

Såfremt instituttet undlader at udbedre de forhold, som Finanstilsynet meddeler skal udbedres, vil undladelsen være strafbar, jf. bestemmelserne i bank- og sparekasselovens kapitel 13.

Rapporten skal fremsendes til både de valgte revisorer og chefen for den interne revision.

*Stk. 6* svarer til den nugældende § 49, stk. 3.

Til nr. 34

Ændringen er et led i opfølgning på Koktvedgaard-rapporten.

*Stk. 1* svarer til den nugældende § 50, stk. 4.

*Stk. 2* gennemfører Koktvedgaard-rapportens anbefaling, hvorefter princippet om, at det er Finanstilsynet selv, der udfører vurderingerne i de enkelte pengeinstitutter fastholdes, men at der dog skabes mulighed for eksterne konsulentundersøgelser, såfremt et pengeinstituts forhold tilsiger det.

Forslaget er tidligere fremsat på baggrund af anbefalingerne indeholdt i Det Tværministerielle Kontaktudvalg vedrørende det Finansielle Markeds rapport: Den danske pengeinstituttsektor (lovforslag nr. 160 om forslag til lov om en indskydergarantifond).

Med forslaget skabes der mulighed for at få foretaget en særlig grundig vurdering i tilfælde, hvor Finanstilsynet kan konstatere, at et pengeinstitut driver sin virksomhed inden for lovens rammer, men der er grund til at antage, at den økonomiske situation er sådan, at pengeinstituttet vil kunne få problemer i fremtiden.

Vurderingen vil bl.a. kunne indebære en kortlægning af pengeinstituttets situation, en afdækning af aktuelle problemer samt en vurdering af pengeinstituttets fremtidsmuligheder med forslag til, hvilke initiativer, der bør tages i denne forbindelse. Dette kan f.eks. være tiltag overfor risikofyldte engagementer og foranstaltninger til forbedring af indtjeningen. I rapporten vil der endvidere kunne stilles forslag om ændringer i ledelsen, forslag om at søge fusion med et andet pengeinstitut samt ændringer i driften og organisationen m.v.

Rapporten vil blive sendt til pengeinstituttets bestyrelse, der vil have ansvaret for at tage stilling til rapportens konklusioner.

Vurderingen gennemføres af Finanstilsynet på grundlag af en undersøgelse, der kan udføres af Finanstilsynet selv. Finanstilsynet kan dog også ansætte et revisionsfirma til at gennemføre undersøgelsen på tilsynets vegne. Er dette tilfældet, gælder der samme fortrolighed vedrørende undersøgelsen, som hvis Finanstilsynet selv gennemfører undersøgelsen, jf. bank- og sparekasselovens § 50 b, stk. 1.

*Stk. 3* svarer til den nugældende § 49, stk. 2.

*Stk. 4* svarer til den nugældende § 50, stk. 2.

*Stk. 5* svarer til den nugældende § 50, stk. 3.

Til nr. 35

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

Til nr. 36 og 37

BCCI-direktivet forpligter Danmark til at gennemføre bestemmelser, der tillader videregivelse af fortrolige oplysninger i videre omfang end hidtil.

Tavshedspligten må ikke hindre et effektivt tilsyn. Som led i gennemførelse af direktivet foreslås det at tillade videregivelse af fortrolige oplysninger til 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 lov om værdipapirhandel § 50, stk. 3:

»regelmæssig virksomhed, som består i på clearingdeltagernes vegne at gennemføre clearing, afvikling eller clearing og afvikling af transaktioner, herunder at indtræde som part i transaktionerne eller på anden måde sikre transaktionens gennemførelse«.

Ved clearing forstås opgørelse af forpligtelser og rettigheder ved en aftalt udveksling af ydelser i forbindelse med transaktioner af værdipapirer.

Bestemmelsen omfatter endvidere tilfælde, hvor clearingen ikke vedrører værdipapirer, men penge.

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

Endvidere foreslås det, at Danmarks Nationalbank udover i sin egenskab af pengepolitisk myndighed og deltagelse i den faktiske clearing af værdipapirer og penge, også får adgang til fortrolige oplysninger i tilknytning til bankens overvågning af betalingssystemer. Forpligtelsen til at føre tilsyn med betalingssystemerne følger af aftale mellem EU's centralbanker herom, for Danmarks Nationalbanks vedkommende indgået med hjemmel i § 1 i lov om Danmarks Nationalbank.

Det bemærkes i øvrigt, at erhvervsministeren i 1. halvår 1996 vil fremkomme med en analyse af de EU-retlige aspekter omkring tavshedspligt i den finansielle sektor. Undersøgelsen vil omfatte de EU-retlige aspekter omkring tavshedspligten, herunder lovgivning og praksis i andre lande. Endvidere vil undersøgelsen omfatte partsproblematikken.