

*Administrative, statsfinansielle, miljømæssige og erhvervsøkonomiske konsekvenser*

Lovforslaget ventes ikke at medføre væsentlige administrative, statsfinansielle, miljømæssige eller erhvervsøkonomiske konsekvenser.

Udvidelsen af revisionens pligter over for Finanstilsynet kan eventuelt medføre øgede udgifter til revision i visse institutter.

*Forholdet til EU-retten*

For så vidt angår baggrunden for direktivet henvises til de almindelige bemærkninger til pkt. 1 om implementering af BCCI-direktivet. Direktivet skal være gennemført og sat i kraft i medlemslandenes lovgivning senest den 18. juli 1996.

Direktivet er et minimumsdirektiv, hvorfor medlemslandene kan indføre skærpede regler i forhold til direktivets tekst. Der er i lovforslagets nr. 31 foreslået en skærpelse i forhold til direktivet for så vidt angår revisors indberetningspligt, jf. de særlige bemærkninger til nr. 31.

*Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser*

*Til § 1*

*Til nr. 1*

I lovens § 3, stk. 2, foreslås det, at udenlandske kreditinstitutter, der udøver realkreditvirksomhed her i landet, ligesom danske realkreditinstitutter skal opfylde bestemmelsen i lovens § 1, stk. 4, som blev vedtaget ved lov nr. 353 af 6. juni 1995. Dette indebærer, at udenlandske institutter heller ikke kan anvende ejerpantebreve og skadesløsbreve som sikkerhed for realkreditlån. Skadesløsbreve kan dog anvendes i forbindelse med belåning af løsøre.

Et værtsland for en filial af et kreditinstitut med hjemsted i et andet medlemsland eller for grænseoverskridende tjenesteydelser kan meddele vilkår for virksomheden begrundet i hensyn til samfundsmæssige interesser. Endvidere kan værtslandet meddele vilkår for realkreditfinansiering, da der endnu ikke er gennemført samordning og gensidig anerkendelse af medlemslandenes regler om realkreditens finansieringsteknikker.

Reglen i lovens § 1, stk. 4, bør gælde også for udenlandske kreditinstitutters realkreditvirksomhed her i landet, idet realkreditinstitutter etableret her i landet ville blive udsat for ulige konkurrence, hvis disse bestemmelser ikke gjaldt for udenlandske institutter.

Ændringen i lovens § 3, stk. 3, er af redaktionel karakter, jf. bemærkningerne til nr. 17, 19, 22 og 39.

*Til nr. 2*

Det foreslås, at et realkreditinstitut, der ansøger om tilladelse til at drive realkreditvirksomhed, skal give oplysning om alle, som realkreditinstituttet har snævre forbindelser med, jf. bemærkningerne til lovforslagets nr. 3.

*Til nr. 3*

Som nyt *stk. 3* i lovens § 9 foreslås det, at myndighederne ved ansøgning om tilladelse til at drive realkreditvirksomhed kan nægte at godkende instituttet, såfremt der foreligger snævre forbindelser, jf. definitionen i forslaget til ny § 9, stk. 4, mellem det realkreditinstitut, der ønsker at blive godkendt, og andre virksomheder eller personer, og disse forbindelser vil kunne vanskeliggøre varetagelsen af Finanstilsynets opgaver. Dette krav om gennemsigtighed er således en betingelse for tilladelse.

Samtidig foreslås, jf. forslaget § 1, nr. 25, at betingelsen skal være opfyldt også efter godkendelsen, idet godkendelsen kan tilbagekaldes, hvis instituttet senere indgår snævre forbindelser, der vanskeliggør tilsynet.

Det er ikke muligt på forhånd at angive, hvornår en snæver forbindelse er tilstrækkelig gennemskuelig til at muliggøre et effektivt tilsyn. Det må derfor i hvert enkelt tilfælde vurderes, om en snæver forbindelse vil kunne vanskeliggøre et effektivt tilsyn. I denne vurdering vil blandt andet indgå en vurdering af:

- ejerstrukturen,
- den formelle og den reelle ledelsesstruktur,
- risikoen ved den virksomhed, som drives i selskaber, med hvilke realkreditinstituttet har snævre forbindelser, og
- selskabernes geografiske placering.

For eksempel kan visse former for krydsejerskab, gensidige aktiebesiddelser og aktionæroverenskomster bevirke, at et effektivt tilsyn vanskeliggøres.

I *stk. 4*, defineres snævre forbindelser som:

- 1) direkte eller indirekte forbindelser af den i årsregnskabslovens § 1, stk. 2, nr. 8, angivne art, dvs. den type forbindelse eller indflydelse, der er mellem et moderselskab og dets dattervirksomheder (koncernvirksomheder),
- 2) direkte eller indirekte besiddelse af 20 pct. eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed (hvilket svarer til definitionen af kapitalinteresser), eller