

Til lovforslag nr. L 165. Vedtaget af Folketinget ved 3. behandling den 22. maj 2001*)

Forslag

til

Lov om finansiel virksomhed¹⁾

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

§ 1. Denne lov finder anvendelse på finansielle virksomheder. Loven finder endvidere anvendelse på finansielle holdingvirksomheder, i det omfang det fremgår af de enkelte bestemmelser.

Stk. 2. Lovens bestemmelser er endvidere gældende for filialer af finansielle virksomheder, der har hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union og lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, med de afvigelser, filialforholdet nødvendiggør, eller som er fastsat i eller i henhold til international aftale. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for filialvirksomhed, der er omfattet af 1. pkt.

Stk. 3. Gensidige skadesforsikringselskaber, der er fritaget for tilsyn i medfør af § 200 eller § 201 i lov om forsikringsvirksomhed, er ikke omfattet af denne lov.

Stk. 4. §§ 11, 12 og 36-43 finder ikke anvendelse på tværgående pensionskasser og de af loven omfattede gensidige forsikringselskaber.

Stk. 5. For genforsikringsvirksomhed og coassurancevirksomhed kan Finanstilsynet fastsætte særlige regler eller afvigelser fra loven.

§ 2. I denne lov forstås ved

- 1) *Finansielle virksomheder:*
 - a) fondsmæglerselskaber,
 - b) forsikringselskaber, herunder tværgående pensionskasser,
 - c) pengeinstitutter og
 - d) realkreditinstitutter.
- 2) *Kreditinstitut:*
Et foretagende, hvis virksomhed består i at modtage indlån eller andre midler fra offentligheden, der skal tilbagebetales, samt i at yde lån for egen regning.
- 3) *Finansieringsinstitut:*
En virksomhed, der ikke er et kreditinstitut, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalinteresser eller i at udøve en eller flere af de i lov om banker og sparekasser m.v., bilag 1, nr. 2-12, angivne aktiviteter.
- 4) *Modervirksomhed:*
En virksomhed, som
 - a) besidder flertallet af stemmerettighederne i en virksomhed,
 - b) er aktionær eller anpartshaver eller ejer andre andele af en virksomheds egenkapital (virksomhedsdeltager) og har ret til at udnævne eller afsætte et flertal i virksom-

¹⁾ Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører Rådets direktiv 86/635 EØF, EF-Tidende L 372, s. 1 (årsregnskaber og konsoliderede regnskaber for kreditinstitutter), Rådets direktiv 90/618 EØF, EF-Tidende L 330, s. 44 (ændring af 1. og 2. skadesforsikringsdirektiv), Rådets direktiv 90/619 EØF, EF-Tidende L 330, s. 50 (2. livsforsikringsdirektiv), Rådets direktiv 91/674 EØF, EF-Tidende L 374, s. 7 (årsregnskaber og konsoliderede regnskaber for forsikringselskaber), Rådets direktiv 92/49 EØF, EF-Tidende L 228, s. 1 (3. skadesforsikringsdirektiv), Rådets direktiv 92/96 EØF, EF-Tidende L 360, s. 1 (3. livsforsikringsdirektiv), Rådets direktiv 93/22 EØF, EF-Tidende L 141, s. 27 (investeringsservicedirektivet), Rådets direktiv 95/26 EF, EF-Tidende L 168, s. 7 (BCCI-direktivet), Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/78 EF, EF-Tidende L 330, s. 1 (forsikringsgruppedirektivet), Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12 EF, EF-Tidende L 126, s. 1 (kreditinstitutdirektivet), Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/64/EF, EF-Tidende L 290, s. 27 (udveksling af oplysninger).