

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger.

1. Lovforslaget tilsigter ved ændringer i bank- og sparekasseloven dels at opfylde forpligtelserne i henhold til EF's 1. direktiv af 12. december 1977 om samordning af lovgivningen om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut, dels at revidere bank- og sparekasselovens opløsningsregler på baggrund af de seneste års reformer af konkurs- og likvidationsreglerne.

2. EF-direktivet om kreditinstitutter, der er udarbejdet med henvisning til EØF-traktatens art. 57, stk. 2, blev meddelt medlemsstaterne den 15. december 1977 og er offentliggjort i De europæiske Fællesskabers Tidende nr. L 322 af 17. december 1977, p. 30-37. Direktivet er optrykt som bilag II til nærværende lovforslag.

Kommissionen forelagde den 12. december 1974 forslaget til kreditinstitutdirektivet for Rådet efter forudgående ekspertdrøftelser i en arbejdsgruppe nedsat af Kommissionen. Overvejelserne i denne gruppe strakte sig over årene 1969-1974. Fra dansk side deltog man i arbejdet fra efteråret 1972.

3. På længere sigt er det hensigten at få etableret et fælles marked for kreditinstitutter, således at en bank eller sparekasse i Danmark vil kunne etablere sig og virke i andre medlemsstater på lige vilkår med værtslandets pengeinstitutter. På samme måde skal kreditinstitutter fra de øvrige EF-lande kunne virke og etablere sig i alle medlemsstater.

Direktivet om kreditinstitutter er det første skridt i den nævnte retning. Det indskrænker sig derfor til, dels at fastslå princippet om at optagelse og udøvelse af virksomhed som kreditinstitut skal betinges af en offentlig tilladelse, dels at fastsætte regler, der skal lette oprettelsen af filialer i andre medlemsstater end den, hvori det pågældende kreditinstitut hører hjemme, samt at oprette et rådgivende udvalg for medlemsstaternes kompetente myndigheder med det formål at afstikke rammerne for medlemsstaternes fremtidige samarbejde på kreditinstitutområdet.

4. Direktivet vedrører ifølge art. 2, stk. 1, adgang til at optage og udøve *virksomhed som kreditinstitut*, der i art. 1 er defineret som et foretagende, hvis virksomhed består i fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales samt i at yde lån for egen regning. Det betyder for Danmarks vedkommende, at både pengeinstitutter og obligationsudstedende institutter er dækket af definitionen af »kreditinstitut« i direktivets art. 1. Undtaget er ifølge art. 2, stk. 2, medlemsstaternes centralbanker og postgirokontorer samt en række konkret angivne institutter i medlemslandene. For Danmarks vedkommende er undtaget Danmarks Eksporthandelsfinansieringsfond og Danmarks Skibskreditfond, der finansieres på særlig måde. Udover de konkrete undtagelser i art. 2, stk. 2, kan medlemsstaterne ifølge art. 2, stk. 5 og 6, udsætte direktivets gennemførelse i 5 og eventuelt i yderligere 3 år, hvor den øjeblikkelige gennemførelse medfører tekniske problemer, som ikke kan løses på kort sigt. Danmark har udnyttet denne mulighed ved at træffe beslutning om en udsættelse, for så vidt angår andelskasser og bankier-virksomhed, idet der skønnes at være behov for at nedsætte et udvalg, der nærmere kan undersøge de to områder og fremsætte forslag om, hvorledes en lovgivning kan tilpasses EF-direktivets krav. Direktivets gennemførelse på dette område skal således være sket inden 15. december 1982.

5. For så vidt angår optagelse og udøvelse af virksomhed som kreditinstitut, kræves ifølge art. 3 *en offentlig tilladelse*. Vilkårene herfor skal mindst omfatte en særskilt egenkapital og en tilstrækkelig minimumskapital. Endvidere skal ledelsen bestå af mindst 2 personer, som skal være i besiddelse af den nødvendige hæderlighed og en fyldestgørende erfaring. Endelig skal der til ansøgningen om tilladelse knyttes en driftsplan med særlig angivelse af arten af de påtænkte forretninger og af instituttets organisation.

Medlemsstaterne kan fastsætte yderligere generelle betingelser for at tillade et kreditinstitut. Men disse betingelser må ifølge art. 3, stk. 3, ikke om-