

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Baggrund:

Regeringen nedsatte den 14. maj 1986 et embedsmandsudvalg med den opgave at kortlægge årsagerne til, omfanget af og strukturen i den udvikling, der pågår i det danske finansielle system. Udvalget afgav i juni 1987 sin betænkning: Brancheglidning i den finansielle sektor (betænkning nr. 1108 af juni 1987).

Forud for udvalgets nedsættelse har der i Folketinget været fremsat to beslutningsforslag, B 72, 1984-85 (FT sp. 5411 og 6440, FT A, sp. 3079), og B 123, 1985-86 (FT sp. 8423 og 10308, FT A, sp. 5257, FT B sp. 2299), om en modernisering af lovgivningen om de penge- og kapitalformidlende institutioner og virksomheder.

På grundlag af betænkning 1108 afgav industriministeren i november 1987 en redegørelse til Folketinget, som blev behandlet i Folketinget den 10. november 1987. I redegørelsen bebudedes en række lovgivningsinitiativer på området og den 18. november 1987 blev fremsat tre lovforslag, hvoraf det ene indeholdt ændringer af bank- og sparekasseloven (L 86, 1987-88, FT 1987-88 (fortryk) sp. 2009 f).

Under folketingsbehandlingen af L 86 viste det sig hensigtsmæssigt at foretage en opdeling af forslaget, således at den del af forslaget, som vedrørte sparekassernes mulighed for omdannelse til aktieselskaber, blev udskilt til et selvstændigt lovforslag, som med visse mindre ændringer blev genfremsat som L 27 den 5. oktober 1988.

1. behandling af L 86 er optrykt i FT 1987-88 (fortryk) sp. 2586 f, 2. behandling i FT 197-88 (fortryk) sp. 9476 f.

Nærværende forslag er dels en revideret genfremsættelse af den resterende del af L 86 (kontrol med finansielle koncerner, revision og regnskab samt tilsyn) og dels forslag om en udvidelse af pengeinstitutternes investeringsmuligheder. Forslaget indeholder tillige en revision af reglerne om tavshedspligt i forbindelse med udviklingen af finansielle koncerner, en udvidelse af pengeinstitutternes oplysningspligt samt en række redaktionelle ændringer.

Forslaget indeholder ikke det i L 86 fremsatte forslag om ændring af opgørelsen af egenkapitalkravet. Derimod åbnes der i forslaget mulighed for at medregne ansvarlig indskudskapital ved opgørelsen af egenkapitalen.

Disse ændringer er foretaget efter ønske fra pengeinstitutorganisationsside for at afvente de direktivforslag, der forhandles i EF vedrørende solvens- og egenkapitalkrav.

Efter vedtagelsen af direktiverne vil der blive foretaget en omlægning af egenkapitalkravet, der tilpasses de ændrede vilkår, således at der ikke opstår konkurrenceforvridende effekter.

I det følgende omtales lovforslagets hovedelementer, idet der i øvrigt henvises til bemærkningerne til de enkelte bestemmelser:

2. Kontrol med finansielle koncerner

En gruppe af forslag har som overordnet mål, at skabe grundlag for bedre kontrol med pengeinstitutter, som indgår i en koncern eller i koncernlignende forhold.

Ved tidligere lovgivning er der i bank- og sparekasseloven tilvejebragt regler om fælles regnskabsaflægelse for koncerner, hvor pengeinstituttet optræder som moderselskab. Derimod findes ikke særlige regler i bank- og sparekasseloven for koncerner eller koncernlignende forhold, hvor pengeinstituttet indgår som søsterselskab eller som datterselskab sammen med andre typer virksomheder. Dette indebærer, at der i sådanne relationer ikke er de samme muligheder for offentlig indseende og kontrol, som ved rene finansielle koncernforhold.

Der består i sådanne koncernforhold en risiko for, at pengeinstituttet indgår i engagementer med moderselskab eller associerede virksomheder, som ikke ville finde sted under normale, markedsmæssige vilkår. Med henblik på at forebygge at sådanne dispositioner til skade for pengeinstituttet finder sted, foreslås regler, som sikrer større gennemsigtighed i forhold til disse koncernrelationer. Finanstilsynet får ret til at indhente oplysninger og foretage inspektion hos øvrige virksomheder i en koncern, hvori indgår et pengeinstitut.