

sætte deres hidtidige virksomhed. Det gælder både kreditinstitutter, der var omfattet af § 4 b, og øvrige kreditinstitutter omfattet af lov om visse kreditinstitutter.

*Til § 7 e*

Bestemmelsen opregner de bestemmelser i bank- og sparekasseloven, der gælder for kreditinstitutter. Det drejer sig om de regler, der i dag gælder efter lov om visse kreditinstitutter.

Der er dog den undtagelse, at de mindstekrav for et pengeinstituts likviditet, der er i bank- og sparekasselovens § 28, stk. 1, 3. og 4. pkt., efter forslaget også skal gælde for kreditinstitutter. Begge kreditinstitutter vil i dag kunne opfylde disse krav.

Finanstilsynet kan undtage fra disse likviditetskrav, hvis dette findes forsvarligt under hensyn til kreditinstituttets særlige forhold. Dette vil f.eks. være tilfældet, såfremt kreditinstituttet funder sig med udstedelse af obligationer, der løbetidsmæssigt matcher kreditinstituttets udlån.

*Til § 7 f*

Efter *stk. 1* kan Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S (FIH) fortsætte med sin hidtidige virksomhed.

*Stk. 2* opregner de bestemmelser i bank- og sparekasseloven, der gælder for FIH.

Herudover kan Finanstilsynet efter *stk. 3* fastsætte de nærmere regler for FIH's virksomhed. Bortset fra de bestemmelser, der er nævnt i *stk. 2*, svarer bemyndigelsen til den nugældende § 5 i lov om visse kreditinstitutter.

*Til § 7 g*

Efter *stk. 1* finder bank- og sparekasselovens § 37, *stk. 5*, også anvendelse for kreditinstitutter omfattet af § 7 d, *stk. 1*. Denne bestemmelse gælder allerede i dag.

*Stk. 2* og *3* svarer med visse sproglige ændringer til § 4 b, *stk. 4* og § 4 c i lov om visse kreditinstitutter. Der er tale om en særlig overgangsordning for kreditinstitutter omfattet af § 4 b i lov om visse kreditinstitutter.

Til nr. 12

Der henvises til de generelle bemærkninger om frister og bemærkningerne til nr. 32 (§ 48 a).

Til nr. 13

Forslaget er et led i opfølgning på Koktvedgaard-rapporten.

Det foreslås at stille krav til god administrativ og regnskabsmæssig praksis, skriftlige forretningsgange på alle væsentlige områder og interne kontrolprocedurer. Der er også indført krav på dette område i lov nr. 1072 af 20. december 1995 om værdipapirhandel.

Forslaget gennemfører Koktvedgaard-rapportens anbefaling om, at Finanstilsynets fremadrettede tilsynsfunktion skal styrkes gennem en klarere lovgivning, herunder at der skabes lovhjælp til, at Finanstilsynet i vejledninger kan fastsætte overordnede, generelle retningslinier for pengeinstitutternes forretningsgange m.v. Retningslinierne er generelle anvisninger, som udfyldes af det enkelte institut under hensyn til dets forhold m.v.

Det foreslås, at der skabes en udtrykkelig hjemmel til at kræve, at pengeinstitutter skal have skriftlige forretningsgange for alle væsentlige arbejdsområder.

Det vil afhænge af det enkelte institut, hvilke aktivitetsområder, der er væsentlige i instituttet.

Retningslinierne skal som minimum omhandle alle de områder, som er beskrevet i bestyrelsens instruks til direktionen i medfør af bank- og sparekasselovens § 18.

Retningslinierne forudsættes kun at vedrøre overordnede områder, og der vil ikke kunne ske detailregulering af enkeltområder i disse.

Det forudsættes, at Finanstilsynet drøfter retningslinierne med pengeinstituttets sektor, inden vejledningerne udstedes.

Til nr. 14, 15 og 16

Ændringerne er alene lovtekniske rettelser, og indebærer ikke realitetsændringer.

Til nr. 17

Der henvises til de generelle bemærkninger om frister og bemærkningerne til nr. 32 (§ 48 a).

Til nr. 18

Ændringen er alene en lovteknisk rettelser, og indebærer ikke realitetsændringer.

Til nr. 19

Med lovforslaget gives mulighed for differentierede hensættelseskrav i institutter med særlig høj risikoprofil. Forslaget har tidligere været fremsat i lovforslag nr. 160 af 25. januar 1995.

Efter gældende regler skal pengeinstitutter foretage hensættelser til imødegåelse af tab på enkeltengagementer, hvis der er en sandsynliggjort risiko for tab. Disse regler hjemler således ikke mulighed for, at Finanstilsynet kan stille krav om yderligere hensættelser på baggrund af, at enkeltengagementer