

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indledning

Lovforslagets del om ændring af lov om fondsmæglerselskaber skulle, bortset fra indførelse af en begrænsning i fondsmæglerselskabernes adgang til at eje fast ejendom og aktier samt ophævelse af lov nr. 52 af 14. marts 1911, have været fremsat for Folketinget i februar 1998. Den del af lovforslaget, der vedrører lov om ændring af investeringsforeninger og specialforeninger blev fremsat den 5. februar som L 184. Lovforslagene blev på grund af udskrivelse af Folketingsvalg imidlertid ikke gennemført.

Siden efteråret 1996 er der gennemført en række undersøgelser vedrørende forhold inden for den finansielle sektor. På baggrund af et ønske fra Folketinget er der udarbejdet en enudredning om tavshedspligt og partsbegreb i den finansielle tilsynslovgivning. I marts 1997 afgav Finanstilsynet en rapport om harmonisering af reglerne om finansielle koncerner.

De nævnte undersøgelser har klarlagt et behov for ændringer i de finansielle love, herunder i lov om fondsmæglerselskaber og lov om investeringsforeninger og specialforeninger. Derudover er det fundet hensigtsmæssigt med en øget harmonisering og forenkling af regelgrundlaget for finansielle virksomheder.

På baggrund af enudredningens anbefalinger foreslås der præciseringer af Finanstilsynets tavshedspligt i de finansielle love, ligesom der foreslås indsat en ændret bestemmelse, der fastslår, hvem der har partsstatus i forhold til Finanstilsynet.

Det er særdeles vigtigt, at finansielle virksomheder er underlagt ensartede regler, hvis de påtager sig samme risici. Det må ikke have betydning, hvorledes de finansielle virksomheder har organiseret sig selskabsretligt. En afgørende parameter, for hvilke regler der skal gælde for tilsyn med virksomheden er, hvilke typer risici den enkelte virksomhed påtager sig. I lovforslaget lægges der derfor op til en harmonisering i videst muligt omfang, således at bestemmelser om kon-

cernforhold i vidt omfang er ensartede i de finansielle love.

Lovforslaget indeholder desuden mindre redaktionelle ændringer.

1. Tavshedspligt og partsbegreb

Indledning

På baggrund af Folketingets ønske om en undersøgelse af de gældende regler om Finanstilsynets tavshedspligt m.v. har advokat, dr. jur. Jan Schans Christensen udarbejdet en enudredning om tavshedspligt og partsbegreb i den finansielle tilsynslovgivning.

På baggrund af enudredningen har der været en række møder med deltagelse af enudrederen, Finanstilsynet, repræsentanter fra den finansielle sektor samt Økonomiministeriet. Det er i vid udstrækning resultatet af disse drøftelser, der nu fremlægges.

Tavshedspligt

De gældende love; lov om fondsmæglerselskaber og lov om investeringsforeninger og specialforeninger indeholder en henvisning til bank- og sparekasselovens tavshedsbestemmelse. Det foreslås, at henvisningen i lovene erstattes af en ny selvstændig bestemmelse, som med de nødvendige tilpasninger svarer til den bestemmelse om Finanstilsynets tavshedspligt, som samtidigt foreslås til bank- og sparekasselovens § 50 b.

Forslaget indebærer en præcisering af reglerne for videregivelse af fortrolige oplysninger. For eksempel indsættes en tidssvarende definition af begrebet »Finanstilsynets ansatte«, og det præciseres, at fortrolige oplysninger kan videregives som led i efterforskning og strafforfølgning både i relation til straffeloven og tilsynslovgivningen.

Der foreslås etableret en adgang til, at Finanstilsynet kan videregive fortrolige oplysninger til Fondsrådet, når rådet har behov for oplysningerne til varetagelse af dets opgaver.

Det foreslås at lovfæste den hidtidige praksis, hvorefter fortrolige oplysninger videregives til Rigsrevisionen. Baggrunden herfor er varetagelsen af de opgave-