

Industriministeriets lovbekendtgørelse nr. 375 af 15. august 1985

Bekendtgørelse af Lov om visse kreditinstitutter

Herved bekendtgøres lov nr. 178 af 14. maj 1980 om visse kreditinstitutter med de ændringer, der følger af lov nr. 87 af 17. marts 1982 og lov nr. 154 af 24. april 1985.

§ 1. Ved kreditinstitut forstås i denne lov et foretagende, hvis virksomhed består i fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt i at yde lån for egen regning.

Stk. 2. Loven finder anvendelse på kreditinstitutter, der ikke er

- 1) banker, sparekasser eller andelskasser,
- 2) fondsbørsvekselerere,
- 3) realkreditinstitutter eller
- 4) institutter oprettet eller hvis oprettelse er godkendt i henhold til særlig lov.

§ 2. Kreditinstitutter omfattet af denne lov skal have tilladelse af industriministeren til at drive kreditinstitutvirksomhed og skal registreres i tilsynet med banker og sparekasser.

Stk. 2. Tilladelse forudsætter, at de i De europæiske Fællesskabers direktiv af 12. december 1977 om samordning af lovgivningen om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut fastsatte betingelser samt betingelser, som i øvrigt er fastsat i eller i medfør af international aftale, opfyldes.

Stk. 3. Industriministeren kan i det enkelte tilfælde fastsætte yderligere vilkår for tilladelsen, herunder forskrifter vedrørende virksomhedens udøvelse.

§ 3. Reglerne for banker i lov om banker og sparekasser m.v. om nægtelse og inddra-

gelse af tilladelse og om opløsning finder tilsvarende anvendelse på institutter omfattet af denne lov.

§ 4. Kreditinstitutter, der er omfattet af denne lov, og som har påbegyndt virksomhed før lovens ikrafttræden, kan fortsætte virksomheden uden tilladelse, såfremt de anmeldes til registrering i tilsynet med banker og sparekasser.

Stk. 2. Nedlæggelse af forbud mod fortsat virksomhed sidestilles med inddragelse af tilladelse i henhold til § 3.

§ 4 a. Direktører og funktionærer i et kreditinstitut, der er omfattet af denne lov, må ikke for egen regning udføre eller deltage i spekulationsforretninger.

§ 5. Industriministeren fastsætter nærmere regler om udøvelsen af virksomhed som kreditinstitut omfattet af denne lov, herunder om

- 1) stiftelse,
- 2) aktie- eller indskudskapitalen,
- 3) tilladelse til at udøve virksomhed som kreditinstitut,
- 4) ledelse,
- 5) den nødvendige egenkapital,
- 6) midlernes anbringelse,
- 7) regnskab, revision og anvendelse af overskud,