erfaringerne fra de senere år viser, at når en finansiel virksomhed indgår i snævre forbindelser, opstår der særlige risici. Det er derfor relevant at vurdere den finansielle 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 vanskeliggøre et effektivt tilsyn. Der er derfor behov for at vurdere sådanne snævre forbindelser til andre virksomheder eller personer, såvel ved oprettelse af den finansielle virksomhed og sidenhen som led i det løbende tilsyn.

Herudover tager forslaget sigte på at styrke tilsynet med investeringsinstitutter (investeringsforenin-