

I *stk. 4* foreslås, at Finanstilsynet kan kræve alle oplysninger til bedømmelse af, om aktiviteterne i en given virksomhed er omfattet af tilsynslovgivningen.

Lov om fondsmæglerselskaber og lov om forsikringsvirksomhed indeholder en tilsvarende udtrykkelig hjemmel til at indhente oplysninger med henblik på en bedømmelse af, om aktiviteterne i en given virksomhed er omfattet af den pågældende lovs bestemmelser. Dog er den gældende regel i lov om forsikringsvirksomhed formuleret mere generelt. Bank- og sparekasseloven og realkreditloven indeholder ikke en tilsvarende bestemmelse. Bestemmelsen er således ny i forhold til bank- og sparekasseloven og realkreditloven og medfører en harmonisering af regelsættene.

Bestemmelsen medfører, at Finanstilsynet kan kræve oplysninger af virksomheder og fysiske personer, der ikke udøver tilsynsbelagt virksomhed, såfremt disse har informationer, som er nødvendige for, at Finanstilsynet kan vurdere, om en (anden) virksomhed udøver tilsynsbelagt virksomhed og således burde have tilladelse fra Finanstilsynet. Oplysningspligten vil ikke være opfyldt, såfremt de indsendte oplysninger er urigtige eller vildledende.

Det foreslås i *stk. 5*, at der indsættes en eksplicit hjemmel til, at Finanstilsynet kan indhente oplysninger til brug for de i lovforslagets § 72, stk. 5, nr. 14 og 15, omtalte myndigheder. Bestemmelsen er ny i forhold til den gældende tilsynslovgivning.

Forslaget er begrundet i ændringerne i den finansielle sektors struktur med dannelse af internationale koncerner, som medfører et større behov for samarbejde mellem de forskellige nationale tilsynsmyndigheder. Dette giver sig også udslag i den øgede fokus de finansielle direktiver har på udveksling af oplysninger mellem tilsynsmyndighederne.

#### Til § 67

Bestemmelsen indeholder reglen om, at Finanstilsynet kan give påbud om berigtigelse af forhold udøvet i strid med kravet i lovforslagets § 3, stk. 1, om god-skik.

I bank- og sparekasseloven, lov om forsikringsvirksomhed og realkreditloven findes en tilsvarende bestemmelse i umiddelbar tilknytning til bestemmelserne om god-skik.

Det foreslås, at Finanstilsynets hjemmel til at give påbud efter god-skik bestemmelsen indsættes som § 67 i forslaget generelle tilsynskapitel.

#### Til § 68

Efter *stk. 1* kan Finanstilsynet pålægge en finansiel virksomheds ledelse at lade udarbejde en redegørelse

for virksomhedens økonomiske stilling og fremtidsudsigter.

Det er således ledelsen, som har ansvaret for, at redegørelsen er forsvarlig og fyldestgørende. Finanstilsynets påbud skal påtegnes af den finansielle virksomheds direktion eller revision.

Bestemmelsen vil være relevant i tilfælde, hvor en finansiel virksomhed drives inden for lovgivningens rammer, men der er grund til at antage, at den økonomiske situation er sådan, at virksomheden kan få problemer i fremtiden. Redegørelsen har til formål at udbyde og specificere virksomhedens økonomiske forhold og fremtidsudsigter til brug for såvel virksomhedens ledelse som Finanstilsynets tilsynsvirksomhed.

Selve påbudet om at lade udarbejde en redegørelse for virksomhedens fremtidsudsigter vil ikke i sig selv bevirke, at der skal ske indberetning til Københavns Fondsbørs. De underliggende forhold bag Finanstilsynets påbud kan imidlertid medføre en sådan indberetningspligt for de børsnoterede finansielle virksomheder. Spørgsmålet om, hvorvidt der på baggrund af redegørelsen skal indberettes til Københavns Fondsbørs, skal følge de gældende regler om indberetning hertil.

Redegørelsen kan f.eks. udarbejdes af et konsulent/managementfirma eller af den finansielle virksomheds direktion. I så fald skal en udtalelse fra eksterne revisor vedlægges redegørelsen. Ledelsen kan endvidere anmode den finansielle virksomheds eksterne revisor om at udarbejde redegørelsen.

Redegørelsen skal bl.a. indeholde en beskrivelse af virksomhedens økonomiske stilling og en begrundet angivelse af den forventede økonomiske udvikling i de kommende år. Heri kan eksempelvis indgå en beskrivelse af virksomhedens indtjening, omkostninger, tabrisici, hensættelser og udvikling i ind- og udlån.

Der skal også i redegørelsen indgå en vurdering af den finansielle virksomheds fremtidsmuligheder med forslag til hvilke initiativer, der bør foretages under hensyn til den forventede økonomiske udvikling. Dette kan f.eks. være tiltag over for risikofyldte engagementer og foranstaltninger til forbedring af indtjeningen. I redegørelsen vil der endvidere kunne stilles forslag om ændringer i ledelsen, forslag om at søge fusion med en anden finansiel virksomhed samt ændringer i driften og organisationen m.v.

Efter *stk. 2* skal redegørelsen vedlagt revisionsudtalelsen forelægges den finansielle virksomheds bestyrelse til godkendelse. Redegørelsen skal indsendes til Finanstilsynet til orientering.