



Folketinget
Erhvervsudvalget
Christiansborg
1216 København K

København, den 2. april 2009

L 176 Forslag til lov om ændring af lov om en garantifond for indskydere og investorer, lov om finansiel stabilitet og lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter (Forhøjelse af indskydergarantien og Afviklingsselskabets overtagelse af institutter uden for Det Private Beredskab m.v.)

Dansk Aktionærforening finder, at lovforslaget bør ændres, så Garantifonden for indskydere og investorer bedre kan bidrage til at beskytte familierne mod at deres økonomi og liv rammes, hvis deres pengeinstitut kommer i økonomiske vanskeligheder.

Dansk Aktionærforening foreslår følgende ændringer:

- Dækningsbeløbet skal for alle institutter være mindst 100.000 euro fra 30. juni 2009.
- De forkortede udbetalingsfrister skal træde i kraft den 31. december 2009.
- Garantifondens dækning ændres fra en dækning efter modregning af gæld til en dækning af indskud og indeståender uden modregningsadgang.
- Hvis modregningsprincippet opretholdes skal pengeinstitutterne rådgive kunderne om de problemer det kan medføre for kunderne.

Dansk Aktionærforening har tidligere kommenteret garantifondsdelen af lovforslaget over for Finanstilsynet, men Foreningens forslag ses end ikke omtalt i bemærkningerne til lovforslaget.

Tilliden til pengeinstitutterne

Det var et stort fremskridt, da Danmark fik en garantifond for indskydere og investorer.

Men tiden er løbet fra forskellige af elementerne i den nuværende ordning. Og borgernes tillid til pengeinstitutterne er reduceret kraftigt som følge af den finansielle krise.

Den aktuelle finansielle krise, og forventningen om, at der i de kommende år vil ske omfattende ændringer af strukturen i den finansielle sektor, har skærpet behovet for at garantifonden bliver fremtidssikret.

I den forbindelse er det vigtigt, at pengeinstitutterne informerer deres kunder ikke blot om den sikkerhed garantifonden giver, men også om de begrænsninger, der er i garantifondens garanti.

Borgernes behov og tilliden til finansielle virksomheder

Det kan ødelægge en families økonomi og liv, hvis den pludselig berøves råderetten over indskud og indeståender m.v. i finansielle institutter.

Lov om finansiel stabilitet med den statslige garanti har på samme tid skabt usikkerhed og sikkerhed. Alle indskud og indeståender (i de omfattede institutter) er sikret i tilfælde af et instituts konkurs eller betalingsstandsning, men kun til 30. september 2010. Mange forbrugere spørger: Er familien i øjeblikket dækket af den aktuelle garanti, og hvad sker der efter den 1. oktober 2010?

Dansk Aktionærforening finder det af meget stor betydning for genoprettelsen af borgernes tillid til de finansielle virksomheder, at kvaliteten af den garanti, som ydes gennem Garantifonden for indskydere og investorer er i orden.

Garantibeløbet skal være så stort, at det svarer til de aktuelle forhold i samfundet, og der skal være dækning for de typer indskud og indeståender som borgerne har. De nye direktivbestemmelser er en naturlig opdatering af den beskyttelse garantifonden yder borgerne som indskydere og investorer.

Garantiordningens svagheder

Dækningsbeløbet

Dækningsbeløbet på kr. 300.000 er for lille. For at svare til de aktuelle forhold skal beløbet forhøjes, som det også er fastsat i direktivet. Dansk Aktionærforening finder, at kr. 500.000 bør være minimum, og kan tilslutte sig direktivets 100.000 euro.

Dansk Aktionærforening finder det uheldigt, at der i henhold til lovforslaget vil være institutter, hvor dækningsbeløbet i perioden 30. juni 2009 til 30. september 2010 kun er på 50.000 euro.

Udbetalingsfristen

Dansk Aktionærforening finder, at den nuværende udbetalingsfrist er uacceptabelt lang og ser frem til, at fristen forkortes.

Den foreslåede betalingsfrist på 20 dage - fra der er indtrådt konkurs eller 20 dage plus 5 dage fra der er anmeldt betalingsstandsning - er dog stadig en lang frist for en familie, der uforskyldt får indefrosset sine aktiver. Det kan påføre familierne unødvendige omkostninger, fordi indgåede aftaler ikke kan opfyldes til det aftalte tidspunkt.

Modregning

Lovforslagets forslag vedrørende lån ydet på baggrund af særligt dækkede obligationer viser, hvor katastrofal modregning kan være for den enkelte familie.

Dansk Aktionærforening finder, at Garantifondens dækning generelt bør ændres til en dækning uden modregning.

Mange familier har på samme tid gæld (lån og kreditter) og indskud, indeståender og værdipapirer. Det kan være ødelæggende for en families økonomi, hvis en konkurs eller betalingsstandsning i et finansielt institut fører til, at planlagte aktiviteter forhindres eller fordyres, fordi de opsparede midler reduceres gennem modregning.

Rådgivningen, i forbindelse med optagelse af lån ydet på baggrund af særligt dækkede obligationer, burde have advaret kunden mod at have SDO lån og indskud i samme institut. Instituttet burde have identificeret og rådgivet om, at der kunne opstå en modregningssituation, der ville være ekstremt uheldig for kunden. Ingen forbrugere er i stand til selv at identificere en sådan risiko.

Hvis modregning opretholdes, må der påhvile rådgivere i pengeinstitutter en klar forpligtelse til at informere kunderne, om de problemer, der for kunderne kan være forbundet med garantifondens modregning.

Det bør gøres klart, at det er en del af god skik i rådgivning af forbrugere, at forklare, at Garantifonden laver modregning, og at det betyder, at der er en særlig risiko forbundet med at have indskud i samme institut, hvor man har lån eller kreditter.

Ikrafttræden

Ifølge lovforslagets § 4, stk. 3 skal de nye forkortede udbetalingsfrister træde i kraft den 31. december 2010.

I bemærkningerne til lovforslaget er dette begrundet med, at Fonden skal kunne nå at tilrette systemer, procedurer m.v. i forhold til de ændrede frister.

Dansk Aktionærforening foreslår, at de nye udbetalingsfrister skal træde i kraft den 31. december 2009.

Afviklingselskabets overtagelse af institutter uden for Det Private Beredskab

Dansk Aktionærforening har ingen bemærkninger til denne del af lovforslaget.

Kopi er sendt til Økonomi- og Erhvervsministeriet.

Med venlig hilsen



Charlotte Lindholm
direktør

Dansk Aktionærforening
E-mail: charlotte@shareholders.dk