

F. t. 1. om finansiel virksomhed

års interval, kan der være indtruffet forældelse ved opdagelsen af disse overtrædelser.

Til § 77

Bestemmelsen er en harmonisering af de gældende bestemmelser i tilsynslovgivningen.

For så vidt angår stk. 2 bemærkes, at der hidtil ikke har været en bestemmelse i lov om forsikringsvirksomhed, hvorefter virksomheder, som er omfattet af lovforslagets § 66, stk. 3, kan pålægges tvangsbøder. I bank- og sparekasseloven, lov om fondsmæglerselskaber og realkreditloven har der hidtil ikke været hjemmel til at pålægge virksomheder, som er omfattet af lovforslagets § 66, stk. 4, tvangsbøder. I lov om fondsmæglerselskaber har der dog været hjemmel til at straffe disse virksomheder.

Der vil fortsat være bestemmelser om tvangsbøder i de omtalte sektorlove, da der fortsat er behov for at kunne anvende bøder som tvangsmiddel ved overtrædelser af de bestemmelser, der står i branchelovene.

Tvangsbøder efter § 77 er et forvaltningsretligt tvangsmiddel og ikke nogen strafferetlig sanktion. Det er derfor bestemt, at pålagte men endnu ikke betalte bøder bortfalder, såfremt den pågældendes forpligtelse opfyldes, inden bøden er betalt eller inddrevet, jf. § 15, stk. 4, i Justitsministeriets cirkulære af 26. juni 1997. Den del af bøden, som ikke bliver betalt eller indkommer ved inddrivelse gennem udpantning, kan kræves afsonet efter reglerne om straf af fængsel, jf. § 17 i lov om ikrafttrædelse af straffeloven.

Stk. 1 giver Finanstilsynet hjemmel til at pålægge en finansiel virksomheds bestyrelse, direktion, revisor, ansvarshavende aktuar, likvidator, generalagent, filialbestyrer eller repræsentantskab daglige eller ugentlige bøder, såfremt de undlader at efterkomme de pligter, der efter loven eller regler udstedt i medfør af loven påhviler dem.

Hjemlen for Finanstilsynet til at pålægge tvangsbøder i *stk. 2* retter sig i modsætning til *stk. 1* mod den juridiske person (virksomhed) samt de for virksomheden ansvarlige personer.

Hertil kommer, at kredsen af virksomheder ikke alene omfatter finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder, men også virksomheder, med hvilke den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed har særlig direkte eller indirekte forbindelse, jf. § 66, stk. 3, eller virksomheder, der ikke udøver tilsynsbelagt virksomhed, men som har informationer, som er nødvendige for, at Finanstilsynet kan vurdere, om en (anden) virksomhed udøver

tilsynsbelagt virksomhed og således burde have tilladelse fra Finanstilsynet, jf. § 66, stk. 4.

Finanstilsynet kan alene anvende tvangsbøder, såfremt formålet er at fremskaffe oplysninger, som er nødvendige for tilsynets bedømmelse af den finansielle virksomheds økonomiske stilling.

*Til kapitel 10**Til § 78*

Det foreslås i *stk. 1*, at loven træder i kraft den 1. juli 2001.

I følge *stk. 2* træder lovens §§ 4-10, § 84, nr. 22, § 85, nr. 16, § 86, nr. 19, og § 87, nr. 15, først i kraft den 1. januar 2002. Dette foreslås for at sikre, at der kan ske den nødvendige edb-mæssige tilretning i de finansielle virksomheder.

Regnskabsreglerne i kapitel 6 og de samtidige ophævelser af gældende regnskabsregler, jf. forslaget § 84, nr. 14, § 85, nr. 6, § 86, nr. 10, og § 87, nr. 11, foreslås i følge *stk. 3* først at træde i kraft efter økonomiministerens nærmere bestemmelse, jf. de generelle bemærkninger til kapitel 6. Hensigten hermed er at give Finanstilsynet mulighed for at gennemføre de nødvendige udvalgsarbejder og konsekvensændringer i forbindelse med regnskabsbekendtgørelserne. Der vil i denne forbindelse bl.a. skulle foretages en vurdering af, på hvilke områder bekendtgørelserne skal undtages fra hovedreglen i lovforslagets § 53.

Ifølge *stk. 4* ophæves bank- og sparekasseloven §§ 37 a og 37 b, lov om fondsmæglerselskaber § 23, stk. 1 og 3 og realkreditloven §§ 77 og 77 a samtidig med ikrafttrædelsen af kapitel 6 i lov om finansiel virksomhed.

Det er nødvendigt at opretholde de nævnte bestemmelser, da strukturen i koncern- og regnskabsreglerne er ændret i lov om finansiel virksomhed. Manglende opretholdelse ville i modsat fald medføre, at der ikke gjaldt regnskabsregler for koncernvirksomheder i perioden fra dette lovforslags ikrafttrædelse og frem til den særlige ikrafttrædelse af kapitel 6.

Opretholdelsen af bank- og sparekasseloven § 37 a og realkreditloven § 77 medfører, at det nuværende begreb »finansielt holdingselskab« fortsat finder anvendelse i branchelovens regnskabsregler frem til ikrafttrædelsen af kapitel 6. Endvidere opretholdes den nuværende definition af finansielle virksomheder i bank- og sparekasseloven og realkreditloven i perioden frem til ikrafttrædelsen af kapitel 6, jf. bank- og sparekasseloven § 37 b og realkreditloven § 77 a.