



SAMBAND ÍSLENSKRA VIÐSKIPTABANKA

Isländska Bankföreningen · Bankers' Association of Iceland

Reykjavík, 1. febrúar 1996

Alþingi,
efnahags- og viðskiptanefnd,
Þórshamri v. Templarasund,
150 Reykjavík

Alþingi
Erindi nr. **P** 120, 843
komudagur 21/2 1996

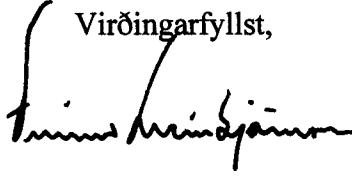
Efni: Framhaldsumsögn um frv. til laga um breytingu á bankalögunum (232. mál).

Eins og Samband íslenskra viðskiptabanka (SÍV) greindi frá í bréfi sínu til efnahags- og viðskiptanefndar frá 1. febrúar 1996 fóru fulltrúar þess, Sambands íslenskra sparisjóða, viðskiptaráðuneytisins og bankaeftirlits Seðlabanka Íslands yfir tiltekin atriði í 16. gr. frumvarps til laga um breytingu á lögum nr. 43/1993, um viðskiptabanka og sparisjóði (232. mál). Á grundvelli þessarar sameiginlegu yfirferðar var samin tillaga að breytingum á e-lið 16. gr. og mun ráðuneytið koma henni á framfæri við nefndina. Breytingarnar lúta fyrst og fremst að innborgunum í Tryggingarsjóð innlánsstofnana og hversu hratt sjóðurinn getur nýtt sér ábyrgðaryfirlýsingar frá viðskiptabönkum og sparisjóðum. SÍV var ekki sammála hinum um breytingar á ákvæðum um innborganir í sjóðinn og áskildi sér rétt til að koma sjónarmiðum sínum á framfæri við efnahags- og viðskiptanefnd.

Í tillögum að breytingum á ákvæðum um innborganir í sjóðinn er, eins og í frumvarpinu, gert ráð fyrir að litið verði á þær sem tryggingariðgjöld og að þær séu óafturkræfar. Jafnframt er gert ráð fyrir að nýir viðskiptabankar og sparisjóðir greiði til sjóðsins með tilteknum hætti. SÍV fellst ekki á að innborganir í sjóðinn séu algerlega hliðstæðar tryggingariðgjöldum. Ólíkt öðrum tryggingum þá bætir sjóðurinn tjón innstæðueigenda að svo miklu leyti sem eignir viðskiptabanka eða sparisjóðs hrökkva ekki til. Innborganir í hann eru því ekki fyllilega hliðstæðar tryggingariðgjöldum. Því leggur SÍV til að farin verði sama leið og í Danmörku og greiðslur í sjóðinn ekki hafðar óendurkræfar. Í Danmörku eru uppsafnaðar innborganir í sjóðinn eftir að lágmarksstærð hans er náð leiðréttar til samræmis við hlut viðkomandi viðskiptabanka eða sparisjóðs í heildarinnstæðum í bankakerfinu. Þetta þýðir að auki banki eða sparisjóður markaðshlutdeild sína eftir að lágmarksstærð sjóðsins er náð þá verður hann að greiða aukalega til sjóðsins en sá sem missir markaðshlutdeild fær greitt til baka. Uppsafnaðar innborganir hvers og eins verða því ávallt sama hlutfall af stærð sjóðsins og nemur markaðshlutdeild þeirra. Með þessu fyrirkomulagi er einnig tekið sjálfkrafa á greiðslum nýrra viðskiptabanka og sparisjóða til tryggingarsjóðsins.

Tillaga SÍV að orðalagi e-liðs 16. gr. frumvarpsins fylgir hjálögð. Jafnframt er nefndinni sent til fróðleiks afrit af dönskum lögum nr. 367/1995 um tryggingarsjóð innstæðueigenda sem tóku gildi 16. september 1995 og reglugerð nr. 754/1995 um sama efni. Í 3. mgr. 4. gr. reglugerðarinnar er ákvæði um inn- og útborganir úr tryggingarsjóðnum eftir að lágmarksstærð hans er náð.

Virðingarfyllst,



Finnur Sveinbjörnsson,
framkvæmdastjóri

Tillaga að orðalagi e-liðs 16. gr. bankafrumvarpsins.

Stefnt skal að því að heildareign innstæðudeildar Tryggingarsjóðs innlánsstofnana nemi a.m.k. 1% af meðaltali tryggðra innstæðna í viðskiptabönkum og sparisjóðum á næstliðnu ári. Hafi heildareign ekki náð lágmarki skv. 1. másl. skulu allir viðskiptabankar og sparisjóðir greiða eigi síðar en 1. mars ár hvert gjald til sjóðsins er nemur 0,15% af meðaltali tryggðra innstæðna í hlutaðeigandi viðskiptabanka eða sparisjóði á næstliðnu ári. Þar til heildareign deildarinnar hefur náð tilskyldu lágmarki skal hver viðskiptabanki og sparisjóður leggja fram ábyrgðaryfirlýsingu fyrir jafnháum hlut af þeirri fjárhæð sem á vantar til að lágmarkinu hafi verið náð og nemur hlut tryggðra innstæðna í hlutaðeigandi viðskiptabanka eða sparisjóði af samanlögðum tryggðum innstæðum.

Þegar heildareign innstæðudeildar Tryggingarsjóðs innlánsstofnana hefur náð lágmarksstærð skv. 1. mgr. skulu uppsafnaðar greiðslur einstakra viðskiptabanka og sparisjóða til deildarinnar leiðréttar fyrir 1. mars ár hvert þannig að uppsöfnuð greiðsla hvers viðskiptabanka og sparisjóðs svari til hlutdeildar hans í samanlögðum tryggðum innstæðum í öllum viðskiptabönkum og sparisjóðum. Óheimilt er að endurgreiða fé úr sjóðnum samkvæmt þessari málsgrein fyrr en greiðslur í hann hafa verið inntar af hendi.

Nú hrökkva eignir Tryggingarsjóðs innlánsstofnana ekki til þess að greiða heildarfjárhæð tryggðra innstæðna í hlutaðeigandi viðskiptabanka eða sparisjóði og skal þá greiðslu úr sjóðnum skipt þannig milli innstæðueigenda að heildarinnstæða hvers innstæðueiganda allt að 1,7 milljónum króna er bætt að fullu en allt sem umfram er þessa fjárhæð skal bætt hlutfallslega jafnt eftir því sem eignir sjóðsins hrökkva til. Fjárhæð þessi skal bundin við gengi evrópsku mynteiningarinnar ECU miðað við kaupgengi hennar 3. janúar 1995. Sjóðurinn verður ekki krafinn um frekari greiðslu þótt innstæða hafi ekki verið bætt að fullu. Kröfur um innborgun í sjóðinn á grundvelli ábyrgðaryfirlýsinga geta á hverju ári ekki verið hærri en sem nemur einum tífunda hluta af lágmarksstærð sjóðsins skv. 1. mgr. Telji stjórn sjóðsins brýna ástæðu til er henni heimilt að taka lán til að greiða innstæðueigendum hrökkvi eignir sjóðsins ekki til.

Komi til greiðslu úr Tryggingarsjóði innlánsstofnana yfirtekur hann kröfu innstæðueiganda á hendur hlutaðeigandi viðskiptabanka, sparisjóði eða þrotabúi.

Ráðherra setur í reglugerð nánari ákvæði um framkvæmd þessarar greinar að höfðu samráði við stjórn Tryggingarsjóðs innlánsstofnana. Í henni er heimilt að kveða á um að greiðslur skv. 2. mgr. skuli inntar af hendi á lengri tíma en einu ári, enda séu ábyrgðaryfirlýsingar til staðar þegar um innborganir er að ræða, sbr. 1. mgr.

Lov om en indskydergarantifond¹⁾

VI MARGRETHE DEN ANDEN, af Guds Nåde Danmarks Dronning, gør vitterligt:

Folketinget har vedtaget og Vi ved Vort samtykke stadfæstet følgende lov:

§ 1. Indskydergarantifonden (Fonden) er en privat, selvejende institution, der skal yde indskydere i de i § 3, stk. 1, nævnte institutter dækning for tab på indskud i tilfælde af konkurs.

§ 2. Såfremt Finanstilsynet har inddraget et instituts tilladelse til at drive virksomhed, kan Fonden tilføre midler og stille garantier til dækning af instituttets ikke efterstillede kreditorer i forbindelse med afvikling af instituttet. De tilførte midler og garantier må ikke overstige Fondens skønnede tab ved en eventuel konkurs.

Stk. 2. Fondens medvirken kan ske i fællesskab med andre.

Stk. 3. Fonden kan medvirke, uanset at der forudgående er stillet en likviditetsgaranti.

Stk. 4. Erhvervsministeren fastsætter bestemmelser vedrørende samarbejdet mellem Finanstilsynet og Fonden.

§ 3. Loven omfatter indskud i følgende institutter:

1. Danske banker, sparekasser og andelskasser samt danske selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter.
2. Filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union bortset fra lande, som Unionen har indgået samarbejdsaftale med.

Stk. 2. Finanstilsynet kan fastsætte bestemmelser om, at filialer af de i stk. 1, nr. 1, nævnte institutter i lande uden for Den Europæiske

Union bortset fra lande, som Unionen har indgået samarbejdsaftale med, kan undtages fra at være omfattet af Fonden.

§ 4. Filialer af institutter fra lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået samarbejdsaftale med, kan tilslutte sig Fonden som supplement til hjemlandets indskydergarantiordning, hvis den danske ordning som nævnt i § 5 er mere gunstig end hjemlandets ordning. Finanstilsynet fastsætter nærmere bestemmelser herom.

§ 5. Fonden dækker efter fradrag af indskyderens eventuelle forpligtelser over for det pågældende institut navnenoterede indskud i instituttet indtil 300.000 kr. pr. indskyder.

Stk. 2. Fonden dækker fuldt ud indskud

- 1) på indekskonti i henhold til lov,
- 2) på kapitalpensionskonti i henhold til lov,
- 3) på selvpensioneringskonti i henhold til lov,
- 4) på ratepensionskonti i henhold til lov,
- 5) på børneopsparingskonti i henhold til lov,
- 6) på boligopsparingskontrakter i henhold til lov,
- 7) på uddannelsesopsparingskonti i henhold til lov,
- 8) på etableringskonti i henhold til lov,
- 9) der indestår på advokaters klientkonti,
- 10) der forvaltes i godkendte forvaltningsafdelinger i henhold til lov om anbringelse og bestyrelse af umyndiges midler m.v. eller arvelovens §§ 61 og 65,

¹⁾ Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører Rådets direktiv om indskudsgarantiordninger (direktiv nr. 94/19/EF, EF-Tidende, 1994, L 135 s. 5).

- 11) der indestår på en skifteretskonto vedrørende dødsbo under offentligt skifte, og
 12) der er deponeret i henhold til deponeringsloven.

Stk. 3. Fonden dækker fuldt ud, jf. dog 2. pkt., indskud af købesum for fast ejendom, der indtil 9 måneder fra indsættelsen er deponeret i henhold til forudgående købsaftale, og indskud af provenu af realkreditlån i forbindelse med belåning af fast ejendom indtil 9 måneder fra indsættelsen af beløbet, ved nybyggeri dog indtil 2 år. Fondens dækning sker med fradrag af forpligtelser, der har relation til realkreditlånnesagen eller ejendomshandelen, og eventuelle forpligtelser, der ikke er modregnet over for det pågældende institut i henhold til stk. 1. Det er en forudsætning, at den faste ejendom har været anvendt hovedsagelig ikkeerhvervsmæssigt eller er bestemt til hovedsagelig ikkeerhvervsmæssig anvendelse af køberen eller sælgeren af ejendommen, henholdsvis den, der har optaget realkreditlånet.

Stk. 4. Fonden kan beslutte, at også andre former for indskud dækkes fuldt ud.

Stk. 5. Fonden dækker ikke indskud fra det nærlidende instituts direktører eller bestyrelsesmedlemmer. Loven omfatter endvidere ikke indskydere, der ejer 10 pct. eller mere af aktie-, garanti- eller andelskapitalen. Loven omfatter heller ikke indskud fra andre institutter, efterstillede kapitalindskud eller indskud, der hidrører fra transaktioner, i forbindelse med hvilke der er blevet afsagt dom i forbindelse med hvidvaskning af penge.

§ 6. Hvor flere personer er noteret som indehavere af en konto, indgår den andel, der tilkommer hver enkelt indskyder, ved beregningen af den i § 5, stk. 1, fastsatte grænse.

§ 7. Indskydere skal have oplysning om dækningsomfanget m.v. for den indskudsgarantiordning, som instituttet er tilsluttet. Finanstilsynet fastsætter nærmere bestemmelser herom.

§ 8. Udbetalinger fra Fonden eller Fondens overførsler af indskud til konti i andre institutter skal finde sted snarest muligt og senest 3 måneder efter betalingsstandsningens eller konkursens indtræden. Det er en betingelse for udbetalingen, at der er tale om behørigt efterprøvede krav. Ved betalingsstandsning indtræder Fondens forpligtelse først 7 bankdage ef-

ter, at anmeldelse af betalingsstandsning har fundet sted.

Stk. 2. Finanstilsynet kan efter anmodning fra Fonden forlænge den i stk. 1, 1. pkt., nævnte frist, dog højst med 9 måneder.

Stk. 3. Fonden kan ikke under henvisning til den i stk. 1 og 2 nævnte frist afslå at udbetale dækning til en indskyder, som ikke har været i stand til i tide at påberåbe sig sin ret til at få beløbet udbetalt.

Stk. 4. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om Fondens forpligtelse til at give oplysning om et instituts betalingsstandsning eller konkurs samt om indskyderes anmeldelse af krav til Fonden.

§ 9. Fonden indtræder, i det omfang den har ydet dækning, i indskyderens krav mod det institut, der er undergivet betalingsstandsning eller trådt i konkurs.

§ 10. Efter forhandling med Danmarks Nationalbank fastsætter Finanstilsynet regler om institutternes bidrag til Fonden. Bidrag skal ske ved indbetaling og garantistillelse.

Stk. 2. Det samlede bidrag kan årligt højst udgøre et beløb svarende til 2 promille af institutternes indlånsmasse. Institutternes individuelle bidrag beregnes på baggrund af institutternes dækkede nettoindlån.

Stk. 3. Erhvervsministeren kan med Finansudvalgets tilslutning stille garanti for lån optaget af Fonden til opfyldelse af dens forpligtelser.

§ 11. Fonden skal underrette Finanstilsynet, hvis et institut unnlader at opfylde de forpligtelser, der påhviler instituttet som medlem af indskydergarantiordningen. Hvis en filial har tilsluttet sig indskydergarantiordningen, jf. § 4, underretter Finanstilsynet de kompetente myndigheder i filialens hjemland.

Stk. 2. Finanstilsynet kan tilbagekalde et instituts tilladelse til at drive virksomhed, hvis instituttet ikke opfylder lovens regler, regler udstedt i medfør af loven eller bestemmelser i Fondens vedtægter.

§ 12. Fonden ledes af en bestyrelse på 5 medlemmer, der udnævnes af erhvervsministeren. Medlemmerne og stedfortræderne for disse udnævnes for 3 år.

Stk. 2. Bestyrelsens formand skal repræsentere nationaløkonomisk og regnskabsmæssig

sagkundskab. Næstformanden skal repræsentere juridisk sagkundskab. To medlemmer skal repræsentere institutterne, og et medlem skal repræsentere indskyderne.

Stk. 3. Som formand eller næstformand kan ikke vælges personer, der deltager i ledelsen af eller i øvrigt har en sådan tilknytning til et selskab eller en organisation, at der vil kunne opstå modsatrettede hensyn mellem disse og Fonden.

§ 13. Fondens vedtægter og bestyrelsens forretningsorden godkendes af Finanstilsynet.

Stk. 2. Vedtægterne skal indeholde bestemmelser om anbringelse af Fondens midler samt om, hvilke former for indskud der skal dækkes fuldt ud, jf. § 5, stk. 4. Beslutning om udvidelse af dækningsomfanget træffes ved enstemmighed.

§ 14. Bestyrelsen antager fornøden medhjælp og afgiver inden 3 måneder efter et kalenderårs udløb regnskab for det forløbne år med beretning om Fondens virksomhed til Finanstilsynet.

§ 15. Omkostningerne ved Fondens administration afholdes af Fonden.

Stk. 2. Fonden afholder tillige udgifterne ved statens tilsyn, jf. § 16.

§ 16. Finanstilsynet fører tilsyn med Fonden. Finanstilsynet og Fonden kan af institutter og indskydere forlange alle oplysninger, som skønnes nødvendige for at sikre, at lovens regler, regler udstedt i medfør af loven og bestemmelser i Fondens vedtægter overholdes.

§ 17. For så vidt højere straf ikke er forskyldt efter den øvrige lovgivning, straffes med bøden, der

- 1) afgiver urigtige eller vildledende oplysninger eller fortier oplysninger ved anmeldelse, opgørelse eller udbetaling af dækningskrav eller
- 2) undlader at give de af tilsynet eller Fonden i henhold til § 16 krævede oplysninger eller i øvrigt afgiver urigtige eller vildledende oplysninger til brug for kontrollen med Fonden.

Stk. 2. På samme måde straffes et institut omfattet af loven, der undlader at opfylde de forpligtelser, der påhviler det som tilsluttet en indskudsgarantiordning.

§ 18. For overtrædelser, der begås af aktieselskaber, andelsselskaber, anpartsselskaber eller lignende, kan der pålægges selskabet som sådant bødeansvar. Er overtrædelserne begået af en kommune eller et kommunalt fællesskab, der er omfattet af § 60 i lov om kommunernes styrelse, kan der pålægges kommunen eller det kommunale fællesskab bødeansvar.

§ 19. I lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 182 af 20. marts 1995, foretages følgende ændringer:

1. I § 22 indsættes som *stk. 3*:

»*Stk. 3.* Såfremt kapital som nævnt i stk. 1 og 2 udstedes i form af massegældsbreve, skal pengeinstituttet benævne disse kapitalbeviser.«

2. Efter § 42 b indsættes:

»§ 42 c. Bestemmelserne i dette kapitel finder også anvendelse på de i § 6 a nævnte kreditinstitutter.

Stk. 2. Kapitalpension, rateopsparing og selvpension anbragt på en indlånskonto i henhold til § 42 a, stk. 1, 1. pkt., skal være fuldt dækket af Indskydergarantifonden eller af en tilsvarende ordning i kreditinstituttets hjemland i tilfælde af kreditinstituttets konkurs.«

3. § 47 d, *stk. 1*, affattes således:

»Bliver et pengeinstitut insolvent, kan tilsynet indgive konkursbegæring.«

4. I § 50 b, *stk. 2*, indsættes efter nr. 9 som nyt nummer:

»10) til Folketingets stående udvalg vedrørende et pengeinstituts generelle økonomiske forhold som led i den parlamentariske kontrol med forvaltningen, for så vidt angår pengeinstitutter under betalingsstandsning eller konkurs, når staten yder garanti eller stiller midler til rådighed for afvikling af instituttet.«

Nr. 10-12 bliver herefter nr. 11-13.

5. I § 50 b indsættes efter *stk. 4* som nyt stykke:

»*Stk. 5.* Adgangen til udlevering af fortrolige oplysninger til Folketingets stående udvalg i henhold til *stk. 2*, nr. 10, er begrænset til dokumenter i sager, der er oprettet i Finanstilsynet efter lovens ikrafttræden, jf. § 21, *stk. 1*.«

Stk. 5 og 6 bliver herefter *stk. 6* og 7.

6. I § 54, stk. 1, indsættes efter »§ 21, stk. 3,«: »§ 22, stk. 3,«.

§ 20. I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 851 af 30. september 1994, som senest ændret ved § 2 i lov nr. 313 af 17. maj 1995, indsættes efter § 7 A:

»§ 7 B. Beløb, som Indskydergarantifonden udbetaler til et pengeinstitut til hel eller delvis udligning af en regnskabsmæssig underbalance i forbindelse med overdragelse af aktiver og passiver fra et pengeinstitut til et andet pengeinstitut, medregnes ikke til den skattepligtige indkomst. Den del af underbalancen, der er dækket af et tilskud eller en garanti fra Indskydergarantifonden, kan herefter ikke anses for en del af det overtagende pengeinstituts anskaffelsessum for de overtagne aktiver.

Stk. 2. Såfremt Indskydergarantifonden har udbetalt beløb omfattet af stk. 1 eller stillet garanti, der kan føre til udbetaling af beløb omfattet af stk. 1, og et overdragende selskab omfattet af stk. 1 påbegynder ny aktivitet, kan et underskud for tidligere indkomstår ikke føres til fradrag i den skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår eller senere indkomstår, ligesom underskud for det pågældende indkomstår ikke kan føres til fradrag i den skattepligtige indkomst for senere indkomstår.«

§ 21. Erhvervsministeren fastsætter, jf. dog stk. 2, tidspunktet for lovens ikrafttræden.

Samtidig ophæves lov om en indskydergarantifond, jf. lovbekendtgørelse nr. 28 af 14. januar 1994.

Stk. 2. Erhvervsministeren fastsætter efter samråd med skatteministeren tidspunktet for ikrafttrædelsen af § 20.

Stk. 3. § 20 har virkning for beløb, som Indskydergarantifonden udbetaler fra og med § 20's ikrafttræden efter stk. 2.

Stk. 4. Uanset bestemmelsen i § 3 finder loven indtil 31. december 1999 anvendelse på filialer af spanske og græske kreditinstitutter etableret her i landet, som indtil 31. december 1999 er undtaget fra krav om tilslutning til en indskydergarantiordning i deres hjemland, jf. artikel 12 samt bilag 3 i rådets direktiv af 94/19/EF af 30. maj 1994 om indskudsgarantiordninger.

Stk. 5. Uanset bestemmelsen i § 5 må den dækning, der ydes indskydere i filialer af danske institutter, jf. § 3, etableret i lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået samarbejdsaftale med, indtil 31. december 1999 ikke overstige den dækning, der tilbydes af garantiordningen i værtslandet.

§ 22. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland. Loven kan med undtagelse af § 20 ved kongelig anordning sættes i kraft for disse landsdele med de afvigelser, som de særlige færøske og grønlandske forhold tilsiger.

Givet på Christiansborg Slot, den 14. juni 1995

Under Vor Kongelige Hånd og Segl

MARGRETHE R.

/ Mimi Jakobsen

Bekendtgørelse om indskydergarantifonden

I medfør af § 3, stk. 2, § 4, § 7, § 8, stk. 4, samt § 10, stk. 1, i lov nr. 367 af 14. juni 1995 om en indskydergarantifond fastsættes:

Anvendelsesområde

- § 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på:
- 1) Pengeinstitutter samt selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter.
 - 2) Filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union, bortset fra lande, som Unionen har indgået samarbejdsaftale med.
 - 3) Filialer af institutter fra lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået samarbejdsaftale med, og som har tilsluttet sig indskydergarantifonden, jf. § 2.
 - 4) §§ 11 og 12 finder anvendelse på filialer af institutter fra lande inden for den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået samarbejdsaftale med, uanset om filialen har tilsluttet sig indskydergarantifonden.

Stk. 2. De i stk. 1, nr. 1-3, nævnte virksomheder og filialer benævnes i det følgende institutter.

Stk. 3. Filialer af de i § 1, stk. 1, nr. 1, nævnte institutter i et land uden for Den Europæiske Union eller lande som Unionen har indgået samarbejdsaftale med, kan vælge ikke at være omfattet af indskydergarantifonden, hvis filialen er omfattet af en garantiordning i værtslandet.

Tilsluttende filialer

§ 2. De i § 1, stk. 1, nr. 3, nævnte institutter kan tilslutte sig indskydergarantifonden som supplement til den garantiordning som institut-

tet er omfattet af i instituttets hjemland, såfremt dækningen i henhold til § 5 i lov om en indskydergarantifond er højere end dækningen i henhold til instituttets hjemlands ordning.

Stk. 2. Den supplerende dækning efter stk. 1, omfatter det beløb, hvormed dækningen ydet af indskydergarantifonden overstiger den dækning, som hjemlandets garantiordning yder.

Indskydergarantifondens formue

§ 3. Indskydergarantifondens formue skal udgøre mindst 3 mia. kr.

Stk. 2. Såfremt indskydergarantifondens formue er mindre end 3 mia. kr., skal institutternes samlede årlige bidrag udgøre det beløb, som ved den årlige regulering er nødvendigt for at bringe fondens formue op på 3 mia. kr., jf. dog § 10, stk. 2, i lov om en indskydergarantifond. Indskydergarantifondens likvide midler skal udgøre mindst 25 pct. af formuen.

Stk. 3. Indskydergarantifondens formue tilvejebringes ved indbetalinger og garantistillelse fra institutterne (samlede bidrag) samt ved det i stk. 4 nævnte regnskabsresultat. Fordelingen af de samlede årlige bidrag til indskydergarantifonden på indbetalinger og garantistillelse fastsættes af indskydergarantifondens bestyrelse, jf. dog stk. 2.

Stk. 4. Indskydergarantifondens regnskabsresultat, jf. § 14 i lov om en indskydergarantifond, tilfalder indskydergarantifonden og indgår i dennes formue.

§ 4. Såfremt Indskydergarantifondens formue er mindre end 3 mia. kr., jf. § 3, stk. 2, skal det enkelte instituts årlige bidrag til indskydergarantifonden svare til instituttets andel af de

samlede dækkede nettoindskud, jf. § 5 i lov om en indskydergarantifond.

Stk. 2. Beregning af andelen af de samlede dækkede nettoindskud for institutter omfattet af § 1, stk. 1, nr. 3, sker på baggrund af det i § 2, stk. 2, nævnte beløb.

Stk. 3. Når indskydergarantifondens formue udgør mindst 3 mia. kr., kan der foretages en årlig regulering af institutternes samlede bidrag til indskydergarantifonden, således at det enkelte instituts samlede bidrag svarer til instituttets andel af de samlede dækkede nettoindskud, jf. § 5 i lov om en indskydergarantifond. Regulering kan først finde sted, efter at der er sket indbetaling og stillet garanti for indeværende års samlede bidrag.

Stk. 4. Såfremt indskydergarantifondens formue i forbindelse med udlodning fra et konkursbo, hvor indskydergarantifonden er indtrådt i indskydernes krav, overstiger 3 mia. kr., kan midler, med Finanstilsynets godkendelse, tilbageføres til de institutter, som har tilvejebragt de midler, der er anvendt ved dækningen af indskyderne i konkursboet. Midler, som skal tilbageføres til institutter, der på udlodningstidspunktet er ophørt med at være bidragspligtige, jf. § 5, stk. 4 og 5, forbliver i indskydergarantifonden som en del af fondens formue.

Bidragspligt

§ 5. Pligt til at betale bidrag til indskydergarantifonden har de i § 1, stk. 1, nr. 1-3, angivne institutter.

Stk. 2. Bidragspligten indtræder for de i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte institutter på det tidspunkt, hvor instituttet er meddelt tilladelse til at drive virksomhed, jf. §§ 6 og 6 c i lov om banker og sparekasser m.v., henholdsvis § 2 i lov om visse kreditinstitutter.

Stk. 3. Bidragspligten indtræder for de i § 1, stk. 1, nr. 3, nævnte institutter på det tidspunkt, hvor indskydergarantifonden modtager meddelelse om tilslutning til indskydergarantifonden, jf. § 4 i lov om en indskydergarantifond.

Stk. 4. Bidragspligten for de i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte institutter ophører på det tidspunkt, hvor instituttet ophører med at drive virksomhed i henhold til lov om banker og sparekasser m.v. henholdsvis lov om visse kreditinstitutter.

Stk. 5. Bidragspligten for de i § 1, stk. 1, nr. 3, nævnte institutter ophører, når instituttet udtræder af indskydergarantifonden, jf. § 24.

Stk. 6. Et institut, der overtages af eller ved fusion sammensmeltes med et andet af indskydergarantifonden omfattet institut eller et institut, der omdannes til anden selskabsform, anses ikke for ophørt i henhold til stk. 4 og 5. Det fortsættende institut overtager alle rettigheder og forpligtelser over for indskydergarantifonden.

Bidragsberegning

§ 6. Institutternes dækkede nettoindskud beregnes som gennemsnittet af to opgørelser foretaget i henholdsvis marts og september måned.

Stk. 2. Institutter, som ved seneste regnskabsårs udgang havde en arbejdende kapital (indlån + udstedte obligationer + efterstillet kapital + egenkapital) på under 100 mio. kr., kan opgøre dækkede nettoindskud som gennemsnittet af to opgørelser af samlede indskud, foretaget i henholdsvis marts og september måned, multipliceret med 0,7.

Stk. 3. Institutter, som i løbet af et kalenderår bliver omfattet af indskydergarantiordningen, jf. § 5, stk. 2 og 3, kan det første år foretage beregningen af instituttets dækkede nettoindskud enten ultimo året eller som indskud ultimo året multipliceret med 0,7.

Stk. 4. Indskydergarantifondens bestyrelse kan tilladelse mindre afvigelser fra opgørelsesmetoderne i stk. 1-3.

Indbetaling m.v.

§ 7. Det enkelte instituts samlede bidrag til indskydergarantifonden reguleres hvert år pr. 1. januar på grundlag af beregnede dækkede nettoindskud i det foregående år. Indskydergarantifondens bestyrelse fastsætter, hvornår de likvide midler skal indbetales, og hvornår garantiene skal stilles.

Stk. 2. Efter påkrav fra indskydergarantifonden skal institutterne inden 8 dage fra påkravet indfri stillede garantier.

Indberetninger

§ 8. Institutterne skal indberette de oplysninger til indskydergarantifonden, som er nødvendige for indskydergarantifondens fastsættelse af institutternes bidrag til fonden, jf. §§ 5 og 6. Instituttets valgte eller interne revision skal kontrollere instituttets opgørelse af dækkede nettoindskud.

§ 9. De i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte institutter er forpligtede til at kunne beregne den enkelte indskyders dækkede nettoindskud inkl. renter eller at være tilsluttet et EDB-system, der kan foretage beregningen.

Stk. 2. Instituttets valgte revisorer skal påse at stk. 1, overholdes og anføre i revisionsprotokollen, om dette er tilfældet.

§ 10. De i § 1, stk. 1, nr. 3, nævnte institutter, er forpligtede til at kunne beregne den enkelte indskyders dækkede nettoindskud inkl. renter, med fradrag af det beløb som instituttets hjemlands garantiordning dækker, jf. § 2, stk. 2, eller at være tilsluttet et EDB-system, der kan foretage beregningen.

Stk. 2. Instituttets valgte revisorer skal påse at stk. 1, overholdes, og afgive erklæring til indskydergarantifonden herom.

Information

§ 11. Institutterne, og de i § 1, stk. 1, nr. 4, nævnte filialer, skal i ekspeditionslokaler, hvortil indskydere almindeligvis har adgang, på et iøjnefaldende sted, ved skiltning tydeligt oplyse om, hvor indskyderne kan rekvirere skriftlig information om den eller de indskuds-garantiordninger, som instituttet, eller den i § 1, stk. 1, nr. 4, nævnte filial, er tilsluttet.

§ 12. Den i § 11 omhandlede information skal som minimum indeholde oplysninger om:

- 1) hvilken eller hvilke indskuds-garantiordninger indskud er dækket af,
- 2) dækningens omfang,
- 3) beregning af det dækkede beløb,
- 4) særlige indlånsformer, som er sikret fuld dækning,
- 5) indlån, som ikke er omfattet af ordningen, samt
- 6) hvorledes en indskyder skal forholde sig, hvis der skal ske udbetaling fra indskydergarantifonden.

Stk. 2. Hvis et institut som nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3, har tilsluttet sig indskydergarantifonden som supplement til den dækning, der ydes af instituttets hjemlands garantiordning, skal dette oplyses. Tilsvarende gælder, hvis den dækning indskud i de i § 1, stk. 1, nr. 4, nævnte filialer er dækket af svarer til den dækning, der ydes af indskydergarantifonden, men er lavere end den dækning, der ydes i hjemlandet.

Stk. 3. Hvis et institut som nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3, har tilsluttet sig indskydergarantifonden, jf. § 2, meddeler indskydergarantifonden, at filialen ønsker at fravælge den supplerende dækning, skal hver enkelt indskyder have skriftlig oplysning herom, samt om hvilke konsekvenser instituttets fravalg har for indskyderen.

Stk. 4. Den i stk. 1-3 omhandlede information skal affattes på dansk og formuleres i en let forståelig form.

Stk. 5. Den i stk. 1 og 2 omhandlede information må ikke anvendes i reklameøjemed.

§ 13. Filialer af de i § 1, stk. 1, nr. 1, nævnte institutter i et land inden for Den Europæiske Union eller lande som Unionen har indgået samarbejdsaftale med, skal give indskyderne i værtslandet information efter de regler, der er fastsat i værtslandet.

Klageadgang

§ 14. Indskydergarantifondens bestyrelses afgørelser om bidragspligt og bidrag, herunder beregning og opkrævning samt afgørelser i henhold til § 2, kan indbringes for Finanstilsynet inden for en frist af 4 uger fra den dag, hvor afgørelsen er meddelt instituttet.

Meddelelse og anmeldelse

§ 15. Meddelelse om et instituts betalingsstandsning eller konkurs skal af indskydergarantifonden inden 11 bankdage efter, at betalingsstandsningen, eller 4 bankdage efter, at konkursen er kommet til indskydergarantifondens kendskab, indrykkes i et eller flere dagblade, som udkommer på instituttets hjemsted samt i et landsdækkende dagblad og Statstidende.

Stk. 2. Tilsvarende meddelelse skal finde sted på de steder, hvor institutter som nævnt i § 1, stk. 1, nr. 1, har filialer. Meddelelsen skal affattes på det eller de officielle sprog i det land, hvor filialen er etableret.

§ 16. Meddelelsen skal indeholde oplysninger om:

- 1) instituttets navn og adresse på dets hjemsted,
- 2) hvorvidt der foreligger konkurs eller betalingsstandsning,
- 3) datoen for betalingsstandsningens indtræden eller datoen for konkursdekretets afsig-

gelse, såfremt instituttet erklæres konkurs uden forinden at have været i betalingsstandsning,

- 4) at indskyderne får meddelelse direkte fra instituttet eller indskydergarantifonden,
- 5) hvor indskyderne kan henvende sig, hvis meddelelse ikke modtages som nævnt under nr. 4,
- 6) at anmeldelse af krav skal indleveres til et institut og
- 7) tidsfrist for anmeldelse samt virkning af forsen anmeldelse.

§ 17. Indskydergarantifonden drager omsorg for, at der snarest muligt, dog senest 1 måned efter betalingsstandsningens indtræden eller datoen for konkursdekretets afsigelse, udsendes en oversigt til den enkelte indskyder over dennes samlede mellemværende med instituttet inkl. renter opgjort til og med den i § 16, nr. 3, foreskrevne dato. Oversigten skal vedlægges en vejledning for anmeldelse.

Stk. 2. Til brug ved udarbejdelsen af den i stk. 1 nævnte oversigt skal institutter, der ved seneste regnskabsårs udgang havde en arbejdende kapital (indlån + udstedte obligationer + efterstillet kapital + egenkapital) på 100 mio. kr. eller derover, fremsende de nødvendige oplysninger til indskydergarantifonden på et EDB-læsbart medium.

Stk. 3. Indskydergarantifondens bestyrelse kan beslutte, at institutter, der ikke er omfattet af stk. 2, ligeledes skal fremsende de nødvendige oplysninger til indskydergarantifonden på EDB-læsbart medium, såfremt instituttet er tilknyttet en EDB-central.

§ 18. Oversigten nævnt i § 17, stk. 1, skal i det mindste indeholde:

- 1) indskyderens navn og adresse,
- 2) CPR eller SE nr.,
- 3) opgørelsesdato,
- 4) oversigt over indskyderens ind- og udlånskonti med angivelse af kontonummer samt kontotype og
- 5) oversigt over de indskud, som dækkes fuldt ud i medfør af § 5, stk. 2 og 3, i lov om en indskydergarantifond, eller som indskydergarantifonden i medfør af lovens § 5, stk. 4, har besluttet at dække fuldt ud.

§ 19. Den i § 17, stk. 1, nævnte oversigt danner grundlag for anmeldelse af krav over for indskydergarantifonden.

Stk. 2. Yderligere krav eller forpligtelser oplyses af indskyderen på oversigten og dokumenteres i fornødent omfang.

Stk. 3. Ved underskrift på oversigten bekræfter indskyderen rigtigheden af de anførte oplysninger under strafansvar i henhold til § 17 i lov om en indskydergarantifond.

§ 20. Anmeldelse af krav mod indskydergarantifonden indleveres til et dansk institut, som efter kontrol af indskyderens identitet overgiver anmeldelsen til indskydergarantifonden til endelig prøvelse.

Stk. 2. Indskydergarantifondens bestyrelse kan tillade afvigelser fra reglerne for anmeldelse af krav over for samt udbetaling fra indskydergarantifonden til udenlandske indskydere.

§ 21. Anmeldelse af krav over for indskydergarantifonden skal indgives til et institut senest 6 måneder fra den i § 16, nr. 3, foreskrevne dato.

Stk. 2. Såfremt anmeldelse i henhold til stk. 1 ikke er foretaget inden 3 måneder, påhviler det indskydergarantifonden på ny at udsende den i § 17, stk. 1, nævnte oversigt til indskydere med dækkede nettoindskud over 100 kr.

Stk. 3. Indgives anmeldelsen senere end 6 måneder efter den i § 16, nr. 3, foreskrevne dato, bortfalder kravet over for indskydergarantifonden, medmindre indskyderen kan godtgøre, at vedkommende ikke har haft mulighed for i tide at påberåbe sig sin ret til at få udbetalt garantibeløbet. Indskydergarantifonden kan, når særlige omstændigheder foreligger, undtage fra fristen, dog under forudsætning af, at indskydergarantifonden kan foretage anmeldelse i boet.

§ 22. Indskydergarantifonden foretager snarest muligt en prøvelse af kravet, hvorefter garantibeløbet anvises til udbetaling eller overførsel gennem det anmeldende institut.

Stk. 2. Udbetaling af krav mod indskydergarantifonden, der hidrører fra et institut, der har tilsluttet sig indskydergarantifonden som supplement, jf. § 2, forudsætter, at indskydergarantifonden har modtaget en erklæring fra hjemlandets kompetente myndigheder, hvoraf fremgår, at indskud er indisponible.

§ 23. Når et institut omfattet af § 1, stk. 1, nr. 3, har tilsluttet sig indskydergarantifonden, jf. § 2, skal indskydergarantifondens bestyrelse indgå aftaler med hjemlandets garantiordning om

procedurer for udbetaling af erstatning. Der kan aftales mindre afvigelser fra reglerne om meddelelse og anmeldelse, jf. §§ 15-22, såfremt afvigelserne er nødvendige for at sikre, at indskyderne får en hurtig og korrekt erstatning.

Udtræden

§ 24. De i § 1, stk. 1, nr. 3, nævnte filialer udtræder af indskydergarantifonden med virkning fra førstkommende 1. januar, når filialen ophører med at drive virksomhed i Danmark, eller når filialen anmoder indskydergarantifonden om, at aftalen om tilslutning ophører. Udtræden kan dog kun ske med mindst 1 måneds forudgående varsel.

Opløsning

§ 25. Såfremt indskydergarantifonden opløses, træffer erhvervsministeren med finansministerens godkendelse beslutning om anvendelse af indskydergarantifondens formue.

Stk. 2. Den i stk. 1 nævnte beslutning træffes efter høring af institutterne.

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

§ 26. Bekendtgørelsen træder i kraft den 16. september 1995.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 910 af 17. november 1992 ophæves.

§ 27. Den i §§ 11 og 12 omhandlede information skal forefindes i institutterne senest den 1. november 1995.

Finanstilsynet, den 15. september 1995

EIGIL MØLGAARD

/ Marianne Simonsen