

mende har givet. Der skal også oplyses om, hvilke typer oplysninger der kan videregives og til hvem.

Jeg finder derfor ikke behov for at ændre bestemmelsen på nuværende tidspunkt.

Finansrådet gør opmærksom på, at med lovforslagets § 197, stk. 9, vil det ikke være muligt for små pengeinstitutter i fællesskab at ansætte en statsautoriseret revisor til at forestå den løbende interne revision i pengeinstitutterne.

Hertil skal jeg bemærke, at reglerne for intern revision er udfærdiget med det sigte, at kun finansielle virksomheder, der er så store, at de kan fuldtidsbeskæftige en intern revisionsafdeling, er forpligtede til at have en intern revision. De grænser, der fastlægges, hvornår de finansielle virksomheder er forpligtede til at have en intern revision, er for nylig blevet hævet (ca. en fordobling). Baggrunden for forhøjelsen var et ønske om at sikre, at intern revision reelt kan leve op til sit navn bl.a. ved, at den interne revisionschef opfylder nogle uddannelses- og erfaringskrav, samt at der er basis for en egentlig intern revision i virksomheden.

Finansielle virksomheder under denne størrelsesgrænse har mulighed for valgfrit at engagere en intern revision. Vælger virksomheden dette, skal den engagerede interne revision efterleve tilsvarende regler og tillægges tilsvarende rettigheder, som den interne revision i de finansielle virksomheder, der er forpligtede til at have en intern revision.

Reglerne for intern revision indebærer, at der etableres en arbejdsdeling mellem intern og eksterne revision. Efter den nærmere aftalte arbejdsdeling kan den eksterne revision basere sig på det arbejde, der er udført af den interne revision.

Reglerne for intern revision forudsætter, at den interne revisionschef er fuldtidsbeskæftiget med revisionsopgaver i den virksomhed (koncern), vedkommende er ansat i og ikke kan varetage opgaver herudover. Baggrunden for dette krav er et ønske om at sikre, at der ikke sker en udvanding af den interne revisionschefs rolle. Jeg mener derfor ikke, at det vil være betryggende, hvis reglerne ændres, således at en intern revisionschef kan varetage revisionsopgaver i flere finansielle virksomheder. For det første vil dette kunne skabe interessekonflikter. For det andet er det min opfattelse, at hvis den eksterne revision til dels skal kunne baseres på det arbej-

de, der er udført af den interne revision, så er det en forudsætning, at den interne revisionschef fuldt ud er forpligtet på arbejdet i den enkelte virksomhed. For det tredje vil den interne revision miste en del af sin interne karakter.

Små finansielle virksomheder er – som nævnt – ikke forpligtede til at have en intern revisionsafdeling. For de små finansielle virksomheder gælder – som det i øvrigt gælder for alle virksomheder uden for den finansielle sektor – at revisionsarbejdet fuldt og helt skal varetages af ekstern revision.

Det bemærkes, at reglerne ikke hindrer, at de små finansielle virksomheder kan deles om personale, der udøver interne kontrolopgaver. Det pågældende personale vil dog i så fald ikke kunne opnå status som intern revision i henhold til reglerne herom.

Jeg har bemærket mig, at Finansrådet deler Investeringsforeningsrådets betænkeligheder ved, at investeringsforvaltningsselskaber foreslås omfattet af fondsmæglerafdelingen i garantifonden. Jeg kan i den forbindelse henvise til min besvarelse af spørgsmål 7 (L 176 – bilag 12) stillet af Erhvervsudvalget den 7. april 2003.

Jeg kan ikke følge Finansrådets synspunkt om, at lade spørgsmålet om investeringsforvaltningsselskabers placering indgå i overvejelserne vedrørende ejerstrukturen i kapitalforvaltningen. Jeg mener ikke, at ejerforholdene bør være afgørende for, hvilken afdeling i garantifonden en given virksomhed skal være medlem af. Det er mere relevant at se på, hvilken form for aktivitet den pågældende virksomhedstype driver. Og som anført i mit svar på spørgsmål 7, vil den del af investeringsforvaltningsselskabernes aktivitet, der bliver omfattet af garantifonden, være fælles for investeringsforvaltningsselskaber og fondsmæglerselskaber. Jeg finder det derfor naturligt, at disse to virksomhedstyper omfattes af den samme afdeling i garantifonden.

Vedrørende videregivelse af kundeoplysninger ser Finansrådet gerne, at der blandt de første initiativer til at ændre og justere lov om finansiel virksomhed tages skridt til at ændre reglerne om videregivelse af oplysninger om erhvervs kunder til brug for risikostyring. Finansrådet finder det endvidere beklageligt, at der ikke sker ændringer af muligheden for at videregive oplysninger til brug for rådgivning af kunderne.