

Til nr. 11

Det er hensigten med de foreslåede harmoniserede regler om spekulation at muliggøre en så præcis afgrænsning af forbudets anvendelsesområde, at man på et forsvarligt grundlag i form af interne forretningsgange kan pålægge ledelsen og den valgte revision ansvaret for at føre den nødvendige kontrol med overholdelsen af forbudet. Som følge heraf vil der ikke længere være behov for, at Finanstilsynet fører kontrol med medarbejdernes privatøkonomiske dispositioner. Finanstilsynet skal dog generelt vejlede om fortolkningen af Finanstilsynets bekendtgørelse, der fastlægger, hvilke formuedispositioner, der udgør spekulation og undtagelserne hertil.

Til nr. 12

Det foreslås, at reglerne i bank- og sparekasselovens § 51 om andre hverv, godkendelse af lån m.v. for ansatte i Finanstilsynet finder tilsvarende anvendelse på ansatte i tilsynet, når det gælder tilsynsvirksomhed efter denne lov.

Til nr. 13 og 14

Bestemmelsen er ændret som følge af den foreslåede ændring af § 90 og de foreslåede bestemmelser i §§ 91 og 92.

Ved lov nr. 376 af 22. maj 1996 blev strafferammen for overtrædelse af spekulationsforbudet skærpet til bøde og hæfte. På den baggrund foreslås en tilsvarende strafferamme for overtrædelse af de bestemmelser, der nu foreslås indført, og som har til formål at minimere risikoen for, at der foretages spekulationsforretninger.

Der foreslås derfor indført en skærpet strafferamme for overtrædelse af §§ 91 og 92. Samtidig foreslås strafferammen for overtrædelse af § 142, stk. 1, § 143, § 144, stk. 1 og 3, samt § 181, stk. 2, 1. pkt., tilsvarende skærpet henset til, at overtrædelse af disse bestemmelser kan være forbundet med særlig stor risiko for det enkelte forsikringssselskab.

Samtidig foreslås der fastsat en tilsvarende strafferamme for overtrædelse af de nye bestemmelser om andre hverv.

Til nr. 15

Ændringen er en konsekvens af lov nr. 474 af 12. juni 1996 om ændring af straffeloven, hvor der blev fastsat regler om strafansvar for juridiske personer.

Loven, der trådte i kraft den 1. juli 1996, har som hovedformål at indføje nogle generelle bestemmelser om kollektivansvar i straffeloven. Den forudsætter desuden en ændring af de formuleringer om kol-

lektivansvar, som findes i den øvrige lovgivning, herunder § 261, i lov om forsikringsvirksomhed.

Den foreslåede formulering er i overensstemmelse med Justitsministeriets cirkulæreskrivelse af 28. juni 1996.

Til § 2

*Lov om banker og sparekasser m.v.*

Til nr. 1 og 2

Bestemmelsen betyder, at aktieselskabslovens bestemmelser om filialer sættes i kraft for samtlige filialer af udenlandske pengeinstitutter/kreditinstitutter, uanset om hjemstedet er beliggende inden for eller uden for Den Europæiske Union og lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, og uanset det udenlandske pengeinstituts/kreditinstituts organisationsform. Forslaget indebærer bl.a. at filialen skal registreres i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Til nr. 3, 4 og 5

Forslaget er en konsekvens af ændringen af spekulationsreglerne.

§ 7 e i bank- og sparekasseloven omhandler de virksomheder, der tidligere var omfattet af lov om visse kreditinstitutter.

For disse kreditinstitutter herunder Finansieringsinstituttet For Industri og Håndværk A/S fastholdes de regler, der blev gennemført ved lovændringen i 1996. Ved denne lovændring blev der lagt vægt på, at disse institutter kunne fortsætte deres virksomhed på uændrede vilkår, også henset til disse institutters begrænsede virksomhedsområde. Disse institutter vil fortsat kun være omfattet af de ledelsesregler, der vedrører spekulation.

Det vil fortsat være Finanstilsynet, der fastsætter de øvrige ledelsesregler.

Til nr. 6

Forslaget er en konsekvens af ønsket om at harmonisere reglerne for de finansielle institutter.

Til nr. 7

Til § 19

Bestemmelsen om forbud mod spekulationsforretninger i *stk. 1* er et led i harmoniseringen af reglerne om spekulation i de finansielle love.

Efter den hidtil gældende fortolkning af spekulationsforbudet har det været antaget, at sædvanlig formueforvaltning og porteføljepleje er tilladt. Baggrunden er, at forbudet mod spekulationsforretninger ikke har skulle afskære ledende medarbejdere