

Baggrunden for forslaget er, at beskyttelsen af indskydernes interesser gør det nødvendigt at stille krav til sparvirksomhedernes ledelse.

Det foreslås, at §§ 69, 70 og 74 finder tilsvarende anvendelse på sparevirksomheder.

Bestyrelsen skal, jf. § 69, udarbejde skriftlige retningslinjer for sparevirksomhedens væsentligste aktivitetsområder. Formålet med bestemmelsen er, at bestyrelsen skal fastlægge en risikoprofil for sparevirksomheden. Der henvises til bemærkningerne til § 69.

Sparevirksomheden skal, jf. § 70, have:

1. en god administrativ og regnskabsmæssig praksis
2. skriftlige forretningsgange på alle de væsentlige aktivitetsområder
3. fyldestgørende interne kontrolprocedurer
4. betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på IT-området
5. de ressourcer, der er nødvendige for den rette gennemførelse af virksomheden og anvende disse hensigtsmæssigt.

Sparevirksomheden skal, jf. § 74, straks meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af afgørende betydning for virksomhedens fortsatte drift. Endvidere skal Finanstilsynet have meddelelse, hvis det må formodes, at sparevirksomheden ikke opfylder kapitalkravet, jf. § 338.

Det bemærkes, at indberetning skal foretages, hvor der er udsigt til, at sparevirksomheden er ved at komme i økonomiske vanskeligheder, uanset at sparevirksomheden på indberetningstidspunktet opfylder kapitalkravet i § 338. Bestemmelsen sikrer således, at Finanstilsynet orienteres inden sparevirksomhedens situation bliver så alvorlig, at der skal tages stilling til, om Finanstilsynet skal inddrage tilladelsen. Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til § 74.

Til § 337

Bestemmelsen er en videreførelse af en tilsvarende bestemmelse i den gældende tilsynslovgivning, herunder på bekendtgørelsesniveau.

Ifølge § 6 i den gældende lov om sparevirksomheder kan Finanstilsynet fastsætte nærmere regler for sparevirksomheder herunder om tilladelse til at udøve virksomhed, vedtægternes indhold og regnskab og revision.

Bekendtgørelse nr. 182 af 6. marts 1997 om sparevirksomheder og udstedere af forudbetalte betalingskort er udstedt med hjemmel i denne bestemmelse. Det foreslås at indarbejde bekendtgørelsens krav til tilladelsen og vedtægternes indhold i loven.

Efter bestemmelsen skal vedtægterne angive indskydernes rettigheder og forpligtelser samt indeholde

regler om virksomhedens organisation og ledelse m.v. og om midlernes anbringelse. Forslaget indebærer således ikke materielle ændringer for sparevirksomheder.

Til § 338

Efter bestemmelsen hæves kapitalkravet for sparevirksomheder fra 5 millioner kr. til 1 million euro. Baggrunden for dette ændringsforslag er den almindelige prisudvikling. For sparevirksomheder, der er meddelt tilladelse før 1. januar 2004, og hvis egenkapital på dette tidspunkt ikke opfylder kapitalkravet, er der en overgangsbestemmelse i § 405.

Begrebet egenkapital skal forstås i overensstemmelse med det regnskabsmæssige begreb og den gældende lov om sparevirksomheder.

Til § 339

Bestemmelsen er en videreførelse af en tilsvarende bestemmelse i den gældende lov om sparevirksomheder.

Bestemmelsen svarer til, hvad der gælder for pengeinstitutter, jf. forslaget § 190, stk. 1 og 2.

Til § 340

Bestemmelsen er en videreførelse af en tilsvarende bestemmelse i den gældende lov om sparevirksomheder.

Ifølge § 6 i den gældende lov om sparevirksomheder kan Finanstilsynet fastsætte nærmere regler for sparevirksomheder herunder om tilladelse til at udøve virksomhed, vedtægternes indhold og regnskab og revision.

Bekendtgørelse nr. 182 af 6. marts 1997 om sparevirksomheder og udstedere af forudbetalte betalingskort, som er udstedt med hjemmel i denne bestemmelse, foreslås indarbejdet i loven, jf. §§ 334 og 337. Det foreslås derfor ikke at videreføre Finanstilsynets hjemmel til at fastsætte nærmere regler om tilladelse til at udøve virksomhed og vedtægternes indhold.

Det foreslås at opretholde Finanstilsynets hjemmel til at fastsætte regler om regnskab og revision. Finanstilsynet har udstedt bekendtgørelse nr. 12504 af 23. oktober 2001 om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter med hjemmel i denne bestemmelse.

Til § 341

Bestemmelsen er en videreførelse af en tilsvarende bestemmelse i den gældende lov om sparevirksomheder.