

Lovforslag nr. L 142. Fremsat den 14. december 1988 af industriministeren (Henning Dyremose fg.)

## Forslag

til

### Lov om ændring af lov om visse kreditinstitutter

#### § 1

I lov om visse kreditinstitutter, jf. lovbe- kendtgørelse nr. 375 af 15. august 1985, som ændret senest ved lov nr. 853 af 23. december 1987, foretages følgende ændringer:

1. I § 5, stk. 1, indsættes som *nyt nr. 8*:

»8) særlige regnskabsoplysninger for kreditin- stitutter, som har særlig direkte eller indi- rekte forbindelse med andre virksomhe- der, jf. definitionerne i årsregnskabslovens § 1, stk. 2, nr. 5, 6 og 7«.

Nr. 8, 9 og 10 bliver herefter nr. 9, 10 og 11.

2. I § 5, stk. 1, affattes nr. 9, der bliver *nr. 10* så- ledes:

»10) tilsyn, herunder om tilsynets adgang til at indhente oplysninger og foretage inspek- tionsbesøg hos virksomheder med hvilke kreditinstituttet har særlig direkte eller indirekte forbindelse jf. definitionerne i årsregnskabslovens § 1, stk. 2, nr. 5, 6 og 7, og«.

3. I § 5, stk. 2, ændres »stk. 1, nr. 10,« til: »stk. 1, nr. 11.«

4. Efter § 5 indsættes:

»§ 5a. Industriministeren kan fastsætte be- stemmelser om, at kreditinstitutter, der er om- fattet af denne lov, skal foretage indberetning til Finanstilsynet om deres større engagementer med visse kunder eller med visse virksomheder, mellem hvilke der består en sådan forbindelse, at engagementerne med de pågældende virk- somheder udgør en samlet enkelt risiko for kre- ditinstituttet.

5. I § 6 stk. 2, indsættes efter 1. pkt:

»Sædvanlige oplysninger om kundeforhold kan videregives til koncernvirksomheder, jf. definitionen i årsregnskabslovens § 1, stk. 2, nr. 7, der er underlagt tavshedspligt som nævnt i 1. pkt., såfremt dette er erhvervsmæssigt begrund- det. Oplysninger om rent private forhold må dog kun videregives med kundens samtykke. Ansatte i koncernforhold, der får sådanne op- lysninger, er underkastet den i 1. pkt. nævnte tavshedspligt«.

6. I § 6, stk. 3, indsættes efter »straf af bøde«: »eller fastsættes bestemmelser om pålæggelse af tvangsbøder«.

7. I § 6, stk. 4, indsættes efter »bødeansvar«: »eller tvangsbøder«.

#### § 2

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgø- relsen i Lovtidende.

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger

1. Regeringen nedsatte den 14. maj 1986 et embedsmandsudvalg med den opgave at kortlægge årsagerne til, omfanget af og strukturen i den udvikling, der pågår i det danske finansielle system. Udvalget afgav i juni 1987 sin betænkning: Brancheglidning i den finansielle sektor (betænkning nr. 1108 af juni 1987).

Forud for udvalgets nedsættelse har der i Folketinget været fremsat to beslutningsforslag B 72, 1984/85 (FT sp. 5411 og 6440, FT A, sp. 3079) og B 129, 1985/86 (FT sp. 8423 og 10308, FT A, sp. 5257, FT B sp. 2299) om en modernisering af lovgivningen om de penge- og kapitalformidlende institutioner og virksomheder.

På grundlag af betænkning 1108 afgav industriministeren i november 1987 en redegørelse til Folketinget, som blev behandlet i Folketinget den 10. november 1987. I redegørelsen bebudedes en række lovgivningsinitiativer på området, hvor nærværende lovforslag er ét af disse.

2. Lovforslaget er en genfremsættelse af lovforslag L 88, der i folketingsårets 1. samling blev fremsat den 18. november 1987, men ikke blev færdigbehandlet, inden der den 19. april 1988 blev udskrevet valg til Folketinget. Industriministerens fremsættelse af lovforslaget er gengivet i Folketingstidende 1987-88, Folketingets Forhandlinger (fortryk), spalte 2009 ff. 1. og 2. behandlingen af lovforslaget er gengivet samme sted i henholdsvis spalte 2586 ff og spalte 9477 ff.

I forhold til L 88 indeholder dette lovforslag endvidere:

- En bemyndigelse til Industriministeren til at fastsætte bestemmelser om kreditinstitutternes indberetningspligt vedrørende større engagementer (§ 1, nr. 4.)
- En revision af reglerne om tavshedspligt for kreditinstitutter, som indgår i en koncern eller koncernlignende forhold (§ 1, nr. 5.)

3. Bestemmelserne om visse kreditinstitutter er i det væsentlige fastsat i en bekendtgørelse (bekendtgørelse nr. 817 af 13. november 1986) udstedt med hjemmel i lovens § 4b, § 5 og § 6.

Ændringsforslaget indeholder derfor bemyndigelse til ændring af bekendtgørelsen på følgende områder:

- adgang for Industriministeren til at fastsætte bestemmelser om kreditinstitutternes indberetningspligt vedrørende større engagementer.
- skærpede krav om oplysninger i regnskabet for kreditinstitutter, som indgår i en koncern eller koncernlignende forhold, og
- adgang for Finanstilsynet til at indhente oplysninger fra virksomheder, med hvilke kreditinstituttet indgår i koncern eller koncernlignende forhold.

Bemyndigelserne skal udnyttes således, at visse kreditinstitutter stilles på samme måde som pengeinstitutter i følge forslag til ændring af bank- og sparekasselovens § 23, stk. 3, § 30, stk. 4, 3. pkt. og § 50, stk. 1, 3. pkt., som fremsættes samtidig hermed. Der henvises til bemærkningerne til dette lovforslag.

4. Forslaget har været forelagt Foreningen af Danske Børsmæglerselskaber.

5. Forslaget forventes ikke at få administrative eller statsfinansielle konsekvenser.

### Bemærkninger til lovforslagets enkelte bemærkninger Til § 1

Til nr. 1

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 15, i det samtidigt hermed fremsatte forslag om ændring af bank- og sparekasseloven.

Til nr. 2, 4, 5, 6 og 7

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 11, 22, 25 og 27, i det samtidigt hermed fremsatte forslag om ændring af bank- og sparekasseloven.

### Til § 2

Loven foreslås sat i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, hvorefter bekendtgørelse om visse kreditinstitutter vil blive ændret med ikrafttrædelse afstemt efter forholdene.