

Til lovforslag nr. L 6. Vedtaget af Folketinget ved 3. behandling den 17. december 1998*)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om banker og sparekasser m.v.¹⁾, lov om skattemyndighedernes organisation og opgaver m.v. (skattestyrelsesloven) og lov om ændring af lov om forsikringsvirksomhed, lov om banker og sparekasser m.v., realkreditloven, lov om værdipapirhandel m.v., lov om fondsmæglerselskaber, lov om tilsyn med firmapensionskasser, lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond og lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension

(Forbedring af mulighederne for at videreføre aktiviteterne i et kriseramt institut, tavshedspligt, partsbegreb m.v.)

§ 1

I lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbe- kendtgørelse nr. 829 af 25. november 1998, fore- tages følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 5, udgår », kreditinstitutter omfattet af § 7 d«.

2. I § 6, stk. 1, ændres »forvaltningen« til: »le- delsen«.

3. I § 6, stk. 2, 2. pkt., ændres »2 daterede eksem- plarer« til: »1 dateret eksemplar« og »det ene ek- semplar« til: »en kopi«.

4. I § 6, stk. 4, ændres »2 daterede eksemplarer« til: »1 dateret eksemplar« og »det ene eksem- plar« til: »en kopi«.

5. I § 7 b, stk. 1, ændres »underrettes om og på forhånd godkende« til: »på forhånd underrettes om og godkender«.

6. § 7 b, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Ved kvalificeret andel forstås direkte eller indirekte besiddelse af mindst 10 pct. af ka- pitalen eller en andel, som giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på ledelsen af pengeinstituttet.«

1) Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Rådets direktiv nr. 89/646/EØF af 15. december 1989 om sam- ordning af lovgivningen om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut og om ændring af direktiv 77/780/EØF (2. banksamordningsdirektiv), EF-Tidende nr. L 386, s. 1, og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv nr. 98/33/EF af 22. juni 1998 om ændring af artikel 12 i Rådets direktiv 77/780/EØF om adgang til at optage og udøve virk- somhed som kreditinstitut og artikel 2, 5, 6, 7, 8 og bilag II og III i Rådets direktiv 89/647/EØF om solvensnøgletal for kreditinstitutter samt artikel 2 og bilag II i Rådets direktiv 93/6/EØF om kravene til investeringsselskabers og kreditin- stitutters kapitalgrundlag (matrix-direktivet), EF-Tidende nr. L 204 s. 29.

7. I § 7 b, stk. 8, ændres »inden udgangen af juni måned« til: »i forbindelse med indsendelsen af årsregnskabet«.

8. Efter § 7 c indsættes i *kapitel 3 a*:

»§ 7 d. I et pengeinstitut, der ikke opfylder solvenskravet i § 21, og hvor Finanstilsynet har fastsat en frist efter § 21, stk. 3, kan bestyrelsen efter anmodning fra en aktionær, der ejer 70 pct. eller mere af aktierne i pengeinstituttet, træffe beslutning med almindelig stemmeflerhed om at indløse de øvrige aktionærers aktier i pengeinstituttet. Det samme gælder tilfælde, hvor anmodningen fremsættes af en aktionær, som efter kapitaltilførsel, der er led i en rekonstruktionsplan, kommer til at eje 70 pct. eller mere af aktierne i pengeinstituttet, selv om pengeinstituttet som følge af kapitaltilførslen atter opfylder solvenskravet i § 21. Bestyrelsens beslutning om tvangsindløsning af aktier skal godkendes af Finanstilsynet. Indløsning af aktier skal foretages senest 30 dage efter den af Finanstilsynet fastsatte frist i medfør af § 21, stk. 3.

Stk. 2. De minoritetsaktionærer, der er omfattet af en beslutning om indløsning af aktier, jf. stk. 1, skal skriftligt anmodes om senest 3 dage efter anmodningens modtagelse at overdrage deres aktier til den aktionær, der er nævnt i stk. 1. Anmodningen skal indeholde oplysning om vilkårene for indløsningen og vurderingsgrundlaget for indløsningskursen. Værdien af pengeinstituttets aktier fastsættes ud fra aktiernes handelsværdi af den revisor, der er valgt af pengeinstituttets generalforsamling.

Stk. 3. Købesummen skal være erlagt eller deponeret senest 3 dage efter, at indløsningen er gjort gældende over for aktionærerne. Dette gælder også for købesummen for aktier, der indkaldes i henhold til Statstidende, jf. aktieselskabslovens bestemmelser herom.

Stk. 4. Indløsning og overdragelse af aktierne anses for endelig på tidspunktet for købesummens erlæggelse eller deponering, jf. stk. 3. I tilfælde af uenighed om aktiernes prisfastsættelse afgøres denne efterfølgende på en af parternes begæring af to af Foreningen af Statsautoriserede Revisorer udpegede revisorer. Afgørelsen kan indbringes for retten senest 2 uger efter modtagelsen af revisorernes afgørelse.

Stk. 5. De i stk. 1-4 nævnte fremgangsmåder finder anvendelse uanset vedtægternes bestemmelser herom.«

9. §§ 7 d, 7 e og 7 g i *kapitel 3 b* ophæves.

10. § 13, stk. 3, 1. pkt., ophæves.

11. I § 15 e, stk. 2, ændres »§ 13, stk. 2 og 3, 1. og 3. pkt.« til: »§ 13, stk. 2 og 3, 2. pkt.«.

12. I § 15 f, stk. 4, ændres »47 e« til: »47 g«.

13. I § 15 j, stk. 3, ændres »§ 13, stk. 2 og 3, 1. og 3. pkt.« til: »§ 13, stk. 2 og 3, 2. pkt.«.

14. § 16, stk. 1, affattes således:

»Bestyrelsesmedlemmer og direktører skal være myndige. Direktører og mindst halvdelen af bestyrelsens medlemmer skal have bopæl her i landet, medmindre økonomiministeren undtager fra dette krav. Kravet om bopæl anvendes ikke i det omfang, andet er fastsat i medfør af international aftale eller ved bestemmelser fastsat af økonomiministeren.«

15. § 17, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Hvervet som intern revisionschef og vicerevisionschef kan ikke forenes med hvervet som bestyrelsesmedlem.«

16. I § 19 a, stk. 5, ændres »andre medarbejdere omfattet af personkredsen i § 19, stk. 1,« til: »vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt andre ledende medarbejdere med et særligt ansvar for fonds- eller valutafunktioner.«

17. § 19 a, stk. 7, ophæves.

18. § 19 c, stk. 4, affattes således:

»Stk. 4. Uanset stk. 1 kan interne revisions- eller vicerevisionschefer tillige være interne revisions- eller vicerevisionschefer i tilknyttede virksomheder.«

19. I § 19 g indsættes som *stk. 2*:

»Stk. 2. § 19 d, stk. 3 og 4, finder tilsvarende anvendelse.«

20. § 20, stk. 2, ophæves.

21. I § 24, stk. 2, indsættes efter 1. pkt.:

»Ved kvalificeret andel forstås direkte eller indirekte besiddelse af mindst 10 pct. af kapitalen eller stemmerettighederne eller en andel, som giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på ledelsen af en anden virksomhed, hvori den kvalificerede andel besiddes.«

22. § 26 affattes således:

»§ 26. Tilsynet kan undtage fra bestemmelserne i § 24, stk. 2, 3. pkt., og § 25.«

23. I § 27 a ændres »Finanstilsynet kan fastsætte« til: »Finanstilsynet fastsætter«, »moderselskab« ændres til: »moderselskaber«, og »moderselskabets« ændres til: »moderselskabernes«.

24. § 34, stk. 1-4, affattes således:

»Pengeinstitutter skal have mindst én statsautoriseret revisor. Pengeinstitutter med en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover skal have mindst 2 revisorer. Er pengeinstituttet en modervirksomhed eller et datterselskab af et finansielt holdingselskab, jf. § 37 a, stk. 4, finder grænsen i 2. pkt. anvendelse på koncernen. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde udpege yderligere en revisor. Denne revisor fungerer på samme vilkår og efter samme regler som de revisorer, der er valgt af generalforsamlingen.

Stk. 2. Revisorerne i et pengeinstitut skal tillige være revisorer i pengeinstituttets dattervirksomheder. Har pengeinstituttet et moderselskab, der er et finansielt holdingselskab, jf. § 37 a, stk. 4, skal pengeinstituttets revisorer tillige være revisorer i det finansielle holdingselskab og i dette selskabs øvrige dattervirksomheder.

Stk. 3. Stk. 2 finder ikke anvendelse i tilfælde, hvor dattervirksomheden eller moderselskabet ikke er hjemmehørende i Danmark.

Stk. 4. Kapitel 8 a i lov om visse selskabers aflæggelse af årsregnskaber m.v. gælder for pengeinstitutter. For sparekasser og andelskasser anvendes disse regler med de nødvendige tilpasninger.«

25. I § 34 indsættes som stk. 11:

»Stk. 11. Stk. 5, 8 og 9 gælder tilsvarende for et pengeinstituts dattervirksomheder samt for et finansielt holdingselskab, jf. § 37 a, stk. 4, og et sådant selskabs dattervirksomheder.«

26. I § 37 a, stk. 10, 1. pkt., udgår »§ 34, stk. 1 og 5-10.«

27. I § 44 a, stk. 4, ændres »48, stk. 2« til: »48, stk. 3«.

28. § 47 e affattes således:

»§ 47 e. Opfylder et pengeinstitut ikke kapitalkravene i §§ 21 eller 44 a, og er der fastsat en frist af Finanstilsynet til retablering af kapitalen, jf. § 21, stk. 3, eller § 44 a, stk. 1 eller 3, kan be-

styrelsen indkalde pengeinstituttets øverste myndighed med 3 dages varsel til beslutning af nødvendige foranstaltninger til opfyldelse af lovens krav i henhold til §§ 21 og 44 a.

Stk. 2. Pengeinstituttets bestyrelse kan i den i stk. 1 nævnte situation overdrage pengeinstituttets virksomhed helt eller delvist til et andet pengeinstitut, jf. dog § 48, stk. 1, om økonomiministerens godkendelse. Aftalen om overdragelsen skal være betinget af Finanstilsynets godkendelse. Bestyrelsen skal samtidig indkalde pengeinstituttets øverste myndighed, jf. stk. 1. Bestyrelsen skal på generalforsamlingen eller i sparekasser repræsentantskabsmødet gøre rede for instituttets situation samt den indgåede aftale. Såfremt der på generalforsamlingen eller i sparekasser repræsentantskabsmødet træffes beslutning om andre foranstaltninger, der indebærer, at pengeinstituttet opfylder kapitalkravene i §§ 21 og 44 a eller om likvidation på vilkår, som Finanstilsynet kan godkende, annulleres den i 2. pkt. nævnte aftale om overdragelse.

Stk. 3. Indkaldelse indeholdende dagsorden for, hvilke anliggender der skal behandles, og det væsentligste indhold af eventuelle forslag til ændring af vedtægterne fremsendes til alle kendte aktionærer, andelshavere eller i sparekasser repræsentantskabets medlemmer. Samtidig hermed skal der ske offentlig indkaldelse i overensstemmelse med §§ 8, 11, stk. 7, og 15 b, stk. 3.

Stk. 4. Senest 24 timer inden afholdelse af generalforsamlingen eller i sparekasser repræsentantskabsmødet skal dagsordenen og de fuldstændige forslag fremlægges til gennemsyn for aktionærene, andelshaverne eller i sparekasser repræsentantskabets medlemmer på pengeinstituttets hovedkontor.

Stk. 5. Beslutning om foranstaltninger i henhold til stk. 1 kan uanset aktieselskabslovens §§ 78 og 79 altid træffes med to tredjedele af den repræsenterede kapital. Såfremt halvdelen af aktiekapitalen er repræsenteret på generalforsamlingen, kan beslutning om foranstaltninger træffes med simpel majoritet. I sparekasser og andelskasser kan beslutning om foranstaltninger i henhold til stk. 1 altid træffes med to tredjedele af de fremmødte, i sparekasser repræsentantskabsmedlemmer og i andelskasser andelshavere.

Stk. 6. De i stk. 1-5 nævnte fremgangsmåder finder anvendelse uanset vedtægternes bestemmelser herom.«

29. Efter § 47 e indsættes i *kapitel 10*:

»§ 47 f. Har pengeinstituttet tabt egenkapitalen, kan bestyrelsen overdrage pengeinstituttets virksomhed helt eller delvist til et andet pengeinstitut, jf. dog § 48, stk. 1, om økonomiministerens godkendelse.

Stk. 2. Bestyrelsen skal samtidig indbyde aktionærerne, andelshaverne eller i sparekasser repræsentantskabsmedlemmerne til et orienterende møde vedrørende dispositionen. Dette møde skal afholdes senest 8 dage efter beslutningen, og de nødvendige omkostninger herved afholdes af det overtagende pengeinstitut, der har ret til at deltage i mødet.

Stk. 3. De i stk. 1 og 2 nævnte fremgangsmåder finder anvendelse uanset vedtægternes bestemmelser herom.

§ 47 g. Økonomiministeren kan fastsætte nærmere regler om gennemførelse af opløsning.

Stk. 2. Bestemmelserne i denne lov om tilsynets beføjelser og om pengeinstitutters pligter over for tilsynet finder med de ændringer, der følger af forholdets natur, anvendelse på pengeinstitutter, der har standset deres betalinger eller er under opløsning.«

30. I § 48, *stk. 1*, indsættes efter 3. pkt.:

»Uanset bestemmelsen i aktieselskabslovens § 134 b, stk. 2, 3. pkt., kan Finanstilsynet tillade, at fusion sker med regnskabsmæssig virkning fra et tidspunkt for aflæggelse af sidste års status i de fusionerende selskaber. Hvis der er mere end 6 måneder mellem åbningsbalancen og datoen for underskrivelse af fusionsplanen, kan tiladelsen kun gives, hvis der for hvert af de fusionerende selskaber udarbejdes en mellembalance, som ikke må have en opgørelsesdato, der ligger mere end tre måneder forud for underskrivelse af fusionsplanen.«

31. I § 48 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»*Stk. 2.* Aktieselskabslovens § 134 b, stk. 2, 2. pkt., § 134 e, stk. 5, og § 134 i, 3. pkt., finder tilsvarende anvendelse på den i stk. 1 omhandlede mellembalance.«

Stk. 2 og 3 bliver herefter *stk. 3* og 4.

32. Efter § 48 indsættes i *kapitel 11*:

»§ 48 a. Der oprettes et værdiansættelsesnævn, som i forbindelse med en skattefri fusion eller tilførsel af aktiver mellem pengeinstitutter som følge af, at et pengeinstitut ikke længere opfylder kravene i § 21, stk. 1, eller er i nærliggende

de risiko derfor, kan fastsætte den skattemæssige værdi på fusionsdatoen af udlånene i det nødlidende pengeinstitut. Nævnet kan kun træffe afgørelse efter anmodning fra et af de involverede pengeinstitutter.

Stk. 2. Nævnet består af tre medlemmer. Økonomiministeren udpeger efter aftale med skatteministeren nævnets medlemmer og suppleanter. Medlemmerne og suppleanterne for disse udpeges for 4 år.

Stk. 3. Nævnets formand skal repræsentere juridisk sagkundskab, og de øvrige medlemmer skal have en særlig ekspertise i værdiansættelse af aktiver og passiver.

Stk. 4. Nævnet træffer afgørelse senest 5 dage efter, at nævnet har modtaget et fyldestgørende grundlag for en stillingtagen. Nævnet kan afvise sager, der ligger uden for dets kompetenceområde.

Stk. 5. Nævnets afgørelser kan ikke indbringes for anden administrativ myndighed.

Stk. 6. Økonomiministeren fastsætter efter aftale med skatteministeren regler for nævnets virksomhed.«

33. § 50 b affattes således:

»§ 50 b. Finanstilsynets ansatte, herunder personer, der udfører serviceopgaver som led i Finanstilsynets drift, samt eksperter, der handler på tilsynets vegne, er under ansvar efter straffelovens §§ 152-152 e forpligtede til at hemmeligholde oplysninger, som de gennem deres virksomhed bliver vidende om. Dette gælder også efter ansættelses- eller kontraktforholdets ophør.

Stk. 2. Samtykke fra den, som tavshedspligten tilsigter at beskytte, berettiger ikke Finanstilsynets ansatte eller eksperter, der handler eller har handlet på tilsynets vegne, til at videregive fortrolige oplysninger.

Stk. 3. Bestemmelsen i stk. 1 er ikke til hinder for, at Finanstilsynet af egen drift videregiver fortrolige oplysninger i summarisk eller sammenfattende form, når hverken det enkelte pengeinstitut eller dets kunder kan identificeres.

Stk. 4. Fortrolige oplysninger kan videregives under en civil retssag, når et pengeinstitut er erklæret konkurs, og såfremt oplysningerne ikke vedrører kundeforhold eller tredjemand, der er eller har været involveret i forsøg på at redde pengeinstituttet.

Stk. 5. Bestemmelsen i stk. 1 er ikke til hinder for, at fortrolige oplysninger videregives til:

- 1) Fondsrådet.
- 2) Andre offentlige myndigheder, herunder anklagemyndigheden og politiet, i forbindelse med efterforskning og retsforfølgning af strafbare forhold omfattet af straffeloven eller tilsynslovgivningen.
- 3) Vedkommende minister som led i dennes overordnede tilsyn.
- 4) Administrative myndigheder og domstole, som behandler afgørelser, der er truffet af Finanstilsynet.
- 5) Folketingets Ombudsmand.
- 6) En parlamentarisk kommission nedsat af Folketinget.
- 7) Kommissionsdomstole eller undersøgelsesretter nedsat ved lov eller i henhold til retsplejelovens §§ 21 eller 21 a.
- 8) Folketingets stående udvalg vedrørende et pengeinstituts generelle økonomiske forhold som led i den parlamentariske kontrol med forvaltningen, for så vidt angår pengeinstitutter i betalingsstandsning eller under konkurs, når staten yder garanti eller stiller midler til rådighed for afvikling af instituttet.
- 9) Statsrevisorerne og Rigsrevisionen.
- 10) Skifteretten og andre myndigheder, der medvirker ved kreditinstituttets likvidation, konkursbehandling eller lignende procedurer, samt personer, der er ansvarlige for den lovpligtige revision af kredit- eller finansieringsinstituttets regnskaber, under forudsætning af at modtagerne af oplysninger har behov herfor til varetagelse af deres opgaver.
- 11) Institutioner, der forvalter indskyder- eller investorgarantiordninger, under forudsætning af at oplysningerne er nødvendige for, at de kan udføre deres arbejde.
- 12) Danmarks Nationalbank og udenlandske centralbanker, under forudsætning af at oplysningerne er nødvendige for dem i deres egenskab af pengepolitisk myndighed eller i bankens overvågning af betalingssystemer.
- 13) En institution, der forestår clearing af værdipapirer eller penge, såfremt det er nødvendigt for at sikre, at institutionen reagerer behørigt på misligholdelser eller potentielle misligholdelser på det marked, hvor institutionen er ansvarlig for clearing.
- 14) Myndigheder i andre lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, der fører tilsyn med kreditinstitutter.
- 15) Myndigheder i andre lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, der har ansvaret for tilsynet med finansieringsinstitutter, forsikringsselskaber eller med kapitalmarkederne og organer, der medvirker ved kreditinstituttets likvidation, konkursbehandling eller lignende procedurer, samt personer, der er ansvarlige for den lovpligtige revision af kredit- eller finansieringsinstituttets regnskaber, under forudsætning af at modtagerne af oplysninger har behov herfor til varetagelse af deres opgaver.
- 16) Myndigheder i lande uden for Den Europæiske Union eller uden for lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, der har ansvaret for tilsynet med kreditinstitutter, finansieringsinstitutter, forsikringsselskaber eller med kapitalmarkederne.
- 17) Myndigheder og organer, der medvirker ved kreditinstituttets likvidation, konkursbehandling eller lignende procedurer samt personer, der er ansvarlige for den lovpligtige revision af kredit- eller finansieringsinstituttets regnskaber, i lande uden for Den Europæiske Union eller uden for lande, som Fællesskabet har indgået aftale med.

Stk. 6. Alle, der i henhold til stk. 4 og 5 modtager fortrolige oplysninger fra Finanstilsynet, er med hensyn til disse oplysninger undergivet den i stk. 1 omhandlede tavshedspligt.

Stk. 7. Fortrolige oplysninger, som Finanstilsynet modtager, må kun anvendes i forbindelse med tilsynshvervet, til pålæggelse af sanktioner, eller hvis tilsynets afgørelse påklages til højere administrativ myndighed eller indbringes for domstolene.

Stk. 8. Adgangen til udlevering af fortrolige oplysninger til Folketingets stående udvalg i henhold til stk. 5, nr. 8, er begrænset til dokumenter i sager, der er oprettet i Finanstilsynet efter den 16. september 1995.

Stk. 9. Videregivelse efter stk. 5, nr. 16 eller 17, kan alene ske

- 1) på baggrund af en international samarbejdsaftale og
- 2) under forudsætning af, at modtagerne mindst er underlagt en lovbestemt tavshedspligt, der svarer til tavshedspligten i medfør af stk. 1, og har behov for oplysningerne til varetagelse af deres opgaver.

Stk. 10. Videregivelse efter stk. 5, nr. 16 eller 17, af fortrolige oplysninger, der hidrører fra et andet land inden for Den Europæiske Union, kan endvidere alene ske, såfremt de kompetente myndigheder, som har afgivet oplysningerne, har givet deres udtrykkelige tilladelse, og må udelukkende benyttes til det formål, som tilladelsen vedrører.

Stk. 11. Har en skyldner eller kautionist betydelige forpligtelser over for flere pengeinstitutter, kan Finanstilsynet give de pågældende institutter underretning herom. Endvidere kan Finanstilsynet give en tilsvarende underretning til et fondsmæglerselskab, som skyldneren eller kautionisten også har betydelige forpligtelser over for.«

34. Efter § 50 b indsættes:

»§ 50 c. Som part i forholdet til Finanstilsynet anses alene det institut, som en afgørelse truffet af Finanstilsynet retter sig mod, jf. dog stk. 2 og 3.

Stk. 2. I nedennævnte tilfælde anses en anden end instituttet tillige som part i Finanstilsynets afgørelse, for så vidt angår den del af sagen, som vedrører den pågældende:

- 1) Den, der overtræder lovens forbud mod ved henvendelse til offentligheden at tilbyde sig som modtager af indlån, jf. § 1, stk. 5.
- 2) Det her i landet registrerede datterselskab af et pengeinstitut, som ikke selv er pengeinstitut m.v., som overtræder lovens forbud mod at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, jf. § 1, stk. 7.
- 3) Den, som overtræder lovens forbud mod i en virksomheds navn eller betegnelse af virksomheden at benytte ordene »bank«, »sparekasse« eller »andelskasse«, jf. § 2, stk. 1, 2. pkt.
- 4) En virksomhed, som ansøger om tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed, jf. § 6, stk. 1, eller hvis ansøgning suspenderes, jf. § 6, stk. 12.
- 5) Et medlem af et pengeinstituts bestyrelse eller direktion eller en kapitalejer, når tilsynet nægter et institut tilladelse eller inddrager denne, jf. § 6, stk. 6 og 7, og § 43, stk. 1, nr. 4.
- 6) Revisor i et pengeinstitut, når Finanstilsynet afskediger eller pålægger denne at give oplysninger om pengeinstituttets forhold, samt i sager vedrørende forbudet mod, at en revisor

har lån m.v. i det institut, som revisor reviderer, jf. § 34, stk. 6, 8 og 10, og i sager, hvor de valgte revisorer ikke har opfyldt deres oplysningsforpligtelse over for Finanstilsynet, jf. § 35.

- 7) Erhververen eller besidderen af en kvalificeret kapitalandel, når tilsynet nægter at godkende denne, suspenderer behandlingen af sagen eller reagerer som følge af manglende underretning om andelen eller ophæver stemmeretten, der er knyttet til de pågældende ejeres andel, jf. § 7 b, stk. 1 og 3-6, og § 7 c, stk. 1-3.
- 8) Moderselskabet, hvor dette er et finansielt holdingselskab eller et pengeinstitut, jf. § 37 a, stk. 9 og 10.
- 9) Virksomheder, som tilsynet finder har snævre forbindelser til et pengeinstitut, hvorfor tilladelse nægtes eller inddrages, jf. § 6, stk. 8 og 10, og § 43, stk. 1, nr. 4.
- 10) En virksomhed, hvortil et pengeinstitut har en sådan tilknytning, at denne efter Finanstilsynets afgørelse skal medtages i koncernregnskabet, jf. § 37 a, stk. 12.
- 11) Virksomheder, med hvilke pengeinstituttet har en særlig direkte eller indirekte forbindelse, og hvor tilsynet kan indhente oplysninger og foretage inspektionsbesøg, jf. § 49, stk. 3, 2. pkt.

Stk. 3. Som part anses i øvrigt et bestyrelsesmedlem, en revisor, en direktør eller andre ledende medarbejdere i et institut, hvis Finanstilsynets påtale eller pålæg i medfør af loven eller dennes forskrifter er rettet direkte mod pågældende.

Stk. 4. Endelig kan Finanstilsynet, når tilsynet tager en sag op vedrørende redelig forretningskik og god pengeinstitutpraksis, jf. § 1, stk. 6, under særlige omstændigheder tillige tilkende partsbeføjelser til andre fysiske eller juridiske personer end de i stk. 2 og 3 nævnte. Partsbeføjelser kan alene tillægges, for så vidt angår den del af sagen, som har direkte og væsentlig betydning for den pågældende. Tilkendelse af partsbeføjelser skal ske under hensyntagen til beskyttelsen af fortrolige oplysninger om de virksomheder, der er under tilsyn.

Stk. 5. Partsstatus og partsbeføjelser efter stk. 2-4 er begrænset til forhold, hvor tilsynets afgørelser træffes efter den 8. oktober 1998.«

35. I § 52 a indsættes som *stk. 2*:

»Stk. 2. Afgørelser truffet af Finanstilsynet i henhold til § 47 e, der ønskes påklaget, skal indbringes for Erhvervsankenævnet senest 24 timer efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende. Tidsfristerne i § 48 b finder ikke anvendelse.«

36. § 53, stk. 1, affattes således:

»Undlader et pengeinstituts bestyrelse, direktion, revisor, likvidator, filialbestyrer eller en banks eller andelskasses repræsentantskab i rette tid at efterkomme de pligter, der efter loven eller bestemmelser fastsat i henhold til loven påhviler dem over for Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, kan Finanstilsynet henholdsvis Erhvervs- og Selskabsstyrelsen som tvangsmiddel pålægge de pågældende daglige eller ugentlige bøder.«

§ 2

I lov nr. 475 af 10. juni 1997 om ændring af lov om forsikringsvirksomhed, lov om banker og sparekasser m.v., realkreditloven, lov om værdipapirhandel m.v., lov om fondsmæglerselskaber, lov om tilsyn med firmapensionskasser, lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond og lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. (Ledelsesregler, placeringsregler m.v.) som ændret ved § 5 i lov nr. 414 af 26. juni 1998, foretages følgende ændring:

1. I § 9, stk. 7, indsættes efter »Grønlandsbanken A/S«: », Kongeriget Danmarks Fiskeribank«.

§ 3

I lov om skattemyndighedernes organisation og opgaver m.v. (skattestyrelsesloven), jf. lov-bekendtgørelse nr. 526 af 3. juli 1998, foretages følgende ændringer:

1. I § 20 C, stk. 2, 1. pkt., indsættes efter »§ 20 A«: »eller en afgørelse efter § 48 a i lov om banker og sparekasser m.v.«

2. I § 20 C, stk. 3, indsættes efter »forhåndsbesked«: »m.v.«

§ 4

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 1999, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Økonomiministeren fastsætter tidspunktet for ikrafttrædelsen af § 1 nr. 30 og 31.

§ 5

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.

BIRTE WEISS

/ Jørn Pedersen