

on Financial Conglomerates har også peget på vigtigheden af at vurdere store engagementer på koncernbasis.

Til § 3

Til nr. 1

I dag kan en realkreditdirektør være direktør i realkreditinstitutets moderselskab, hvis det udelukkende eller hovedsageligt besidder kapitalandele i kreditinstitutter.

Med forslaget gives der mulighed for, at en direktør i et realkreditinstitut samtidig kan være direktør i realkreditinstitutets moderselskab, hvis moderselskabets aktivitet udelukkende eller hovedsageligt består i at være moderselskab for finansielle virksomheder. Forslaget medfører en ligestilling mellem direktører i forsikringsselskaber, pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber med hensyn til også at kunne være direktør i et moderselskab, som har dattervirksomheder, der driver forskellig form for finansiel virksomhed. Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 3, § 2, nr. 1, og § 4, nr. 1. Forslaget indebærer ikke, at en direktør i et realkreditinstitut samtidig kan være direktør i et forsikringsselskab, pengeinstitut, realkreditinstitut eller fondsmæglerselskab i koncernen.

Til nr. 2

Se bemærkningerne til § 2, nr. 2.

Til nr. 3

Med forslaget sker der en lovmæssig ligestilling af finansielle holdingselskaber vedrørende kapitalkrav med moderselskaber i koncerner, som udelukkende eller hovedsageligt ejer kapitalandele i forsikringsdatterselskaber eller i finansielle dattervirksomheder i øvrigt, jf. den foreslåede bestemmelse til ny § 34, stk. 7, i lov om forsikringsvirksomhed. Se endvidere bemærkningerne til § 1, nr. 2.

Til nr. 4

Efter bestemmelsen i stk. 11, kan Finanstilsynet dispensere fra kravet i stk. 10, 3. og 4. pkt. Moderselskaber, der ønsker dispensation fra kravet i stk. 10, 3. og 4. pkt., skal indgive ansøgning herom til Finanstilsynet. Det er moderselskabet, der skal dokumentere et behov for dispensation efter stk. 11.

Bestemmelsen kan efter sin ordlyd kun anvendes i særlige tilfælde. Formålet med dispensationsadgangen er at sikre, at indførelse af kapitalkrav for moderselskaber ikke rammer atypisk hårdt, samt at give mulighed for en kortvarig lånefinansiering i forbindelse med fremtidige strukturtilpasninger.

Dispensation i henhold til stk. 11 kan kun gives for 6 måneder ad gangen. Herefter må fornyet dispensation søges.

Til § 4

Til nr. 1

I dag kan en direktør i et fondsmæglerselskab være direktør i fondsmæglerselskabets moderselskab, hvis det udelukkende eller hovedsageligt besidder kapitalandele i fondsmæglervirksomheder, jf. lov om fondsmæglerselskaber § 11 d, stk. 2.

Med forslaget gives der mulighed for, at en direktør i et fondsmæglerselskab samtidig kan være direktør i fondsmæglerselskabets moderselskab, hvis moderselskabets aktivitet udelukkende eller hovedsageligt består i at være moderselskab for finansielle virksomheder, herunder virksomheder, der administrerer investeringsforeninger og specialforeninger. Forslaget medfører en ligestilling mellem direktører i forsikringsselskaber, pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber med hensyn til også at kunne være direktør i et moderselskab, som har dattervirksomheder, der driver forskellig form for finansiel virksomhed. Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 3, § 2, nr. 1, og § 3, nr. 1. Forslaget indebærer ikke, at en direktør i et fondsmæglerselskab samtidig kan være direktør i et forsikringsselskab, pengeinstitut, realkreditinstitut eller fondsmæglerselskab i koncernen.

Til nr. 2

Det foreslåede stk. 3 svarer til § 43, stk. 3 i lov om banker og sparekasser m.v., som giver Finanstilsynet hjemmel til at inddrage fondsmæglerselskabets tilladelse, såfremt en koncern ikke opfylder det konsoliderede solvenskrav i § 16 og ikke har tilvejebragt den foreskrevne kapital inden for den i § 16, stk. 3 fastsatte frist. Der henvises til bemærkningerne til denne bestemmelse.

Til § 5

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Det foreslås, at loven træder i kraft fra den 1. juni 1999. Ifølge stk. 2 træder bestemmelserne om kapitalkrav til holdingselskaber i finansielle koncerner dog først i kraft den 1. august 1999.

Moderselskaber, der inden den 1. august 1999 har indgivet ansøgning til Finanstilsynet om dispensation fra kapitalkravene, jf. lovens § 1, nr. 2, § 2, nr. 4, og § 3, nr. 4, er fritaget for at opfylde de i bestemmelserne indeholdte kapitalkrav, indtil Finanstilsynet har truffet afgørelse om dispensation.