

En tilsvarende forpligtelse foreslås at gælde, hvor revisionen under udførelsen af sit hverv i et administrationselskab eller et depotselskab, som medvirker ved en investeringsforenings aktiviteter, konstaterer sådanne forhold eller beslutninger, jf. lovens §§ 13 og 17.

Kravet om, at revisionen skal reagere straks, forhindrer ikke, at revisionen forinden drøfter situationen med investeringsforeningens eller det medvirkende selskabs 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 ledelsen og revisionen at give oplysninger om investeringsforeningens forhold.

Til nr. 10

Bestemmelsen, der gennemfører BCCI-direktivets artikel 4, stk. 7, henviser til bank- og sparekasselovens § 50 b. Herved overføres bank- og sparekasselovens tavshedspligtsbestemmelser på Finanstilsynets tilsyn efter denne lov.

Bestemmelsen fastslår som hovedprincip, at de ansatte i Finanstilsynet og eksperter, der handler eller har handlet på deres vegne, er forpligtede til at hemmeligholde, hvad de gennem deres virksomhed bliver vidende om. § 50 b indeholder dog en række undtagelser om, hvornår fortrolige oplysninger kan videregives.

I forslaget § 1 om ændring af bank- og sparekasseloven m.v. er der foreslået en ændring af § 50 b, stk. 2, hvorefter nr. 8 ændres og der indsættes et nyt nr. 9. Disse ændringer er tillige en gennemførelse af BCCI-direktivets. Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 36 og 37.

Til nr. 11

Bestemmelsen i § 48, stk. 3, er uden selvstændig betydning som følge af den ændrede affattelse af § 48, stk. 2 og foreslås derfor ophævet.

Til nr. 12

Det foreslås i overensstemmelse med forslag til ændring af lov om banker og sparekasser at affatte lovens fristbestemmelser ensartet samtidig med at fristerne præciseres. Der henvises til de generelle be-

mærkninger om frister og bemærkningerne til § 1, nr. 32.

Den ændrede fristformulering er kommet til udtryk i følgende af lovforslagets bestemmelser : § 6, stk. 2, § 15, stk. 2, § 28, stk. 3, § 39, stk. 1, § 40, stk. 3 og § 52, stk. 1.

Til nr. 13

Der henvises til de generelle bemærkninger om frister og bemærkningerne til § 1, nr. 32.

Til § 4

Lov om forsikringsvirksomhed

Til nr. 1

Redaktionel ændring som følge af ikrafttræden af lov nr. 1087 af 21. december 1994 om ophævelse af lov om forsikring af varer og fragt mod krigsfare til søs.

Til nr. 2

Forslaget er et led i gennemførelsen af BCCI-direktivet.

Forslagets *stk. 3* fastsætter, at tilsynet ved en ansøgning om koncession til at drive forsikringsvirksomhed kan nægte at give tilladelse, såfremt der foreligger snævre forbindelser, jf. definitionen i forslaget til ny § 9 a, stk. 4, mellem det ansøgende selskab og andre virksomheder eller personer, hvis disse forbindelser vil kunne vanskeliggøre varetagelsen af tilsynets opgaver.

Dette krav om gennemsigtighed er en betingelse for tilladelse, og betingelsen skal være opfyldt til enhver tid.

Det er ikke muligt at angive, hvornår en snæver forbindelse er tilstrækkelig gennemskuelig til at muliggøre et effektivt tilsyn.

Det må derfor i hvert enkelt tilfælde vurderes, om en snæver forbindelse vil kunne vanskeliggøre et effektivt tilsyn.

I denne vurdering vil blandt andet indgå en vurdering af:

- ejerstrukturen,
 - den formelle og den reelle ledelsesstruktur,
 - hvorvidt forbindelsen er af varig karakter eller alene er midlertidig uden mulighed for at øve indflydelse på virksomheden,
 - risikoen ved den virksomhed, som drives i selskaber, med hvilke den finansielle virksomhed har snævre forbindelser, og
 - selskabernes geografiske placering.
- F.eks. kan visse former for krydsejerskab, gensidi-