

10. I § 7 b, stk. 8, udgår »inden udgangen af juni måned«. Som nyt 2. pkt. indsættes: »Meddelelsen skal være modtaget i tilsynet inden udgangen af juni måned.«

11. Efter § 7 c indsættes:

»Kapitel 3 b

*Visse kreditinstitutter*

§ 7 d. Virksomheder, der den 1. januar 1995 var omfattet af § 4 b i lov om visse kreditinstitutter, jf. lovbekendtgørelse nr. 737 af 19. august 1992, kan fortsætte deres hidtidige virksomhed.

§ 7 e. §§ 7 b-7 c, § 17, stk. 2, § 19, stk. 4, § 20, stk. 1, §§ 21-30, § 31, stk. 1, 2, 4 og 5, §§ 32-36, § 37, stk. 1-4 og 6, §§ 37 a-38 og kap. 10, 12, 12 a og 13, finder tilsvarende anvendelse på de i § 7 d nævnte kreditinstitutter.

§ 7 f. Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S kan fortsætte sin virksomhed ved fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt yde lån for egen regning.

Stk. 2. § 19, stk. 4, kap. 10, 12, 12 a og 13 finder tilsvarende anvendelse for Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S.

Stk. 3. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om udøvelsen af Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S' virksomhed, 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,
- 8) særlige regnskabsoplysninger for kreditinstitutter, som har særlig direkte eller indirekte forbindelse med andre virksomheder, jf. definitionerne i årsregnskabslovens § 1, stk. 2, nr. 5 og 8,
- 9) konsolideret tilsyn, og
- 10) ejerforhold.

§ 7 g. For kreditinstitutter omfattet af § 7 d finder § 37, stk. 5, tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. For kreditinstitutter omfattet af § 7 d gælder, at såfremt aktier, der den 1. april 1996 ejes af personer, der den 1. januar 1987 havde beskikkelse som fondsbørsvekslerer, ved aftale overdrages til eje, og såfremt kreditinstituttets aktiekapital ikke andrager et beløb svarende til modværdien af 5 mio. ECU, skal aktiekapitalen senest 3 måneder efter overdragelsen forhøjes til mindst et beløb svarende til modværdien af 5 mio. ECU. Såfremt forhøjelsesbeløbet ikke er tegnet og indbetalt inden denne frist, er erhververen af de aktier, der er omfattet af § 4 b, stk. 2, nr. 2, i den indtil 1. april 1996 gældende lov om visse kreditinstitutter, jf. lovbekendtgørelse nr. 737 af 19. august 1992, pligtig straks at tegne og indbetale beløbet. Dette gælder dog ikke ved overdragelse til andre personer, som den 1. januar 1987 havde beskikkelse som fondsbørsvekslerer.

Stk. 3. Overtages kontrollen med et kreditinstitut, der er omfattet af stk. 2, af en anden fysisk eller juridisk person, skal aktiekapitalen senest 3 måneder efter overtagelsen forhøjes til mindst et beløb svarende til 5 mio. ECU, og instituttet omdannes til et pengeinstitut.«

12. § 17, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Senest en måned efter valg, ansættelse og afgang af direktører, revisorer og bestyrelsesmedlemmer skal meddelelse herom være modtaget i tilsynet.«

13. Efter § 18 indsættes:

»§ 18 a. Et pengeinstitut skal have:

- 1) en god administrativ og regnskabsmæssig praksis,
- 2) skriftlige forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder, og
- 3) fyldestgørende interne kontrolprocedurer.

Stk. 2. Finanstilsynet kan i vejledninger fastsætte overordnede og generelle retningslinier for de i stk. 1 nævnte områder.«

14. § 22, stk. 1, affattes således:

»Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital, såfremt følgende betingelser er opfyldt:

- 1) de må ikke kunne tilbagebetales på ihænderhaverens initiativ eller uden Finanstilsynets godkendelse,