

Lovforslag nr. L 103. Fremsat den 25. november 1998 af Frank Aaen (EL) og Søren Søndergaard (EL)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om banker og sparekasser m.v., lov om forsikringsvirksomhed, realkreditloven, lov om tilsyn med firmapensionskasser, lov om et skibsfinansieringsinstitut, lov om værdipapirhandel m.v., lov om fondsmæglerselskaber og lov om investeringsforeninger og specialforeninger

(Etablering af et tilsynsudvalg vedrørende Finanstilsynets virksomhed)

§ 1

I lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbe-
kændtgørelse nr. 730 af 6. august 1996, som æn-
dret ved lov nr. 475 af 10. juni 1997, lov nr. 414
af 26. juni 1998 og lov nr. 491 af 1. juli 1998,
foretages følgende ændringer:

1. Efter kapitel 11 a indsættes som *nyt kapitel*:

»Kapitel 11 b

Tilsynsudvalg

§ 48 c. Med det formål at føre parlamentarisk
kontrol med Finanstilsynets tilsyn efter denne
lov etableres et tilsynsudvalg.

Stk. 2. Udvalget, der nedsættes efter nyvalg,
består af 1 folketingsmedlem fra hvert af de i
Folketinget repræsenterede partier. Udvalget
vælger selv sin formand.

Stk. 3. Hvert medlem af udvalget kan foranle-
dige udvalget indkaldt til møde til drøftelse af
Finanstilsynets tilsynsvirksomhed. Endvidere
kan drøftelse i udvalget finde sted efter ønske fra
økonomiministeren.

Stk. 4. Økonomiministeren kan efter udvalgets
beslutning deltage i udvalgets møder.

Stk. 5. Til udvalget knyttes en sekretær, som
ikke er medlem af Folketinget. Sekretæren skal
stå i fast tjenesteforhold til Folketinget.

§ 48 d. Økonomiministeren holder tilsynsud-
valget orienteret om sager vedrørende kriseram-
te pengeinstitutter, der er underlagt Finanstilsyn-
nets tilsyn.

§ 48 e. Udvalget kan enten mundtligt eller
skriftligt over for økonomiministeren tilkende-
give sin opfattelse vedrørende de spørgsmål,
som tages under behandling i udvalget.

§ 48 f. Den bevillingsmæssige kontrol med
Finanstilsynet er ikke omfattet af udvalgets ind-
seende. Udvalget kan dog i forbindelse med ind-
hentelse af oplysninger blive gjort bekendt med
generelle bevillingsmæssige forhold.

§ 48 g. Tilsynsudvalgets medlemmer og se-
kretær er under ansvar efter straffelovens § 152-
152 e underlagt tavshedspligt med hensyn til,
hvad de erfarer i udvalget.«

2. I § 50 b, *stk. 2*, indsættes som *nyt nummer*:

»12) til tilsynsudvalget som led i den parla-
mentariske kontrol med Finanstilsynets og
Fondsrådets tilsynsvirksomhed.«

13) og 14) bliver herefter 14) og 15).

§ 2

I lov om forsikringsvirksomhed, jf. lovbe-
kændtgørelse nr. 746 af 6. august 1996, som æn-

dret ved lov nr. 475 af 10. juni 1997, lov nr. 278 af 13. maj 1998 og lov nr. 490 af 1. juli 1998, foretages følgende ændringer:

1. Efter kapitel 24 a indsættes som *nyt kapitel*:

»Kapitel 25

Tilsynsudvalg

§ 223. Med det formål at føre parlamentarisk kontrol med Finanstilsynets og Forsikringsrådets tilsyn efter denne lov etableres et tilsynsudvalg.

Stk. 2. Udvalget, der nedsættes efter nyvalg, består af 1 folketingsmedlem fra hvert af de i Folketinget repræsenterede partier. Udvalget vælger selv sin formand.

Stk. 3. Hvert medlem af udvalget kan foranledige udvalget indkaldt til møde til drøftelse af Finanstilsynets og Forsikringsrådets tilsynsvirksomhed. Endvidere kan drøftelse i udvalget finde sted efter ønske fra økonomiministeren.

Stk. 4. Økonomiministeren kan efter udvalgets beslutning deltage i udvalgets møder.

Stk. 5. Til udvalget knyttes en sekretær, som ikke er medlem af Folketinget. Sekretæren skal stå i fast tjenesteforhold til Folketinget.

§ 224. Økonomiministeren holder tilsynsudvalget orienteret om sager vedrørende kriseramte forsikringsselskaber, der er underlagt Finanstilsynets og Forsikringsrådets tilsyn efter denne lov.

§ 225. Udvalget kan enten mundtligt eller skriftligt over for økonomiministeren tilkendegive sin opfattelse vedrørende de spørgsmål, som tages under behandling i udvalget.

§ 226. Den bevillingsmæssige kontrol med Finanstilsynet er ikke omfattet af udvalgets indseende. Udvalget kan dog i forbindelse med indhentelse af oplysninger blive gjort bekendt med generelle bevillingsmæssige forhold.

§ 227. Tilsynsudvalgets medlemmer og sekretær er under ansvar efter straffelovens § 152-152 e underlagt tavshedspligt med hensyn til, hvad de erfarer i udvalget.«

2. I § 240 c, *stk. 2*, indsættes som *nyt nummer*:

»10) til tilsynsudvalget gennem økonomiministeren som led i den parlamentariske kontrol med Finanstilsynets tilsynsvirksomhed.«

10) og 11) bliver herefter 11) og 12).

§ 3

I realkreditloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 708 af 8. september 1997, som ændret ved lov nr. 414 af 26. juni 1998 og lov nr. 491 af 1. juli 1998, foretages følgende ændringer:

1. Efter kapitel 15 indsættes som *nyt kapitel*:

»Kapitel 15 a

Tilsynsudvalg

§ 93 a. Med det formål at føre parlamentarisk kontrol med Finanstilsynets tilsyn efter denne lov etableres et tilsynsudvalg.

Stk. 2. Udvalget, der nedsættes efter nyvalg, består af 1 folketingsmedlem fra hvert af de i Folketinget repræsenterede partier. Udvalget vælger selv sin formand.

Stk. 3. Hvert medlem af udvalget kan foranledige udvalget indkaldt til møde til drøftelse af Finanstilsynets tilsynsvirksomhed. Endvidere kan drøftelse i udvalget finde sted efter ønske fra økonomiministeren.

Stk. 4. Økonomiministeren kan efter udvalgets beslutning deltage i udvalgets møder.

Stk. 5. Til udvalget knyttes en sekretær, som ikke er medlem af Folketinget. Sekretæren skal stå i fast tjenesteforhold til Folketinget.

§ 93 b. Økonomiministeren holder tilsynsudvalget orienteret om sager vedrørende kriseramte realkreditinstitutter, der er underlagt Finanstilsynets tilsyn.

§ 93 c. Udvalget kan enten mundtligt eller skriftligt over for økonomiministeren tilkendegive sin opfattelse vedrørende de spørgsmål, som tages under behandling i udvalget.

§ 93 d. Den bevillingsmæssige kontrol med Finanstilsynet er ikke omfattet af udvalgets indseende. Udvalget kan dog i forbindelse med indhentelse af oplysninger blive gjort bekendt med generelle bevillingsmæssige forhold.

§ 93 e. Tilsynsudvalgets medlemmer og sekretær er under ansvar efter straffelovens § 152-152 e underlagt tavshedspligt med hensyn til, hvad de erfarer i udvalget.«

2. I § 98, *stk. 2*, indsættes som *nyt nummer*:

»13) til tilsynsudvalget som led i den parlamentariske kontrol med Finanstilsynets tilsynsvirksomhed.«

13) og 14) bliver herefter 14) og 15).

§ 4

I lov om tilsyn med firmapensionskasser, jf. lovbekendtgørelse nr. 743 af 18. september 1997, som ændret ved lov nr. 490 af 1. juli 1998, foretages følgende ændringer:

1. Efter kapitel 8 indsættes som *nyt kapitel*:

»Kapitel 8 a

Tilsynsudvalg

§ 53 a. Med det formål at føre parlamentarisk kontrol med Finanstilsynets og Forsikringsrådets tilsyn efter denne lov etableres et tilsynsudvalg.

Stk. 2. Udvalget, der nedsættes efter nyvalg, består af 1 folketingsmedlem fra hvert af de i Folketinget repræsenterede partier. Udvalget vælger selv sin formand.

Stk. 3. Hvert medlem af udvalget kan foranledige udvalget indkaldt til møde til drøftelse af Finanstilsynets tilsynsvirksomhed. Endvidere kan drøftelse i udvalget finde sted efter ønske fra økonomiministeren.

Stk. 4. Økonomiministeren kan efter udvalgets beslutning deltage i udvalgets møder.

Stk. 5. Til udvalget knyttes en sekretær, som ikke er medlem af Folketinget. Sekretæren skal stå i fast tjenesteforhold til Folketinget.

§ 53 b. Økonomiministeren holder tilsynsudvalget orienteret om sager vedrørende kriserammede pensionskasser, der er underlagt Finanstilsynets tilsyn.

§ 53 c. Udvalget kan enten mundtligt eller skriftligt over for økonomiministeren tilkænde give sin opfattelse vedrørende de spørgsmål, som tages under behandling i udvalget.

§ 53 d. Den bevillingsmæssige kontrol med Finanstilsynet er ikke omfattet af udvalgets indseende. Udvalget kan dog i forbindelse med indhentelse af oplysninger blive gjort bekendt med generelle bevillingsmæssige forhold.

§ 53 e. Tilsynsudvalgets medlemmer og sekretær er under ansvar efter straffelovens § 152-152 e underlagt tavshedspligt med hensyn til, hvad de erfarer i udvalget.«

§ 5

I lov nr. 143 af 17. maj 1961 om et skibsfinansieringsinstitut foretages følgende ændringer:

1. Efter § 4 indsættes:

§ 4 a. Med det formål at føre parlamentarisk kontrol med Finanstilsynets tilsyn efter denne lov etableres et tilsynsudvalg.

Stk. 2. Udvalget, der nedsættes efter nyvalg, består af 1 folketingsmedlem fra hvert af de i Folketinget repræsenterede partier. Udvalget vælger selv sin formand.

Stk. 3. Hvert medlem af udvalget kan foranledige udvalget indkaldt til møde til drøftelse af Finanstilsynets tilsynsvirksomhed. Endvidere kan drøftelse i udvalget finde sted efter ønske fra erhvervsministeren.

Stk. 4. Erhvervsministeren kan efter udvalgets beslutning deltage i udvalgets møder.

Stk. 5. Til udvalget knyttes en sekretær, som ikke er medlem af Folketinget. Sekretæren skal stå i fast tjenesteforhold til Folketinget.

§ 4 b. Erhvervsministeren holder tilsynsudvalget orienteret om sager af særlig betydning for skibsfinansieringsinstituttet.

§ 4 c. Udvalget kan enten mundtligt eller skriftligt over for erhvervsministeren tilkænde give sin opfattelse vedrørende de spørgsmål, som tages under behandling i udvalget.

§ 4 d. Den bevillingsmæssige kontrol med Finanstilsynet er ikke omfattet af udvalgets indseende. Udvalget kan dog i forbindelse med indhentelse af oplysninger blive gjort bekendt med generelle bevillingsmæssige forhold.

§ 4 e. Tilsynsudvalgets medlemmer og sekretær er under ansvar efter straffelovens § 152-152 e underlagt tavshedspligt med hensyn til, hvad de erfarer i udvalget.«

§ 6

I lov nr. 1072 af 20. december 1995 om værdipapirhandel m.v., som ændret ved lov nr. 376 af 22. maj 1996, lov nr. 475 af 10. juni 1997 og lov nr. 414 af 26. juni 1998, foretages følgende ændringer:

1. I afsnit V indsættes før kapitel 25 som *nyt kapitel*:

»Kapitel 24 a

Tilsynsudvalg

§ 82 a. Med det formål at føre parlamentarisk kontrol med Finanstilsynets og Fondsrådets tilsyn efter denne lov etableres et tilsynsudvalg.

Stk. 2. Udvalget, der nedsættes efter nyvalg, består af 1 folketingsmedlem fra hvert af de i Folketinget repræsenterede partier. Udvalget vælger selv sin formand.

Stk. 3. Hvert medlem af udvalget kan foranledige udvalget indkaldt til møde til drøftelse af Finanstilsynets eller Fondsrådets tilsynsvirksomhed. Endvidere kan drøftelse i udvalget finde sted efter ønske fra den ansvarlige ressortminister eller Fondsrådet.

Stk. 4. Den ansvarlige minister kan efter udvalgets beslutning deltage i udvalgets møder.

Stk. 5. Til udvalget knyttes en sekretær, som ikke er medlem af Folketinget. Sekretæren skal stå i fast tjenesteforhold til Folketinget.

§ 82 b. Økonomiministeren holder tilsynsudvalget orienteret om sager vedrørende kriseramte institutter, der er underlagt Finanstilsynets eller Fondsrådets tilsyn.

§ 82 c. Udvalget kan enten mundtligt eller skriftligt over for økonomiministeren tilkendegive sin opfattelse vedrørende de spørgsmål, som tages under behandling i udvalget.

§ 82 d. Den bevillingsmæssige kontrol med Finanstilsynet er ikke omfattet af udvalgets indseende. Udvalget kan dog i forbindelse med indhentelse af oplysninger blive gjort bekendt med generelle bevillingsmæssige forhold.

§ 82 e. Tilsynsudvalgets medlemmer og sekretær er under ansvar efter straffelovens § 152-152 e underlagt tavshedspligt med hensyn til, hvad de erfarer i udvalget.«

§ 7

I lov nr. 1071 af 20. december 1995 om fondsmæglerselskaber, som ændret ved § 7 i lov nr. 376 af 22. maj 1996, § 5 i lov nr. 475 af 10. juni

1997 og § 2 i lov nr. 414 af 26. juni 1998, foretages følgende ændringer:

1. Efter kapitel 10 indsættes som *nyt kapitel*:

»Kapitel 10 a

Tilsynsudvalg

§ 30 a. Med det formål at føre parlamentarisk kontrol med Finanstilsynets tilsyn efter denne lov etableres et tilsynsudvalg.

Stk. 2. Udvalget, der nedsættes efter nyvalg, består af 1 folketingsmedlem fra hvert af de i Folketinget repræsenterede partier. Udvalget vælger selv sin formand.

Stk. 3. Hvert medlem af udvalget kan foranledige udvalget indkaldt til møde til drøftelse af Finanstilsynets tilsynsvirksomhed. Endvidere kan drøftelse i udvalget finde sted efter ønske fra den ansvarlige ressortminister.

Stk. 4. Den ansvarlige minister kan efter udvalgets beslutning deltage i udvalgets møder.

Stk. 5. Til udvalget knyttes en sekretær, som ikke er medlem af Folketinget. Sekretæren skal stå i fast tjenesteforhold til Folketinget.

§ 30 b. Økonomiministeren holder tilsynsudvalget orienteret om sager vedrørende kriseramte fondsmæglerselskaber, der er underlagt Finanstilsynets tilsyn.

§ 30 c. Udvalget kan enten mundtligt eller skriftligt over for økonomiministeren tilkendegive sin opfattelse vedrørende de spørgsmål, som tages under behandling i udvalget.

§ 30 d. Den bevillingsmæssige kontrol med Finanstilsynet er ikke omfattet af udvalgets indseende. Udvalget kan dog i forbindelse med indhentelse af oplysninger blive gjort bekendt med generelle bevillingsmæssige forhold.

§ 30 e. Tilsynsudvalgets medlemmer og sekretær er under ansvar efter straffelovens § 152-152 e underlagt tavshedspligt med hensyn til, hvad de erfarer i udvalget.«

§ 8

I lov nr. 476 af 10. juni 1997 om investeringsforeninger og specialforeninger foretages følgende ændringer:

1. Efter kapitel 12 indsættes som *nyt kapitel*:

»Kapitel 12 a

Tilsynsudvalg

§ 75 a. Med det formål at føre parlamentarisk kontrol med Finanstilsynets og Forsikringsrådets tilsyn efter denne lov etableres et tilsynsudvalg.

Stk. 2. Udvalget, der nedsættes efter nyvalg, består af 1 folketingsmedlem fra hvert af de i Folketinget repræsenterede partier. Udvalget vælger selv sin formand.

Stk. 3. Hvert medlem af udvalget kan foranledige udvalget indkaldt til møde til drøftelse af Finanstilsynets eller Fondsrådets tilsynsvirksomhed. Endvidere kan drøftelse i udvalget finde sted efter ønske fra den ansvarlige ressortminister eller Fondsrådet.

Stk. 4. Den ansvarlige minister kan efter udvalgets beslutning deltage i udvalgets møder.

Stk. 5. Til udvalget knyttes en sekretær, som ikke er medlem af Folketinget. Sekretæren skal stå i fast tjenesteforhold til Folketinget.

§ 75 b. Økonomiministeren holder tilsynsudvalget orienteret om sager vedrørende kriseram-

te investeringsforeninger og specialforeninger, der er underlagt Finanstilsynets tilsyn.

§ 75 c. Udvalget kan enten mundtligt eller skriftligt over for økonomiministeren tilkendegive sin opfattelse vedrørende de spørgsmål, som tages under behandling i udvalget.

§ 75 d. Den bevillingsmæssige kontrol med Finanstilsynet er ikke omfattet af udvalgets indseende. Udvalget kan dog i forbindelse med indhentelse af oplysninger blive gjort bekendt med generelle bevillingsmæssige forhold.

§ 75 e. Tilsynsudvalgets medlemmer og sekretær er under ansvar efter straffelovens § 152-152 e underlagt tavshedspligt med hensyn til, hvad de erfarer i udvalget.«

§ 9

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 1999.

Stk. 2. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes i kraft for disse landsdele med de afvigelser, som de særlige færøske og grønlandske forhold tilsiger.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Hidtidige erfaringer har vist, at det på grund af tavshedsbestemmelserne i *den finansielle tilsynslovgivning* har været svært eller umuligt at udøve en reel kontrol med tilsynsmyndighederne og den ansvarlige minister. Behovet for den parlamentariske kontrol har vist sig i en række sager, herunder bl.a. Spar Nord-sagen, Færøbank-sagen og senest Hafnia-sagen. For at tilgodese Folketingets muligheder for i sager af en vis betydning at kunne få adgang til de fornødne dokumenter med henblik på at påse, at lovgivningen overholdes, er det nødvendigt at etablere en særlig parlamentarisk konstruktion, som under iagttagelse af tavshedsbestemmelserne i *den finansielle tilsynslovgivning*, sikres den fornødne adgang til tilsynsmyndighedernes sagsbehandling. Konstruktionen kan på grund af Finanstilsynets tavshedspligt alene etableres ved lov. En sådan lov vil være i overensstemmelse med de gældende EU-forpligtelser på området.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1.

Der etableres et tilsynsudvalg, som har til opgave at føre parlamentarisk kontrol med Finanstilsynets virksomhed.

Hvert af de partier, der er repræsenteret i Folketinget, udpeger efter nyvalg et medlem af tilsynsudvalget.

Udvalget, der holder møde efter anmodning fra et medlem, kan indhente oplysninger om alle dele af Finanstilsynets og Fondsrådets tilsynsvirksomhed. Den ansvarlige minister er forpligtet til af egen drift at orientere udvalget om sager vedrørende kriseramte institutter, der er undergivet Finanstilsynets og Fondsrådets tilsyn.

Tilsynsudvalget kan over for den ansvarlige minister og Fondsrådets formand tilkendegive sin opfattelse vedrørende de spørgsmål, udvalget behandler, men

er i øvrigt ikke beføjet til at træffe beslutninger vedrørende konkrete sager, der forelægges udvalget.

Tilsynsudvalgets medlemmer er underlagt tavshedspligt efter straffelovens §§ 152-152 e med hensyn til enhver oplysning, de under deres hverv bliver vidende om.

Til nr. 2.

Bestemmelsen indsættes med henblik på at fastslå, at Finanstilsynets tavshedspligt ikke er til hinder for, at tilsynet eller den ansvarlige minister videregiver oplysninger til udvalget.

Til § 2

Til nr. 1.

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 1.

Til nr. 2.

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 2.

Til § 3

Til nr. 1.

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 1.

Til nr. 2.

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 2.

Til § 4

Til nr. 1.

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 1.

Til § 5

Til nr. 1.

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 1.

Til § 6

Til nr. 1.

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 1.

Til § 7

Til nr. 1.

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 1.

Til § 8

Til nr. 1.

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 1.

Til § 9

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 1999.

Det foreslås, at loven kan sættes i kraft på Færøerne og Grønland med de afvigelser, som de særlige færøske og grønlandske forhold tilsiger.

*Skriftlig fremsættelse***Frank Aaen (EL):**

Som ordfører for forslagsstillerne tillader jeg mig herved at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af lov om banker og sparekasser m.v., lov om forsikringsvirksomhed, realkreditloven, lov om tilsyn med firmapensionskasser, lov om et skibsfinansieringsinstitut, lov om værdipapirhandel m.v., lov om fondsmæglerselskaber og lov om investeringsforeninger og specialforeninger. (Etablering af et tilsynsudvalg vedrørende Finanstilsynets virksomhed).

(Lovforslag nr. L 103).

Jeg henviser i øvrigt til de bemærkninger, der ledsager lovforslaget, og anbefaler det til Tingets velvillige behandling.