

skaber skal revideres af de samme revisorer, som reviderer pengeinstituttets regnskaber.

Kravet om, at revisor skal reagere straks, forhindrer ikke, at revisor forinden drøfter situationen med pengeinstituttets eller den pågældende virksomheds ledelse, således at ledelsen har mulighed for at tage stilling til, om den selv vil foretage indberetning på grundlag af de oplysninger, som revisionen er fremkommet med.

Opfyldelse af en lovbestemt indberetningspligt, herunder den i lovforslaget omhandlede, vil ikke indebære overtrædelse af bestemmelser om tavshedspligt for revisor.

Bestemmelsen vil supplere de gældende bestemmelser, efter hvilke tilsynet kan pålægge revisorerne at give oplysninger om pengeinstituttets forhold.

Til nr. 22, 23 og 25

Der henvises til de generelle bemærkninger om frister og bemærkningerne til nr. 32 (§ 48 a).

Til nr. 24

Ændringen er en konsekvens af, at Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har valgt at udnytte hjemlen i bl.a. aktieselskabslovens § 158 a til pr. 1. januar 1996 at lade alle registreringer m.m. overgå til offentliggørelse i styrelsens edb-informationssystem.

Til nr. 26

Ændringen er en konsekvens af ændringerne i nr. 33 og 34.

Til nr. 27 og 28

Der henvises til de generelle bemærkninger om frister og bemærkningerne til nr. 32 (§ 48 a).

Til nr. 29

Det foreslås i *stk. 1, nr. 4*, at såfremt snævre forbindelser kan vanskeliggøre tilsynet, kan Finanstilsynet inddrage tilladelsen til at drive pengeinstitutvirksomhed.

Forslaget har baggrund i erfaringerne fra BCCI-sagen, hvor det var vanskeligt for tilsynsmyndighederne at identificere problemerne og gribe ind i tide, fordi der var tale om en international koncern med en meget kompliceret og uigennemsigtig struktur.

Det følger allerede i dag, at der skal ske forudgående indberetning og godkendelse af direkte eller indirekte erhvervelse af kvalificerede andele af pengeinstitutter.

I øvrigt kan tilsynet forlange en redegørelse fra pengeinstituttet om for eksempel ejerforhold i rela-

tion til eventuelle snævre forbindelser, jf. definitionen i forslaget til ny § 6, stk. 9.

Finanstilsynet har således mulighed for til enhver tid at vurdere, om der foreligger snævre forbindelser, der vil kunne vanskeliggøre tilsynets opgaver.

Den hindring, som snævre forbindelser mellem et pengeinstitut og en anden virksomhed eller person udgør for tilsynet, skal være af en vis alvorlig karakter for at kunne begrunde nægtelse af eller tilbagekaldelse af pengeinstituttets tilladelse.

I denne vurdering vil bl.a. indgå, hvorvidt pengeinstituttet var vidende om, at det indgik i en snæver forbindelse samt om, hvorvidt dette kunne vanskeliggøre tilsynets opgaver.

Vurderingen af, om en snæver forbindelse kan vanskeliggøre tilsynet, skal ske efter samme retningslinier som vurderingen på tilladelsestidspunktet.

Se i øvrigt bemærkningerne til forslagets nr. 6.

Til nr. 30

Der henvises til de generelle bemærkninger om frister og bemærkningerne til nr. 32 (§ 48 a).

Til nr. 31

Forslaget er et led i forenkling af konkursloven på baggrund af betænkning nr. 1273/1994 fra konkurslovudvalget.

Særbestemmelsen i bank- og sparekasselovens § 47 d, *stk. 4*, der fastsætter en frist på 12 måneder for anlæggelse af omstødelssag, foreslås ophævet, idet fristen for at anlægge omstødelssag nu generelt fastsættes til mindst 12 måneder, jf. forslag til ændring af konkurslovens § 81. Der henvises til betænkningens side 39.

Til nr. 32

Det foreslås at affatte lovens fristbestemmelser ensartet samtidig med at fristerne præciseres. Det er ønsket herved at undgå enhver fortolkningstvivl. Lovens frister foreslås angivet, således at den pågældende handling skal være foretaget senest på dagen for fristens udløb, så fristbestemmelserne herved følger den mest logiske forståelse ved læsning af bestemmelsen.

For så vidt angår frister for indsendelse/indlevering af materiale til Finanstilsynet, f.eks. årsregnskab, foreslås fristerne angivet, således at det præciseres, at materialet skal være »modtaget i Finanstilsynet« senest ved fristens udløb. Herved undgås fortolkningstvivl om, hvad der skal være foretaget ved fristens udløb.

Ved »senest« forstås, at den sidste rettidige dag er