

for at drive virksomhed omfattet af henholdsvis bank- og sparekasseloven og lov om visse kreditinstitutter.

Finanstilsynet fastsætter efter forhandling med Nationalbanken regler om institutternes indbetaling til fonden og eventuel garantistillelse heroverfor. Det er regeringens opfattelse, at et først samlet garantibidrag på ca. ½ mia. kr. bør efterfølges af en udbygning over en kortere periode til et niveau, hvor de dækningskrav, der kan blive tale om selv ved et ret stort penge- og kreditinstituts betalingsstandsning eller konkurs, efter Finanstilsynets skøn kan imødekømmes. Det skal herved bemærkes, at fondens mulighed for at dække indskud ikke afhænger af, om der i fonden gennem indbetaling af garantibidrag er opsamlet tilstrækkelige fondsmidler. I fornødent omfang er det forudsat, at fondens bestyrelse tilvejebringer midler gennem låneoptagelse, eventuelt med statsgaranti.

Det tab, som skal dækkes af fondens midler, konstateres først ved den endelige opgørelse af konkursboet. I en periode under konkursbehandlingen kan det være nødvendigt at optage lån til finansiering af garantiudbetalingerne. Denne låntagning kan finde sted på pengemarkedet eller om nødvendigt i Nationalbanken, som et led i dennes normale likviditetsformidling. Omkostningerne ved låneoptagelsen indgår i den endelige tabsberegning.

Skulle den situation opstå, at et af de største pengeinstitutter eller eventuelt en række institutter kommer i økonomiske vanskeligheder, kan der være alvorlig risiko for det danske pengeinstitutsystem, og der vil da være tale om en samfundsmæssig nødsituation, hvor det offentlige må overveje at gribe direkte ind.

5. Finanstilsynet pålægges at føre tilsyn med indskydergarantifonden samt at godkende fondens vedtægter og bestyrelsens forretningsorden. Industriministeren udpeger fondens bestyrelse.

6. Lovforslaget er udarbejdet efter forhandlinger med Den Danske Bankforening, Danmarks Sparekasseforening, Foreningen af Danske Børsmæglersekskaber, Sammenslutningen Danske Andelskasser og Danmarks Nationalbank.

7. De opgaver, der ved loven henlægges til Finanstilsynet, skønnes at medføre en meget begrænset forøgelse af ressourcebehovet hos Finanstilsynet. De hermed forbundne merudgifter for Finanstilsynet afholdes af fonden.

#### *Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser*

##### *Til § 1*

Fonden foreslås oprettet som en privat, selv-ejende institution, i lighed med den gennem mange år eksisterende rejseggarantifond. Det har ved udformningen af ordningen været et tungtvejende hensyn at undgå etablering af en egentlig offentlig, administrativ organisation. Samtidig er ordningen tilrettelagt således, at den i perioder, hvor den ikke træder i funktion, blot kræver et minimum af administration i fondsregi.

##### *Til § 2*

Med bestemmelsen fastlægges garantiordningens anvendelsesområde. Den dækker for det første indskud i banker, sparekasser, andelskasser og filialer af udenlandske pengeinstitutter. Bortset fra staten er pengeinstitutterne i medfør af lov om banker og sparekasser m.v. eneberegtigede til ved henvendelse til offentligheden at tilbyde sig som modtagere af indlån.

For det andet omfatter loven indskud i kreditinstitutter, som nævnt i § 4 b i lov om visse kreditinstitutter. Det vil sige indskud i de bankierfirmaer, der efter fondsbørsreformen kan drive deres virksomhed som kreditinstitutter med særlig tilladelse i henhold til den nævnte bestemmelse. Kreditinstitutter med særlig tilladelse kan modtage indlån eller andre midler fra offentligheden samt yde lån for egen regning. Som sådan sidestilles de i store dele af offentligheden med pengeinstitutter.

Det understreges, at ordningen kun omfatter navnenoterede indskud. Det vil sige, at alene kontante indlån dækkes, medens værdipapirer ikke er omfattet.

Stk. 2 opregner en række undtagelser fra reglen i stk. 1. Bestemmelsen undtager indskud fra indskydere, der har særlig tilknytning til det institut, hvis økonomiske vanskeligheder forårsager, at fonden må udrede indskyders krav mod det pågældende institut. Det nødlidende instituts direktører, bestyrelsesmedlemmer og aktionærer, der besidder 10 pct. eller mere af aktiekapitalen, holdes i den egenskab udenfor garantiordningen. Tilsvarende dækker fonden ikke indskud fra andre institutter omfattet af loven. Indskud i form af ansvarlig kapital dækkes heller ikke.

##### *Til § 3*

Inden for rammerne af de grænser, som er afstukket i § 2, dækker fonden som hovedregel indskud indtil en beløbsgrænse på 250.000 kr. pr. indskyder. Den enkelte indskyders dækningskrav skal dog opgøres netto ved fradrag af indskyderens