

Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med reglerne i straffeloven om urigtige og vildledende oplysninger til offentlige myndigheder og til offentligheden. Endvidere er grov eller oftere gentagen forsømmelse eller skødesløshed strafpålagt.

Forældelsesfristen på 5 år i *stk. 6* er en forlængelse af fristen i forhold til den almindelige regel på 2 år, jf. straffelovens § 93, stk. 1, nr. 1. Den forlængede forældelsesfrist er begrundet i, at en række overtrædelser først opdages ved undersøgelser i virksomheden. Da Finanstilsynets undersøgelser ofte sker med mere end 2 års interval, kunne der være indtruffet forældelse ved opdagelsen af disse overtrædelser.

Til § 373

Bestemmelsen er en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning.

Tvangsbøder efter bestemmelsen er et forvaltningsretligt tvangsmiddel og ikke nogen strafferetlig sanktion. Det er derfor bestemt, at pålagte men endnu ikke betalte bøder bortfalder, hvis den pågældendes forpligtelse opfyldes, inden bøden er betalt eller inddrevet, jf. § 15, stk. 4, i Justitsministeriets cirkulære af 26. juni 1975. 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 og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen 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. § 346, 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. § 346, stk. 4.

Finanstilsynet kan alene anvende tvangsbøder, hvis formålet er at fremskaffe oplysninger, som er nødven-

dige for tilsynets bedømmelse af den finansielle virksomheds økonomiske stilling.

Efter *stk. 3* kan tvangsbøder inddrives ved udpantning.

Til § 374

Det foreslås i *stk. 1*, at loven træder i kraft den 1. januar 2004.

I *stk. 2* foreslås det som følge af implementering af likvidationsdirektivet for forsikringssselskaber, at lovens § 166, § 168, stk. 1, nr. 4 og § 277, stk. 4, allerede træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende. Endvidere foreslås samme ikrafttræden for § 379, jf. bemærkningerne til denne bestemmelse.

I lyset af den internationale udvikling foreslås i *stk. 3*, at lovens §§ 182-197 først træder i kraft efter økonomi- og erhvervsministerens nærmere bestemmelse, jf. de generelle bemærkninger.

Lovforslagets § 198, stk. 1, indebærer, at de gældende regler om, at større finansielle virksomheder skal have mindst to revisorer, ophæves således, at kravet herefter alene er, at alle finansielle virksomheder skal have mindst én statsautoriseret revisor. En tilsvarende ændring af kravene til de børsnoterede virksomheder blev gennemført i forbindelse med vedtagelsen i 2001 af årsregnskabsloven (lov nr. 448 af 7. juni 2001). Den vedtagne ændring for de børsnoterede virksomheder har imidlertid først virkning for regnskabsår, der påbegyndes i 2005, jf. § 165, stk. 6, i årsregnskabsloven. På den baggrund foreslås det i *stk. 4*, at bortfaldet af kravet om to revisorer først gennemføres med virkning for regnskabsåret 2005 således, at kravet bortfalder samtidigt for de børsnoterede virksomheder og for de finansielle virksomheder.

Til § 375

I *stk. 1* foreslås samtidig med lovens ikrafttræden følgende love ophævet: lov om finansiel virksomhed, lov om banker og sparekasser, lov om fondsmægler-selskaber, lov om forsikringsvirksomhed, lov om udstedere af elektroniske penge og lov om sparevirksomheder.

Endvidere ophæves en række bestemmelser i realkreditloven. Øvrige bestemmelser i den gældende realkreditlov overføres til det samtidigt fremsatte forslag til lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. Således ophæves også realkreditloven i sin helhed med vedtagelsen af de to lovforslag.

Selv om lovforslaget i det væsentlige har karakter af en forlængelse af de i *stk. 1* nævnte love, foreslås det præciseret i *stk. 2*, at bekendtgørelser, udstedt efter