

## Bilag: retligt grundlag

Ifølge § 339 i FIL skal en virksomhed med tilladelse til at drive sparevirksomhed, jf. § 334 i FIL, have en aktiekapital på et beløb svarende til en værdi af 1 mio. euro. Dette kapitalkrav gælder ikke for sparevirksomheder, der er meddelt tilladelse før den 1. januar 2004, og hvis egenkapital på dette tidspunkt ikke opfylder kapitalkravet i § 339. For de virksomheder er det bindende kapitalkrav den egenkapital, de havde da loven trådte i kraft den 1. januar 2004.

I henhold til § 337 FIL finder §§ 70, 71 og 75 tilsvarende anvendelse på sparevirksomheder. Det fremgår i den forbindelse af bemærkningerne til § 337 (§ 336 i det fremsatte lovforslag), som blev indsat ved lov nr. 453 af 10. juni 2003:

»Sparevirksomheden skal, jf. § 74, straks meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af afgørende betydning for virksomhedens fortsatte drift. Endvidere skal Finanstilsynet have meddelelse, hvis det må formodes, at sparevirksomheden ikke opfylder kapitalkravet, jf. § 338« (nu henholdsvis §§ 75 og 339).

I de tilfælde hvor der er tale om en sparevirksomhed omfattet af § 406, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, og dennes egenkapital falder under det beløb, som er angivet i § 406, stk. 2, følger det af § 406, stk. 2, at Finanstilsynet bl.a. kan fastsætte en frist til at bringe egenkapitalen op på det nævnte minimum.

Efter § 345, stk. 2, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed træffer Det Finansielle Virksomhedsråd afgørelse i tilsynssager af principiel karakter samt i tilsynssager, der har videregående betydelige følger for finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder.

Det fremgår af § 343, at kapitel 21 om tilsyn finder anvendelse med de fornødne tilpasninger på sparevirksomheder. Det fremgår af bemærkningerne til § 343 (§ 342 i det fremsatte lovforslag), som blev indsat ved lov nr. 453 af 10. juni 2003:

»Det foreslås at erstatte de gældende tilsynsbestemmelser og delegations- og klagebestemmelser med en henvisning til kapitlerne om tilsyn og delegations- og klagebestemmelser. Kapitlerne finder sammen med kapitel 22 om afgifter anvendelse med de fornødne tilpasninger for sparevirksomheder. Der er ikke herved tilsigtet nogen materielle ændringer.«

Med »de gældende tilsynsbestemmelser« henvises til §§ 11 og 12 i lov om sparevirksomhed.

Det fremgik af den dagældende § 11 a i lov om sparevirksomhed, at »Det Finansielle Virksomhedsråd indgår i tilsynet med sparevirksomheder med den kompetence, som rådet er tillagt i medfør af § 65, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed.«

§ 65, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed havde på daværende tidspunkt følgende formulering:

»Stk. 2. Det Finansielle Virksomhedsråd

1. træffer, bortset fra §§ 3-3 b, afgørelser i tilsynssager af principiel karakter samt i tilsynssager, der har videregående betydelige følger for finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder,
2. rådgiver Finanstilsynet i forbindelse med dets udstedelse af regler og i forbindelse med principielle sager om redelig forretningsskik og god praksis samt tilsynssager om redelig forretningsskik og god praksis, der har videregående betydelige følger for finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder i henhold til §§ 3-3 b, samt
3. bistår Finanstilsynet med dets informationsvirksomhed.«