

## Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

### Til § 1

Lovens anvendelsesområde bliver efter *stk. 1* en gruppe af kreditinstitutter, der ikke hidtil har været undergivet særlig lovgivning. Institutterne, som skal henhøre under lovens anvendelsesområde, er defineret ved deres virksomhedsudøvelse, således at de dels skal modtage indlån fra offentligheden, som skal tilbagebetales, dels yde lån for egen regning. Indlån vil typisk være kontante indskud, men kan også hidrøre fra udstedelse af obligationer. Institutter i aktieselskabsform eller som selvejende institutioner, der modtager kontante indskud og yder lån, betragtes som henhørende under bank- og sparekasseloven.

Ifølge direktivet kan der ikke stilles krav til foretagendets selskabsretlige opbygning, og lovforslaget indeholder derfor ikke krav af denne karakter. Det må dog bemærkes, at direktivet kræver en særskilt minimumsegenkapital, jfr. direktivets art. 3, stk. 2. Disse kreditinstitutter kan således fremtidigt ikke oprettes som personligt drevne virksomheder.

Ifølge *stk. 2* finder loven ikke anvendelse på kreditinstitutter, der er banker og sparekasser, idet deres forhold reguleres gennem bank- og sparekasseloven. Foreninger og andre virksomheder, der er omfattet af § 1, stk. 1, eller § 13, stk. 1 og 2, i lov nr. 156 af 2. maj 1934 om visse spare- og udlånsvirksomheder, d.v.s. andelskasser og bankiervirksomheder, er ligeledes undtaget i kraft af direktivets art. 2, stk. 5, hvorefter medlemsstaterne kan udsætte gennemførelsen helt eller delvis, for så vidt angår visse grupper eller typer af kreditinstitutter, såfremt en sådan øjeblikkelig gennemførelse medfører tekniske problemer, som ikke kan løses på kort sigt. Ved skrivelse af 8. juni 1978 har handelsministeriet meddelt, at man i henhold til art. 2, stk. 5 og 6, udsætter gennemførelsen af direktivet, for så vidt angår de nævnte virksomheder omfattet af 1934-loven. Udsættelsen i 5 år bevirker således, at andelskasser og bankiervirksomheder skal undergives en særlig tilsynslovgivning inden december 1982.

Videre bemærkes, at realkreditinstitutter i henhold til *stk. 2*, nr. 3, er undtaget lov om visse kreditinstitutter. Boligministeriet har i henhold til realkreditlovens § 3 godkendt følgende realkreditinstitutter: Byggeriets Realkreditfond, Forenede Kreditforeninger, Industriens Hypotekfond, Jyllands Kreditforening, Kreditforeningen Danmark og Kreditforeningen for industrielle Ejendomme.

Institutter, der efter *stk. 2*, nr. 4, er undtaget fra loven på grund af særlig lovgivning, er Kongeriget Danmarks Hypotekbank og Finansforvaltning, jfr. lovebkendtgørelse nr. 196 af 2. april 1973, Kongeriget Danmarks Fiskeribank, jfr. lov nr. 54 af 17. februar 1978, Kreditforeningen af kommuner i Danmark, jfr. lov nr. 35 af 19. marts 1898, og Dansk Landbrugs Realkreditfond, jfr. lov nr. 278 af 7. juli 1960, samt Finansieringsinstituttet for hoteller m. v., jfr. lov nr. 48 af 11. februar 1976.

Af de kreditinstitutter, som herefter er omfattet af nærværende lovforslag, kan særligt nævnes Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S, idet lov nr. 332 af 5. december 1958 om visse finansieringsinstitutter ophæves, jfr. forslaget § 7, stk. 3. Dette skyldes, dels at 1958-loven indeholder henvisninger til anden lovgivning, der nu er overflødige, dels at stempelfritagelse for instituttets obligationer nu sker i henhold til stempelovens § 56, stk. 5. Det er usikkert, hvor mange og hvilke finansieringsvirksomheder, der gribes af lovforslaget, men følgende kan eksempelvis nævnes: Danmarks Hotellånefond A/S og Håndværksrådets Finansieringsinstitut A/S, Landbrugets Kapitalformidlingsselskab af 1978 og Finansieringsfonden af 1963.

### Til § 2

Efter forslaget er det industriministeren, der giver tilladelse til, at de kreditinstitutter, der er omfattet af loven, kan påbegynde deres virksomhed. I henhold til de tilsvarende regler, der indsættes i bank- og sparekasseloven, gives tilladelsen for så vidt angår pengeinstitutterne af tilsynet med banker og sparekasser.

I *stk. 2* fastslås, at tilladelse forudsætter opfyldelse af kreditinstitutdirektivets krav bl. a. til kapitalen og ledelsen eller krav, som i øvrigt følger af international aftale. Disse vilkår kan efter forslaget kun gøres gældende over for nyetablerede virksomheder, jfr. forslaget § 4. For disse vil kravene for tiden være:

- a) at der forefindes en særskilt egenkapital, d.v.s., at instituttet ikke må være organiseret f. eks. som enkeltmandsvirksomhed, jfr. art. 3, stk. 2, 1. led,
- b) en tilstrækkelig minimumsegenkapital, der fastsættes af de enkelte medlemsstater, jfr. art. 3, stk. 2, 2. led,
- c) en ledelse bestående af mindst 2 personer, der skal være i besiddelse af den nødvendige hæderlighed og en fyldestgørende erfaring, idet direktivet forpligter til i modsat fald ikke at