

aftale med, adgang til - efter forudgående meddelelse til Finanstilsynet - at indhente oplysninger og foretage stedlige undersøgelser her i landet i filialer af finansielle virksomheder fra det pågældende land. Denne adgang er en naturlig følge af, at det er hjemlandets tilsynsmyndigheder, der i følge det såkaldte princip om hjemlandstilsyn har ansvaret for tilsynet med filialen og derfor må have adgang til at kontrollere denne.

Til § 66

I *stk. 1* fastlægges en pligt for de finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder til at give Finanstilsynet oplysninger, der er nødvendige for Finanstilsynets virksomhed.

Bestemmelsen er en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning for så vidt angår finansielle virksomheder. Som konsekvens af, at finansielle holdingvirksomheder foreslås underlagt Finanstilsynets tilsyn, foreslås det her, at også finansielle holdingvirksomheder har pligt til at give oplysninger.

I *stk. 2* får Finanstilsynet en adgang til uden retskendelse at få adgang til en finansiel virksomheds eller en finansiel holdingvirksomheds lokaler, herunder de lokaler hvorfra der udøves filialvirksomhed.

Bestemmelsen er en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning for så vidt angår finansielle virksomheder. Som konsekvens af, at finansielle holdingvirksomheder foreslås underlagt Finanstilsynets tilsyn, foreslås det her, at også finansielle holdingvirksomheder har pligt til at give adgang til deres lokaler.

Bestemmelsen om Finanstilsynets adgang til finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder uden retskendelse er i overensstemmelse med den traditionelle opfattelse af, at Finanstilsynets adgang til at foretage inspektionsbesøg er omfattet af undtagelsen i Grundlovens § 72 om boligens ukrænkelighed.

Bestemmelsen har baggrund i den redegørelse, som Justitsministeriet og Miljø- og Energiministeriet den 17. december 1996 afgav til Folketinget om bl.a. udviklingen i forvaltningsmyndigheders adgang til fast ejendom uden retskendelse og følger de i redegørelsen fastlagte retningslinjer for udformningen af bestemmelser om adgang uden retskendelse.

Der er som udgangspunkt ikke tale om adgang for Finanstilsynet til private boliger men udelukkende forretningslokaler. I ganske få tilfælde er en virksomhed dog af så ringe størrelse, at dets forretningslokaler befinder sig i et privat hjem. Adgangen til forretningslokalet skal være nødvendig for, at Finanstilsynet kan udøve den virksomhed, som loven i øvrigt pålægger

tilsynet, nemlig at føre tilsyn med finansielle virksomheders og finansielle holdingvirksomheders overholdelse af tilsynslovgivningen. Finanstilsynet har behov for at kunne udøve sin tilsynsvirksomhed også i de særlige tilfælde, hvor en virksomhed måtte nægte at give tilsynet de til brug for tilsynsvirksomheden nødvendige oplysninger eller modvirker et inspektionsbesøg.

Finanstilsynet foretager ordinære inspektionsbesøg i finansielle virksomheder med jævne mellemrum. Disse stedlige undersøgelser vil bl.a. indebære gennemgang af specielle områder af relevans for tilsynets vurdering af virksomheden. Finanstilsynet kan dog også foretage ekstraordinære inspektioner, hvor der kræves umiddelbar handling fra Finanstilsynets side.

Hvis en virksomhed undtagelsesvist skulle modarbejde et inspektionsbesøg i disse situationer, er der ikke fundet baggrund for at foretage begrænsninger i Finanstilsynets adgang til uden retskendelse at foretage inspektioner. Det er en betingelse, at formålet ikke kan opnås ved anvendelse af mindre indgribende foranstaltninger som f.eks. tvangsbøder.

Adgangen for Finanstilsynet til at få adgang uden retskendelse kan kun anvendes i tilsynsmæssigt øjemed. Såfremt der er en begrundet mistanke om en strafbar overtrædelse af den finansielle lovgivning, finder retsplejelovens regler om ransagning anvendelse.

Efter *stk. 3* kan Finanstilsynet indhente oplysninger samt foretage inspektionsbesøg hos den finansielle virksomheds moder-, datter- og søstervirksomheder samt virksomheder, som den finansielle virksomhed har særlig tilknytning til (associerede virksomheder). Tilsvarende foreslås at gælde for finansielle holdingvirksomheder

Tilsvarende bestemmelse findes for så vidt angår finansielle virksomheder i den gældende tilsynslovgivning.

Bestemmelsen skal sikre, at Finanstilsynet kan skaffe sig indseende med transaktioner inden for en finansiel koncern, som måtte være af betydning for virksomhedens soliditet og forsikringstagernes, kundernes eller indskydernes sikkerhed.

Efter bestemmelsen kan Finanstilsynet endvidere uden retskendelse få adgang til disse virksomheder. Tilsvarende bestemmelse findes i den gældende tilsynslovgivning.

For så vidt angår forholdet til Grundlovens § 72 om boligens ukrænkelighed henvises til bemærkningerne under *stk. 2*. De finansielle holdingvirksomheder vil som noget nyt også være omfattet af bestemmelsen.