

Lovforslag nr. L 112. Fremsat den 2. december 1999 af økonomiministeren (Marianne Jelved)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om banker og sparekasser m.v.

(Koncernregler, virksomhedsområde for Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk mv.)

§ 1

I lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 658 af 12. august 1999, foretages følgende ændringer:

1. I § 1 a indsættes som *stk. 4 og 5*:

»*Stk. 4.* Et pengeinstitut kan i fællesskab med andre virksomheder drive anden virksomhed end angivet i § 1, stk. 3, såfremt

- 1) pengeinstituttet ikke direkte eller indirekte har bestemmende indflydelse på virksomheden,
- 2) pengeinstituttet ikke driver virksomheden sammen med pengeinstitutter, forsikrings-selskaber, fondsmæglerselskaber eller real-kreditinstitutter, der indgår i koncern med pengeinstituttet, og
- 3) virksomheden udøves i et andet selskab end pengeinstituttet.

Stk. 5. Hvis et pengeinstitut eller en koncern ved erhvervelse, fusion mv. kommer til at drive anden virksomhed i strid med § 1, stk. 3, eller § 1 a, stk. 4, kan Finanstilsynet fastsætte en frist for afhændelsen af den anden virksomhed, hvis en umiddelbar afhændelse vil være forbundet med et økonomisk tab.«.

2. I § 6 a indsættes som *stk. 7*:

»*Stk. 7.* Et udenlandsk kreditinstitut med repræsentationskontor her i landet skal give Finanstilsynet meddelelse herom, såfremt der sker ændringer i de i henhold til stk. 6 anmeldte forhold.«.

3. I § 7 b indsættes som *stk. 9*:

»*Stk. 9.* Bestemmelserne i stk. 1-8 finder tilsvarende anvendelse på erhvervelse af kvalificerede andele i et pengeinstituts moderselskab, når moderselskabets virksomhed udelukkende eller hovedsageligt består i at eje kapitalandele i finansielle virksomheder.«.

4. *Kapitel 3 b* ophæves og i stedet indsættes:

»§ 7 e. Finanstilsynet kan pålægge et holdingselskab, der ejer kapitalandele i finansielle virksomheder, herunder mindst ét pengeinstitut, at udskille de finansielle virksomheder i en delkoncern under et andet holdingselskab, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsageligt består i at eje kapitalandele i finansielle virksomheder, såfremt

- 1) koncernen er struktureret på en sådan måde, at holdingselskabet ikke skal opfylde solvenskravene i §§ 37 a eller 37 b,
- 2) et medlem af holdingselskabets bestyrelse eller direktion omfattes af et af forholdene i § 6, stk. 6, nr. 1-3, eller
- 3) strukturen i øvrigt vanskeliggør varetagelsen af tilsynets opgaver.

§ 7 f. Finanstilsynet kan forlange, at et pengeinstituts moderselskab, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsageligt består i at eje kapitalandele i finansielle virksomheder, afhænder kapitalandelene i pengeinstituttet, såfremt

- 1) moderselskabet ikke opfylder solvenskravene i §§ 37 a eller 37 b,