

## F. t. l. vedr. banker og sparekasser m.v.

Lovforslagets bestemmelser om visse kreditinstitutter har desuden været sendt i høring hos P.H. Bankieraktieselskab.

Bestemmelserne om forenkling og modernisering af tidsfrister har, således som det fremgår af forslag om ændring af årsregnskabsloven m.v. og en række andre love desuden været sendt til høring i Amtsrådsforeningen i Danmark, Dansk Industri, Dansk Handel og Service og Den Danske Finansanalytikerforening.

### 7. Administrative, statsfinansielle, miljømæssige og erhvervsøkonomiske konsekvenser.

Lovforslaget ventes ikke at medføre statsfinansielle og miljømæssige konsekvenser.

Efter lovforslagets ophævelse af lov om visse kreditinstitutter skal denne lov ikke længere holdes ajour. Forslaget skønnes at medføre en mindre administrativ lettelse.

Lovforslaget ventes tillige at medføre administrative konsekvenser som følge af styrkelsen af Finanstilsynets ressourcer på i alt 10 årsværk.

De samlede udgifter hertil skønnes at udgøre 5,0 mio. kr. om året, heraf 4,1 mio. kr. lønsum. Hertil kommer en engangsafgift, der skønnes at udgøre 0,6 mio. kr. til dækning af bygningsforandring og edb m.v. Disse udgifter dækkes fuldt ud af de virksomheder, der er under tilsyn, jf. § 52 i lov om banker og sparekasser m.v.

Lovforslaget har erhvervsøkonomiske konsekvenser, idet pengeinstitutternes økonomiske bidrag til Finanstilsynet forøges som følge af ressourcetilførslen til Finanstilsynet. Dette bidrag betyder, at ressourceførslen er statsfinansiel neutral.

Endvidere vil Finanstilsynets styrkede tilsynsfunktion og dermed en forøgelse af antallet af inspektioner indebære en vis belastning af pengeinstitutterne. Forslaget vil dog samtidigt forbedre mulighederne for at forebygge pengeinstitutkriser og vil dermed medvirke til at styrke stabiliteten i den finansielle sektor. Samtidig styrker lovforslaget Finanstilsynets fremadrettede tilsynsfunktion gennem en bedre lovregulering. Begge forhold har positiv erhvervsøkonomisk betydning for hele erhvervslivet.

### 8. Forholdet til EU-retten

BCCI-direktivet skal være gennemført og sat i kraft i medlemslandene senest den 18. juli 1996. Direktivet er et minimumsdirektiv, hvorfor medlemslandene kan indføre skærpede regler i forhold til direktivets tekst. Lovforslaget indeholder ikke bestemmelser, der er skærpede i forhold til direktivteksten bortset fra, at revisorernes indberetningspligt i lov-

forslaget i modsætning til direktivet også omfatter snævre forbindelser, der skyldes kapitalinteresser.

Om baggrund m.v. for BCCI-direktivet henvises til punkt 1 i de generelle bemærkninger.

### Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

#### Til § 1

##### Lov om banker og sparekasser m.v.

#### Til nr. 1

Den foreslåede affattelse indebærer ingen realitetsændringer og er alene af redaktionel karakter.

#### Til nr. 2 og 3

De foreslåede ændringer er en konsekvens af, at reglerne om visse kreditinstitutter flyttes til bank- og sparekasseloven.

#### Til nr. 4

Forslaget er et led i gennemførelsen af BCCI-direktivet.

Det foreslås, at et pengeinstitut, der ansøger om tilladelse, skal give Finanstilsynet oplysning om alle virksomheder eller personer, der har snævre forbindelser til pengeinstituttet, jf. definitionen i forslag til ny § 6, stk. 9.

Dette skal ses i sammenhæng med allerede gældende krav om underretning af Finanstilsynet om større ændringer i ejerkredsen bag et pengeinstitut.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til nr. 6.

#### Til nr. 5

Efter forslaget henvises til aktieselskabslovens regler om anmeldelse og registrering m.v. i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Henvisningsmodellen har den klare fordel, at det er muligt at ændre bemyndigelsesbestemmelserne i aktieselskabsloven vedrørende anmeldelse og registrering m.v. uden samtidig at skulle ændre de tilsvarende bestemmelser i den finansielle lovgivning.

Det foreslås derfor, at denne model følges generelt i lovforslaget.

#### Til nr. 6

Forslaget er et led i gennemførelsen af BCCI-direktivet.

Det foreslås i *stk. 8*, at Finanstilsynet ved ansøgning om tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed kan nægte at meddele tilladelse, såfremt der foreligger snævre forbindelser, jf. definitionen i forslag til ny § 6, stk. 9, mellem det pengeinstitut, der ønsker tilladelse og andre virksomheder eller perso-