

tilbageleveres, herunder at eventuel sikkerhedsstillelse ophører. Udbetalinger fra pengeinstituttet, der er foretaget i forbindelse med koncerninterne transaktioner i strid med de i medfør af stk. 1 fastsatte regler, skal tilbageføres tillige med en årlig rente af beløbet svarende til den rente, der er fastsat efter § 5, stk. 1 og 2, i lov om rente ved forsinket betaling m.v.«

10. I § 34, stk. 11, ændres »og et sådant selskabs« til: »eller et moderselskab omfattet af § 37 b, stk. 1, og sådanne selskabs«.

11. I § 49, stk. 2, indsættes som 2. og 3. pkt.:

»Pengeinstitutterne skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for tilsynets virksomhed. Finanstilsynet kan til enhver tid mod behørig legitimation uden retskendelse få adgang til et pengeinstitut og dets filialer med henblik på indhentelse af oplysninger og ved inspektioner.«

12. § 49, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. I det omfang det er nødvendigt for bedømmelsen af et pengeinstituts økonomiske stilling, kan Finanstilsynet indhente oplysninger og til enhver tid mod behørig legitimation uden retskendelse få adgang til de virksomheder, med hvilke pengeinstituttet har særlig direkte eller indirekte forbindelse, jf. definitionerne i årsregnskabslovens § 1, stk. 2, nr. 5 og 8.«

13. § 50 b, stk. 5, nr. 7, affattes således:

»7) Undersøgelseskommissioner nedsat ved lov eller i henhold til lov om undersøgelseskommissioner.«

14. Efter § 53 indsættes:

»§ 53 a. Bestyrelsesmedlemmer, medlemmer af lokale bestyrelser og lignende, medlemmer af repræsentantskabet i en bank eller andelskasse, revisorer og granskningsmænd samt deres suppleanter, direktører og øvrige ansatte må ikke uberettiget videregive eller udnytte fortrolige oplysninger, som de under udøvelsen af deres hverv er blevet bekendt med. Tilsvarende gælder bestyrelsesmedlemmer, medlemmer af repræsentantskabet, revisorer og granskningsmænd samt deres suppleanter, direktører og øvrige ansatte i finansielle holdingselskaber, jf. § 37 a, stk. 4, og moderselskaber, jf. § 37 b, stk. 1.

Stk. 2. Sædvanlige oplysninger om kundeforhold kan, såfremt videregivelsen er erhvervs-

mæssigt begrundet, videregives til koncernvirksomheder, der er underlagt en tavshedspligt som nævnt i stk. 1.

Stk. 3. Oplysninger kan videregives til pengeinstituttets moderselskab til brug for risikostyring af virksomheder i koncernen, jf. § 37 a, stk. 3, såfremt moderselskabet er en finansiell virksomhed, jf. § 37 b, stk. 1. Dette gælder dog ikke oplysninger om rent private forhold. Oplysninger, jf. 1. pkt., kan ikke videregives eller anvendes til markedsføring eller rådgivning.

Stk. 4. Oplysninger om privatkunder kan ikke videregives til brug for risikostyring, jf. stk. 3, bortset fra de særlige tilfælde, hvor oplysningerne om en privatkunde vedrører forpligtelser, der har eller vil kunne få en betydelig størrelse.

Stk. 5. Oplysninger om rent private forhold må kun videregives med kundens samtykke. Ansatte i koncernforhold, der får sådanne oplysninger, er underkastet den i stk. 1 nævnte tavshedspligt.

Stk. 6. Pengeinstituttet skal udarbejde retningslinjer for, i hvilket omfang kundeoplysninger kan videregives. Retningslinjerne skal være offentligt tilgængelige.«

15. I § 54, stk. 1, indsættes efter »§ 7 c, stk. 1,«: »§ 7 g, stk. 1-3,«.

16. § 54, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Overtrædelse af § 53 a straffes med bøde, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter straffeloven. På samme måde straffes personer, der uberettiget udnytter fortrolige oplysninger, jf. § 53 a.«

§ 2

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. juni 2000.

Stk. 2. Uanset bestemmelserne i § 1, nr. 1, kan pengeinstitutter, der ved lovens ikrafttræden driver anden erhvervsvirksomhed sammen med pengeinstitutter, forsikringsselskaber, fondsmæglerselskaber eller realkreditinstitutter, der indgår i koncern med pengeinstituttet, fortsætte denne drift. Tilsvarende gælder for Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S uanset bestemmelsen i § 1, nr. 4. Finanstilsynet skal inden 30. juni 2000 underrettes herom.«

§ 3

Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men § 1 kan ved kongelig anordning sættes i kraft for disse landsdele med de afvigelser, som