

tivt fastsatte bestemmelser gælder for danske pengeinstitutter.

Som en nydannelse foreslås det, at Finanstilsynet kan undtage fra bestemmelserne i filialbekendtgørelsen. Denne mulighed vil kunne anvendes overfor filialer af pengeinstitutter med hjemsted i et land uden for EF, som er undergivet tilsvarende lovgivning og tilsyn som kreditinstitutter med hjemsted i et land inden for EF. Finanstilsynet vil f.eks. kunne undtage fra kravet om en særskilt filialkapital.

Til nr. 14

§ 7b.

I § 7b reguleres adgangen til at eje eller kontrollere betydelige kapitalposter i et pengeinstitut. Denne måde at regulere finansielle institutter på har ikke hidtil været anvendt her i landet. Den indføres, som følge af kravet i 2. samordningsdirektiv, artikel 11. Fysiske eller juridiske personer kan således forhindres i at eje et pengeinstitut, såfremt der er risiko for, at de vil modvirke en forsvarlig drift af instituttet.

Banker er desuden underkastet aktieselskabslovens § 28 a.

Ifølge stk. 1 skal Finanstilsynet på forhånd underrettes om og godkende, når nogen direkte eller indirekte erhverver en kvalificeret andel i pengeinstitut. Finanstilsynet skal på forhånd ligeledes underrettes om og godkende enhver efterfølgende forøgelse af kvalificerede andele, der bringer den samlede ejerandel op på eller over en grænse på 20 pct., 33 pct., 50 pct., eller at pengeinstitutet bliver et datterselskab.

En kvalificeret andel defineres i stk. 2 i overensstemmelse med 2. samordningsdirektivs art. 1, nr. 10.

Såfremt det er et kreditinstitut i et andet medlemsland inden for EF, der ønsker at erhverve en kvalificeret andel, skal Finanstilsynet altid, inden en afgørelse træffes, konsultere tilsynsmyndighederne i det pågældende kreditinstituts hjemland. Det samme gælder for et moderselskab til et kreditinstitut i et andet medlemsland og for en fysisk eller juridisk person, der kontrollerer et kreditinstitut i et andet medlemsland. Ifølge stk. 3 har Finanstilsynet en frist på 3 måneder til at træffe beslutning om, hvorvidt en erhvervelse af en andel kan godkendes. Fristen regnes fra Finanstilsynets modtagelse af underretning om den påtænkte erhvervelse af andelen.

I henhold til stk. 4 kan Finanstilsynet i sin godkendelse fastsætte en gennemførelsesfrist. Overholdes fristen ikke, er godkendelsen bortfaldet.

I stk. 5 åbnes mulighed for, at Finanstilsynet kan suspendere behandlingen af ansøgninger efter stk. 1, hvis der er tale om et selskab med hjemsted uden for EF. Bestemmelsen hænger sammen med reglerne i 2.

samordningsdirektiv, artikel 9, om forholdet til tredjelande, jf. bemærkningerne til nr. 12.

Ifølge stk. 7 skal pengeinstituttet, når det får kendskab til overdragelser, som hæver eller sænker andelen i forhold til de niveauer, der er angivet i stk. 1, straks indberette forholdet til Finanstilsynet.

2. samordningsdirektiv kræver, at pengeinstitutterne mindst en gang om året meddeler navnene på de kapitalejere, som ejer en kvalificeret andel samt størrelsen af disse kapitalandele. Oplysninger herom tænkes indberettet som led i pengeinstitutternes indberetning af regnskabsmæssige oplysninger til Finanstilsynet.

§ 7c.

Stk. 1 giver Finanstilsynet mulighed for at ophæve stemmeretten for kvalificerede andele, hvis ejere modvirker en forsvarlig drift af pengeinstituttet, eller påbyde pengeinstituttet at følge bestemte retningslinier.

Ifølge stk. 2 kan Finanstilsynet ophæve stemmeretten for kapitalandele, hvis ejere ikke har overholdt forpligtelsen efter § 7b, stk. 1, til forudgående at underrette Finanstilsynet om erhvervelse eller udvidelse af kapitalandelen.

Såfremt Finanstilsynet efterfølgende godkender den pågældende investering, tildeles kapitalandelen igen sin stemmeret. Beslutninger, der efter aktieselskabsloven gyldigt er truffet i perioden, hvor kapitalandelene er frataget stemmeret, har fuld gyldighed også efter stemmerettens reetablering.

Ifølge stk. 3 skal Finanstilsynet ophæve stemmeretten for kapitalandele erhvervet trods Finanstilsynets afvisning af at godkende erhvervelsen.

Til nr. 15

Ændringer er en konsekvens af ophævelsen af Finanstilsynets godkendelse af vedtægter, jf. bemærkningerne til nr. 9 og 10.

Til nr. 16

Ændringerne er en konsekvens dels af ophævelsen af Finanstilsynets godkendelse af vedtægter og dels af det foreslåede kapitel 3a om ejerforhold, jf. bemærkningerne til nr. 14.

Til nr. 17

Ændringen er en følge af de foreslåede bestemmelser i § 1a om et udvidet virksomhedsområde og §§ 29-37a om regnskabsregler, samt ophævelsen af den gældende lovs § 48a om konsolideringsbestemmelser i koncernforhold, som er foreslået flyttet til § 1, stk. 7, og § 37 a.