

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Formålet med forslaget til lov om ændring af lov om en garantifond for indskydere og investorer er at styrke den eksisterende beskyttelse af den enkelte opsparers indskud i pengeinstitutter og derigennem øge tilliden til den finansielle sektor i Danmark.

Forslaget til lov om ændring af lov om en garantifond for indskydere og investorer gennemfører Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/14/EF af 11. marts 2009 om ændring af direktiv 94/19/EF om indskudsgarantiordninger for så vidt angår dækningsniveau og udbetalingsfrist (herefter benævnt ændringsdirektivet). Ændringsdirektivets formål er at genskabe tilliden til den finansielle sektor samt at harmonisere medlemsstaternes indskydergarantiordninger.

Herudover indeholder lovforslaget ændringer i lov om finansiell stabilitet og lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter.

2. Lovforslagets indhold

2.1. Ændring af lov om en garantifond for indskydere og investorer

Med lovforslaget foreslås lov om en garantifond for indskydere og investorer ændret på to centrale områder.

For det første forhøjes dækningsbeløbet for almindelige navnenoterede indskud fra 300.000 kr. til et beløb svarende til 100.000 euro (ca. 750.000 kr.). Dog udgør dækningsbeløbet et beløb svarende til 50.000 euro i perioden 30. juni 2009 til 30. september 2010, jf. forslagens § 4, stk. 4. De særlige indlån omfattet af § 9, stk. 2 og 3, i lov om en garantifond for indskydere og investorer dækkes fortsat fuldt ud af Garantifonden for indskydere og investorer (herefter benævnt Fonden). Som eksempler på disse særlige indlån kan nævnes opsparingsordninger oprettet i henhold til lov, herunder kapitalpensionskonti, ratepensionskonti, børneopsparingskonti, boligopsparingskonti, uddannelsesopsparingskonti og etableringskonti.

For det andet reduceres Fondens udbetalingsfrister væsentligt. I perioder med finansiell krise er adgangen til likviditet specielt vigtig. Mange indskydere kan således forventes at få betydelige økonomiske vanskeligheder efter ganske kort tid, hvis de ikke har adgang til opsavede midler. Den nugældende udbetalingsfrist for Fonden på tre måneder efter betalingsstandsningen eller konkursens indtræden forslås derfor ændret til 20 hverdage. Dette vil også nedbringe risikoen for, at der opstår "run" på pengeinstitutter, som opfattes som økonomisk svage, alene af den grund, at indskydere ikke ønsker dækkede beløb bundet i op til tre måneder i tilfælde af en konkurs.

Herudover foreslås det, at lån optaget på baggrund af særligt dækkede obligationer ikke skal fradrages i indskud inden Fonden yder dækning. Forslaget fremsættes som følge af, at denne lånetype ikke er omfattet af den udvidede modregningsadgang, der gælder efter konkursloven, jf. § 247 d, stk. 5, i lov om finansiell virksomhed. De gældende regler er til ulempe for en indskyder, der har optaget lån på baggrund af særligt dækkede obligationer, idet vedkommende efter konkursreglerne er afskåret fra at modregne sit indskud i sit lån samtidig med, at lånet fradrages i det beløb, som indskyderen kan få dækket af Fonden.

Endelig foreslås der foretaget en række ændringer af teknisk karakter i lov om en garantifond for indskydere og investorer.

2.2. Ændring af lov om finansiell stabilitet og lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter

Det foreslås, at der åbnes mulighed for, at Afviklingsselskabet kan overtage pengeinstitutter, som ikke er medlem af Det Private Beredskab, men som har modtaget statslige midler eller statslige garantier. Afviklingsselskabet kan også overtage sådanne selskaber, selvom selskaberne ikke længere har tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed. Hermed kan Afviklingsselskabet, som har opbygget en ekspertise med behandling af sådanne pengeinstitutter og tidligere pengeinstitutter, overtage et sådant institut fra f.eks. Danmarks Nationalbank.