

situation. Med de foreslåede nye beføjelser vil tilsynet få denne mulighed.

Det foreslås, at Finanstilsynet får mulighed for at udpege en medrevisor, der kan give pengeinstituttets revision et kritisk modspil og dermed reducere risikoen for, at revisionen ikke giver pengeinstituttet en tilstrækkelig kritisk vurdering. Forslaget kan således bidrage til at sikre en bedre kvalitet af revisionen af pengeinstituttet i tilfælde, hvor der ikke er grundlag for at afsætte den hidtidige revision.

Forslagene har tidligere været fremsat på baggrund af anbefalingerne i Det Tværministerielle Kontaktudvalg vedrørende det Finansielle Markeds rapport: Den danske pengeinstituttelsektor (lovforslag nr. 160 af 25. januar 1995 om forslag til lov om en indskydergarantifond).

Endvidere medtages forslaget fra L 160 om mulighed for at kræve merhensættelse ved koncentration af risikofyldte engagementer i et pengeinstitut. Formålet med dette forslag er at modvirke, at pengeinstitutter kommer i en krisesituation på grund af en generel høj risikoprofil, som måske ikke giver anledning til bekymring isoleret set.

Lovforslaget medtager ikke Koktvedgaard-rapportens forslag om at give Finanstilsynet mulighed for at gribe ind over for et pengeinstituts ledelse. Selvom erfaringerne fra de seneste 10 års pengeinstitutkriser har vist, at det i væsentlig grad har været en dårlig ledelse af pengeinstituttet, som har ført til en krise, er det fundet principielt betænkeligt at udvide Finanstilsynets beføjelser til det ledelsesmæssige. Det bør fastholdes, at det er pengeinstituttets ledelse og i sidste instans ejere, som har ansvaret for en ansvarlig drift af instituttet. I øvrigt vil det være forbundet med store vanskeligheder for Finanstilsynet at anvende en sådan indgrebsbeføjelse i praksis.

Behovet for en sådan beføjelse må i i øvrigt også antages at være mindre på baggrund af den foreslåede regel om, at Finanstilsynet kan udpege en yderligere revisor, og at denne revisor har ret til at deltage i generalforsamlingen.

3. Ophævelse af lov om visse kreditinstitutter

Ændringerne som følge af ophævelse af lov om visse kreditinstitutter fremgår af følgende numre til § 1: 2, 3 og 11.

Formålet med forslaget om at ophæve lov om visse kreditinstitutter er regelforenklning. Med lovforslaget vil lov om visse kreditinstitutter blive ophævet, og der vil alene blive indført nogle bestemmelser i bank- og sparekasseloven for eksisterende kreditinstitutter omfattet af loven.

Hidtil har der været 4 love, der regulerer tilsyn med institutter, der modtager indlån eller andre til-

bagebetalingspligtige midler. Efter forslaget vil disse love blive reduceret til 3 love. Én for institutter, der modtager indlån uden at have udlån, nemlig lov om visse sparevirksomheder og udstedere af forudbetalte betalingskort, og én lov for de institutter, der både modtager indlån og yder udlån, nemlig bank- og sparekasseloven. Hertil kommer realkreditloven, der regulerer institutter, der udsteder obligationer med pant i fast ejendom.

Der er i dag kun to kreditinstitutter, der er omfattet af lov om visse kreditinstitutter. Heraf er det ene omfattet af de særlige overgangsregler, der blev indført for, at de tidligere fondsbørsvekselerere kunne fortsætte deres hidtidige forretningsaktiviteter efter børsreformen af 1986.

Virksomhedsområdet for kreditinstitutter, der ikke er omfattet af de særlige overgangsregler for tidligere fondsbørsvekselerere, er begrænset til at modtage indlån og yde udlån. De må således ikke drive anden form for pengeinstitutvirksomhed, såsom sikkerhedsstillelse, finansielle transaktioner for kunders regning samt accessorisk virksomhed og forsikringsvirksomhed.

Kravene til oprettelse af et kreditinstitut er stort set de samme som kravene til oprettelse af en bank. Kapitalkravet er – i modsætning til tidligere – også det samme. Det har derfor i praksis vist sig, at der ikke bliver oprettet nye kreditinstitutter. Interesserede vælger i stedet at oprette en bank. Som følge heraf foreslås det at ophæve lov om visse kreditinstitutter og alene indføre regler for de to eksisterende kreditinstitutter i bank- og sparekasseloven.

Der vil herefter ikke kunne oprettes nye kreditinstitutter, der ikke er pengeinstitutter eller realkreditinstitutter.

For eksisterende kreditinstitutter betyder de nye foreslåede bestemmelser i bank- og sparekasseloven, at de kan fortsætte deres hidtidige virksomhed på uændrede vilkår. Der er indført en mindre ændring, idet de specifikke krav til et pengeinstituts likviditet i bank- og sparekasselovens § 28, stk. 1, 3. og 4. pkt., foreslås indført for kreditinstitutter. Der er dog indført en dispensationsmulighed.

4. Særlige ændringer i lov om forsikringsvirksomhed

Forsikringsvirksomhed må ikke udøves, forinden Finanstilsynets koncession (tilladelse) foreligger. Fra tid til anden har virksomheder udbudt forsikringsprodukter uden at have haft koncession hertil. Det foreslås, at enkeltpersoner og erhvervsdrivende får en pligt til at give Finanstilsynet de fornødne oplysninger med henblik på stillingtagen til, om virksomheden er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed.