

Lovforslag nr. L 87. Fremsat den 18. november 1987 af industriministeren (Nils Wilhjelm)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om forsikringsvirksomhed

I lov om forsikringsvirksomhed, jf. lovbe- kendtgørelse nr. 127 af 23. marts 1984 som se- nest ændret ved lov nr. 401 af 10. juni 1987 fore- tages følgende ændringer:

§ 1

1. I § 6, *stk. 4*, indsættes efter »kapitalformid- lingsaktieselskaber« i 1. pkt. og »Kapitalfor- midlingaktieselskab« i 2. pkt.: »m.v.«.

2. Efter § 62 indsættes:

»§ 62a. Industriministeren kan fastsætte reg- ler om:

- 1) Betingelser for konvertible gældsbreves re- gistrering i Værdipapircentralen.
- 2) Afgivelse af oplysninger til Værdipapircen- tralen.
- 3) At selskabet skal bære omkostningerne ved de konvertible gældsbreves registrering i Værdipapircentralen og ved konvertible gældsbreves indskrivning og opbevaring m.v. i et kontoførende institut.
- 4) At § 23d i lov om aktieselskaber, jf. § 61, fin- der tilsvarende anvendelse ved konvertible gældsbreve.«

3. I § 128, *stk. 1*, indsættes som nr. 16:

»16) Årsregnskabet skal indeholde oplys- ning om retshandler af større betydning, som har fundet sted mellem selskabet og de virk- somheder, som er forbundet hermed, jf. defini- tionerne i årsregnskabslovens § 1, stk. 2, nr. 5, 6 og 7.«

4. I § 135a, *stk. 1*, ændres »1 pct.« til: »2 pct.«

5. Efter § 145 indsættes:

»§ 145a. Finanstilsynet kan i forhold, der ikke er omfattet af forbudet i § 144, stk. 1, fastsæ- te regler om begrænsninger i adgangen til at yde lån eller stille sikkerhed for virksomheder eller personer, som direkte eller indirekte har en afgørende indflydelse på selskabet, eller som er domineret af virksomheder og personer med en sådan indflydelse.«

6. I § 240 indsættes efter *stk. 1* som nyt *stk.*:

»*Stk. 2.* I det omfang det er nødvendigt for bedømmelse af et forsikringsselskabs økono- miske stilling, har Finanstilsynet endvidere ad- gang til at indhente oplysninger og foretage in- spektionsbesøg hos virksomheder, med hvilket selskabet har særlig direkte eller indirekte for- bindelse, jf. definitionerne i årsregnskabslo- vens § 1, stk. 2, nr. 5, 6 og 7.«

Stk. 2-6 bliver herefter *stk. 3-7*.

7. I § 258 indsættes som *stk. 6*:

»*Stk. 6.* Undlader en virksomhed, som nævnt i § 240, stk. 2, at opfylde de pligter, som efter denne bestemmelse påhviler virksomhe- den, kan industriministeren som tvangsmiddel pålægge virksomheden som sådan eller de for virksomheden ansvarlige personer daglige eller ugentlige tvangsbøder.«

§ 2

F. t. l. vedr. forsikringsvirksomhed

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 1, nr. 3 finder første gang anvendelse for regnskabsåret 1989.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Ved lovforslaget skabes for det første hjemmel for industriministeren til at foretage den nødvendige regulering for at kunne iværksætte en beslutning om obligatorisk registrering af børsnoterede konvertible gældsbreve i Værdipapircentralen efter § 1 og § 38 i lov om en værdipapircentral.

Nærværende forslag følger på dette punkt i indhold det samtidigt fremsatte forslag til lov om ændring af lov om aktieselskaber, hvortil der henvises.

2. Desuden foreslås der regler, der har til formål at gennemføre de anbefalinger på forsikringsområdet, der er indeholdt i betænkning nr. 1108 fra juni 1987 om brancheglidning i den finansielle sektor.

Forslaget er et af tre lovforslag på det finansielle område, der bl.a. har som overordnet mål at skabe grundlag for en bedre kontrol med de finansielle institutter, der indgår i en koncern eller koncernlignende forhold. Nærværende forslag følger derfor på dette punkt det samtidigt fremsatte forslag til en ændring af lov om banker og sparekasser m.v., hvortil der henvises.

I forlængelse af den udbyggede kontrol foreslås det endvidere at indføre en generel bemyndigelse for Finanstilsynet til nærmere at fastsætte regler, der begrænser ejerkredsens muligheder for at misbruge sin indflydelse på et forsikringsselskab svarende til reglen i bank- og sparekasselovens § 27. Reglen hindrer, at personer eller virksomheder, som direkte eller indirekte har en dominerende indflydelse på det finansielle institut, får kredit, garanti eller ansvarlig kapital til sin rådighed, medmindre der er saglige, forretningsmæssige grunde til dispensation. Forslaget skal således supplere det eksisterende forbud mod, at et forsikringsselskab yder lån til dets aktionærer m.v.

3. Desuden foreslås det ud fra erhvervspolitiske betragtninger at ændre den nuværende regel om aktieplacering, således at livsforsikringsselskabers mulig-

hed for aktieplacering i et enkelt selskab forøges fra 1 til 2 pct. af selskabets samlede passiver.

Endvidere lempes adgangen for kapitalformidlingsaktieselskaber, som helt eller delvist ejes af forsikringsselskaber og pensionskasser, til at optræde som ejer af et enkelt eller nogle få selskaber, dvs. som holdningselskab.

Lovgivningen for de finansielle institutter er opbygget således, at de enkelte sektorer ikke må drive anden form for virksomhed end netop den, som loven afgrænser. Disse grænser gælder også for de finansielle institutters datterselskaber. Som et naturligt led i udviklingen har der været tale om en vis udvidelse i opfattelsen af, hvad den pågældende type virksomhed omfatter. Denne udvikling vil blive fortsat, og finder sted som led i den almindelige justering af tilsynspraksis. Specielt for forsikringsområdet indebærer dette, at det inden for de tilgrænsede serviceydelser vil blive tilladt forsikringsselskaber at drive skadesforebyggende virksomhed i videre omfang end hidtil.

4. Forslaget har været forelagt Assurandør-Societetet, Pensionskasserådet og Forsikringstilsynet.

5. Vedrørende de administrative og statsfinansielle konsekvenser henvises til lov om ændring af lov om banker og sparekasser m.v.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til nr. 1

Ved tilføjelsen »m.v.« til »kapitalformidlingsaktieselskaber« angives, at det i fællesskab ejede selskab tillige vil kunne optræde som holdningsselskab for enkelte virksomheder.

Baggrunden for ændringen er, at den adgang til at oprette kpaitalformidlingsaktieselskaber, som blev indført i 1983, ikke er blevet udnyttet som forudsat, især af beskatningsmæssige grunde.

Til nr. 2

En tilsvarende bestemmelse er foreslået i § 1 i forslag til lov om ændring af lov om aktieselskaber, hvortil der henvises.

Til nr. 3

Forslaget skal gøre det muligt for tilsynet og tredjemand at orientere sig i årsregnskabet, udover hvad der følger af lov om forsikringsvirksomhed § 130, om eventuelle særlige forhold, som følge af, at forsikringsselskabet indgår i en finansiel koncern. Af særlig interesse vil være at få oplysninger om transaktioner, som har væsentlige konsekvenser for selskabets indtjeningssevne, resultat, (aktivsiden) eller forpligtelser (passivsiden), som har fundet sted mellem selskabet og et moderselskab, søsterselskab og de med disse associerede virksomheder.

Transaktioner mellem et forsikringsselskab og et datterselskab er tillige omfattet af bestemmelserne i lov om forsikringsvirksomhed § 130, hvorved risikoen for misbrug i denne relation må anses som forholdsvist ringe. Transaktioner mellem et selskab og dets datterselskaber som led i normal forsikringsvirksomhed skal derfor ikke oplyses efter § 128, stk. 1, nr. 16.

Som middel til at afgrænse bestemmelsens område er der henvist til de forbindelser mellem virksomheder, som er defineret i årsregnskabslovens § 1, stk. 2, nr. 5, 6 og 7. Denne fremgangsmåde er, i lighed med forslagene på de andre finansielle områder, valgt, fordi dansk ret ikke indeholder en samlet, velfælggrænset definition af koncernbegrebet, som umiddelbart ville være anvendelig i den foreliggende sammenhæng. Der henvises derfor til, hvad der er nævnt angående årsregnskabsloven under bemærkningernes § 1, nr. 11, til lov om ændring af bank- og sparekasseloven m.v.

I andre relationer inden for lov om forsikringsvirksomhed omfatter koncernbetegnelsen ikke et moderselskab, der driver anden virksomhed end forsikringsvirksomhed, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 3, stk. 1.

Til nr. 4

Med bestemmelsen foretages der en lempelse af begrænsningerne for pensionskassers og livsforsikringsselskabers anbringelse i et enkelt selskab fra den nuværende 1 pct. af passiverne til 2 pct. Bestemmelsen i stk. 3, der fastslår, at begrænsningerne i stk. 1 og 2 ikke gælder i koncernforhold, jf. lovens §§ 3 og 4

medfører, at placering i pengeinstitutter eller kreditinstitutter m.v. således vil være omfattet af hovedreglen i § 135a, stk. 1.

Til nr. 5

Ved bestemmelsen gives Finanstilsynet bemyndigelse til at fastsætte regler, der supplerer det eksisterende forbud mod lån og sikkerhedsstillelse i § 144, stk. 1. I det omfang forholdet ikke, som følge af lovens sprogbrug om koncernforhold, direkte er omfattet af bestemmelsen, men hvor selskabernes faktiske indbyrdes forbindelse og de intentioner der ligger bag forbudet i § 144, stk. 1, gør det påkrævet, har Finanstilsynet derfor en adgang til at fastsætte regler, der begrænser ejer kredensens mulighed for at misbruge sin indflydelse, således at forsikringstagernes interesser varetages og deres sikkerhed ikke bringes i fare. Det bemærkes, at bestemmelsen ikke omfatter de garantier som følger af forsikringsselskabers koncession til at drive skadesforsikringsvirksomhed i klasserne 14 og 15 (kredit og kaution) samt policelån, og at der kan være særlige hensyn ved captive selskaber.

Til nr. 6

Forslaget er udarbejdet i overensstemmelse med anbefalingerne i betænkning nr. 1108 »Brancheglidning i den finansielle sektor« side 42-44. Formålet med bestemmelsen er, at gøre det muligt for Finanstilsynet, i det omfang det er nødvendigt, at skaffe sig indseende med transaktioner, som finder sted inden for en såkaldt finansiel koncern, og som har betydning først og fremmest for forsikringsselskabets soliditet og forsikringstagernes sikkerhed.

Som middel til at afgrænse bestemmelsens område er der henvist til de forbindelser mellem virksomheder, som er defineret i årsregnskabsloven i lighed med forslagets § 1, nr. 3, hvorfor der henvises til, hvad der er nævnt under disse bemærkninger.

Til nr. 7

Forslaget er en konsekvens af ændringen til § 240, stk. 2, hvor tilsynet gives adgang til at indhente oplysninger og foretage inspektioner hos virksomheder, som i øvrigt ikke er omfattet af loven.

Til § 2

Generelt er det ønskeligt, at navnlig bestemmelserne om kontrol sættes i kraft så hurtigt som muligt. Af praktiske grunde finder bestemmelsen i § 1, nr. 3, først anvendelse fra regnskabsåret 1989.