

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

forslaget ikke, at anden virksomhed kan drives i fællesskab med pengeinstitutts holdingselskab.

En virksomhed, der konsolideres med et pengeinstitut som følge af bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 11 eller 12, betragtes ikke som et koncernselskab i relation til den foreslåede bestemmelse.

Uanset lovforslaget skal et pengeinstitut opfylde bank- og sparekasselovens øvrige regler, herunder ledelsesreglerne i §§ 19 c - 19 h, solvensreglen i § 21 og placeringsreglerne i §§ 23, 23 a, 24, 27 og 27 a.

Der skal som udgangspunkt ikke ske konsolidering i henhold til bank- og sparekasselovens § 37 a af den fælles drevne virksomhed. Det skyldes, at der ikke vil være tale om datterselskaber. Reglerne om pro rata konsolidering af virksomheder, der drives i fællesskab med andre, i bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 11, finder ikke anvendelse, da bestemmelsen alene vedrører fælles drift af kredit- og finansieringsinstitutter. Det vil derfor som udgangspunkt alene være den direkte investering, der skal solvensdækkes.

Reglerne om engagementsgrænser, besiddelse af kapitalandele, ejendomsinvesteringer, engagementer med modervirksomheder eller koncernvirksomheder, likviditet, regnskabsaflæggelse og tilsynets muligheder for at få oplysninger fra virksomheden finder således ikke anvendelse på den fælles drevne virksomhed eller »koncernen«.

Finanstilsynet kan dog i henhold til bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 12, beslutte, at disse bestemmelser finder anvendelse.

Der er ikke foreslået en regel om administrationsfællesskaber, da sådanne administrationsfællesskaber ikke kendes på pengeinstitutområdet.

Bestemmelsen, om at virksomheden skal drives i et andet selskab end pengeinstitutet, skal forstås således, at virksomheden skal drives i et særskilt selskab med begrænset ansvar. Virksomheden kan således ikke drives som et interessentskab eller på anden måde, der medfører, at et pengeinstitut kommer til at hæfte direkte for virksomhedens gæld m.v.

Stk. 5 skal sikre, at et pengeinstitut, der sammen med andre virksomheder driver anden virksomhed, ikke lider økonomiske tab som følge af ændringer i koncern- eller ejerforhold.

Situationen kan for eksempel opstå:

- hvis et pengeinstitut, der ejer 25 pct. af en skofabrik, fusionerer med et andet pengeinstitut, der ejer 26 pct. af skotøjsfabrikken, eller
- hvis et holdingselskab, der ejer et pengeinstitut, som ejer 25 pct. af en skotøjsfabrik, køber et forsikringselskab, der ejer 26 pct. af samme skotøjsfabrik.

I det første tilfælde vil der ske en overtrædelse af § 1, stk. 3, og i det andet tilfælde en overtrædelse af § 1 a, stk. 4. Det vil i sådanne situationer være rimeligt, at der gives en frist til afvikling. Bestemmelsen omfatter alle situationer, hvor ændringer i koncern- eller ejerforhold medfører, at § 1, stk. 3, eller § 1 a, stk. 4, overtrædes.

Til nr. 2

Indførelsen af bestemmelsen tilgodeser administrative hensyn. Forslaget skal bl.a. sikre, at Finanstilsynet får oplysning om lukning af repræsentationskontorer.

Til nr. 3

De gældende regler i tilsynslovgivningen foreskriver underretning til Finanstilsynet og forhåndsgodkendelse af direkte eller indirekte erhvervelse af kvalificerede andele i virksomheder under tilsyn. Som anført er der ved lov nr. 328 af 31. maj 1999 indført kapitalkrav til holdingselskaber, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsageligt består i at eje kapitalandele i finansielle virksomheder. Dette var første skridt i indførelsen af et egentligt tilsyn med disse holdingselskaber. Som en yderligere foranstaltning foreslås i stk. 9 indført en regel om godkendelse af direkte og indirekte erhvervelse af kvalificerede andele i holdingselskabet.

Af § 7 b, stk. 1, fremgår, at Finanstilsynet efter nu gældende regler skal godkende direkte eller indirekte erhvervelse af kvalificerede andele i pengeinstitutet. Hvis en erhvervelse af en kvalificeret andel i holdingselskabet medfører, at aktionæren får en sådan dominerende indflydelse på holdingselskabet, at aktionæren derved reelt kommer til at besidde en kvalificeret indirekte andel af pengeinstitutet, vil erhvervelsen ikke alene være omfattet af det foreslåede stk. 9 men også af den gældende § 7 b, stk. 1.

Det foreslåede stk. 9 vil medføre, at der også i de tilfælde, hvor erhvervelsen ikke medfører dominerende indflydelse i holdingselskabet, skal ske forhåndsgodkendelse af og underretning til Finanstilsynet, dog kun for aftaler om erhvervelser indgået efter lovens ikrafttræden.

Såfremt der er tale om en erhvervelse, der både er omfattet af det gældende stk. 1 og af det hermed foreslåede stk. 9, skal der alene indgives én ansøgning til Finanstilsynet.

Til nr. 4

Til § 7 e

Ved etablering af en koncernstruktur, hvori der indgår både finansiell og ikke-finansiell virksomhed, vil