

ner. I Norge og Sverige er der tilsvarende mulighed for, at investeringsinstitutter kan yde bidrag til humanitære organisationer.

For at investeringsforeningen eller specialforeningen kan opnå skattemæssigt fradrag for bidraget til de humanitære organisationer, skal organisationerne være godkendt i henhold til ligningslovens § 8A og § 12, stk.3. Foreninger, stiftelser, institutioner m.v. godkendes skattemæssigt, hvis de er hjemmehørende her i landet, er almenvelgørende eller på anden måde almennyttige og anvender deres midler, herunder de modtagne ydelser, til humanitære formål, til forskning eller beskyttelse af naturmiljøet.

Det Finansielle Virksomhedsråd

Med lovforslaget vil flere finansielle virksomheder indgå under Det Finansielle Virksomhedsråds kompetence. Hermed sikres bl.a. ensartede afgørelser inden for de områder, hvor der er fælles regler for brancherne og i de situationer, hvor fortolkningen af en regel har betydning for flere brancher. Det foreslås på den baggrund, at investeringsforeninger og specialforeninger, innovationsforeninger, firmapensionskasser, sparevirksomheder samt Skibskreditfonden bliver omfattet af rådets kompetence. I den forbindelse vil henholdsvis InvesteringsForeningsRådet og Foreningen af Firmapensionskasser få mulighed for at udpege en særlig sagkyndig til Det Finansielle Virksomhedsråd.

Regler om spekulation

Det foreslås, at bestemmelserne om spekulation harmoniseres i de forskellige lov på det finansielle område. Spekulationsbestemmelserne i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt lov om innovationsforeninger er derfor ændret, så de harmonerer med tilsvarende bestemmelser i lov om finansiel virksomhed.

EU-retten

Lovforslaget indeholder justeringer af reglerne vedrørende depotselskaber samt omdannelse af investeringsforeninger i medfør af Rådets direktiv af 20. december 1985 (85/611/EØF). Med lovforslaget kan depotselskaber med hjemsted i en stat, der ikke er medlem af Den Europæiske Union, ikke godkendes som depotselskab for en investeringsforening eller specialforening. Endvidere kan investeringsforeninger eller afdelinger heraf ikke omdannes eller frasaltes til en specialforening. Baggrunden for dette er, at det ifølge direktivet ikke skal være muligt for et investeringsinstitut, der er omfattet af direktivet til at ændre status til

investeringsinstitutter, der ikke er omfattet af direktivet.

Endvidere gennemføres dele af Rådets direktiv (2000/64/EF) om udveksling af oplysninger med tredjelande i lov om investeringsforeninger og specialforeninger. De øvrige dele af direktivet er gennemført i lov om finansiel virksomhed, hvorefter direktivets bestemmelser finder anvendelse på bl.a. pengeinstitutter, forsikringselskaber, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber. Med lovforslaget indføres der mulighed for udveksling af oplysninger med tredjelande for så vidt angår investeringsforeninger og specialforeninger. Det forudsættes, at de samme krav er opfyldt, som er gældende for udveksling af oplysninger med lande indenfor EU.

Realkreditforeninger mv.

I forbindelse med omdannelsen af en realkreditforening eller realkreditfond til et realkreditaktieselskab, dannes der en fond eller forening, som ejer et realkreditaktieselskab.

Realkreditloven indeholder blandt andet bestemmelser, der regulerer disse fonde og foreninger.

Hvis en fond eller forening efter en konkret vurdering ikke længere kan anses for at eje et realkreditaktieselskab, er disse foreninger og fonde ikke reguleret af bestemmelser i realkreditloven. Sker dette vil foreningen eller fonden ikke længere være lovreguleret, og derfor kun være omfattet af de foreningsretlige og fondsretlige retsgrundsætninger, der regulerer små private foreninger og almennyttige fonde. Dette kan f.eks. være konsekvensen i de tilfælde, hvor der indsættes et datterselskab mellem foreningen/fonden og realkreditaktieselskabet.

Lovforslaget skal sikre, at realkreditloven fortsat finder anvendelse på disse foreninger, idet det aldrig har været hensigten, at realkreditforeninger og fonde skulle kunne falde ud af loven. Det foreslås således, at de relevante regler vedrørende bl.a. formål, beskattning og udlodning forbliver uændret. Virkningen er skattemæssigt, at i stedet for at få et større engangsprovenu vil foreningerne løbende blive beskattet.

Et lignende problem opstår, når et sparekasseaktieselskab er afviklet og ikke kan anses for at være videreført - enten fordi det er opløst eller fusioneret ind i en større enhed - opstår spørgsmålet, hvad der skal ske med den fond, der har haft til formål at støtte sparekasseaktieselskabet, og hvis bestyrelse er udnævnt af sparekasseaktieselskabet.

Det foreslås, at fonden i disse tilfælde kan fortsætte sin virksomhed, men at formål og vedtægter skal ændres. Ændringerne skal godkendes af Erhvervs- og