

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger

#### 1. Baggrund

Lovforslaget indeholder ændring af lov om banker og sparekasser m.v. samt en enkelt ændring af lov om visse kreditinstitutter.

Formålet med lovforslaget er at gennemføre Industriministeriets Selskabsretspanels forslag i betænkning nr. 1229 fra februar 1992. Der henvises i øvrigt til selskabsretspanelets lovforslag som udmøntet i forslag til lov om ændring af lov om aktieselskaber, lov om anpartsselskaber m.fl. (fremtidstilpasning), der samtidigt med dette lovforslag er forelagt Folketinget.

Endvidere indeholder forslaget bestemmelser, der gennemfører Rådets direktiv af 6. april 1992 om tilsyn med kreditinstitutter på et konsolideret grundlag (92/30/EØF) (herefter kaldet direktiv om tilsyn på konsolideret basis). Derudover giver forslaget Finanstilsynet øgede muligheder for at kræve udarbejdelse af koncernregnskaber.

Endelig indeholder lovforslaget forslag til gennemførelse af den mellem De Europæiske Fællesskaber og EFTA-landene indgåede EØS-aftale af 2. maj 1992 (herefter kaldet EØS-aftalen) samt en række forslag til forbedring og præcisering af loven.

#### 2. Industriministeriets Selskabsretspanel

Industriministeriet gav i marts 1990 selskabsretspanelet til opgave at gennemgå bl.a. aktieselskabsloven og at fremkomme med forslag med henblik på en forenkling og fremtidstilpasning af denne lov under hensyn til erhvervslivets strukturændring, den stigende internationalisering og EF's indre marked.

Panelet anmodedes herunder om at inddrage bl.a. lov om banker og sparekasser m.v. for i videst muligt omfang at samle de selskabsretlige reguleringer i aktieselskabsloven.

Selskabsretspanelet afgav i februar 1992 betænkning nr. 1229, hvori et af punkterne var en ophævelse af de bestemmelser i lov om banker og sparekasser m.v., der svarer til aktieselskabslovens.

I det omfang, bankernes forhold er reguleret i aktieselskabsloven, bør reguleringen af sparekassernes og andelskassernes forhold tilsvarende følge dette regelsæt.

Som loven er opbygget, er det nødvendigt specifikt at henvise til aktieselskabslovens regler, når en række selskabsretlige principper skal finde anvendelse på sparekasser og andelskasser.

Forslaget indebærer kun begrænsede realitetsændringer for sparekasserne og andelskasserne i forhold til den hidtidige retsstilling.

#### 3. Direktivet om tilsyn på konsolideret basis

Direktivet tager sigte på at beskytte kreditinstitutters indskydere og sikre stabiliteten af det finansielle system.

Hidtil har tilsynet på konsolideret basis kun vedrørt koncerner, hvor moderselskabet var et pengeinstitut.

Tilsynet udvides til at omfatte koncerner, hvor et pengeinstituts moderselskab kan defineres som et »finansielt holdingselskab« i henhold til direktivet om tilsyn på konsolideret basis. Er en kreditinstitutkoncern organiseret med et finansielt holdingselskab som moderselskab, dvs. et selskab, hvis datterselskaber udelukkende eller primært er kredit- eller finansieringsinstitutter, hvoraf mindst et datterselskab skal være et kreditinstitut, indebærer lovforslaget, at der i lighed med »almindelige« kreditinstitutkoncerner mindst stilles krav til solvensen og til store engagementer opgjort på konsolideret grundlag for koncernen under ét samt krav om betryggende intern revision i alle koncernens institutter.

Tilsynet på konsolideret basis omfatter herefter hele den koncern, hvor moderselskabet er et finansielt holdingselskab. Det finansielle holdingselskab og de øvrige koncernselskaber undergives derimod ikke tilsyn på individuel basis, medmindre de er omfattet af en særskilt tilsynslovgivning.

Endvidere implementeres direktivets regler om kompetencefordelingen mellem tilsynsmyndighederne vedrørende det konsoliderede tilsyn. Direkti-