

til pengeinstituttet i form af indskud og lån og pengeinstituttets leverandører og medarbejdere.

Til § 2

Lovforslagets § 2 fastlægger garantiordningens anvendelsesområde. I *stk. 1* foreslås det, at garantiordningen for det første finder anvendelse på pengeinstitutter i Danmark. Det er et krav, at instituttet har tilladelse til at drive virksomhed som pengeinstitut i medfør af § 7 i lov om finansiel virksomhed. Det er derudover en betingelse for, at pengeinstituttet er omfattet af garantiordningen, at pengeinstituttet er medlem af Det Private Beredskab eller har anmodet Det Private Beredskab om medlemskab senest den 13. oktober 2008. Hvis et pengeinstitut melder sig ud af Det Private Beredskab senest den 13. oktober 2008, vil instituttet ikke være omfattet af garantiordningen.

Bliver et pengeinstitut udelukket fra garantiordningen i medfør af reglerne i § 13, stk. 3 eller stk. 5, eller § 14 finder loven ikke anvendelse på det pågældende institut eller dets kreditorer fra det tidspunkt, hvor pengeinstituttet udelukkes. Herefter vil de simple kreditors krav ikke længere være sikret, hvorfor der i sådanne tilfælde gives et vist varsel, før pengeinstituttet udelukkes.

Af *stk. 2* fremgår, at et pengeinstitut omfattet af *stk. 1* kan indgå aftale med Det Private Beredskab om, at instituttets filialer, som er beliggende i lande udenfor Danmark med en tilsvarende garantiordning, også er omfattet af garantiordningen.

I *stk. 3* foreslås det, at filialer i Danmark af pengeinstitutter med hjemsted i andre lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, kan indgå aftale med Det Private Beredskab om at tilslutte sig garantiordningen for så vidt angår de af loven omfattede kreditorer, der har tilknytning til danske filialer.

For at sikre, at ordningen ikke medfører etablering af pengeinstitutter, der uden ordningen ikke ville have etableret sig i Danmark, foreslås det i *stk. 4*, at et nyt pengeinstitut eller filialer af udenlandske pengeinstitutter, der er meddelt tilladelse til at udøve den i § 7 i lov om finansiel virksomhed nævnte virksomhed i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, som ønsker at være omfattet af garantiordningen efter 13. oktober 2008, dels skal ansøge om medlemskab af Det Private Beredskab, dels ansøge Finanstilsynet om at blive omfattet af ordningen. Det forudsættes, at Det Private Beredskab vil påse, at vilkårene nævnt i § 9 er opfyldt, og alene på denne baggrund afgøre, om et pengeinstitut kan optages.

Udenlandske pengeinstitutters filialer omfattes dog kun af garantiordningen, for så vidt angår krav af en type, som er omfattet af den danske Garantifond for Indskydere og Investorer.

Finanstilsynets sagsbehandling vil tage udgangspunkt i en forretningsplan indsendt af instituttet, hvor det skal være muligt at vurdere, hvilken risiko for tab Afviklingsselskabet løber ved, at det pågældende pengeinstitut bliver omfattet af ordningen.

Efter det foreslåede *stk. 5*, kan pengeinstitutter og filialer i Danmark af udenlandske pengeinstitutter, der har tilsluttet sig garantiordningen, ikke træde ud af garantiordningen før dens ophør den 30. september 2010, jf. § 15, stk. 2. Dette betyder, at pengeinstitutter, der den 13. oktober 2008 er medlem af Det Private Beredskab, ikke efterfølgende kan melde sig ud af ordningen.

Kapitel 2

Det foreslåede kapitel 2 fastlægger de nærmere regler for Afviklingsselskabet. Det er Afviklingsselskabet, der, gennem til formålet oprettede datterselskaber, overtager aktiver og passiver i pengeinstitutter, der ikke kan opfylde kapitalkravene indenfor en af Finanstilsynet fastsat frist, med henblik på at sikre kreditorenes krav i pengeinstitutterne. Kapitlet indeholder de nærmere regler for Afviklingsselskabets virksomhed og ledelse.

Til § 3

Med bestemmelsen i *stk. 1* fastslås økonomi- og erhvervsministerens pligt til at etablere et Afviklingsselskab. Afviklingsselskabet oprettes som et aktieselskab med en aktiekapital på 500.000 kr. og er således en selvstændig juridisk person. Dette indebærer, at staten ikke kan afhænde sine aktier i selskabet. Selskabet kan optage lån til at dække sit finansieringsbehov. Afviklingsselskabet vil udøve dets virksomhed ved gennem helejede datterselskaber at overtage aktiver og passiver i nødlidende pengeinstitutter og vil derved blive en finansiel holdingvirksomhed, jf. definitionen i § 5, stk. 1, nr. 10, i lov om finansiel virksomhed. Dette har som konsekvens, at Afviklingsselskabet skal overholde de krav i lov om finansiel virksomhed, som vedrører finansielle holdingvirksomheder. Det drejer sig bl.a. om kravet i § 61 om, at juridiske eller fysiske personer, der påtænker at erhverve en kvalificeret andel i en finansiel holdingvirksomhed, på forhånd skal godkendes af Finanstilsynet, ligesom et medlem af bestyrelsen og direktionen i den finansielle holdingvirksomhed skal vurderes egnet og hæderlig for at kunne varetage hvervet, jf. § 64 i lov om finansiel virksomhed.