

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Ved gennemførelsen af EF's 1. direktiv af 12. december 1977 om samordning af lovgivningen om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut indføres som noget nyt i dansk lovgivning på dette område princippet om, at optagelse og udøvelse af virksomhed som kreditinstitut skal betinges af en offentlig tilladelse, der som et minimum kræver iagttagelse af visse i direktivet opregnede krav.

Samordningen omfatter samtlige virksomheder, hvis erhvervsudøvelse består i fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales samt i at yde lån for egen regning. D.v.s., at både pengeinstitutter og obligationsudstedende institutter i Danmark er dækket af definitionen af et »kreditinstitut« i direktivets art. 1. Undtaget fra direktivet er specielt for Danmarks vedkommende alene Dansk Eksportfinansieringsfond og Danmarks Skibskreditfond. Desuden er medlemsstaternes centralbanker og postgirokontorer undtaget fra direktivet. En nærmere beskrivelse af direktivets indhold og omfang findes i de almindelige bemærkninger til det samtidigt fremsatte forslag til ændring af lov om banker og sparekasser.

En gennemgang af lovgrundlaget for de danske penge- og realkreditinstitutter m. v. har vist, at direktivet foruden ændringer i bank- og sparekasseloven alene kræver udarbejdelse af en særlig lov om visse kreditinstitutter, der skal omfatte alle andre kreditinstitutter, der ikke hører ind under bank- og sparekasseloven, realkreditloven, anden særlig lov, eller som er andelskasser og bankiervirksomheder, for hvilke der er opnået en 5-årig udsættelse.

Tilbage henstår således en gruppe af kreditinstitutter, der ikke hidtil har været undergivet særlig lovgivning. Da der formentlig er tale om en meget varieret gruppe af institutter uden fælles ydre træk, foreslås det i lovforslagets § 7, stk. 2, med henblik på at få et overblik over branchen, at eksisterende institutter skal anmeldes til tilsynet med banker og sparekasser inden 12 måneder efter lovens ikraft-

træden. Som eksempel på institutter, der vil blive omfattet af lovforslaget, kan nævnes visse selskaber, der er stiftet af erhvervsorganisationer m. v. med henblik på finansiering af virksomheder inden for det pågældende erhvervsområde.

Endvidere må det formodes, at en større, ubestemt kreds af selskaber, herunder visse finansieringsselskaber, vil blive omfattet af lovforslaget, forudsat at de dels modtager indlån fra offentligheden enten i form af kontante indskud eller ved udstedelse af obligationer, dels yder lån for egen regning, jfr. lovforslagets § 1, stk. 1.

Om lovforslagets betydning for bestående finansieringsvirksomheder bemærkes:

Direktivet er ikke til hinder for, at disse virksomheder inddrages fuldt ud under den nye lovgivning, men tvinger ikke til det.

Direktivets krav om 2 ledere omfatter dog også eksisterende institutter med frist til opfyldelse af dette krav indtil 15. december 1982. Endvidere er eksisterende institutter forpligtet til at indsende de regnskabsmæssige oplysninger til tilsynet, som kræves af hensyn til samarbejdet inden for EF om beregning af forholdstal vedrørende institutternes solvens og likviditet. Endelig foreslås den ovenfor nævnte registrering af bestående virksomheder.

Bortset herfra indebærer lovforslaget ikke øjeblikkelige krav til disse. I henhold til § 4 kan de således fortsætte uden den særlige tilladelse, som nye virksomheder skal have i henhold til § 2.

Skulle der imidlertid vise sig et behov for at indføre de samme regler for udøvelse af virksomheden for såvel bestående som for nye foretagender, kan dette ske i medfør af § 5. Dette kan f. eks. være nødvendigt for at skabe lighed i konkurrencen.

Endelig bemærkes, at direktivet ikke er til hinder for, at en medlemsstat indfører tilsynsmæssige regler, der går ud over det foreskrevne minimum, f. eks. med hensyn til vedtægter, selskabsretlige forhold, solvens eller likviditet.

Om de statsfinansielle og administrative konsekvenser henvises til bemærkningerne til forslag til lov om ændring af bank- og sparekasseloven.