



15. december 2004.

8017

Nr. 1252.

Anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed

VI MARGRETHE DEN ANDEN, af Guds Nåde Danmarks Dronning, gør vitterligt:

I medfør af § 438, stk. 1, i lov nr. 453 af 10. juni 2003 og § 10 i lov nr. 1171 af 19. december 2003 bestemmes, at lov om finansiel virksomhed sættes i kraft for Grønland i følgende affattelse:

Afsnit I

Generelle bestemmelser

Kapitel 1

Anvendelsesområde

Generelle regler om anvendelsesområde

§ 1. Denne anordning finder anvendelse på finansielle virksomheder, jf. § 5, stk. 1, nr. 1, samt virksomheder omfattet af stk. 2-9.

Stk. 2. For finansielle holdingsvirksomheder finder § 43, stk. 1, kapitel 7, § 124, stk. 1, nr. 1, § 125, stk. 1, nr. 1, kapitel 13, §§ 344-348 og 357, § 361, stk. 1, nr. 9, og stk. 2, § 368, stk. 2, og 3, stk. 4, nr. 1, og stk. 5, og §§ 369 og 370 anvendelse.

Stk. 3. Anordningen finder anvendelse på filialer her i landet af kreditinstitutter, investeringselskaber, administrationselskaber og forsikringselskaber, der er meddelt tilladelse i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og som ikke har indgået aftale med Grønland i medfør af § 30, stk. 1, med de afvigelser, som filialforholdet nødvendiggør, eller som er fastsat i eller i henhold til international aftale. Finansilsynet fastsætter nærmere regler herom. Bestemmelser om filialer af udenlandske

aktieselskaber i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber finder anvendelse på de i 1. pkt. nævnte filialer.

Stk. 4. For filialer her i landet af kreditinstitutter, investeringselskaber, administrationselskaber og forsikringselskaber, der er meddelt tilladelse i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, og som har indgået aftale med Grønland i medfør af § 30, stk. 1, finder §§ 30, 32, 34-36, 43, 44, 46-60, 344 og 345, § 347, stk. 1, 2, 4 og 5, og § 348 anvendelse. For filialer her i landet af kreditinstitutter finder § 360, § 362, stk. 5, og §§ 368-370 endvidere anvendelse.

Stk. 5. For tjenesteydelser her i landet ydet af kreditinstitutter, investeringselskaber, administrationselskaber og forsikringselskaber, der er meddelt tilladelse i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, og som har indgået aftale med Grønland i medfør af § 31, stk. 1, finder §§ 31, 36, 43, 44 og 46-60, § 347, stk. 1, og § 348, stk. 1, anvendelse.

Stk. 6. For tjenesteydelser med værdipapirhandel ydet her i landet af kreditinstitutter og investeringselskaber, der er meddelt tilladelse i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og som ikke har indgået aftale

med Grønland i medfør af § 31, stk. 1, finder §§ 33 og 43, § 347, stk. 1, og § 348, stk. 1, anvendelse.

Sik. 7. For tjenesteydelser ydet her i landet af forsikringselskaber, der er meddelt tilladelse i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og som ikke har indgået aftale med Grønland i medfør af § 31, stk. 1, finder § 37 anvendelse.

Sik. 8. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Sik. 9. Kapitel 19 finder anvendelse på udstedere af elektroniske penge. Virksomheder med tilladelse efter § 7, stk. 1, er bortset fra § 311 ikke omfattet af kapitel 19.

Sik. 10. Kapitel 20 finder anvendelse på sparevirksomheder.

Særlige regler om anvendelsesområde for forsikringselskaber

§ 2. §§ 61, 62 og 170-178 finder ikke anvendelse på tværgående pensionskasser og de af anordningen omfattede gensidige forsikringselskaber.

§ 3. For genforsikringsvirksomhed og coassurancevirksomhed kan Finanstilsynet fastsætte særlige regler eller afvigelser.

§ 4. Denne anordnings regler om koncerner finder anvendelse, når modervirksomheden er et forsikringselskabet.

Sik. 2. Finanstilsynet kan bestemme, at denne anordnings eller anordning for Grønland af lov om aktieselskabers regler om koncerner, bortset fra § 49, stk. 3, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber ligeledes finder helt eller delvis anvendelse på grupper af forsikringselskaber, der ikke udgør en koncern i henhold til § 5, stk. 1, nr. 9, men som dog har en sådan indbyrdes tilknytning, at anvendelse af de nævnte regler må anses for påkrævet. De pågældende selskaber udpeger et af § 12, 3. pkt., omfattet og i Grønland eller Danmark hjemmehørende selskab, der skal anses som modervirksomhed. Sker dette ikke, udpeger Finanstilsynet selskabet.

Kapitel 2

Definitioner

§ 5. I denne anordning forstås ved:

1) *Finansielle virksomheder:*

- a) Pengeinstitutter.
- b) Realkreditinstitutter.
- c) Fondsmæglerselskaber.
- d) Investeringsforvaltningsselskaber.
- e) Forsikringselskaber.

Kreditinstitutter:

En virksomhed, hvis virksomhed består i at modtage indlån eller andre midler fra offentligheden, der skal tilbagebetales, samt i at yde lån for egen regning.

Investeringselskaber:

En juridisk eller fysisk person, hvis virksomhed består i at yde investeringsservice.

De i bilag 4, afsnit A, nr. 1-4, anførte aktiviteter i forbindelse med de i bilag 5, nr. 1-9, anførte instrumenter (værdipapirer).

Administrationselskaber:

Et selskab, hvis virksomhed består i administration af institutter for kollektiv investering i værdipapirer (UCITS).

Finanstieringsinstitutter:

En virksomhed, der ikke er et kreditinstitut, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af de i bilag 2, nr. 2-12, angivne aktiviteter.

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 (virksomhedsdelager) og har ret til at udnævne eller afsætte et flertal i virksomhedens bestyrelse, direktion eller tilsvarende ledelsesorgan,

c) er virksomhedsdeltager og har ret til at udøve en bestemmende indflydelse over virksomheden på grundlag af vedtægter eller aftale med denne i øvrigt,

d) er virksomhedsdeltager og i medfør af aftale med andre aktionærer, anpartshavere eller ejere af andele af egenkapitalen råder over flertallet af stemmerettighederne i virksomheden eller

e) besidder kapitalandele i en virksomhed og udøver en bestemmende indflydelse over denne.

Dattervirksomhed:

En virksomhed, med hvilken en modervirksomhed har en af de i nr. 7 nævnte forbindelser.

9) *Koncern:*

En modervirksomhed og dens dattervirksomheder.

10) *Finansiell holdingvirksomhed:*

En modervirksomhed, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsagelig består i at eje kapitalandele i dattervirksomheder, der er finansielle virksomheder eller finansieringsinstitutter, og hvor mindst én dattervirksomhed er en finansiell virksomhed.

11) *Pengeinstitutholdingvirksomhed:*

En modervirksomhed, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsagelig består i at eje kapitalandele i dattervirksomheder, der er kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter, og hvor koncernens hovedvirksomhed er at drive pengeinstitutvirksomhed.

12) *Realkreditinstitutholdingvirksomhed:*

En modervirksomhed, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsagelig består i at eje kapitalandele i dattervirksomheder, der er kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter, og hvor koncernens hovedvirksomhed er at drive realkreditinstitutvirksomhed.

13) *Fondsmæglerholdingvirksomhed:*

En modervirksomhed, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsagelig består i at eje kapitalandele i dattervirksomheder, der er kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter, og hvor koncernens hovedvirksomhed er at drive fondsmæglervirksomhed.

14) *Investeringsforvaltningsholdingvirksomhed:*

En modervirksomhed, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsagelig består i at eje kapitalandele i dattervirksomheder, der er kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter, og hvor koncernens hovedvirksomhed er at drive investeringsforvaltningsvirksomhed.

15) *Associeret virksomhed:*

En virksomhed, i hvilken en finansiell virksomhed og dennes dattervirksomheder besidder kapitalandele og udøver en betydelig indflydelse på dens driftsmæssige og finansielle ledelse, men som ikke er en dattervirksomhed af den finansielle virksomhed. En finansiell virksomhed og dennes dattervirksomheder formodes at udøve betydelig indflydelse, hvis de tilsammen besidder 20 pct. eller mere af stemmerettighederne.

16) *Engagement:*

Summen af de mellemværender, der indebærer en kreditrisiko for virksomheden.

17) *Snævre forbindelser:*

- a) direkte eller indirekte forbindelser af den i nr. 9 angivne art,
- b) kapitalinteresser, hvorved forstås en virksomheds direkte eller indirekte besiddelse af 20 pct. eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed, eller
- c) flere virksomheders eller personers fælles forbindelse, jf. litra a, med en virksomhed.

18) *Zone A-lande:*

Medlemslandene i EU, andre lande, der er fulde medlemmer af Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD), samt andre lande, som har indgået særlige låneoverenskomster med Den Internationale Valutafond (IMF) og er tilknyttet Den Almindelige Låneoverenskomst. Et land, der som følge af manglende betalingsdygtighed omfatter sin udenlandske statsgæld, udelukkes fra zone A i en periode på 5 år.

19) *Filial:*

En afdeling, som retligt udgør en ikkeselvstændig del af et kreditinstitut, investeringselskabet, administrationselskabet eller forsikringselskabet, og som udøver virksomhed af den art, som virksomheden har tilladelse til.

Sik. 2. Ved kapitalinteresser forstås en virksomheds direkte eller indirekte besiddelse af 20 pct. eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed.

Sik. 3. Ved kvalificeret andel forstås direkte eller indirekte besiddelse af mindst 10 pct. af kapitalen eller stemmerettighederne eller en andel, som giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på ledelsen af den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed.

Sik. 4. Ved kapitalandele forstås andele i aktieselskaber (aktier), i anpartsselskaber (anpartar) samt i andre virksomheders egenkapital.

Sik. 5. Ved opgørelsen af stemmerettigheder og rettigheder til at udnævne eller afsætte medlemmer af ledelsesorganer medregnes rettigheder, der besiddes af såvel modervirksomheden som dennes dattervirksomheder.

Sik. 6. Ved opgørelsen af stemmerettigheder i en dattervirksomhed ses der bort fra stemmerettigheder, som knytter sig til kapitalandele, der

besiddes af virksomheden selv eller dennes datervirksomheder.

Stk. 7. I denne anordning forstås:

- 1) Solvenskrav og minimumskapitalkrav i overensstemmelse med §§ 124-126.
- 2) Kapitalkrav i overensstemmelse med § 127.
- 3) Basiskapital i overensstemmelse med § 128.
- 4) Kernekapital i overensstemmelse med §§ 129-131.
- 5) Supplerende kapital i overensstemmelse med § 135.
- 6) Hybrid kernekapital i overensstemmelse med § 132.
- 7) Ansvarlig lånekapital i overensstemmelse med § 136.
- 8) Særlige bonushensættelser i overensstemmelse med §§ 134 og 138.
- 9) Medlemskonti i overensstemmelse med § 133.
- 10) Risikovægtede poster i overensstemmelse med § 142.

§ 6. Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter nærmere regler om anvendelse af digital kommunikation, herunder elektronisk signatur, ved udveksling af information efter denne anordning mellem borgere og virksomheder på den ene side og den offentlige forvaltning på den anden side samt om opbevaring af information.

Afsnit II

Tilladelse, eneret, virksomhedsområde og udenlandske institutter

Kapitel 3

Tilladelse, eneret m.v.

Tilladelse til pengeinstitutter,

realreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningselskaber og forsikringselskaber

§ 7. Virksomheder, der udøver virksomhed, som består i fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales samt i at yde lån for egen regning, dog ikke på grundlag af udstedelse af realkreditobligationer, jf. § 8, stk. 3, skal have tilladelse som pengeinstitut. Pengeinstitutter må kun udøve virksomhed som nævnt i bilag 1 samt virksomhed efter §§ 24-26.

Stk. 2. Pengeinstitutter kan få tilladelse efter § 9, stk. 1, til at udføre de i bilag 4, afsnit A, nr. 1 og 3, nævnte aktiviteter.

Stk. 3. Pengeinstitutter, staten, Danmarks Nationalbank, udenlandske kreditinstitutter, der opfylder betingelserne i § 1, stk. 3, og §§ 30 eller 31, udstedere af elektroniske penge samt sparevirksomheder har eneret til fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales. Realkreditinstitutter, Danmarks Skibskreditfond og KommuneKredit kan dog modtage andre midler, der skal tilbagebetales. Virksomheder, der ikke modtager indlån fra offentligheden, kan modtage andre midler, der skal tilbagebetales, såfremt denne virksomhed eller udlånsvirksomhed ikke er en væsentlig del af virksomhedens drift.

Stk. 4. Pengeinstitutter, staten og udenlandske kreditinstitutter, der opfylder betingelserne i § 1, stk. 3, og §§ 30 eller 31, har eneret til ved henvendelse til offentligheden at tilbyde sig som modtagere af indlån.

Stk. 5. Pengeinstitutter har eneret til at benytte henholdsvis betegnelsen »bank«, »sparekasse« eller »værdikasse« i deres navn. Andre virksomheder, bortset fra banker, der er oprettet ved lov, må ikke anvende navne eller betegnelser for deres virksomhed, som er egnet til at fremkalde det indtryk, at de er pengeinstitutter. Et pengeinstitut må ikke betegne sin virksomhed på en måde, der er egnet til fremkalde det indtryk, at det er landets nationalbank.

Stk. 6. Pengeinstitutter skal benytte betegnelsen »bank« i deres navn.

Stk. 7. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Stk. 8. En virksomhed, der søger om tilladelse efter stk. 1, skal have en aktiekapital, der mindst udgør et beløb svarende til 8 mio. euro.

§ 8. Virksomheder, der yder lån mod registeret pant i fast ejendom på grundlag af udstedelse af realkreditobligationer, skal have tilladelse som realkreditinstitut. Realkreditinstitutter må kun udøve virksomhed som nævnt i bilag 3 samt virksomhed efter §§ 24-26.

Stk. 2. Realkreditinstitutter kan få tilladelse efter § 9, stk. 1, til at udøve de i bilag 4, afsnit A, nr. 1, nævnte aktiviteter, for så vidt angår realkreditobligationer og heraf afledte instrumenter.

Stk. 3. Realkreditinstitutter og udenlandske kreditinstitutter, der opfylder betingelserne herfor i lov om realkreditlån og realkreditobligatio-

formidle og udføre valutaspotforretninger i investeringsområdet med henblik på, at investorerne opnår fornyet ved kursændring på valuta på erhvervsmæssigt grundlag for tredjemand.

Stk. 4. Bestemmelsen i stk. 3 finder ikke anvendelse på en virksomheds udførelse af handler med og formidling af værdipapirer, som virksomheden selv udsteder.

Stk. 5. Værdipapirhandlere, som ikke har tilladelse efter § 7, stk. 1, § 8, stk. 1, eller § 10, stk. 1, har eneret til at benytte betegnelsen »fondsmæglerselskab« i deres navn. Andre virksomheder må ikke anvende navne eller betegnelser for deres virksomhed, som er egnet til at fremkalde det indtryk, at de er fondsmæglerselskaber.

Stk. 6. Fondsmæglerselskaber, der er medlemmer af en fondsbørs, har eneret til at benytte betegnelsen »børs-mæglerselskab« og kan i deres navn anvende denne betegnelse i stedet for »fondsmæglerselskab«. Andre virksomheder må ikke anvende navne eller betegnelser for deres virksomhed, der er egnet til at fremkalde det indtryk, at de er børs-mæglerselskaber.

Stk. 7. Fondsmæglerselskaber skal benytte betegnelsen »fondsmæglerselskab« eller »børs-mæglerselskab« i deres navn.

Stk. 8. Et selskab, der søger om tilladelse efter stk. 1, og som ikke har tilladelse efter § 7, stk. 1, § 8, stk. 1, eller § 10, stk. 1, skal have en aktiekapital, der mindst udgør et beløb svarende til 1 mio. euro, såfremt fondsmæglerselskabet ønsker at blive medlem af en fondsbørs, en værdipapircentral eller en clearingcentral, hvor selskabet deltager i clearing og afvikling, eller ønsker at udføre en eller flere af de i bilag 4, afsnit A, nr. 2, 4 og 5, og afsnit B, nr. 2, nævnte tjenesteydelser. Andre selskaber, der søger om tilladelse efter stk. 1, skal have en aktiekapital, der mindst udgør et beløb svarende til 0,3 mio. euro.

Stk. 9. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om, hvilke fysiske og juridiske personer udover de af stk. 2 og 3 omfattede der kan tilbyde tjenesteydelser omfattet af bilag 4.

§ 10. Virksomheder, der udøver aktiviteter som nævnt i bilag 6, er investeringsforvaltningselskaber og skal have tilladelse som investeringsforvaltningselskaber.

Stk. 2. Investeringsforvaltningselskaber kan få tilladelse efter § 9, stk. 1, til at udføre de i bilag 4, afsnit A, nr. 3 og 5, nævnte aktiviteter samt de i afsnit B, nr. 5 og 6, nævnte aktiviteter. De i bilag 4, afsnit A, nr. 3, og afsnit B, nr. 5, nævnte

aktiviteter kan udføres med de i bilag 5, nr. 1-9, nævnte instrumenter. Den i bilag 4, afsnit A, nr. 5, omhandlede aktivitet kan alene udføres med de i bilag 5, nr. 4, nævnte instrumenter. Tilladelse til at udføre aktiviteter som nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 5, og afsnit B, nr. 5, kan kun meddeles i tilknytning til tilladelse til den i bilag 4, afsnit A, nr. 3, omhandlede aktivitet. Tilladelsen skal angive de aktiviteter i bilag 4, som tilladelsen omfatter.

Stk. 3. De efter stk. 2 tilladte aktiviteter omfatter dog ikke tilladelse til at udføre disse med midler, der tilhører selskabet, bortset fra investeringsforeninger, specialforeninger eller godkendte fæmadsforeninger, der er koncernforbundne med investeringsforvaltningselskabet.

Stk. 4. Investeringsforvaltningselskaber har eneret til at administrere investeringsforeninger og specialforeninger, jf. lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. Investeringsforvaltningselskaber har endvidere eneret til at administrere fæmadsforeninger, som er godkendt i henhold til lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. § 112.

Stk. 5. Et investeringsforvaltningselskab skal have en aktiekapital, der mindst udgør et beløb svarende til værdien af 0,3 mio. euro. Dog skal et investeringsforvaltningselskab, der skal være medlem af en fondsbørs eller opbevare og forvalte de i bilag 5, nr. 4, nævnte instrumenter, herunder være medlem af en værdipapircentral eller en clearingcentral, hvor selskabet deltager i clearing og afvikling, have en aktiekapital, der mindst udgør et beløb svarende til værdien af 1 mio. euro.

§ 11. Virksomheder, der udøver forsikringsvirksomhed, skal have tilladelse som forsikringselskab, jf. dog §§ 30 og 31. Tilladelsen skal angive de aktiviteter i bilag 7 og 8, som tilladelsen omfatter. Forsikringselskaber må kun udøve virksomhed som nævnt i bilag 7 og 8 samt virksomhed efter §§ 24-26 og 29. Tilsvarende gælder udenlandske forsikringselskaber, der er omfattet af § 1, stk. 3, og opfylder betingelserne i §§ 30 eller 31.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 finder ikke anvendelse på følgende typer af virksomheder:

- 1) Pensionskasser, som har til formål at sikre pension ved ansættelse i en privat virksomhed, herunder en forsikringsvirksomhed, el-

ler ved ansættelse i sådanne virksomheder inden for samme koncern.

- 2) Begravelseskasser og ligbrændingsforeninger.
- 3) De under statens tilsyn hørende anerkendte arbejdsløshedskasser m.v.
- 4) Krigsforsikringsinstituttet efter lov om krigsforsikring af skibe.
- 5) Krigsforsikringsforbund, der omfattes af lov om krigsforsikring af fast ejendom og løsøre.
- 6) Virksomheder, hvis formål er begrænset til at yde vejrhjælp i forbindelse med en ulykke eller skade sket her i landet eller i udlandet, såfremt hjælpen i udlandet ydes af et tilsvarende udenlandsk selskab i henhold til en aftale om gensidighed.

- 7) Virksomheder der alene yder assistance inden for et begrænset område, og hvis årlige præmieindtægt ikke overstiger et af Finans-tilsynet fastsat beløb.
- 8) Falck Danmark A/S.
- 9) Genforsikring i henhold til lov om Dansk Eksportkreditfond af ekstraordinære risici i forbindelse med eksport.
- 10) Arbejdsmarkedets Tillægspension og Arbejdsmarkedets Erhvervsyvgdomssikring.

Stk. 3. Virksomheder, der har tilladelse som forsikringselskab, har eneret til at benytte betegnelsen »forsikringselskab«, »gensidigt selskab« eller »pensionskasse« i deres navn. Andre virksomheder må ikke anvende navne eller betegnelser for deres virksomhed, som er egnet til at fremkalde det indtryk, at de er forsikringselskaber eller pensionskasser.

Stk. 4. Forsikringselskaber har pligt til at benytte et navn, som tydeligt angiver selskabets egenskaber af forsikringselskab. Gensidige forsikringselskaber har pligt til i deres navn at benytte betegnelsen »gensidigt selskab« eller deraf dannede forkortelser eller på anden tydelig måde angive deres egenskaber af gensidigt selskab. Tværgående pensionskasser har pligt til i deres navn tydeligt at angive, at de er en pensionskasse. § 153, stk. 2-6, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber finder tilsvarende anvendelse på gensidige forsikringselskaber og tværgående pensionskasser.

Stk. 5. En virksomhed, der søger om tilladelse efter stk. 1, skal have en basiskapital, der mindst udgør et beløb svarende til det i § 126 nævnte.

§ 12. Banker, realkreditinstitutter, fondsmæg-

lærselskaber og investeringsforvaltningselskaber skal være aktieselskaber. Forsikringselskaber skal være aktieselskaber, gensidige selskaber eller tværgående pensionskasser.

§ 13. Immaterielle aktiver kan ikke anvendes til indbetaling af aktiekapital i finansielle virksomheder.

Stk. 2. 1 pengeinstitutter, fondsmæglerelskaber og investeringsforvaltningselskaber kan deling af aktiekapitalen i aktieklasser med forskellig stemmestørrelse ikke finde sted.

§ 14. Finanstilsynet giver tilladelse, når

- 1) kravene i §§ 7-11 er opfyldt,
- 2) medlemmerne af ansøgerens bestyrelse og direktion opfylder kravene i § 64 og, for så vidt angår investeringsforvaltningselskaber, endvidere opfylder kravene i § 100, stk. 1,
- 3) ejere af kvalificerede andele, jf. § 5, stk. 3, ikke vil modvirke en forsvarlig og fornuftig forvaltning af den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed, der ikke foreligger snævre forbindelser, jf. § 5, stk. 1, nr. 17, mellem ansøgeren og andre virksomheder eller personer, der vil kunne vanskeliggøre varetagelsen af tilsynets opgaver,
- 5) lovgivningen i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, vedrørende en virksomhed eller en person, som ansøgeren har snævre forbindelser med, ikke vil kunne vanskeliggøre varetagelsen af Finanstilsynets opgaver,
- 6) ansøgerens forretningsgange og administrative forhold er forsvarlige,
- 7) ansøgeren har hovedkontor og hjemsted i Grønland og
- 8) stk. 2 eller §§ 18-21 og stk. 2, 1. pkt., er opfyldt.

Stk. 2. En ansøgning om tilladelse efter §§ 7-11 skal indeholde de oplysninger, der er nødvendige til brug for Finanstilsynets vurdering af, om betingelserne i stk. 1 er opfyldt, herunder oplysninger om størrelsen af de kvalificerede andele og virksomhedens organisation. Ansøgningen skal endvidere indeholde oplysninger om arten af de påtænkte forretninger.

Stk. 3. Afslår Finanstilsynet en ansøgning om tilladelse, skal dette meddeles ansøgeren senest 6 måneder efter ansøgningens modtagelse eller,

hvis ansøgningen er ufuldstændig, senest 6 måneder efter, at ansøgeren har fremsendt de oplysninger, der er nødvendige for at træffe afgørelse. Der træffes under alle omstændigheder afgørelse senest 12 måneder efter ansøgningens modtagelse. Har Finanstilsynet ikke senest 6 måneder efter modtagelsen af en ansøgning om tilladelse afgivet udtalelse om ansøgningen, kan selskabet indbringe sagen for domstolene.

Stk. 4. For at efterleve en bestemmelse om suspension fra Kommissionen i overensstemmelse med direktiver på det finansielle område kan Finanstilsynet suspendere behandlingen af ansøgninger om tilladelse efter §§ 7-11 og 16 fra ansøgeren, som direkte eller indirekte ejes af selskaber med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område.

Stk. 5. Finanstilsynet kan nægte at give tilladelse efter stk. 1, hvis formålet med at placere hovedkontor og hjemsted i Grønland alene er at undgå at være omfattet af lovgivningen i det land, hvor hovedparten af ansøgerens kunder er hjemmehørende.

§ 15. Når Finanstilsynet har meddelt tilladelse efter § 14, kan Erhvervs- og Selskabsstyrelsen foretage de nødvendige registreringer.

Stk. 2. Ved anmeldelse til registrering, jf. stk. 1, og ved anmeldelse af vedtægtsændringer skal den finansielle virksomhed indsende et dateret eksemplar af vedtægterne med den fuldstændige nye affattelse til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der videresender en kopi til Finanstilsynet.

Stk. 3. Ved meddelelse af tilladelse eller ændringer i tilladelsen til forsikringselskaber fremsender Finanstilsynet samtidig genpart heraf til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen foretager registrering af dataet for tilladelsen.

Stk. 4. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 16. Finanstilsynet kan tillade, at pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerelskaber og investeringsforvaltningselskaber kan udføre tjenesteydelser med instrumenter og kon-trakter, som er omfattet af Fondsrådets beslutning i medfør af § 2, stk. 1, nr. 12, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om værdipapirhandel m.v.

§ 17. Finanstilsynet fastsætter regler om, hvilke instrumenter og kontrakter ud over de instru-menter og kontrakter, der er nævnt i bilag 5, fi-

nanstielle virksomheder med tilladelse efter § 7, stk. 1, eller § 9, stk. 1, kan udføre tjenesteydelser med.

Særlige regler for forsikringselskaber vedrørende anmeldelse til Finanstilsynet

§ 18. Ansøgning om tilladelse skal indeholde en af forsikringselskabet udarbejdet driftsplan for den virksomhed, som forsikringselskabet agter at drive. Finanstilsynet fastsætter nærmere bestemmelser om de oplysninger, som driftsplanen skal indeholde, og om det åremål, for hvilket planen skal udarbejdes.

Stk. 2. Ansøgning om tilladelse til forsikringsklasse 10 (ansvarsforsikring for motordrevne landkøretøjer) skal være ledsaget af oplysninger om, hvem selskabet vil udpege som skadebehandlingrepræsentant i hvert af de øvrige lande i Den Europæiske Union.

Stk. 3. En tilladelse skal indeholde oplysning om den forsikringsvirksomhed, som selskabet må udøve. Finanstilsynet fastsætter nærmere bestemmelser om tilladelsens indhold i øvrigt.

§ 19. Livsforsikringsvirksomhed må ikke i samme selskab forenes med anden forsikringsvirksomhed. Livsforsikringselskaber kan dog ud over livsforsikringsvirksomheden udøve virksomhed inden for forsikringsklasserne 1 og 2, jf. bilag 7. Endvidere kan genforsikring af livsforsikring og anden forsikring udøves af samme selskab.

Stk. 2. Finanstilsynet fastsætter regler om, i hvilket omfang livsforsikringselskabernes risici under forsikringsklasserne 1 og 2, jf. bilag 7, er omfattet af denne anordnings særlige regler for livsforsikringsvirksomhed.

§ 20. Det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. Det samme gælder enhver efterfølgende ændring i de nævnte forhold. Anmeldelsen skal indeholde angivelse af

- 1) de forsikringsformer, som selskabet agter at anvende,
- 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer,
- 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat og fordeling af realisering af forsikringsafgifterne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne,
- 4) selskabets principper for genforsikring,
- 5) regler for oplysninger, som de forsikrings-

gende skal afgive til bedømmelse af risikoforholdene,

- 6) grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed og regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikringselskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til selskabet i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse.

Stk. 2. Selskaber, der ikke tegner direkte livsforsikring, skal ikke foretage anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed.

Stk. 3. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere bestemmelser om de i stk. 1 nævnte forhold, herunder om og i hvilket omfang anmeldelserne skal være offentligt tilgængelige.

§ 21. De efter § 20, stk. 1, nr. 1-5, anmeldte forhold skal være betryggende og rimelige over for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Stk. 2. De anmeldte regler for beregning og fordeling af realiseret resultat, jf. § 20, stk. 1, nr. 3, skal være præcise og klare og skal føre til en rimelig fordeling.

Stk. 3. Præmierne for nytegnede forsikringer skal være tilstrækkelige til, at forsikringselskabet kan opfylde alle sine forpligtelser, således at der ikke vil være behov for systematisk og permanent tilførsel af andre midler.

Stk. 4. De beregningsselementer (rentesatser, omkostningssatser og statistiske beregningsselementer), der lægges til grund ved beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer, skal vælges med forsigtighed. De beregningsselementer, der lægges til grund ved beregning af livsforsikringshensættelser, skal fastsættes således, at de er i overensstemmelse med de regler, der er udstedt i medfør af § 196.

Stk. 5. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere bestemmelser om de i stk. 1-4 nævnte krav.

Stk. 6. Såfremt kravene i stk. 1-4 eller i regler udstedt i medfør af denne anordning ikke er opfyldt, skal Finanstilsynet påbyde livsforsikringselskabet at foretage de fornødne ændringer i de i henhold til § 20 anmeldte forhold inden for en af Finanstilsynet fastsat tidsfrist. Bestemmelserne i § 274 finder tilsvarende anvendelse.

Kapitel 4

Anden tilladt virksomhed

Generelle regler om anden tilladt virksomhed

§ 24. Pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringselskaber kan drive virksomhed, der er accessorisk til den virksomhed, der er givet tilladelse til. Finanstilsynet kan bestemme, at den accessoriske virksomhed skal udøves af et andet selskab.

Stk. 2. Pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringselskaber må gennem dattervirksomheder drive anden finansiel virksomhed.

§ 25. Pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringselskaber kan midlertidigt drive anden virksomhed til sikring eller afvikling af forud indgåede engagementer eller med henblik på medvirken ved omstrukturering af erhvervsvirksomheder. Den finansielle virksomhed skal underrette Finanstilsynet herom.

§ 26. Pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og forsikringselskaber kan uanset §§ 7-9, 11, 24 og 25 i fællesskab med andre drive anden virksomhed, hvis

- 1) den finansielle virksomhed ikke direkte eller indirekte har bestemmende indflydelse på virksomheden,
- 2) den finansielle virksomhed ikke driver virksomheden sammen med finansielle virksomheder, der indgår i koncern med den finansielle virksomhed eller, for så vidt angår forsikringselskaber, i administrationsskælselskab med forsikringselskabet, og
- 3) virksomheden udøves i et andet selskab end den finansielle virksomhed.

Stk. 2. Hvis en finansiel virksomhed eller en koncern ved erhvervelse, fusion m.v. kommer til at drive anden virksomhed i strid med § 7, stk. 1, § 8, stk. 1, § 9, stk. 1, § 11, stk. 1, eller § 26, stk. 1, kan Finanstilsynet fastsætte en frist for afhændelse af den anden virksomhed, hvis en umiddelbar afhændelse ville være forbundet med et økonomisk tab.

Særlige regler for fondsmæglerselskaber vedrørende dattervirksomheder

§ 27. Fondsmæglerselskaber må ikke have dattervirksomheder, medmindre disse er fondsmæglerselskaber.

Særlige regler for investeringsforvaltningselskaber vedrørende dattervirksomheder

§ 28. Investeringsforvaltningselskaber må ikke have dattervirksomheder, medmindre disse er investeringsforvaltningselskaber.

Særlige regler for forsikringselskaber vedrørende anden tilladt virksomhed

§ 29. Ud over virksomhed omfattet af §§ 24-26 må forsikringselskaber drive følgende virksomheder:

- 1) Agenturvirksomhed for forsikringselskaber og for andre selskaber, der er under Finans-tilsynets tilsyn.
- 2) Optørelse, eje og drift af fast ejendom som varig anbringelse af midler.

Stk. 2. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Stk. 3. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Stk. 4. Livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser kan oprette og administrere særskilte SP-konti.

Kapitel 5

Udenlandske virksomheder

Generelle regler om udenlandske virksomheder

§ 30. En udenlandsk virksomhed, der er med-delt tilladelse til at udøve den i §§ 7-11 nævnte virksomhed i et andet land inden for Den Euro-pæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, kan begynde at udøve virksomhed her i landet gennem en filial 2 måneder efter, at Finans-tilsynet har modtaget meddelelse herom fra tilsyns-myndighederne i hjemlandet, jf. stk. 4-8, såfremt der mellem Grønland og hjemlandet er indgået aftale om, at virksomheder i Grønland har tilsva-rende rettigheder i vedkommende hjemland. Fi-lialen kan udøve de i bilag 2-4, 7 og 8 nævnte ak-tiviteter, såfremt disse er omfattet af virksomhe-dens tilladelse i hjemlandet.

Stk. 2. Udstedelse af realkreditobligationer, jf. bilag 3, kan alene foretages af kreditinstitutter, der opfylder betingelserne herfor i lov om real-kreditlån og realkreditobligationer m.v.

Stk. 3. Er virksomheden et administrations-selskab, jf. § 5, stk. 1, nr. 5, kan filialen

- 1) administrere investeringsinstitutter og andre kollektive investeringsforetagender, der er godkendt i hjemlandet, og

- 2) udøve de i bilag 4, afsnit A, nr. 3 og 5, og af-snit B, nr. 5, nævnte aktiviteter, såfremt dis-se er omfattet af administrationselskabets tilladelse i hjemlandet.

Stk. 4. Finansilsynet skal indhente følgende oplysninger fra hjemlandets tilsynsmyndighe-der:

- 1) En beskrivelse af filialens virksomhed, her-under oplysninger om organisation og de planlagte aktiviteter,
- 2) en erklæring om, at de planlagte aktiviteter er omfattet af virksomhedens tilladelse i hjemlandet,
- 3) filialens adresse og
- 4) navnene på filialens ledelse eller på general-agenten jf. § 35.

Stk. 5. Er virksomheden et kreditinstitut, skal Finansilsynet endvidere indhente oplysninger om størrelsen af virksomhedens basiskapital og solvensnøgletal og oplysninger om en eventuel garantiordning i hjemlandet omfattende filialens indskydere eller investorer.

Stk. 6. Er virksomheden et investeringselskab eller et administrationselskab, jf. § 5, stk. 1, nr. 5, skal Finansilsynet endvidere indhente oplysninger om en eventuel garantiordning i hjemlan-det, der omfatter filialens investorer.

Stk. 7. Er virksomheden et forsikringselskab, skal Finansilsynet endvidere indhente sol-venscertifikat.

Stk. 8. Såfremt filialen skal dække risici under forsikringsklasse 10, jf. bilag 7, nr. 10, bortset fra fragtførerens ansvar, skal Finansilsynet fra hjemlandets tilsynsmyndigheder tillige kræve en erklæring om, at filialen er medlem af Dansk Forening for International Motorvareforsik-ring. For de pågældende filialers forsikringer til dækning af de nævnte risici gælder §§ 49-52 og 54-55 i færdselslov for Grønland.

Stk. 9. Virksomheden skal meddelele Finansil-synet enhver ændring af de i stk. 4, nr. 1-4, og stk. 5-8 nævnte forhold senest 1 måned før æn-dringen foretages. Hvis det ikke er muligt at meddelele Finansilsynet ændringen senest i må-ned før ændringen foretages, skal meddelelse ske snarest muligt. Virksomheden skal dog ikke meddelele Finansilsynet ændringer i virksombe-dernes basiskapital og solvensnøgletal.

Stk. 10. Bestemmelser om filialer af udenlan-dske aktieselskaber i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber finder an-vendelse på de i stk. 1 nævnte filialer.

selskabet er medlem af Dansk Forening for In-ternationale Motorvareforsikring. For de på-gældende forsikringer til dækning af de nævnte risici gælder §§ 49-52 og 54-55 i færdselslov for Grønland.

Stk. 7. Forsikringselskabet skal tillige, så-fremt det dækker risici under forsikringsklasse 10, jf. bilag 7, nr. 10, bortset fra fragtførerens an-svar, udhæve en repræsentant, som er bosat el-ler etableret her i landet. Repræsentanten skal have beføjelse til at indsamle alle nødvendige oplysninger i forbindelse med krav og til at re-præsentere forsikringselskabet over for skade-lidte personer, der kan gøre krav gældende, her-under med hensyn til betaling af sådanne krav.

Stk. 8. Repræsentanten, jf. stk. 7, skal endvide-re have beføjelse til at repræsentere forsikrings-selskabet over for myndighederne samt under søgsmål mod forsikringselskabet i forbindelse med de i stk. 7 nævnte krav.

Stk. 9. Repræsentanten, jf. stk. 7, må ikke ud-øve eller medvirke til nogen form for direkte for-sikringsvirksomhed, og udnævnelsen af repræ-sentanten betragtes ikke i sig selv som oprettelse af et etableret foretningssted, jf. § 34.

Stk. 10. Forsikringselskabet skal meddelele Fi-nansilsynet enhver ændring af de i stk. 5, nr. 2, og stk. 1, 2. pkt., nævnte forhold senest samtidig med, at ændringen foretages.

§ 32. En udenlandsk virksomhed kan benytte det samme navn, som virksomheden benytter i hjemlandet. Er der risiko for forveksling med et andet i Grønland eller Danmark anvendt navn, kan Erhvervs- og Selskabsstyrelsen kræve en forklarende tilføjelse.

Særlige regler for udenlandske kreditinstitutter og investeringselskaber

§ 33. Et udenlandsk kreditinstitut og investe-ringselskab, der er meddelt tilladelse i et land uden for Den Europæiske Union, som Fælles-skabet ikke har indgået aftale med på det finan-sielle område, og som ikke har indgået aftale med Grønland i medfør af § 31, stk. 1, skal have tilladelse af Finansilsynet til at udøve tjeneste-ydelser med værdipapirhandel her i landet.

Stk. 2. Finansilsynet kan nægte tilladelse, så-fremt lovgivningen i det land, hvor kreditinsti-tuttet og investeringselskabet er meddelt tillå-delse og er under tilsyn, vil vanskeliggøre Fi-nansilsynets opgaver.

Sik. 3. Finansstilsynet fastsætter nærmere regler om tilladelelsesproceduren, herunder hvilken dokumentation der skal sendes til Finansstilsynet i forbindelse med ansøgningen.

Særlige regler for udenlandske forsikringselskaber

Sik. 34. Ved et forsikringselskabs etablerede forretningssted forstås:

- 1) Det hjemsted, der fremgår af vedtægten.
- 2) En filial.
- 3) Et kontor, der ledes af et udenlandsk forsikringselskabs eget personale.
- 4) En uafhængig person, som har en fast bemyndigelse til at handle på et udenlandsk forsikringselskabs vegne i lighed med en filial.

Sik. 2. Såfremt et udenlandsk forsikringselskab her i landet er omfattet af stk. 1, nr. 3 eller 4, betragtes kontoret eller personen ligeledes som virksomhedens henværende filial og skal opfylde de i § 30 eller de i medfør af § 1, stk. 3, fastsatte betingelser.

Sik. 35. Forsikringselskabet skal udpege en generalagent til at lede filialen, der ikke kan tegnes uden generalagentens medvirken. Generalagenten skal have beføjelse til at forpligte virksomheden over for tredjemand samt til at repræsentere forsikringselskabet i øvrigt, herunder over for Finansstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen samt under søgsmål mod virksomheden.

Sik. 2. Såfremt generalagenten ikke fungerer som den i § 31, stk. 6, nævnte repræsentant for forsikringselskabets virksomhed under forsikringsklasse 10, jf. bilag 7, nr. 10, bortset fra fragtførerens ansvar, gælder endvidere reglerne i § 31, stk. 6-9.

Sik. 3. Et forsikringselskab må kun have én generalagent her i landet.

Sik. 4. Generalagenten kan meddele prokura til en eller flere underagenter.

Sik. 5. Generalagenter skal være myndige personer og enten have indfødsret i Danmark eller i anden af Den Europæiske Unions medlemsstater eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område. Finansstilsynet kan, hvor forholdene taler herfor, meddele dispensation fra kravet om indfødsret.

Sik. 6. Er her i landet hjemmehørende aktieselskab, anpartsselskab eller interessentskab kan være generalagent, såfremt generalagenten som

sin repræsentant udpeger en person, der opfylder de i stk. 5 nævnte betingelser for at være generalagent.

Sik. 36. Udenlandske forsikringselskaber omfattet af reglerne i § 30, stk. 1, og § 31, stk. 1, der her i landet dækker de i bilag 7 nævnte risici, kan af Finansstilsynet pålægges at deltage i ordninger, der garanterer opfyldelse af erstatningskrav fra de sikrede eller skadelidte tredjemænd, i det omfang sådanne ordninger gælder tilsvarende for grønlandske forsikringselskaber.

Sik. 37. Finansstilsynet kan for forsikringselskaber fastsætte nærmere regler for tjenesteydelser, der udføres fra lande uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område.

Grønlandske finansielle virksomheders virksomhed i udlandet

Sik. 38. En finansiell virksomhed, der ønsker at etablere en filial i et andet land, skal meddele dette til Finansstilsynet sammen med følgende oplysninger om filialen:

- 1) I hvilket land filialen ønskes etableret,
- 2) en beskrivelse af filialens virksomhed, herunder oplysninger om organisation, og de planlagte aktiviteter,
- 3) filialens adresse,
- 4) navnene på filialens ledelse og
- 5) for forsikringselskabet navn på filialens generalagent.

Sik. 2. Ved etablering af en filial i et land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, og som har indgået aftale med Grønland i medfør af § 30, stk. 1, videregiver Finansstilsynet de i stk. 1 nævnte oplysninger til tilsynsmyndighederne i værtslandet. For pengeinstitutter og realkreditinstitutter fremsendes endvidere solvensoplysninger og for forsikringselskaber solvenscertifikat til tilsynsmyndighederne i værtslandet. Samtidig fremsendes erklæring om, at de planlagte aktiviteter er omfattet af den finansielle virksomheds tilladelse.

Sik. 3. Etableres filialen i et land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, og som har indgået aftale med Grønland i medfør af § 30, stk. 1, og er virksomheden et pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerelskab eller investeringsforvaltningselskab,

sender Finansstilsynet endvidere oplysninger om investior- og indskydergarantiordningen samt for pengeinstitutter og realkreditinstitutter oplysninger om virksomhedens basiskapital. For investeringsforvaltningselskaber og fondsmæglerelskaber meddeler Finansstilsynet værtslandets tilsynsmyndigheder ændringer i oplysningerne om investior- og indskydergarantiordningen.

Sik. 4. Oplysningerne efter stk. 2 og 3 sendes senest 3 måneder efter modtagelsen af oplysningerne. Samtidig med fremsendelsen underretter Finansstilsynet den finansielle virksomhed herom.

Sik. 5. Finansstilsynet kan undlade at fremsende oplysninger efter stk. 2 og 3, hvis der er grund til at betvivle, at virksomhedens administrative struktur og finansielle situation er forsvarlig som grundlag for den påtænkte etablering. Finansstilsynet giver virksomheden meddelelse herom senest 2 måneder efter modtagelsen af de i stk. 1 nævnte oplysninger.

Sik. 6. Virksomheden skal meddele Finansstilsynet enhver ændring i de i stk. 1 nævnte forhold. Finansstilsynet skal have modtaget meddelelsen senest 1 måned for ændringen foretages. Hvis det ikke er muligt at meddele Finansstilsynet ændringen senest 1 måned for ændringen foretages, skal meddelelse ske snarest muligt. Virksomheden er forpligtet på samme måde over for værtslandets tilsynsmyndigheder, hvis værtslandet er et andet land inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, og som har indgået aftale med Grønland i medfør af § 30, stk. 1.

Sik. 7. En finansiell virksomhed skal have tilladelse af Finansstilsynet til at etablere en filial i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og som ikke har indgået aftale med Grønland i medfør af § 30, stk. 1. Hvis der er grund til at betvivle, at virksomhedens administrative struktur og finansielle situation er forsvarlig som grundlag for den påtænkte etablering, kan Finansstilsynet afslå en ansøgning om tilladelse.

Sik. 8. Såfremt Finansstilsynet har krævet, at et forsikringselskab udarbejder en plan for genoprettelse, jf. § 273, skal Finansstilsynet undlade at videregive solvenscertifikat.

Sik. 39. En finansiell virksomhed, der ønsker at udføre virksomhed i form af grænseoverskridende

de tjenesteydelser i et land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, og som Grønland har indgået aftale med i medfør af § 31, stk. 1, skal give Finansstilsynet meddelelse herom med angivelse af, i hvilket land virksomheden ønskes påbegyndt, og hvilke aktiviteter der ønskes udført. Forsikringselskaber skal endvidere oplyse, hvilke forsikringsklasser, grupper af klasser og eventuelt accessoriske risici der ønskes udført.

Sik. 2. Finansstilsynet videregiver den i stk. 1 nævnte meddelelse samt en erklæring om, at de planlagte aktiviteter er omfattet af virksomhedens tilladelse, til tilsynsmyndighederne i værtslandet senest 1 måned efter modtagelsen af den i stk. 1 nævnte meddelelse. Er virksomheden et forsikringselskab, sender Finansstilsynet endvidere et solvenscertifikat til tilsynsmyndighederne i værtslandet. Er virksomheden et investeringsforvaltningselskab, sender Finansstilsynet endvidere oplysninger om investior- og indskydergarantiordningen.

Sik. 3. Er virksomheden et fondsmæglerelskab eller et investeringsforvaltningselskab, er selskabet forpligtet til at meddele Finansstilsynet og værtslandets tilsynsmyndigheder enhver ændring i de i stk. 1 nævnte forhold senest en måned, før ændringerne foretages. Hvis det ikke er muligt at meddele Finansstilsynet ændringen senest en måned før ændringen foretages, skal meddelelse ske snarest muligt.

Sik. 4. Et investeringsforvaltningselskab, der delegerer markedsføringen af andele i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, til tredjemand, skal anvende den i § 31, stk. 1, nævnte procedure.

Sik. 5. Såfremt Finansstilsynet har krævet, at et forsikringselskab udarbejder plan for genoprettelse, jf. § 273, skal Finansstilsynet undlade at videregive solvenscertifikat.

Sik. 40. En finansiell virksomhed, der ønsker at etablere en dattervirksomhed (der er et kreditinstitut, et investeringselskab eller en forsikringsvirksomhed) i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med, skal have Finansstilsynets tilladelse herfor. Hvis der er grund til at betvivle, at virksomhedens administrative struktur og finansielle situation er forsvarlig som grundlag for den påtænkte etablering, giver Finansstilsynet ikke tilladelse.

Sik. 2. En finansiel virksomhed skal give Finanstilsynet meddelelse om etablering af dattervirksomheder i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med, der ikke er omfattet af stk. 1.

Særlige regler for grønlandske forsikringssektors virksomhed i udlandet

Sik. 41. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om grønlandske forsikringssektors virksomhed i lande uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område.

Sik. 42. Finanstilsynet kan fastsætte regler om overdragelse af forsikringsbestande tegnet i henhold til virksomhed efter § 38, stk. 1, og § 39, stk. 1.

Afsnit III

God skik m.v.

Kapitel 6

God skik og kontraktforhold

Generelle regler om god skik og kontraktforhold

Sik. 43. Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder skal drives i overensstemmelse med redelig forretningsetik og god praksis inden for virksomhedsområdet.

Sik. 2. Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter nærmere regler om redelig forretningsetik og god praksis for de finansielle virksomheder.

Sik. 44. Det er ikke tilladt i erhvervsmæssigt øjemed her i landet at medvirke til, at direkte forsikringer for her i landet bosiddende personer, grønlandske skibe eller andre risici, der består her i landet, tegnes hos andre end

- 1) danske eller grønlandske forsikringssektorer og
- 2) udenlandske forsikringssektorer, der opfylder betingelserne i § 30, stk. 1, eller § 31, stk. 1, samt udenlandske forsikringssektorer, der har fået tilladelse af Finanstilsynet.

Særlige regler om kontraktforhold for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringssektorer

Sik. 45. Såfremt hybrid kernekapital, jf. § 132, el-

ler ansvarlig lånekapital udstedes i form af massegedsbrev, skal den finansielle virksomhed benævne disse kapitalbeviser.

Sik. 46. Ved et pengeinstituts, realkreditinstituts eller forsikringssektors tegning af kapitalindskud omfattet af § 132 og § 136, stk. 1, må virksomheden ikke samtidig tilbyde lånefinansiering til køb af kapitalindskud.

Særlige regler for pengeinstitutter

Sik. 47. Er der inden for erhvervsforhold stillet kaution for lån ydet af et pengeinstitut, og udeligger låntager med betaling af hovedstol, afdrag eller renter, skal der senest 6 måneder efter de pågældende ydelsers forfaldsdag skriftligt gives meddelelse til enhver af kautionisterne eller til den eller dem af disse, der er bemyndiget til at modtage meddelelsen på samtlige kautionisters vegne. Undladelse heraf medfører, at pengeinstitutet taber sit krav over for kautionisterne, i det omfang disses regreskrav mod låntageren er blevet forringet ved undladelsen.

Sik. 48. Har en kautionist uden for erhvervsforhold stillet kaution for lån ydet af et pengeinstitut, og udeligger låntageren med betaling af hovedstol, afdrag eller renter, skal der senest 3 måneder efter de pågældende ydelsers forfaldsdag gives skriftlig meddelelse herom til kautionisten. Bestemmelsen i 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse, hvis pengeinstitutet giver låntageren henstand, uden at kautionisten har givet samtykke hertil i det konkrete tilfælde.

Sik. 2. Overskrides fristen i stk. 1, kan kautionists forpligtelsen kun gøres gældende over for kautionisten for det beløb, som låntagerens gæld eller den sikrede fordring ville have udgjort, hvis låntageren havde betalt alle ydelser rettidigt indtil det tidspunkt, som ligger 3 måneder forud for det tidspunkt, hvor meddelelse gives.

Sik. 3. Overskrides af fristen i stk. 1 medfører, at pengeinstitutet taber sit krav over for kautionisterne, i det omfang disses regreskrav mod låntagerne er blevet forringet, selv om nedsettelsen af kautionists forpligtelsen efter stk. 2 tages i betragtning.

Sik. 4. En kautionist kan ikke hæfte for et beløb større end lånets hovedstol eller kreditens maksimum ved kautionsaftalens indgåelse.

Sik. 5. Kautionsaftaler efter stk. 1 skal være skriftlige for at kunne gøres gældende.

Sik. 6. En kautionists forpligtelse efter stk. 1 bort-

faldet efter 10 år eller, hvis kautionsaftalen er indgået til sikkerhed for en kredit med variabelt beløb eller for et lån uden fast forfaldstidspunkt, efter 5 år, med mindre forpligtelsen forinden er gjort gældende af pengeinstitutet.

Sik. 7. Ved kautionsaftaler efter stk. 1 skal pengeinstitutet årligt og skriftligt meddele kautionisten størrelsen af den gældspost, som kautionen er stillet til sikkerhed for.

Sik. 49. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Sik. 50. Kapitalpension, rateopsparing, selvpension, børneopsparing og boligopsparing i et pengeinstitut kan anbringes på en indlånskonto enten kontant eller som puljeindlån og kan endvidere anbringes i et særskilt depot.

Sik. 2. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for opsparing i puljer i et pengeinstitut, herunder regler om midlernes anbringelse, administration, regnskab, revision samt kundeinformation. Finanstilsynet fastsætter endvidere nærmere regler for anbringelse af midler i værdipapirer, herunder om registrering i en værdipapircentral, kontoudskrift, værdiopgørelse og deponering.

Sik. 51. Bestemmelserne i § 50 finder også anvendelse på de i § 30 nævnte institutter.

Sik. 2. Kapitalpension, rateopsparing, selvpension, børneopsparing og boligopsparing anbragt på en indlånskonto skal være fuldt ud dækket af Garantifonden for indskydere og investorer, af den tilsvarende ordning i kreditinstituttets hjemland i tilfælde af kreditinstituttets betalingsstandsning og konkurs eller af en kombination af begge ordninger.

Sik. 52. Pengeinstitutter, som har fået godkendelse af Finanstilsynet som depotselskab for en investeringssparing, specialforening eller fællesmandsforening, skal som foreningens depotselskab handle uafhængigt og udelukkende i foreningens interesse.

Særlige regler for realkreditinstitutter

Sik. 53. Et realkreditinstitut skal i låneaftalen oplyse låntageren om, at realkreditlån ydet i strid med lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. kan kræves nedbragt efter denne anordning.

Sik. 2. Såfremt et realkreditlån efter lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. skal nedbringes, skal realkreditinstitutet som erstatning yde et lån på tilsvarende vilkår, således at

låntageren stilles uændret. Alle låneomkostninger i forbindelse med omlægningen påhviler realkreditinstitutet.

Sik. 3. Låntageren har ikke krav på en omlægning efter stk. 2, hvis det af realkreditinstitutet godtgøres, at låntageren vidste eller burde vide, at realkreditlån var ydet i strid med bestemmelserne i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., eller hvis overtrædelsen af de nævnte bestemmelser i øvrigt skyldes oplysninger afgivet af låntageren.

Særlige regler for investeringsforvaltningssektorer

Sik. 54. Når investeringsforvaltningssektorer udfører porteføljepolje for investeringsforeninger, specialforeninger, fællesmandsforeninger og andre kollektive investeringsordninger, herunder formidler værdipapirer for disse, er foreningerne omfattet af den samme beskyttelse som kunder efter § 72.

Sik. 2. Investeringsforvaltningssektorer, der har tilladelse til at udføre skønsmæssig porteføljepolje for kunder, skal på forhånd aftale med kunden, om investeringsforvaltningssektorer må placere kundens porteføljemidler eller en del heraf i andele i investeringsforeninger, specialforeninger eller fællesmandsforeninger eller andre kollektive investeringsordninger, som investeringsforvaltningssektorer administrerer.

Særlige regler for forsikringssektorer

Sik. 55. Følgende forsikringsaftaler kan ikke gyldigt indgås af eller på personer bosiddende her i landet:

- 1) Livsforsikring, hvorved selskabet ved den forsikringsdøds forpligter sig til at udbetale større beløb end de indbetalte præmier med renter, for så vidt forsikringsstageren er en fra den forsikrede samtykke.
- 2) Livsforsikring, hvorved et selskab forpligter sig til at udbetale et større beløb end de indbetalte præmier med renter som følge af dødsfald, der indtræder før den forsikringsdøds 8. år.

Sik. 2. Finanstilsynet kan undtage fra bestemmelse i stk. 1, nr. 1 og 2.

Sik. 3. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere bestemmelser om indholdet i almindelige forsikringsbetingelser for livsforsikringsvirksomhed.

§ 56. Finansstilsynets fastsætter nærmere regler om de oplysninger, der af et livs- eller skadeforsikringselskab skal afgives skriftligt til kunder, inden forsikringsaftale indgås og under det løbende kundeforhold.

§ 57. Et forsikringselskab, der udbyder forbrugerforsikringer, skal tilbyde, at de pågældende forsikringer kan tegnes med vilkår om, at forsikringen kan opsiges af forsikringstageren med et varsel på 30 dage til udgangen af en kalendermåned.

Stk. 2. Ved en forbrugerforsikring i stk. 1 forstås en forsikringsaftale, hvor forsikringstageren (forbrugeren) ved aftalens indgåelse hovedsagelig handler uden for sit erhverv.

Stk. 3. Stk. 1 gælder ikke for livsforsikring og ejerskifteforsikring tegnet i henhold til lov om forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom m.v. Stk. 1 gælder endvidere ikke for forsikring, som dækker en særligt opstået risiko, der kun strækker sig over et begrænset tidsrum, når forsikringsaftalen indgås for en aftalt periode af højst 1 måned (kortidsforsikring), medmindre forsikringen er en del af en anden type forsikring.

§ 58. Er en livsforsikringspolice bortkommet, kan vedkommende forsikringselskab på begæring af den, som har godtgjort sin adkomst til policens, med 6 måneders varsel indkalde ihændehaveren til at melde sig. Indkaldelsen, der sker ved bekendtgørelse i AG og Statstidende i det første nummer i et kvartal, skal indeholde en tilstrækkelig betegnelse af polisen, herunder navn på den, i hvis liv forsikringen er tegnet.

Stk. 2. Melder ingen sig før fristens udløb, er polisen ugyldig, og selskabet udfærdiger en ny police til den, der har begæret indkaldelsen foretaget. Denne skal betale omkostningerne ved indkaldelsen.

Stk. 3. Melder nogen sig efter bekendtgørelsen, og kan en mindelig ordning ikke opnås, kan en ny police ikke udstedes, forinden de anmeldte krav indbyrdes berettigelse er afgjort ved dom.

Stk. 4. Bestemmelserne i stk. 1-3 medfører ingen indskrænkning i adgangen til at søge en livsforsikringspolice mortificeret ved dom i medfør af lovgivningen om mortifikation af værdipapirer.

§ 59. Et forsikringselskab, der tegner bygningsbrandforsikring, skal med de begrænsninger

ger, der følger af dets vedtægter eller dets tilladelse, overtage forsikring af enhver bygning.

Stk. 2. Selskabet kan dog afvise at forsikre 1) bygninger, der ikke er forsvarligt indrettet mod brandfare, og 2) forladte bygninger.

§ 60. Et forsikringselskab kan ikke bringe en bygningsbrandforsikring til ophør på grund af manglende betaling af præmie.

Stk. 2. En kunde kan kun bringe forsikringen til ophør med samtykke af de berettigede ifølge samtlige hæftelser, der er registreret på ejendommen, medmindre ejendommen uden forringelse af disses retstilling forsikres i et andet selskab, som har tilladelse til at drive bygningsbrandforsikring. Selskabet har endvidere panteret for ydelserne i den forsikrede ejendom forud for andre panthavere i 1 år fra forfaldstid.

Stk. 3. Forsikringselskabet har udpantningsret for præmier med påløbne renter og andre omkostninger.

Stk. 4. Finansstilsynets fastsætter minimumsbetingelser for forsikringselskabers tegning af bygningsbrandforsikring.

Afsnit IV

Ejerforhold og ledelse m.v.

Kapitel 7

Ejerforhold

§ 61. Enhver fysisk eller juridisk person, der påtænker direkte eller indirekte at erhverve en kvalificeret andel på 10 pct. eller derover, jf. § 5, stk. 3, i en finansiel virksomhed eller en finansiel holdingvirksomhed, skal på forhånd underrette Finansstilsynet, og Finansstilsynet skal godkende den påtænkte erhvervelse. Det samme gælder ved forøgelse af den kvalificerede andel, der medfører, at denne efter erhvervelsen vil udgøre eller overstige en grænse på henholdsvis 20 pct., 33 pct. eller 50 pct. af selskabskapitalen eller stemmerettighederne, eller medfører, at den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed bliver en dattervirksomhed.

Stk. 2. Erhvervelse eller forøgelse af andelen som nævnt i stk. 1 kan kun godkendes, når dette ikke strider mod hensynet til at sikre en forsvarlig og fornuftig forvaltning af den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed.

Stk. 3. Finansstilsynets godkendelse eller afslag skal foreligge senest 3 måneder efter Finansstilsynets modtagelse af fyldestgørende underretning om den påtænkte erhvervelse.

Stk. 4. Finansstilsynet kan ved godkendelse af en erhvervelse eller forøgelse efter stk. 1 fastsætte en frist for gennemførelsen af denne.

Stk. 5. Finansstilsynet kan suspendere behandlingen af en ansøgning om en fysisk eller juridisk persons direkte eller indirekte erhvervelse af de i stk. 1 omhandlede andele i en finansiel virksomhed eller en finansiel holdingvirksomhed, hvis den kommende erhverver befinder sig i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med.

Stk. 6. Kapitalejere, som har en andel på mindst 10 pct., og som påtænker at mindske denne andel således, at den falder under en af de i stk. 1 fastsatte grænser, skal underrette Finansstilsynet herom og angive størrelsen af den påtænkte fremtidige andel.

Stk. 7. Når en finansiel virksomhed eller en finansiel holdingvirksomhed får kendskab til erhvervelser eller afhændelser af andele som nævnt i stk. 1 og 6, skal virksomheden eller holdingvirksomheden straks give Finansstilsynet meddelelse herom.

Stk. 8. Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder skal senest i februar måned give Finansstilsynet meddelelse om navnene på de kapitalejere, som ved udgangen af det foregående år ejede en kvalificeret andel i den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed, og om størrelsen af disse andele.

§ 62. Såfremt kapitalejere, der er i besiddelse af en af de i § 61, stk. 1, omhandlede andele i en finansiel virksomhed eller en finansiel holdingvirksomhed, modvirker en forsvarlig og fornuftig forvaltning af virksomheden, kan Finansstilsynet opheve den stemmeret, der er knyttet til de pågældende ejeres kapitalandele, eller påbyde virksomheden at følge bestemte retningslinjer.

Stk. 2. Finansstilsynet kan opheve den stemmeret, der er knyttet til kapitalandele ejet af fysiske eller juridiske personer, som ikke overholder forpligtelsen i § 61, stk. 1, til forudgående underretning af Finansstilsynet. Kapitalandelene tildeles igen fuld stemmeret, hvis Finansstilsynet kan godkende erhvervelsen.

Stk. 3. Såfremt en fysisk eller juridisk person har erhvervet kapitalandele som omhandlet i §

61, stk. 1, uanset at Finansstilsynet har afslået at godkende denne erhvervelse af kapitalandele, skal Finansstilsynet opbevare stemmeretten tilknyttet disse kapitalandele.

Stk. 4. Har Finansstilsynet opbevaret stemmeretten i medfør af stk. 1-3, kan kapitalandelen ikke indgå i opgørelsen af den på en generalforsamling repræsenterede stemmeberettigede kapital.

§ 63. Finansstilsynet skal på forhånd underrettes om finansielle virksomheders og finansielle holdingvirksomheders direkte eller indirekte erhvervelse af en kvalificeret andel i en udenlandsk finansiel virksomhed samt sådanne forøgelser af den kvalificerede andel, som medfører, at denne udgør eller overstiger en grænse på henholdsvis 20 pct., 33 pct. og 50 pct. af stemmerettighederne henholdsvis selskabskapitalen, eller at den udenlandske finansielle virksomhed bliver en dattervirksomhed. Underretningen skal indeholde oplysning om, i hvilket land virksomheden er etableret.

Stk. 2. Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder, som har en andel på mindst 10 pct. af en udenlandsk finansiel virksomhed, og som påtænker at mindske denne andel, således at den falder under en af de i stk. 1 fastsatte grænser, skal underrette Finansstilsynet herom og angive størrelsen af den påtænkte fremtidige andel.

Stk. 3. Hvor den udenlandske finansielle virksomhed bliver en dattervirksomhed, skal meddelelsen til Finansstilsynet indeholde følgende oplysninger om dattervirksomheden:

- 1) I hvilket land dattervirksomheden ønskes etableret,
- 2) en beskrivelse af dattervirksomhedens virksomhed, herunder oplysninger om organisation og planlagte aktiviteter,
- 3) dattervirksomhedens adresse og
- 4) navnene på dattervirksomhedens ledelse.

Stk. 4. Ved ændring af et forhold, der er givet meddelelse om efter stk. 3, nr. 1-4, skal den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed give meddelelse til Finansstilsynet herom, inden ændringen foretages. Såfremt den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed ikke på forhånd er bekendt med ændringen, skal meddelelse til Finansstilsynet gives straks efter, at den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed har modtaget underretning om ændringen.

Kapitel 8

Ledelse og indretning af virksomheden

§ 64. Et medlem af bestyrelsen og direktionen i en finansiel virksomhed skal have fyldestgørende erfaring til at udøve hvervet eller stillingen.

Stk. 2. Et medlem af bestyrelsen og direktionen kan ikke bestride hvervet eller stillingen som henholdsvis bestyrelsesmedlem og direktør i en finansiel virksomhed, såfremt

- 1) den pågældende pålægges strafansvar for overtrædelse af straffeloven, foranstaltet i medfør af kriminallov for Grønland eller den finansielle lovgivning og denne overtrædelse indebærer risiko for, at hvervet eller stillingen ikke varetages på betryggende vis,
- 2) den pågældende har anmeldt betalingsstandsning, er under konkurs, har indgivet begæring om gældssanering eller der er indledt forhandlinger om tvangsakkord,
- 3) den pågældendes økonomiske situation eller selskaber, den pågældende ejer, eller hvori den pågældende deltager i driften, har påført den finansielle virksomhed tab eller risiko for tab eller
- 4) den pågældende har udvist en sådan adfærd, at der er grund til at antage, at den pågældende ikke vil varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde.

Stk. 3. Medlemmer af bestyrelsen og direktionen har pligt til at give Finanstilsynet oplysninger om de i stk. 2 angivne forhold.

§ 65. Bestyrelsen skal ved en forretningsorden træffe nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv.

§ 66. Den tegningsret, som efter § 60, stk. 2, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber tilkommer medlemmer af bestyrelsen eller direktionen, kan kun udøves af mindst to i forening.

§ 67. Indkaldelse til generalforsamling i en finansiel virksomhed skal være offentligt tilgængelig og i overensstemmelse med vedtægternes bestemmelser. Pressen skal have adgang til generalforsamlingerne.

Stk. 2. Stk. 1 gælder ikke for virksomheder, som er 100 pct. ejet af en finansiel virksomhed eller finansielle virksomheder i samme koncern.

§ 68. Finanstilsynet udøver for finansielle

virksomheder de beføjelser, der er tillagt Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i henhold til § 72, stk. 2, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber.

§ 69. Til varetagelse af bestemte i vedtægterne angivne opgaver, herunder valg af bestyrelse, kan der etableres et repræsentantskab. Repræsentantskabets medlemmer er med hensyn til varetagelsen af deres hverv undergivet samme ansvar som bestyrelsen.

§ 70. Bestyrelsen for en finansiel virksomhed skal for den finansielle virksomheds væsentligste aktivitetsområder udfærdige skriftlige retningslinjer, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion fastlægges.

- § 71. En finansiel virksomhed skal have
- 1) en god administrativ og regnskabsmæssig praksis,
 - 2) skriftlige forretningsgange på alle de væsentlige aktivitetsområder,
 - 3) fyldestgørende interne kontrolprocedurer,
 - 4) betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på it-området og
 - 5) de ressourcer, der er nødvendige for den rettede gennemførelse af dens virksomhed og anvendelse disse hensigtsmæssigt.

Stk. 2. Finanstilsynet udsteder vejledninger om de i stk. 1 nævnte områder.

§ 72. Når en finansiel virksomhed har tilladelse til at drive virksomhed som værdipapirhandler, skal denne

- 1) træffe fyldestgørende foranstaltninger for at sikre kundernes ejendomsret til deres værdipapirer samt kontrakter vedrørende valutaspotforretninger i investeringsøjemed med henblik på at opnå fortjeneste på kursændring af valuta og
- 2) organisere og opbygge sin virksomhed på en sådan måde, at risikoen for interessekonflikter både mellem værdipapirhandlerens kunder indbyrdes og mellem kunderne og værdipapirhandleren begrænses mest muligt.

Stk. 2. En finansiel virksomhed, der har tilladelse til at drive virksomhed som værdipapirhandler, må ikke uden kundens udtrykkelige samtykke disponere over dennes værdipapirer.

Stk. 3. En finansiel virksomhed, der har tilladelse til at drive virksomhed som værdipapirhandler, kan opbevare kunders værdipapirer i samme depot (samledepot), hvis den finansielle

virksomhed har informeret den enkelte kunde om retsvirkningerne heraf og denne har samtykket. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde give tilladelse til, at kunders og en finansiel virksomheds egne værdipapirer opbevares i samme depot. En finansiel virksomhed skal føre et register, hvoraf de enkeltes ejerforhold til de registrerede værdipapirer klart fremgår.

Stk. 4. Finanstilsynet kan fragte en finansiel virksomhed, der har tilladelse til at drive virksomhed som værdipapirhandler, retten til at føre et samledepot efter stk. 3.

Stk. 5. Bestemmelserne i stk. 1 og 2 finder tilsvarende anvendelse på Danmarks Nationalbank og Finansstyrelsen med de afvigelser, der følger af forholdets natur.

Stk. 6. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler vedrørende de i stk. 1-3 angivne forhold.

Stk. 7. I tilfælde af en finansiel virksomheds konkurs, jf. § 248, betalingsstandsning eller lignende kan den enkelte kunde på grundlag af registret, jf. stk. 3, 3. pkt., udtage sine værdipapirer af et samledepot, såfremt der ikke forinden er tvist om kundens ejendomsret.

§ 73. Hvervet som bestyrelsesmedlem i en finansiel virksomhed eller som medlem af repræsentantskabet i andre finansielle virksomheder end sparekasser kan ikke forenes med stillingen som direktør i den pågældende virksomhed. Dog kan bestyrelsen i en direktørs forfald midlertidigt beskikke et af sine medlemmer eller et medlem af repræsentantskabet som direktør. Den pågældende kan i så fald ikke udøve stemmeret i de nævnte organer.

Stk. 2. Hvervet som intern revisionschef og vice-revisionschef kan ikke forenes med hvervet som bestyrelsesmedlem.

§ 74. Bestyrelsesformanden skal sørge for, at bestyrelsen holder møde, når dette er nødvendigt, og skal påse, at samtlige medlemmer indkaldes. Ethvert medlem af bestyrelsen, en direktør, en ekstern revisor, den interne revisionschef og den ansvarshavende aktuar i en finansiel virksomhed kan forlange, at bestyrelsen indkaldes. En direktør, en ekstern revisor, den interne revisionschef og den ansvarshavende aktuar har ret til at være til stede og udtale sig ved bestyrelsesmøder, medmindre bestyrelsen i den enkelte sag træffer anden bestemmelse. Eksterne revisorer og den interne revisionschef har altid ret til at deltage i bestyrelsesmøder under behandling af

sager, der har betydning for revisionen eller for aflæggelse af årsrapporten.

Stk. 2. Eksterne revisorer, den interne revisionschef og den ansvarshavende aktuar har pligt til at deltage i bestyrelsens behandling af de pågældende sager, såfremt det ønskes af blot ét bestyrelsesmedlem.

Stk. 3. Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. Et bestyrelsesmedlem, en direktør, en ekstern revisor, den interne revisionschef eller den ansvarshavende aktuar, der ikke er enig i bestyrelsens beslutning, har ret til at få sin mening indført i protokollen.

§ 75. Den finansielle virksomhed skal straks meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af afgørende betydning for den finansielle virksomheds fortsatte drift.

Stk. 2. Tilsvarende gælder det enkelte medlem af bestyrelsen, en direktør og den ansvarshavende aktuar i en finansiel virksomhed.

Stk. 3. Hvis et medlem af en finansiel virksomheds bestyrelse eller direktion, den eksterne revisor eller den ansvarshavende aktuar må formode, at den finansielle virksomhed ikke opfylder kapitalkravet, jf. §§ 124-126, skal den pågældende straks meddele dette til Finanstilsynet.

§ 76. En direktør må ikke uden bestyrelsens godkendelse indgå aftale mellem den finansielle virksomhed og sig selv eller aftale mellem den finansielle virksomhed og tredjemand, hvori direktøren har en væsentlig interesse, der kan være stridende mod den finansielle virksomheds.

§ 77. Personer ansat af bestyrelsen i en finansiel virksomhed og ansatte, for hvilke der er en væsentlig risiko for konflikter mellem egne og den finansielle virksomheds interesser, må ikke for egen regning eller gennem selskaber, de kontrollerer,

- 1) optage lån eller trække på allerede bevilgede kreditter til køb af værdipapirer, når de køber værdipapirer stilles til sikkerhed for lånet eller kreditten,
- 2) erhverve, udstede eller handle med afledte finansielle instrumenter, medmindre formålet er risikoafdækning,
- 3) erhverve kapitalandele, bortset fra andele i investeringsforeninger, specialforeninger og udenlandske investeringsinstitutter omfattet af lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investere-

Stk. 8. Forbuddet i stk. 1, nr. 3, omfatter ikke

Stk. 7. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra stk. 4.

Stk. 3. Finansilsynet fastsætter nærmere regler for fondsmæglerselskabernes og investeringsforvaltningselskabernes bogføring af kundernes indbetalinger.

§ 99. Et investeringsforvaltningsselskabs bestyrelse eller direktion kan kun give tilladelse i henhold til § 80, stk. 1 og 2, til, at en person kan være bestyrelsesmedlem i eller deltage i ledelsen

eller driften af en investeringsforening, en specialforening eller en fæmandsforening, såfremt den pågældende forening ikke administreres af investeringsforvaltningselskabet, og såfremt der ikke er personsammenfald for flertallet af medlemmerne i bestyrelsen for den pågældende forening og investeringsforvaltningselskabets bestyrelse. Den pågældende må ikke varetage hvervet som bestyrelsesformand.

Stk. 2. Et investeringsforvaltningselskabs bestyrelse eller direktion kan ikke give tilladelse i henhold til § 80, stk. 1 og 2, til, at direktører og andre ledende medarbejdere kan være bestyrelsesmedlemmer i eller deltage i ledelsen eller driften af depotselskabet eller et andet selskab, som en af de foreninger eller investeringsordninger, som investeringsforvaltningselskabet administrerer, har indgået væsentlige aftaler med, eller i et selskab, der er koncernforbundet med disse selskaber.

§ 100. Ledelsen af et investeringsforvaltningselskab skal være i besiddelse af fyldestgørende erfaring i forbindelse med den type foreninger, der administreres af investeringsforvaltningselskabet.

Stk. 2. Et investeringsforvaltningselskab skal være i besiddelse af en tilstrækkelig kvalificeret bemanding og den fornødne faglige ekspertise til at varetage administrationen af den type foreninger, der administreres af investeringsforvaltningselskabet, og til at træffe investeringsbeslutninger vedrørende disses midler.

§ 101. Investeringsforvaltningselskaber skal ved administration af investeringsforeninger, specialforeninger og fæmandsforeninger handle uafhængigt og udelukkende i foreningens interesse.

Stk. 2. Investeringsforvaltningselskaber skal i den daglige ledelse varetage interesserne for den eller de foreninger, de administrerer, bedst muligt.

Stk. 3. Investeringsforvaltningselskaber skal undgå interessekonflikter mellem sig selv og foreningerne, mellem selskaber, som det er i koncern med, og foreningerne og mellem foreningerne indbyrdes. Når sådanne interessekonflikter ikke kan undgås, skal forvaltningselskabet oplyse de enkelte berørte foreningers bestyrelse herom.

Stk. 4. Når et investeringsforvaltningselskab tillige har tilladelse til at udføre skønsmæssig

porteføljepjeje, skal det opretholde en klar adskillelse mellem denne porteføljepjeje og administration af foreninger. Investeringsforvaltningselskabet er i forhold, der vedrører administration af foreninger, underlagt den enkelte forenings bestyrelses instruktionsbeføjelse.

Stk. 5. Finanstilsynet kan fastsætte regler om, hvortledes investeringsforvaltningselskaber skal undgå interessekonflikter.

Investeringsforvaltningselskabers adgang til at delegerer opgaver

§ 102. Hvis et investeringsforvaltningselskab delegerer visse opgaver, som det som led i administrationen af foreningen påhviler investeringsforvaltningselskabet at udføre, til tredjemand, skal det ske på grundlag af en beslutning herom truffet af foreningens bestyrelse.

Stk. 2. Der kan ikke træffes beslutning om, at investeringsforvaltningselskabet kan uddelegerer beslutninger om investering af foreningens midler eller andre kerneopgaver. Finanstilsynet fastsætter nærmere bestemmelser om, hvilke opgaver der er kerneopgaver.

Stk. 3. Investeringsforvaltningselskabets og depotselskabets forpligtelser berøres ikke af, at investeringsforvaltningselskabet har delegeret opgaver til tredjemand.

§ 103. Et investeringsforvaltningselskab skal sikre sig, at de virksomheder, som investeringsforvaltningselskabet delegerer opgaver til, er kvalificeret til og i stand til at varetage de pågældende opgaver. I de tilfælde, hvor delegationen vedrører investeringsforvaltningen, må der kun delegeres til virksomheder, som har tilladelse til eller er registrerede med henblik på forvaltning af aktiver, og som er underlagt tilsyn.

Stk. 2. Delegation af opgaver må ikke hindre et effektivt tilsyn med investeringsforvaltningselskabet og må navnlig ikke forhindre investeringsforvaltningselskabet i at virke eller foreningen i at blive forvaltet i medlemmernes interesse.

§ 104. Ved delegation af opgaver skal et investeringsforvaltningselskab sikre sig, at der gælder foranstaltninger, der skal give de personer, der leder investeringsforvaltningselskabets virksomhed, mulighed for på et hvilket som helst tidspunkt reelt at overvåge de aktiviteter, der udføres af den virksomhed, som opgaven er uddelegeret til.

Stk. 2. Aftalen om delegation må ikke hindre investeringsforvaltningselskabet i på et hvilket som helst tidspunkt at give yderligere instrukser til den virksomhed, som opgaven er uddelegeret til, og at opsigse aftalen med øjeblikkelig virkning, hvis det er i den administrerede forenings interesse.

§ 105. Investeringsforvaltningselskabet skal senest samtidig med indgåelsen af en aftale om delegation underrette Finanstilsynet om aftalens indhold og betingelser.

Særlige regler for depotselskaber for investeringsforeninger, specialforeninger og fæmandsforeninger

§ 106. Et depotselskab skal forvalte og opbevare en forenings værdipapirer, likvide midler og andre aktiver særskilt.

Stk. 2. Depotselskabet skal påse, at

- 1) den forenings udstedelse og indløsning af medlemmernes andele foretages i overensstemmelse med reglerne i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. og vedtægterne,

- 2) værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der sælges for foreningens regning, kun udleveres mod, at salgssummen (mod ydelsen) indbetales til depotselskabet,

- 3) betaling for værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der købes for foreningens regning, kun finder sted mod levering af disse til depotselskabet,

- 4) udbetaling af udbytte eller henlæggelse af overskud til foregelse af formuens vedtægters regler herom,

- 5) værdiansættelsen af en forenings beholdning af pantebreve sker i overensstemmelse med reglerne herom,

- 6) en forenings køb og salg af værdipapirer og afledte finansielle instrumenter sker i overensstemmelse med § 46 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. og

- 7) køb og salg af andre værdier, herunder pantebreve, foretages til priser, der ikke er mindre fordelagtige end dagsværdien.

§ 107. Depotselskabet er over for foreningen ansvarligt for enhver skade, foreningen måtte

lide som følge af manglende eller mangelfuld opfyldelse af selskabets forpligtelser. Depotselskabet er ansvarligt, selv om depotselskabet overlader opbevaring af foreningens formue eller en del heraf til en anden depofører. Depotselskabet kan ikke ved aftale fraskrive sig dette ansvar.

Særlige regler for forsikringselskaber

§ 108. Direktionen skal drage omsorg for, at et forsikringselskab råder over tilstrækkelig sagkundskab til beregning af forsikringsmæssige hensættelser.

Stk. 2. Har forsikringselskabet tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed, skal bestyrelsen ansætte en ansvarshavende aktuar, der skal varetage de nødvendige forsikringstekniske funktioner, herunder beregninger og undersøgelser. Stillingen som aktuar kan ikke forenes med stillingen som medlem af direktionen eller bestyrelsen i forsikringselskabet.

Stk. 3. Når en ansvarshavende aktuar afskediges eller fratræder, skal bestyrelsen og aktuaren senest 1 måned efter fratrædelsen sende hver sin redegørelse til Finanstilsynet om baggrunden herfor.

Stk. 4. Den ansvarshavende aktuar skal påse, at selskabet overholder sit tekniske grundlag m.v. Aktuaren skal i denne forbindelse gennemgå det aktuarmæssige indhold i selskabets aktiviteter og materiale i øvrigt, herunder markedsføringsmateriale og bonusprognoser, og påse, at det tekniske grundlag m.v., jf. § 20, til enhver tid er i overensstemmelse med de i § 21, stk. 1-5, nævnte krav.

Stk. 5. Den ansvarshavende aktuar skal omgående indberette enhver tilsidesættelse af de i stk. 4 nævnte forhold til Finanstilsynet. Aktuaren har ret til af direktionen at forlange alle oplysninger, som er nødvendige for udførelsen af hvervet. Finanstilsynet kan kræve de oplysninger af aktuaren, som er nødvendige til bedømmelse af selskabets økonomiske stilling.

Stk. 6. Den ansvarshavende aktuar skal årligt indsende en beretning til Finanstilsynet.

Stk. 7. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere bestemmelser om de i stk. 2-6 nævnte forhold, herunder om de krav, en person skal opfylde for at kunne blive ansat som ansvarshavende aktuar.

§ 109. §§ 73 og 74 finder tilsvarende anvendelse på forsikringselskabets repræsentantskab.

§ 110. Livsforsikringselskabers optagelse af lån i medfør af § 43 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber skal godkendes af Finanstilsynet.

Stk. 2. § 48 a i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber finder ikke anvendelse på et forsikringselskabs anskaffelse af egne aktier.

Stk. 3. Skafter bestyrelsesmedlemmer, repræsentanter eller direktører gennem deltagelse i agent- eller mæglervirksomhed eller i kraft af økonomisk interesse i sådanne virksomheder sig provision eller anden indtægt af forsikringer, som selskabet overtager eller afgiver, skal meddelelse herom indsendes til Finanstilsynet.

Særlige regler for gensidige forsikringselskaber

§ 111. Medlemmers og garanters ret til at træffe beslutning i et gensidigt forsikringselskab udøves på generalforsamlingen. Ethvert medlem skal have mindst 1 stemme.

Stk. 2. I vedtægterne kan det uanset stk. 1 bestemmes, at generalforsamlingen består af delegerede valgt af medlemmerne og garantierne eller stedfortrædere for disse.

§ 112. Gensidige forsikringselskabers vedtægter skal ud over det i § 4 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber anførte indeholde bestemmelser om

- 1) medlemmers og garanters ansvar for selskabets forpligtelser samt om medlemmers og garanters indbyrdes hæftelse, jf. § 284, stk. 2,
- 2) hvorvidt selskabet skal kunne overtage gensikring uden gensidigt ansvar, og
- 3) hvorvidt garantikapitalen skal forrentes, og i givet fald efter hvilke regler.

§ 113. Beslutning om ændring af vedtægterne træffes på generalforsamlingen, jf. dog §§ 23 og 114, jf. § 38 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber. Beslutningen er kun gyldig, såfremt den tiltrædes af mindst to tredjedele af de afgivne stemmer. Beslutningen skal i øvrigt opfylde de yderligere forskrifter, som vedtægterne måtte indeholde.

Stk. 2. Væsentlige ændringer i et selskabs formål kan, medmindre andet er bestemt i vedtægterne, kun vedtages, når der opnås tilslutning heril fra tre fjerdedele af garantierne og tre fjerdedele af medlemmerne eller, hvis generalfor-

samlingen består af delegerede, da fra tre fjerdedele af disse. Meddelelse til garantierne om sådanne ændringer skal gives senest 8 dage efter beslutningen på generalforsamlingen. Garantier, der modsætter sig sådanne ændringer, kan, når de senest 1 måned efter generalforsamlingen fremsætter begæring derom, forlange, at de andre garantier skal overtage deres garantiandele.

§ 114. Anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber §§ 49-55 a, § 56, stk. 1, 1. og 2. pkt., og stk. 4, §§ 57 og 58, § 60, stk. 1-3, §§ 61-64, 68-70 og 72, § 73, stk. 1, stk. 2, 4 og 5. pkt., og stk. 4, samt §§ 75-77 finder med de nødvendige tilpasninger og med de afvigelser, der fremgår af denne anordnings bestemmelser, tilsvarende anvendelse på gensidige forsikringselskaber.

Stk. 2. I de i stk. 1 nævnte bestemmelser finder bestemmelser vedrørende aktionærer anvendelse på garantier og bestemmelser om aktiekapital og aktier anvendelse på garantikapital og garantiandele med fornødne lempelser.

Stk. 3. Anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber § 65, stk. 2, § 66, § 71, § 73, stk. 6, § 74, § 75, stk. 1 og 3, § 76, stk. 2, § 80 samt § 81 finder ligeledes med de nødvendige tilpasninger og med de afvigelser, der fremgår af denne anordnings bestemmelser, tilsvarende anvendelse på gensidige forsikringselskaber.

Stk. 4. I de i stk. 3 nævnte bestemmelser finder bestemmelser vedrørende aktionærer anvendelse på alle de stemmeberettigede ved det gensidige forsikringselskabs generalforsamling.

Stk. 5. §§ 112 og 113 om udbetaling til aktionærer i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber finder tilsvarende anvendelse på rente til garantier og udbetaling til medlemmer i gensidige forsikringselskaber.

Særlige regler for tværgående pensionskasser

§ 115. Medmindre økonomi- og erhvervsministeren under hensyn til pensionskassens forhold tillader en anden sammensætning af bestyrelsen, skal denne bestå af en formand og et lige antal bestyrelsesmedlemmer, hvoraf mindst halvdelen skal vælges af og blandt medlemmerne i pensionskassen.

Stk. 2. I vedtægterne kan det fastsættes, at valg af bestyrelsen og ændring af vedtægterne foreta-

ges af foreningens medlemmer ved urafstemning.

§ 116. Bestemmelserne for gensidige selskaber i §§ 23 og 114 finder tilsvarende anvendelse for tværgående pensionskasser, jf. dog stk. 2 og § 284, stk. 2 og 3.

Stk. 2. § 49, stk. 6, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber finder ikke anvendelse for tværgående pensionskasser.

Kapitel 9

Videregivelse af fortrolige oplysninger

§ 117. Bestyrelsesmedlemmer, medlemmer af lokale bestyrelser og lignende, medlemmer af repræsentantskabet i en finansiel virksomhed, der ikke er en sparekasse, revisorer og granskingsmænd samt deres suppleanter, stiftere, vurderingsmænd, likvidatorer, direktører, ansvarshavende aktuarer, generalagenter og administratører i et forsikringselskab samt øvrige ansatte må ikke uberettiget videregive eller udnytte fortrolige oplysninger, som de under udøvelsen af deres hverv er blevet bekendt med. Bestemmelsen finder tilsvarende anvendelse for finansielle holdingvirksomheder.

Stk. 2. Den, som modtager oplysninger efter stk. 1, er omfattet af den i stk. 1 nævnte tavshedspligt.

§ 118. Sædvanlige oplysninger om kundeforhold kan videregives til brug for varetagelse af administrative opgaver.

Stk. 2. Til brug for varetagelse af administrative opgaver kan oplysninger videregives til et aktieselskab, som Arbejdsmarkedets Tillægspension er ejer fuldt ud, og til Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 26, stk. 4, og § 23, stk. 4, samt til det administrerende selskab i et forsikringsadministrationsfællesskab.

Stk. 3. Den, som modtager oplysninger efter stk. 1 og 2, er omfattet af den i § 117, stk. 1, nævnte tavshedspligt.

Stk. 4. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om, hvilke oplysninger der er sædvanlige kundeoplysninger i henhold til stk. 1.

§ 119. Oplysninger om rent private forhold må ikke videregives uden kundens samtykke, medmindre videregivelsen er berettiget efter § 117, stk. 1, eller § 118, stk. 2.

§ 120. Oplysninger kan videregives til den finansielle virksomheds modervirksomhed til brug for risikostyring af virksomheder i koncernen, såfremt modervirksomheden er en finansiel virksomhed eller en finansiel holdingvirksomhed. Dette gælder dog ikke oplysninger om rent private forhold.

Stk. 2. Oplysninger om privatkunder kan ikke videregives til brug for risikostyring, jf. stk. 1, bortset fra de særlige tilfælde, hvor oplysninger om en privatkunde vedrører forpligtelser, der har eller vil kunne få en betydelig størrelse.

§ 121. Oplysninger om en privatkunde må ikke videregives til brug for markedsføring eller rådgivning, medmindre kunden har givet samtykke hertil.

Stk. 2. Til koncernvirksomheder, der er underlagt tavshedspligt som nævnt i § 117, stk. 1, samt virksomheder, hvor flere finansielle virksomheder eller investeringsforeninger, specialforeninger eller fællesskaber forener i forening ejer en virksomhed, der udøver virksomhed, som den finansielle virksomhed må drive gennem en datatransaktionsvirksomhed, eller en virksomhed, der er autoriseret til den finansielle virksomhed, der er underlagt en tavshedspligt som nævnt i § 117, stk. 1, kan videregivelse efter stk. 1 ske uden samtykke, hvis der er tale om generelle kundeoplysninger, der danner grundlag for inddeling i kundekategorier, og hvis videregivelsen er nødvendig for, at den virksomhed, som oplysninger videregives til, kan forfølge en berettiget interesse, og hensynet til privatkunden ikke overstiger denne interesse.

Stk. 3. Sædvanlige oplysninger om erhvervs-kundeforhold kan videregives til brug for markedsføring og rådgivning til en finansiel virksomhed, der er underlagt tavshedspligt som nævnt i § 117, stk. 1.

§ 122. Den finansielle virksomhed skal udarbejde retningslinjer for, i hvilket omfang oplysninger videregives fra virksomheden. Retningslinjerne skal være offentligt tilgængelige.

§ 123. Samtykke til videregivelse af oplysninger skal afgives i skriftlig form.

Stk. 2. Når en forsikringsaftale indgås på baggrund af telefonisk henvendelse, kan samtykke til videregivelse af oplysninger til brug herfor dog afgives mundtligt. I så fald skal forsikrings-selskabet senest 14 dage efter forsikringsaftalens indgåelse skriftligt oplyse kunden om, hvilke ty-

per af oplysninger der videregives med kundens mundtlige samtykke, til hvilke formål videregivelsen sker, samt hvem der modtager oplysningerne på baggrund af kundens mundtlige samtykke.

Stk. 3. En gang årligt skal hver kunde oplyses om, hvilke typer af oplysninger der kan videregives med kundens samtykke, til hvilke formål videregivelsen kan ske, samt hvem der kan modtage oplysninger på baggrund af kundens samtykke.

Stk. 4. Meddelelse til kunden i henhold til stk. 3 skal tillige gives ved væsentlige ændringer i den finansielle virksomheds forhold, herunder koncernforhold. Det er en betingelse, at ændringen har betydning for, hvilke typer af oplysninger der kan videregives med kundens samtykke, til hvilke formål videregivelsen kan ske, eller hvem der kan modtage oplysninger på baggrund af kundens samtykke.

Afsnit V

Finansielle virksomheders kapitalforhold

Kapitel 10

Solvers

Generelle regler om solvers

§ 124. Basiskapitalen i pengeinstitutter og realkreditinstitutter skal mindst udgøre

- 1) 8 pct. af de risikovægtede poster (solvenskravet) og
- 2) 5 mio. euro (minimumskapitalkravet), jf. dog stk. 2.

Stk. 2. For pengeinstitutter, hvis basiskapital den 18. december 1989 var mindre end 5 mio. euro, er minimumskapitalkravet basiskapitalen pr. 18. december 1989. Den samlede basiskapital i det pengeinstitut, der opstår i forbindelse med sammenlægning af to eller flere pengeinstitutter, der er omfattet af 1. pkt., må ikke være mindre end de sammenlagte institutters samlede basiskapital på tidspunktet for sammenlægningen, hvis ikke det sammenlagte institut opfylder kapitalkravet i henhold til stk. 1, nr. 2.

Stk. 3. Overtages kontrollen af et pengeinstitut, der er omfattet af stk. 2, 1. pkt., af en anden fysisk eller juridisk person, skal pengeinstitutets basiskapital senest 3 måneder efter overtagelsen

opfylde minimumskapitalkravet i henhold til stk. 1, jf. dog stk. 2, 2. pkt.

Stk. 4. For realkreditinstitutter skal solvenskravet være opfyldt både i de enkelte serier med seriereservefonde og i instituttet i øvrigt.

§ 125. Basiskapitalen i fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningselskaber skal mindst udgøre

- 1) 8 pct. af de risikovægtede poster (solvenskravet), jf. dog stk. 4,
- 2) 1 mio. euro (minimumskapitalkravet) for fondsmæglerselskaber, der ønsker at blive medlem af en fondsbørs, en værdipapirclearingcentral eller en clearingcentral, hvor selskabet deltager i clearing og afvikling eller ønsker at udføre en eller flere af de i bilag 4, afsnit A, nr. 2, 4 og 5, og afsnit B, nr. 2, nævnte tjenesteydelser,
- 3) 1 mio. euro (minimumskapitalkravet) for investeringsforvaltningselskaber, der ønsker at blive medlem af en fondsbørs, eller som ønsker at opbevare og forvalte de i bilag 5, nr. 4, nævnte instrumenter, herunder at blive medlem af en værdipapirclearingcentral eller en clearingcentral, hvor selskabet deltager i clearing og afvikling, jf. dog stk. 2, og
- 4) 0,3 mio. euro (minimumskapitalkravet) for andre fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningselskaber, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Investeringsforvaltningselskaber skal ud over kapitalkravet i stk. 1, nr. 3 og 4, medregne et tillæg til minimumskapitalkravet på 0,02 pct. af den del af selskabets portefølje, jf. § 141, der overstiger 250 mio. euro. De i stk. 1, nr. 3, nævnte selskaber kan ved opgørelse af tillægget foretage et fradrag svarende til 875.000 euro, og de i stk. 1, nr. 4, nævnte selskaber kan foretage et fradrag svarende til 175.000 euro. Tillægget kan maksimalt udgøre 10 mio. euro. Investeringsforvaltningselskaber skal årligt justere tillægskapitalen på baggrund af det reviderede årsregnskab. Justeringen skal foretages inden den 1. juni det efterfølgende år.

Stk. 3. Finansilsynet kan tillade, at op til 50 pct. af tillægget efter stk. 2 kan stilles i form af en garanti fra et kreditinstitut eller et forsikringselskab. Kreditinstituttet eller forsikringselskabet skal have hjemsted i et land i Den Europæiske Union eller et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, eller i et land, som fællesskabet ikke har indgået

aftale med, men som har tilsynsregler svarende til reglerne i Den Europæiske Union.

Stk. 4. Et fondsmæglerselskab og et investeringsforvaltningselskab skal uanset kravene i stk. 1 og 2 have en basiskapital svarende til mindst en fjerdedel af det foregående års faste omkostninger. Finansilsynet kan tilpasse dette krav i tilfælde af en væsentlig ændring i selskabets virksomhed siden det foregående år. Har et selskab ikke været i drift i et år, skal det have en basiskapital svarende til mindst en fjerdedel af de faste omkostninger, der fremgår af driftsplanen for første års drift, medmindre denne plan kræves ændret af Finansilsynet.

§ 126. Basiskapitalen i forsikringselskaber og tværgående pensionskasser skal mindst udgøre

- 1) 4 pct. af de risikovægtede poster for livsforsikringshensættelser tillagt 0,3 pct. af de risikovægtede poster for risikosummen for livsforsikringsvirksomhed i forsikringsklasse I-IV og VI, hvor virksomheden har en investeringsrisiko,

- 2) 1 pct. af de risikovægtede poster for livsforsikringshensættelser tillagt 0,3 pct. af de risikovægtede poster for risikosummen for livsforsikringsvirksomhed i forsikringsklasse V samt i forsikringsklasse III, hvor virksomheden ikke har en investeringsrisiko, og hvor det beløb, der skal dække de i forsikringsaftalen fastsatte driftsomkostninger, fastsættes for en periode på over 5 år,
- 3) 25 pct. af det seneste regnskabsårs forsikringsmæssige administrationsomkostninger tillagt 0,3 pct. af de risikovægtede poster for risikosummen for livsforsikringsvirksomhed i forsikringsklasse III, hvor virksomheden ikke har en investeringsrisiko, og hvor det beløb, der skal dække de i forsikringsaftalen fastsatte driftsomkostninger, ikke fastsættes for en periode på over 5 år,
- 4) 25 pct. af det seneste regnskabsårs forsikringsmæssige administrationsomkostninger for særskilte SP-konti,
- 5) det største beløb i skadeforsikringsvirksomhed af

- a) 18 pct. af de risikovægtede poster for det maksimale af bruttopræmier og bruttopræmiendægtet op til 50 mio. euro tillagt 16 pct. af beløb derudover og
- b) det årlige gennemsnit af 26 pct. af de risikovægtede poster for bruttoerstatningsudgifterne for beløb op til 35 mio. euro og 23

pct. af beløb derudover i de seneste 3 regnskabsår,

- 6) 3 mio. euro for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser, der driver livsforsikringsvirksomhed,
- 7) 2 mio. euro for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser, der udøver forsikringsklasserne 1-9 og 16-18, og
- 8) 3 mio. euro for forsikringselskaber, der udøver forsikringsklasserne 10-15.

Stk. 2. Solvenskravet udgør summen af de i stk. 1, nr. 1-5, nævnte beløb.

Stk. 3. Minimumskapitalkravet udgør det største af beløbene i stk. 1, nr. 6-8.

Stk. 4. For gensidige forsikringselskaber, der er omfattet af stk. 1, nr. 7 eller 8, kan minimumskapitalkravet nedsættes på nærmere betingelser.

Stk. 5. For gensidige forsikringselskaber omfattet af stk. 1, nr. 7 eller 8, som opfylder betingelserne i stk. 4 og 6, er minimumskapitalkravet nedsat til det største beløb af

- 1) 0,225 mio. euro for koncession til forsikringsklasse 1-8, 16 og 18 og
- 2) 0,15 mio. euro for koncession til forsikringsklasse 9 og 17.

Stk. 6. For at være omfattet af det nedsatte kapitalkrav i stk. 5 skal et gensidigt forsikringselskab ud over de i stk. 4 anførte betingelser tillige opfylde følgende betingelser:

- 1) Vedtægterne skal give mulighed for opkrævning af ekstrabidrag eller nedsættelse af ydelserne,
- 2) det seneste regnskabsårs bruttopræmiendægtet må ikke overstige 5 mio. euro,
- 3) selskabet må ikke have koncession til forsikringsklasse 10-15, og
- 4) mindst halvdelen af det seneste regnskabsårs bruttopræmiendægtet skal hidrøre fra forsikringer, hvor forsikringstagerne er fysiske personer, der er medlemmer af selskabet.

§ 127. Kapitalkravet er det største af solvenskravet og minimumskapitalkravet i §§ 124-126 til den finansielle virksomhed.

§ 128. Basiskapitalen er den reducerede kernekapital, jf. §§ 129-131, tillagt den reducerede supplerende kapital, jf. § 135, og fratrullet beløb i henhold til § 139.

Stk. 2. Kernekapital og opskrivningshenlægninger skal være fratrullet enhver form for skat, der kan forudses på det tidspunkt, hvor beløbet beregnes, eller det skal være behørigt tilpasset, i

den associerede forsikringsvirksomhed

attervirksomhed eller en associeret virk-

Waspunkt.

ikke indfølde bestemmelse om en sugning

- a) 100 basispunkter fratrasket swapspændet, jf. stk. 2, og
- b) 50 pct. af kreditspændet, jf. stk. 3, fratrasket swapspændet.

13) Aftaler i forbindelse med geldsstiftelse må kun indeholde bestemmelse om én stigning i renten. Rentestigningen må tidligst indtræde 10 år efter udstedelsen.

Stk. 2. Swapspændet i stk. 1, nr. 12, litra a, fastsættes på udstedelsesdagen som forskellen mellem renteforhøjelsens rentegrundlag og udstedelsens oprindelige rentegrundlag.

Stk. 3. Kreditspændet i stk. 1, nr. 12, litra b, fastsættes på udstedelsesdagen som forskellen mellem udstedelsens oprindelige rente og det oprindelige rentegrundlag.

Stk. 4. Erhvervelse af egen hybrid kernet kapital til eje på mere end 2 pct. af den udstedte kapital skal godkendes af Finanstilsynet efter stk. 1, nr. 4. Beholdningen af egen hybrid kernet kapital samt egen hybrid kernet kapital, der tjener som sikkerhed for lån eller garantier, som er ydet af pengeinstituttet, realkreditinstituttet, fondsmæglerselskabet eller investeringsforvaltnings selskabet, kan ikke medregnes ved opgørelsen af basiskapitalen.

Stk. 5. Nedskrivning efter stk. 1, nr. 11, kan kun ske, hvis pengeinstituttet, realkreditinstituttet, fondsmæglerselskabet eller investeringsforvaltnings selskabet efterfølgende enten tilføres ny kapital, således at kapitalkravet opfyldes, eller ophører uden tab for de ikkeefterstillede kreditorer. Den hybride kernet kapital og ikkebetalte renter kan kun nedskrives med et beløb, som forud er godkendt af de eksterne revisorer og Finanstilsynet.

Stk. 6. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra grænsen i stk. 1, nr. 12, litra a.

§ 133. Medlemskonti kan medregnes efter § 130, stk. 1, nr. 2, hvis følgende betingelser er opfyldt i vedtægterne:

- 1) I tilfælde af likvidation eller konkurs må beløb ikke kunne tilbagebetales, før hele den øvrige gæld er betalt.
- 2) I andre tilfælde må beløb kun kunne tilbagebetales, hvis basiskapitalen ikke derved nedbringes til et beløb, der er lavere end kapitalkravet.
- 3) Tilbagebetaling, der forårsages af andet end medlemsophør, må kun kunne foretages, når Finanstilsynet senest 1 måned forud er un-

derrettet herom. Tilbagebetalingen kan nægtes af Finanstilsynet.

- 4) Ændring i vedtægternes bestemmelser om medlemskonti skal godkendes af Finanstilsynet.

§ 134. For særlige bonusansættelser (type B) efter § 130, stk. 1, nr. 3, der er en del af de forsikringsmæssige ansættelser, gælder:

- 1) De er for alle eller en del af selskabets forsikringer opbygget af midler fra forsikrernes andel af det realiserede resultat, jf. § 20, stk. 1, nr. 3.

- 2) De er knyttet til forsikringerne individuelt eller kollektivt på en sådan måde, at den enkelte forsikrings andel med tilhørende afkast, jf. nr. 5, til enhver tid kan beregnes.

- 3) De indgår ikke beløbsmæssigt som en del af bestanden af forsikringsaftaler ved beregning af den andel af det realiserede resultat, jf. § 20, stk. 1, nr. 3, som skal tilføres bestanden.

- 4) Overførsel til de enkelte forsikringer af den til forsikringen knyttede andel skal senest foretages samtidig med udbetaling af ydelser under forsikringen.

- 5) De tildeles løbende samme forholds mæssige afkast som det afkast, egenkapitalen får for skat, hvad enten dette afkast er negativt eller positivt.

- 6) Den individuelle og den forholds mæssige kollektive andel, jf. nr. 2, kan medtages ved opsigelse af forsikringen og skal medgå fuldt ud ved beregning af tilbagekøbsværdier og ved overførsler fra et selskab til et andet ved jobskifte, jf. § 20, stk. 1, nr. 7. Andelen skal være i forhold til den andel, som den forsikrede har bidraget til opbygningen af. Særlige bonusansættelser kan dog kun medtages, såfremt selskabet opfylder solvenskravet i § 273, stk. 3, nr. 3.

- 7) Selskabet skal overholde den oplysningsforpligtelse, der påhviler børsnoterede selskaber i § 27, stk. 1, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om værdipapirhandelen m.v.

§ 135. Den supplerende kapital består af

- 1) ansvarlig lånekapital, jf. § 136,
- 2) opskrivningshenlæggelser for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltnings selskaber,

- 3) hybrid kernet kapital, jf. § 132, der ikke medregnes i kernet kapitalen,

- 4) den del af seriereservefondene i realkreditinstitutter i serie med tilbagebetalingspligt, der modsvarer kravet i § 124, stk. 4,

- 5) (Sættes ikke i kraft for Grønland),

- 6) tillæg for mulig tillægspræmie i gensidige skadeforsikrings selskaber, jf. § 137, og

- 7) særlige bonusansættelser (type A) i livsforsikrings selskaber og tværgående pensionskasser, der opfylder betingelserne i § 138.

Stk. 2. Den supplerende kapital må for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltnings selskaber ikke medregnes med mere end 100 pct. af kernet kapitalen efter fradrag.

Stk. 3. For forsikrings selskaber og tværgående pensionskasser kan den supplerende kapital medregnes med et beløb, der svarer til det mindste af

- 1) 100 pct. af kernet kapitalen efter fradrag,
- 2) halvdelen af kapitalkravet.

Stk. 4. Den ansvarlige lånekapital med fast løbetid i forsikrings selskaber og tværgående pensionskasser kan højst udgøre et beløb, der svarer til det mindste af

- 1) en tredjedel af kernet kapitalen efter fradrag,
- 2) en fjerdedel af kapitalkravet.

§ 136. Ansvarlig lånekapital medregnes i basiskapitalen, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- 1) Långivers krav skal være efterstillet al anden ikkeefterstillet gæld.

- 2) Beløbet skal være indbetalt.

- 3) Tilbagebetaling før forfaldstidspunkt må ikke kunne ske på långiverens initiativ eller uden Finanstilsynets tilladelse.

- 4) Beløbet må kun forfalde før det aftalte forfaldstidspunkt, hvis den finansielle virksomhed træder i likvidation eller erklæres konkurs.

- 5) Virksomhedens øverste myndighed skal kunne nedskrive den ansvarlige lånekapital og ikkebetalte renter, hvis egenkapitalen er tabt og aktie- eller garantikapitalen er nedskrevet til nul, eller hvis egenkapitalen i seriereservefonde i realkreditinstitutter er tabt.

- 6) Betaling af renter kan udskydes, hvis basiskapitalen på forfaldstidspunktet ikke overstiger kapitalkravet.

- 7) Ikkebetalte renter, der er udsendt i medfør af nr. 6, må kun forfalde til betaling, hvis kapi-

talkravet på ny overholdes eller forfaldsdatoen indtræder.

- 8) For forsikrings selskaber og tværgående pensionskasser gælder, at
 - a) den oprindelige løbetid er på mindst 5 år og
 - b) ændringer i låneafalen skal godkendes af Finanstilsynet.

Stk. 2. Tilladelse efter stk. 1, nr. 3, er betinget af, at basiskapitalen efter tilbagebetalingen ikke er mindre end kapitalkravet.

Stk. 3. Nedskrivning efter stk. 1, nr. 5, kan kun ske, hvis den finansielle virksomhed efterfølgende enten tilføres ny kapital, således at kapitalkravet opfyldes, eller ophører uden tab for ikkeefterstillede kreditorer. Den ansvarlige lånekapital og ikkebetalte renter kan kun nedskrives med et beløb, som forud er godkendt af de eksterne revisorer og Finanstilsynet.

Stk. 4. Den ansvarlige lånekapital reduceres med

- 1) 25 pct. af den udstedte kapital, når der er mindre end 3 år og mere end eller 2 år til forfald,

- 2) 50 pct. af den udstedte kapital, når der er mindre end 2 år og mere end eller 1 år til forfald,

- 3) 75 pct. af den udstedte kapital, når der er mindre end 1 år til forfald,

- 4) beholdningen af egen ansvarlig lånekapital samt egen ansvarlig lånekapital, der er stillet som sikkerhed for lån eller garantier, reduceret efter nr. 1-3.

Stk. 5. Rentestigninger på ansvarlig lånekapital må tidligst finde sted 3 år efter udstedelsen. Hvis der er aftalt en eller flere stigninger i renten, anses den ansvarlige lånekapital for at forfalde på tidspunktet for rentestigningen, hvis summen af rentestigninger overstiger 150 basispunkter fratrasket swapspændet, jf. § 132, stk. 2.

Stk. 6. Finanstilsynet skal godkende erhvervelse af egen ansvarlig lånekapital på mere end 2 pct. af den udstedte kapital.

Stk. 7. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra grænsen i stk. 5, 2. pkt.

§ 137. Finanstilsynet kan efter ansøgning tillade, at tillæg for mulig tillægspræmie i gensidige skadeforsikrings selskaber kan medregnes efter § 135, stk. 1, nr. 6, hvis præmien er variabel i henhold til den indgåede forsikringsaftale, således at præmien kan forhøjes under hensyntagen til forsikringsbestandens risikoforløb, og hvis tillægs-

§ 141. Til investeringsforvaltningsselskabets portefølje, jf. § 125, stk. 2, medregnes formuen i foreninger, som investeringsforvaltningsselskabet er godkendt til at administrere.

Stk. 2. Porteføljer, som investeringsforvaltningsselskabet har fået tildelt at forvalte efter reglerne om delegation, skal ikke medregnes til selskabets portefølje, jf. § 125, stk. 2.

§ 142. Ved de risikovægtede poster for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber forstås poster med kreditrisiko, aktierisiko, renterisiko, valutarisiko, råvarerisiko m.v.

Stk. 2. Ved de risikovægtede poster for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser forstås poster, der er korrigeret for forsikringsforståelse, særlige forhold i genforsikring, gennemsnitlige præmiegrundlag, administrationsomkostninger og erstatningsudgifter samt andre poster i risikosummen.

§ 143. Finansstilsynet fastsætter nærmere regler for

- 1) opgørelse af de risikovægtede poster,
- 2) indberetning af de risikovægtede poster, kapitalkravet og basiskapitalen,
- 3) opgørelse af aktiekøbs- og aktiesalgssforretninger m.v.,
- 4) opgørelse af selskabers faste omkostninger, jf. § 125, stk. 4, og
- 5) betingelser for nedsættelse af minimumskapitalkravet, jf. § 126, stk. 4.

Særlige regler om tvangsindløsning for pengeinstitutter

§ 144. I et pengeinstitut, der ikke opfylder solvenskravet i § 124, stk. 1, nr. 1, og hvor Finansstilsynet har fastsat en frist efter § 238, stk. 3, kan bestyrelsen efter anmodning fra en aktionær, der ejer 70 pct. eller mere af aktierne i pengeinstitutet, træffe beslutning med almindelig stemmeflerhed om at indløse de øvrige aktionærers aktier i pengeinstitutet. Det samme gælder tilfældet, hvor anmodningen fremsættes af en aktionær, som efter en kapitaltilførsel, der er led i en rekonstruktionsplan, kommer til at eje 70 pct. eller mere af aktierne i pengeinstitutet, selv om pengeinstitutet som følge af kapitaltilførslen atter opfylder solvenskravet i § 124, stk. 1, nr. 1. Bestyrelsens beslutning om tvangsindløsning af aktier skal godkendes af Finansstilsynet. Indlø-

pct. af basiskapitalen efter fradrag efter nr. 1-3, jf. dog stk. 5 og 6.

- 5) Det beløb, der svarer til summen af kvalificerede andele i andre virksomheder, der ikke er omfattet af nr. 1-4, og som overstiger 60 pct. af basiskapitalen efter fradrag efter nr. 1-3, jf. dog stk. 5 og 6.

Stk. 2. Reduktionen i fradraget i stk. 1, nr. 1, kan dog ikke overstige det fradrag, der foretages efter 1. pkt.

Stk. 3. Basiskapitalen i stk. 1, nr. 1, litra a, opgøres for fradrag for direkte og indirekte ejede aktiver efter § 131, stk. 2, nr. 3, i det omfang disse aktiver allerede er omfattet af denne bestemmelse ved opgørelsen af basiskapitalen i den ejende virksomhed. Hvis det pågældende datterforsikringsselskab eller den pågældende associerede forsikringsvirksomhed ved opgørelsen af stk. 1, nr. 1, litra a og b, selv besidder datterforsikringsselskaber eller associerede forsikringsvirksomheder, opgøres basiskapitalen i § 130, stk. 1, nr. 5, litra a, før fradrag for disse selskabers kapitalkrav, når selskabernes kapitalkrav allerede er fradraget efter § 131, stk. 2, nr. 1.

Stk. 4. Kapitalandele i kredit- eller finansieringsinstitutter skal ikke fradrages i basiskapitalen, når kapitalandelene er erhvervet midlertidigt og erhvervelsen er sket som et led i en rekonstruktion.

Stk. 5. Kapitalandele i kredit- og finansieringsinstitutter, som sammen med pengeinstitutet, realkreditinstitutet, fondsmæglerselskabet eller investeringsforvaltningsselskabet er omfattet af konsolidering, jf. kapitel 12, skal ikke fradrages i basiskapitalen. Dette gælder ligeledes for efterstillede kapitalindskud i kredit- og finansieringsinstitutter omfattet af konsolideringen.

Stk. 6. Ved opgørelsen af beløbene i stk. 1, nr. 4 og 5, indgår endvidere aktiekøbs- og aktiesalgssforretninger m.v.

§ 140. I realkreditinstitutter kan kravet til basiskapitalen i serier med tilbagebetalingspligt, der er åbnet før den 1. januar 1973, opfyldes med den i § 135, stk. 1, nr. 4, nævnte kapital.

Stk. 2. I serier med tilbagebetalingspligt, der er åbnet før den 1. januar 1973, kan den i § 129, stk. 1, nr. 8, nævnte kapital, som ikke medgår til dækning af kravet til seriens basiskapital, medregnes som kernekapital ved opfyldelsen af kravet til basiskapital for realkreditinstitutet i øvrigt.

§ 139. Ved opgørelse af basiskapitalen i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber fradrages:

- 1) Den andel af kapitalkravet i et datterforsikringsselskab eller et associeret forsikringsselskab, som svarer til den direkte eller indirekte ejede andel af forsikringsselskabets aktie- og garantikapital. Har forsikringsselskabet ikke vedtægtsmæssigt hjemsted i Danmark eller Grønland, anvendes ved beregningen det kapitalkrav, der fremkommer efter hjemlandets regler, dog mindst det kapitalkrav, der ville være fremkommet, hvis forsikringsselskabet havde vedtægtsmæssigt hjemsted i Danmark eller Grønland. Fradraget efter 1. pkt. reduceres med et beløb svarende til forskellen mellem

a) et beløb svarende til den andel af et datterforsikringsselskabs eller en associeret forsikringsvirksomheds basiskapital, som svarer til den ejede andel af selskabskapitalen, og

b) den værdi, den pågældende ejerandel indgår med i balancen med tillæg af værdien af ansvarlig lånekapital, herunder ansvarlig lånekapital fra andre koncernvirksomheder, til datterforsikringsselskabet eller den associerede forsikringsvirksomhed, når ansvarlig lånekapital medregnes i datterforsikringsselskabets eller den associerede forsikringsvirksomheds basiskapital efter § 135, stk. 1, nr. 1.

- 2) Kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter, der udgør mere end 10 pct. af disses aktiekapital, jf. dog stk. 4 og 5. Endvidere fradrages pengeinstitutets, realkreditinstitutets, fondsmæglerselskabets og investeringsforvaltningsselskabets efterstillede kapitalindskud i de nævnte institutter.

3) Det beløb, der svarer til summen af kapitalandele og efterstillede kapitalindskud i andre kredit- og finansieringsinstitutter, som ikke er omfattet af nr. 2, der overstiger 10 pct. af basiskapitalen før fradrag efter nr. 1, 2, 4 og 5, jf. dog stk. 4 og 5.

4) Det beløb, der svarer til summen af kapitalandele i en anden virksomhed eller virksomheder i samme koncern, samt belånte kapitalandele i en anden virksomhed, som ikke er omfattet af nr. 1-3, der overstiger 15

præmien kunne være afkrævet forsikringstageren i løbet af året.

Stk. 2. Beløb efter stk. 1 kan tidligst indgå fra og med ultimo det år, hvor tillægspræmien kan opkræves.

Stk. 3. Beløb efter stk. 1, der er afkrævet forsikringstageren, kan ikke medregnes efter § 135.

§ 138. For særlige bonushensættelser (type A) efter § 135, stk. 1, nr. 7, der er en del af de forsikringsmæssige hensættelser, gælder:

- 1) De er for alle eller en del af selskabets forsikringer opbygget af midler fra forsikringsgernes andel af det realiserede resultat, jf. § 20, stk. 1, nr. 3.
- 2) De er knyttet til forsikringerne individuelt eller kollektivt på en sådan måde, at den enkelte forsikringsandel med tilhørende afkast, jf. nr. 5, til enhver tid kan beregnes.
- 3) De indgår ikke beløbsmæssigt som en del af bestanden af forsikringsafgifter ved beregning af den andel af det realiserede resultat, jf. § 20, stk. 1, nr. 3, som skal tilføres bestanden.

4) Overførsel til de enkelte forsikringer af den til forsikringen knyttede andel skal senest foretages samtidig med udbetaling af ydelse under forsikringen.

5) De tildeles løbende en forrentning på basis af en rentesats, der af selskabet er fastsat med henblik på, at forrentningen skal svare til, hvad ansvarlig lånekapital ville kunne opnå på markedsmæssige vilkår.

6) De kan anvendes til at dække alle selskabets tab og ethvert ikkeeftertillet krav mod selskabet, når egenkapitalen er tabt.

7) Den individuelle og den forholdsmæssige kollektive andel, jf. nr. 2, kan medtages ved opsigelse af forsikringen og skal medgå fuldt ud ved beregning af tilbagekøbsværdier og ved overførsler fra et selskab til et andet ved jobskifte, jf. § 20, stk. 1, nr. 7. Andelen skal være i forhold til den andel, som den forsikrede har bidraget til opbygningen af. Særlige bonushensættelser kan dog kun medtages, såfremt selskabet opfylder solvenskravet i § 273, stk. 3, nr. 3.

8) Selskabet skal overholde den oplysningsforpligtelse, der påhviler børsnoterede selskaber efter § 27, stk. 1, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om værdipapirhandel m.v.

ning af aktier skal foretages senest 30 dage efter anmodningen efter 1. pkt.

Stk. 2. De minoritetsaktionærer, der er omfattet af en beslutning om indløsning af aktier, jf. stk. 1, skal skriftligt anmodes om senest 3 dage efter anmodningens modtagelse at overdrage deres aktier til den aktionær, der er nævnt i stk. 1. Anmodningen skal indeholde oplysning om vilkårene for indløsningen og vurderingsgrundlaget for indløsningskursen. Værdien af pengeinstituttets aktier fastsættes ud fra aktiernes handelsværdi af den revisor, der er valgt af pengeinstituttets generalforsamling.

Stk. 3. Købesummen skal være erlagt eller depoteret senest 3 dage efter, at indløsningen er gjort gældende over for aktionærerne. Dette gælder også for købesummen for aktier, der indkaldes i henhold til Statsindtægtsloven og AG, jf. bestemmelser herom i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber.

Stk. 4. Indløsningen og overdragelsen af aktier anses for endelige på tidspunktet for købesummens erlæggelse eller deponering, jf. stk. 3. I tilfælde af uenighed om aktiernes prisfastsættelse afgøres denne efterfølgende på en af parternes begæring af to af Foreningen af Statsautoriserede Revisorer udpegede revisorer. Afgørelsen kan indbringes for retten senest 2 uger efter modtagelsen af revisorernes afgørelse.

Kapitel 11

Midlernes anbringelse og likviditet

Regler for penge- og realkreditinstitutter samt fondsmæglerelskaber og investeringsforvaltningselskaber om midlernes anbringelse og likviditet

§ 145. Et engagement, jf. § 5, stk. 1, nr. 16, med en kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder må efter fradrag for særlig sikre krav ikke overstige 25 pct. af basiskapitalen, jf. § 128.

Stk. 2. Summen af de engagementer, der efter fradrag for særlig sikre krav udgør 10 pct. eller mere af basiskapitalen, må ikke samlet overstige 800 pct. af basiskapitalen.

Stk. 3. Engagementer, der udgør 10 pct. eller mere af basiskapitalen, skal indberettes til Finansilsynet hvert kvartal.

Stk. 4. Overstiger engagementerne de grænser, der er fastsat i stk. 1 eller 2, skal Finansilsynet omgående underrettes. Finansilsynet kan under

særlige omstændigheder tillade, at grænsen i stk. 1 midlertidigt overskrides.

Stk. 5. De i stk. 1 og 2 nævnte grænser finder ikke anvendelse på engagementer med virksomheder, der indgår fuldt i konsolideringen.

Stk. 6. Hvis et engagement er garanteret af et kreditinstitut i zone A, betragtes den garanterede del af engagementet som et engagement med det kreditinstitut, der har stillet garantien, jf. dog § 155.

Stk. 7. Beløb, der er fradraget i basiskapitalen efter § 139, stk. 1, nr. 1, medregnes ikke i engagementer med datterselskaber eller associerede selskaber, der driver forsikringsvirksomhed.

§ 146. Pengeinstitutters, realkreditinstitutters, fondsmæglerelskabers og investeringsforvaltningselskabers kapitalandele i andre virksomheder må ikke overstige 100 pct. af basiskapitalen.

Stk. 2. Aktiekøbs- og aktiesalgssforretninger skal medregnes ved opgørelse af grænsen efter stk. 1.

Stk. 3. Kapitalandele, der skal fradrages i basiskapitalen, og kapitalandele i virksomheder, der indgår fuldt i konsolideringen, medregnes ikke i grænsen efter stk. 1.

Stk. 4. Finansilsynet kan dispensere fra grænsen i stk. 1.

§ 147. Pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerelskaber og investeringsforvaltningselskaber må ikke eje fast ejendom eller have kapitalandele i ejendomselskaber for mere end 20 pct. af basiskapitalen. Til pengeinstitutters og realkreditinstitutters faste ejendom medregnes udlån og garantier til datterselskaber, der er ejendomselskaber. Ejendomme, som et pengeinstitut, et realkreditinstitut, et fondsmæglerelskab eller et investeringsforvaltningselskab har erhvervet for derfra at drive virksomhed eller accessorisk virksomhed, er dog ikke omfattet af bestemmelsen.

Stk. 2. Finansilsynet kan dispensere fra bestemmelsen i stk. 1, 1. pkt.

§ 148. Finansilsynet fastsætter nærmere regler for

- 1) opgørelse af et engagement,
- 2) indberetning af engagementer, der overstiger 10 pct. af basiskapitalen,
- 3) fradrag i engagementer for særlig sikre krav og

- 4) opgørelse, indberetning og grænser for de samlede valuta- og andre markedsrisici.

Særlige regler for pengeinstitutter om midlernes anbringelse og likviditet

§ 149. Et pengeinstitut må ikke have restriktioner på leasingaftaler, jf. stk. 2, hvis værdi sammen med fast ejendom og kapitalandele omfattet af § 147 udgør mere end 25 pct. af basiskapitalen.

Stk. 2. Ved restriktionen på en leasingaftale forstås forskellen mellem købsprisen på leasingaktivet og nutidsværdien af leasingtagerens forpligtelse over for pengeinstituttet efter leasingaftalen.

Stk. 3. Hvis en tredjemand hæfter for en del af restriktionen, kan denne del fradrages ved opgørelse af restriktionen. Tredjemands forpligtelse skal tillægges vedkommendes engagement i henhold til § 145.

§ 150. Lån til tegning af aktie-, andels- eller garantikapital i et pengeinstitut ud over 5 pct. af den samlede aktiekapital kan kun gives, hvis der er stillet sikkerhed for det overskydende beløb. Sikkerheden skal mindst være af samme karakter som særlig sikre krav.

§ 151. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 152. Et pengeinstitut skal have en forsvarlig likviditet, jf. stk. 2. Likviditeten skal mindst udgøre

- 1) 15 pct. af de gældsforpligtelser, som det uanset mulige udbetalingsforbehold påhviler pengeinstituttet at betale på anfordring eller med kortere varsel end en måned, og
- 2) 10 pct. af pengeinstituttets samlede gælds- og garantiforpligtelser fraregnet efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af basiskapitalen.

Stk. 2. Til likviditeten kan følgende medregnes:

- 1) Kassebeholdning,
- 2) Fuldt ud sikre og likvide anfordringsilgodehavender hos kreditinstitutter og forsikringselskaber,
- 3) Beholdning af sikre, let sælgelige, ubelånte værdipapirer og kreditmidler.

Stk. 3. Er kravene i stk. 1 ikke opfyldt, og bliver forholdet ikke bragt i orden senest 8 dage efter, at pengeinstituttet ikke opfylder kravene, skal pengeinstituttet omgående indberette dette

til Finansilsynet. Finansilsynet fastsætter en frist for opfyldelse af kravene.

Særlige regler for realkreditinstitutter om midlernes anbringelse og likviditet

§ 153. Et realkreditinstitut skal mindst have anbragt midler i nedensstående aktiver, der svarer til 60 pct. af kravet til realkreditinstituttets basiskapital med tillæg af midler i serier med tilbagebetalingspligt, der ikke medtages i basiskapitalen:

- 1) Indskud i centralbanker i zone A.
- 2) Obligationer og gældsbreve udstedt af eller garanteret af regeringer eller regionale myndigheder i zone A.
- 3) Realkreditobligationer samt andre obligationer udstedt af et kreditinstitut i et land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, som frembyder tilsvarende sikkerhed.
- 4) Børsnoterede obligationer udstedt af internationale organisationer, der som medlem har mindst et af medlemslandene i Den Europæiske Union.

Stk. 2. Finansilsynet kan i særlige tilfælde tillade, at grænsen som nævnt i stk. 1 fraviges, hvis realkreditinstituttet er koncernforbundet med et andet realkreditinstitut.

§ 154. Midler i serier må ikke indskydes som hybrid kernekapital eller ansvarlig lånekapital i andre serier eller i realkreditinstituttet i øvrigt.

Stk. 2. Midler i realkreditinstituttet i øvrigt må ikke indskydes i serier som hybrid kernekapital eller ansvarlig lånekapital, medmindre der mindst er optaget hybrid kernekapital eller ansvarlig lånekapital for et tilsvarende beløb i realkreditinstituttet i øvrigt.

§ 155. Garantier, der ikke er nævnt i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., er ikke omfattet af § 145, stk. 6.

Særlige regler for fondsmæglerelskaber og investeringsforvaltningselskaber om midlernes anbringelse og likviditet

§ 156. Likviditeten, jf. § 152, stk. 2, i fondsmæglerelskaber og investeringsforvaltningselskaber skal være forsvarlig.

Stk. 2. Finanstilsynet kan stille krav om en forøgelse af likviditeten, hvis denne ikke skønnes at være forsvarlig.

Stk. 3. Finanstilsynet fastsætter en frist for opfyldelse af kravet i stk. 2.

§ 157. Fondsmæglerelskaber, der ikke har tilfaldelse til at udføre handler for egen regning, jf. bilag 4, afsnit A, nr. 2, og investeringsforvaltningsselskaber kan placere selskabets basiskapital i aktier og obligationer, som er noteret på en fondsbørs eller optaget til handel på et andet reguleret marked, samt i andele i investeringsforeninger, specialforeninger og fællesskabsforeninger bortset fra erhvervsudviklingsforeninger, jf. § 109 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.

Særlige regler for forsikringsselskaber og pensionskasser om midlernes anbringelse og likviditet

§ 158. De midler, et forsikringsselskab eller en pensionskasse råder over, skal investeres på en hensigtsmæssig og for de forsikrede tjenlig måde, således at der er betryggende sikkerhed for, at selskabet til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser.

§ 159. Forsikringsselskaber og pensionskasser skal have en gruppe af aktiver, hvis samlede værdi til enhver tid mindst svarer til værdien af selskabets samlede forsikringsmæssige hensættelser og SP-konti.

Stk. 2. De aktiver, der omfattes af stk. 1, skal være udvalgt således, at de, set i forhold til arten af selskabets forsikringer, med hensyn til sikkerhed, afkast og likviditet er af en sådan art og en sådan sammensætning, at de er egnede til at sikre, at de forsikrede kan fyldestgøres. Der må ikke foreligge en uforholdsmæssig afhængighed af en bestemt kategori af aktiver, et bestemt investeringsmarked eller en bestemt investering.

§ 160. I henhold til bestemmelserne i dette kapitel opgøres aktiverne efter følgende regler:

- 1) Aktiverne opgøres og reguleres løbende i overensstemmelse med de principper, der finder anvendelse ved selskabets aflæggelse af årsrapport.
- 2) Der skal foretages fradrag for en eventuel behæftet del, og udlån kan kun indgå til en værdi, der fremkommer efter fradrag af for-

pligtelser, der kan modregnes over for låntager.

- 3) Finansielle kontrakter, der reducerer risikoen for, at aktiverne ikke kan dække de forsikringsmæssige forpligtelser, skal medregnes med værdien af sådanne kontrakter i aktiverens værdi.

- 4) Tilgodehavende uforfaldne renter af værdipapirer omfattet af § 162, stk. 1, nr. 1-4, 6, 7, 9 og 11-13, medregnes i værdipapirens værdi.

§ 161. I henhold til bestemmelserne i dette kapitel opgøres de forsikringsmæssige hensættelser efter følgende regler:

- 1) Hensættelserne opgøres og reguleres løbende i overensstemmelse med de principper, der finder anvendelse ved selskabets aflæggelse af årsrapport.

- 2) Hensættelserne opgøres for egen regning, dvs. efter fradrag af den andel af forpligtelserne, der dækkes af genforsikring. Tilgodehavende genforsikringsbeløb for skader, der er indtruffet og opgjort, kan dog ikke fradrages.

- 3) Den andel af forsikringsmæssige hensættelser for indirekte forsikringer, der modsvarer af genforsikringsdepoter hos afgivende forsikringsselskaber, fradrages.

- 4) Indtil halvdelen af tilgodehavende forfaldne præmier fradrages.

§ 162. Følgende aktivtyper kan indgå blandt aktiverne omfattet af § 159, stk. 1:

- 1) Obligationer eller gældsbreve udstedt af eller garanteret af regeringer eller regionale myndigheder i zone A.
- 2) Børsnoterede obligationer udstedt af internationale organisationer, der som medlem har mindst et af medlemslandene i Den Europæiske Union.
- 3) Realkreditobligationer samt andre obligationer udstedt i et land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, der frembyder tilsvarende sikkerhed.
- 4) Tilgodehavender, dog ikke tilgodehavender, der er efterstillet andre kreditorer, hos kreditinstitutter og forsikringsselskaber under offentlig tilsyn i lande omfattet af zone A samt andre tilgodehavender garanteret af kreditinstitutter eller forsikringsselskaber

under offentlig tilsyn i lande omfattet af zone A.

- 5) Grunde, boligejendomme, kontor- og forretningsejendomme samt andre ejendomme, hvis værdi er uafhængig af en særlig erhvervsudnyttelse.

- 6) Lån sikret ved registreret panteret i ejendomme, som er beliggende i Grønland, eller ved tinglyst panteret i ejendomme, som er beliggende i Danmark, og hvor ejendommen er omfattet af nr. 5, for et beløb på op til 80 pct. af den seneste ejendomsvurdering for boligejendomme og 60 pct. for øvrige ejendomme.

- 7) Lån mod sikkerhed i egne livsforsikringspolicer inden for disses genkøbsværdi.

- 8) Andele og beviser i en afdeling af investeringsinstitutter omfattet af fællesskabsregler og andele i en afdeling af placeringsforeninger, pengemarkedsforeninger, investeringsinstitutter og fællesskabsforeninger, jf. § 1, stk. 1, nr. 1-3, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.

- 9) Andre obligationer og lån noteret på en fondsbørs i lande omfattet af zone A.

- 10) Kapitalandele noteret på en fondsbørs i lande omfattet af zone A.

- 11) Ejendomme, der ikke er omfattet af nr. 5, lån sikret ved registreret panteret i ejendomme beliggende i Grønland, der ikke er omfattet af nr. 6, samt lån sikret ved tinglyst panteret i ejendomme beliggende i Danmark, der ikke er omfattet af nr. 6.

- 12) Kapitalandele og andre værdipapirer, der er noteret på en fondsbørs i lande uden for zone A.

- 13) Unoterede kapitalandele, herunder kapitalandele, der omsættes på en autoriseret markedsplads, jf. § 40, stk. 1, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om værdipapirhandel m.v., eller et andet reguleret marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden, samt andre lån og værdipapirer, som ikke omfattes af nr. 1-12.

Stk. 2. I et datterselskab, hvis aktivitet er begrænset til at foretage og forvalte investeringer i aktiver omfattet af stk. 1, kan datterselskabets aktiver inden for værdien af kapitalandelene i og eventuelle lån til datterselskabet behandles som

aktiver efter stk. 1. Er datterselskabet ikke hel-ejet, indgår dets aktiver til en forholdsmæssig værdi svarende til den ejede andel af egenkapitalen.

Stk. 3. Hvis forsikringsselskabet har et datterselskab, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed med koncession efter denne anordning, kan datterselskabets aktiver behandles som aktiver efter stk. 1. Den del af datterselskabets aktiver, der ikke medgår til dækning af datterselskabets forsikringsmæssige hensættelser, og et beløb, der modsvarer datterselskabets kapitalkrav, skal i så fald være af en sådan art og sammensætning, at de kan indgå blandt moderselskabets aktiver til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser efter bestemmelserne i dette kapitel. Datterselskabets aktiver kan tilsammen højst indgå blandt de aktiver, der dækker de forsikringsmæssige hensættelser, til en værdi, der svarer til værdien af moderselskabets aktier i og eventuelle lån til datterselskabet med fradrag af datterselskabets kapitalkrav. Er datterselskabet ikke helejet, indgår dets aktiver til den forholds-mæssige værdi svarende til den ejede andel af egenkapitalen.

Stk. 4. Stk. 3 kan anvendes tilsvarende på andre datterselskaber, som er forsikringsselskaber med koncession efter denne anordning. Et sådant datterselskabs aktiver kan dog højst indgå blandt aktiverne til en værdi, der svarer til 5 pct. af moderselskabets forsikringsmæssige hensættelser.

§ 163. Følgende grænser med hensyn til de forsikringsmæssige hensættelser er gældende for medregning af aktiver omfattet af § 159, stk. 1:

- 1) Aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 8-13, må samlet højst udgøre 70 pct.
- 2) Aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 13, jf. dog stk. 2, må samlet højst medregnes med 20 pct.
- 3) Aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 12, må samlet højst udgøre 10 pct.
- 4) Lån omfattet af § 162, stk. 1, nr. 13, må samlet højst udgøre 2 pct.
- 5) Aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 4, 6, 8-10, 12 og 13, udstedt eller garanteret af penge- og realkreditinstitutter, forsikringsselskaber, afdelinger af investeringsinstitutter samt placeringsforeninger, pengemarkedsforeninger og investeringsinstitutter, der for hver virksomhed og afdeling af en forening udgør mere end 5 pct. af de forsik-

ringsmæssige hensættelser, må samlet højst udgøre 40 pct.

Stk. 2. Andre lån og værdipapirer omfattet af § 162, stk. 1, nr. 13, som ikke handles på en autoriseret markedspåds eller på et andet reguleret marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejde og åbent for offentligheden, må højst udgøre 10 pct. af de forsikringsmæssige hensættelser.

§ 164. Følgende grænser med hensyn til de forsikringsmæssige hensættelser er gældende for medregning af aktiver omfattet af § 159, stk. 1, hvor aktiverne udgør en risiko på en enkelt virksomhed eller en gruppe af indbyrdes forbundne virksomheder:

- 1) Aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 3, må højst udgøre 40 pct.
- 2) Aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 4, må højst udgøre 10 pct.
- 3) Aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 8, jf. dog stk. 2, må højst udgøre 10 pct.
- 4) Aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 5-7 og 9-13, jf. dog stk. 3, må højst udgøre 5 pct.
- 5) Aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 6, 7, 9, 10, 12 og 13, jf. dog stk. 4, må højst udgøre 4 pct.
- 6) Lån omfattet af § 162, stk. 1, nr. 13, må højst udgøre 1 pct.

Stk. 2. Hvis en afdeling af et investeringsinstitut omfattet af fællesskabsretlige regler, jf. § 162, stk. 1, nr. 8, efter sine vedtægter alene kan investere i aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 1-3, kan investeringen tillige henføres til § 162, stk. 1, nr. 1-3.

Stk. 3. Ved kapitalandele i og lån ydet til en virksomhed, hvis aktiviteter alene omfatter investeringer i aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 5 og 11, finder grænsen nævnt i stk. 1, nr. 4, anvendelse på engagementet med virksomheden.

Stk. 4. Grænsen i stk. 1, nr. 5, gælder kun for andre forsikringselskaber end selskaber, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, og pensionskasser. For selskaber, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, og pensionskasser udgør grænsen 3 pct., jf. dog stk. 5.

Stk. 5. Hvis virksomheden ikke er hjemmehørende eller børsnoteret i et land omfattet af zone A eller virksomhedens egenkapital ikke overstiger 250 mio. kr., udgør grænsen i stk. 4, 2. pkt., 2 pct.

Stk. 6. Stk. 1, nr. 5, og stk. 3 finder ikke anvendelse på investeringer i et datterselskab, der er

omfattet af § 162, stk. 2-4, eller på investeringer i virksomheder, hvis aktivitet efter vedtægterne er begrænset til at foretage investeringer i aktiver omfattet af § 162, stk. 1, nr. 1-3. I sidstnævnte tilfælde kan investeringen med hensyn til bestemmelse i stk. 1, nr. 4-6, og stk. 2 samt § 163, stk. 1, nr. 1, 2 og 4, henføres til § 162, stk. 1, nr. 1-3.

§ 165. I aktiverne omfattet af § 159, stk. 1, skal et beløb på mindst 80 pct. være domineret i kongruente valutaer.

Stk. 2. Aktiver, der er domineret i euro, kan anvendes til at opfylde halvdelen af kravet i stk. 1 for de forsikringsmæssige hensættelser i en anden EU-valuta end euro.

Stk. 3. Kravet i stk. 1 finder ikke anvendelse, såfremt de forsikringsmæssige hensættelser i den pågældende valuta udgør mindre end 7 pct. af de forsikringsmæssige hensættelser i øvrige valutaer.

§ 166. For forsikringsmæssige hensættelser i forsikringsklasse III, hvor forsikringselskabet eller pensionskassen ikke har påtaget sig nogen investeringsrisiko, finder § 159, stk. 2, og §§ 163, 164 og 165 ikke anvendelse.

Stk. 2. For midler overtaget som særskilte SP-konti, hvor den enkelte kontohaver selv har indflydelse på valg af investeringspulje eller investeringsrisiko, finder § 159, stk. 2, og §§ 163-165 ikke anvendelse.

§ 167. I forsikringselskaber og pensionskasser skal der føres et register over aktiverne omfattet af § 159, stk. 1, samt finansielle kontrakter efter § 160, stk. 1, nr. 3. I skadeforsikringselskaber skal der derudover føres et register, der indeholder aktiver, der modsvarer indgåede præmier, hvor forsikringsperioden først påbegyndes efter regnskabsårets afslutning. De registrerede aktiver og kontrakter tjener udelukkende til fyldestgørelse af de forsikrede.

Stk. 2. Kravet om registrering finder ikke anvendelse på de i § 162, stk. 1, nr. 7, nævnte poli-celån.

Stk. 3. Indgår der fast ejendom blandt aktiverne, registreres et ejerpanthebrev, der er registreret i Grønlands Landsrets register eller tinglyst i Danmark.

Stk. 4. For datterselskaber, der omfattes af § 162, stk. 2-4, registreres kapitalandelene i samt eventuelle lån til datterselskabet.

Stk. 5. Forsikringselskabet og pensionskassen

giver indberetning til Finanstilsynet om, hvilke aktiver der indgår i registeret. Finanstilsynet el-ler den, Finanstilsynet bemyndiger hertil, kon-trollerer tilstedeværelsen af disse aktiver efter nærmere regler fastsat af Finanstilsynet.

Stk. 6. Finanstilsynet kan kræve registreret de-poneret, hvis tilsynet beslutter at begrænse eller forbyde selskabets rådgivning over dets aktiver. Ved deponering af registeret skal Finanstilsynet registreres som berettiget i en værdipapircentral med hensyn til fondsaktiver. Med hensyn til de øvrige aktiver og kontrakter, der tjener til dæk-nisse af de forsikringsmæssige hensættelser, skal disse håndpantesættes til fordel for Finanstilsy-net.

Stk. 7. Enhver ændring i et deponeret register skal godkendes af Finanstilsynet og noteres i re-gistret.

§ 168. Finanstilsynet kan for en tidsbegrænset periode dispensere fra § 162, § 163, stk. 1, nr. 5 og § 164, stk. 1, nr. 2-6, og stk. 2-6.

§ 169. Finanstilsynet fastsætter nærmere reg-ler for

- 1) afgrænsningen af værdipapirer, der omfattes af flere af de i § 162, stk. 1, nævnte aktiv-grupper,
- 2) aktivernes lokalisering og kongruente valu-tæer i forhold de forsikringsmæssige hensæt-telser,
- 3) dækning af forsikringsmæssige hensættelser for forsikringer, der omfattes af § 166, og
- 4) indberetning, registrering og kontrol af til-stedeværelsen af aktiverne i registre efter § 167.

Kapitel 12

Koncernregler, konsolidering m.v.

Koncernregler

§ 170. I koncerner, hvor modervirksomheden er en finansiell holdingvirksomhed eller et pen-geinstitut, finder reglerne for pengeinstitutter i § 124, stk. 1, nr. 1, anvendelse på den finansielle holdingvirksomhed og koncernen, jf. dog stk. 2-4. Modervirksomheden påser overholdelsen af disse bestemmelser. Ved opgørelsen af koncer-nens basiskapital, jf. § 128, fradrages kapital, der er indbetalt af virksomheder i koncernen, der ikke indgår i den konsoliderede opgørelse for koncernen.

Stk. 2. I koncerner, hvor modervirksomheden

er en realkreditholdingvirksomhed eller et real-kreditinstitut, finder reglerne for realkreditinsti-tutter i § 124, stk. 1, nr. 1, anvendelse på hol-dingvirksomheden og koncernen. Modervirk-somheden påser overholdelsen af disse bestem-melser. Ved opgørelsen af koncernens basiska-pital, jf. § 128, fradrages kapital, der er indbetalt af virksomheder i koncernen, der ikke indgår i den konsoliderede opgørelse for koncernen.

Stk. 3. I koncerner, hvor modervirksomheden er en fondsmæglerholdingvirksomhed eller et fondsmæglerelskabet, finder reglerne for fonds-mæglerelskaber i § 125, stk. 1, nr. 1, anvendelse for holdingvirksomheden og koncernen. Modervirksomheden påser overholdelsen af disse be-stemmelser. Ved opgørelsen af koncernens ba-siskapital, jf. § 128, fradrages kapital, der er ind-betalt af virksomheder i koncernen, der ikke ind-går i den konsoliderede opgørelse for koncernen.

Stk. 4. I koncerner, hvor modervirksomheden er en investeringsforvaltningsholdingvirksom-hed eller et investeringsforvaltningselskabet, fin-der reglerne for investeringsforvaltningselska-bet i § 125, stk. 1, nr. 1, anvendelse for holding-virksomheden og koncernen. Modervirksomhe-den påser overholdelsen af disse bestemmelser. Ved opgørelsen af koncernens basiskapital, jf. § 128, fradrages kapital, der er indbetalt af virk-somheder i koncernen, der ikke indgår i den kon-soliderede opgørelse for koncernen.

§ 171. I koncerner, hvor modervirksomheden er et pengeinstitut eller en pengeinstitutholding-virksomhed, finder §§ 145-147, 149, 150, 152 og 182 desuden anvendelse på koncernen. Modervirksomheden påser overholdelsen af disse be-stemmelser. Ved opgørelsen af koncernens ba-siskapital, jf. § 128, fradrages kapital, der er ind-betalt af virksomheder i koncernen, der ikke ind-går i den konsoliderede opgørelse for koncernen.

Stk. 2. Finanstilsynet kan bestemme, at stk. 1 og § 170, stk. 1, finder anvendelse i andre tilfæl-ligheder, hvor pengeinstitutter alene eller i fællesskab har en sådan direkte eller indirekte tilknytning til en virksomhed, at det må anses for påkrævet at anvende de nævnte regler.

§ 172. I koncerner, hvor modervirksomheden er et realkreditinstitut eller en realkreditholding-virksomhed, finder §§ 145-147, 155 og 182 des-uden anvendelse på koncernen, jf. dog stk. 2. Modervirksomheden påser overholdelsen af dis-se bestemmelser. Ved opgørelsen af koncernens

basiskapital, jf. § 128, fradrages kapital, der er indbetalt af virksomheder i koncernen, der ikke indgår i den konsoliderede opgørelse for koncernen.

Stk. 2. Finanstilsynet kan bestemme, at stk. 1 og § 170, stk. 2, finder anvendelse i andre tilfælde, hvor realkreditinstitutter alene eller i fællesskab har en sådan direkte eller indirekte tilknytning til en virksomhed, at det må anses for påkrævet at anvende de nævnte regler.

§ 173. I koncerner, hvor modervirksomheden er et fondsmæglerselskab eller en fondsmæglerholdingvirksomhed, finder §§ 145-147, 156 og 182 desuden anvendelse på koncernen. Modervirksomheden påser overholdelsen af disse bestemmelser. Ved opgørelsen af koncernens basiskapital, jf. § 128, fradrages kapital, der er indbetalt af virksomheder i koncernen, der ikke indgår i den konsoliderede opgørelse for koncernen.

Stk. 2. Finanstilsynet kan bestemme, at stk. 1 og § 170, stk. 3, finder anvendelse i andre tilfælde, hvor fondsmæglerselskaber alene eller i fællesskab har en sådan direkte eller indirekte tilknytning til en virksomhed, at det må anses for påkrævet at anvende de nævnte regler.

§ 174. I koncerner, hvor modervirksomheden er en investeringsforvaltningsholdingvirksomhed eller et investeringsforvaltningselskab, finder §§ 145-147, 156 og 182 desuden anvendelse på koncernen. Modervirksomheden påser overholdelsen af disse bestemmelser. Ved opgørelsen af koncernens basiskapital, jf. § 128, fradrages kapital, der er indbetalt af virksomheder i koncernen, der ikke indgår i den konsoliderede opgørelse for koncernen.

Stk. 2. Finanstilsynet kan bestemme, at stk. 1 og § 170, stk. 4, finder anvendelse i andre tilfælde, hvor investeringsforvaltningselskaber alene eller i fællesskab har en sådan direkte eller indirekte tilknytning til en virksomhed, at det må anses for påkrævet at anvende de nævnte regler.

§ 175. Finanstilsynet kan bestemme, at § 145 finder anvendelse på koncerner, hvor modervirksomheden er en finansiel holdingvirksomhed, der ikke er fondsmægler, investeringsforvaltnings-, pengeinstitut- eller realkreditholdingvirksomhed.

Konsolidering

§ 176. Hvis et fondsmæglerselskab, et invest-

eringsforvaltningselskab, et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller en finansiel holdingvirksomhed alene eller sammen med andre virksomheder i koncernen besidder kapitalinteresser i et kredit- eller finansieringsinstitut, der ikke er en dattervirksomhed, og kredit- eller finansieringsinstitutet drives i fællesskab med andre virksomheder, der ikke indgår i koncernen, skal der foretages en pro rata-konsolidering af virksomheden i henhold til §§ 170-174 i forhold til koncernvirksomhedens andel af egenkapital og resultat i den virksomhed, hvori kapitalinteressen besiddes.

Stk. 2. Hvis fondsmæglerselskabets, investeringsforvaltningselskabets, pengeinstituttets, realkreditinstituttets eller den finansielle holdingvirksomheds ansvar for virksomheden ikke er begrænset til ejerandelen eller stemmerettighederne, skal der foretages en fuld konsolidering i henhold til §§ 170-174.

§ 177. Forsikringsselskaber og forsikringselskaber dattervirksomheder og virksomheder, der midlertidigt drives af finansielle virksomheder, skal ikke medtages ved konsolideringen i henhold til §§ 170-174. Finanstilsynet kan dog bestemme, at disse virksomheder skal medtages.

Stk. 2. Kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter, der er dattervirksomheder af forsikringselskaber, skal medtages i konsolideringen i henhold til §§ 170-172, hvis modervirksomheden er et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller en fondsmægler-, investeringsforvaltnings-, pengeinstitut- eller realkreditholdingvirksomhed.

Undtagelsesbestemmelser

§ 178. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde undtage fra kravene i §§ 170-174.

Stk. 2. Finanstilsynet kan tillade, at andre koncerner end de i § 170, stk. 2, nævnte kan medregne seriereservefonde til basiskapitalen i overensstemmelse med reglerne i §§ 129 og 135.

Udskillelse, afhændelse og koncerninterne transaktioner

§ 179. Finanstilsynet kan påbyde en modervirksomhed, der ejer kapitalandele i finansielle virksomheder, at udskille de finansielle virksomheder og finansieringsinstitutter i en delkoncern under en finansiel holdingvirksomhed, såfremt

1) koncernen er struktureret på en sådan måde,

at modervirksomheden ikke skal opfylde solvenskravet i § 170,

2) et medlem af modervirksomhedens bestyrelse eller direktion omfattes af et af forholdene i § 64, stk. 2, eller

3) strukturen i øvrigt vanskeliggør varetagelsen af tilsynets opgaver.

§ 180. Finanstilsynet kan påbyde, at en finansiel holdingvirksomhed afhænder kapitalandele i en finansiel virksomhed, såfremt

1) modervirksomheden eller koncernen ikke opfylder solvenskravet i § 170,

2) et medlem af modervirksomhedens bestyrelse eller direktion ikke har fyldesgørende erfarung til at udføre hvervet eller stillingen eller omfattes af et af forholdene i § 64, stk. 2, eller

3) modervirksomheden modvirker en forsvarlig og fornuftig forvaltning af den finansielle virksomhed.

§ 181. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for transaktioner, der indgås mellem en finansiel virksomhed og virksomheder, der direkte eller indirekte er forbundet med den finansielle virksomhed som dattervirksomheder, associerede virksomheder, modervirksomheder eller modervirksomheders associerede virksomheder og øvrige dattervirksomheder, samt for transaktioner, der indgås mellem den finansielle virksomhed og virksomheder eller personer, der direkte eller indirekte ejer 20 pct. eller mere af kapitalandelen eller stemmerettighederne i den finansielle virksomhed samt disses dattervirksomheder og associerede virksomheder.

Stk. 2. Koncerninterne transaktioner foretaget i strid med de i medfør af stk. 1 fastsatte regler skal oplyses, således at ydelserne om muligt tilbageleveres, herunder at eventuel sikkerhedsstillelse ophæves. Udbetalinger fra den finansielle virksomhed, der er foretaget i forbindelse med koncerninterne transaktioner i strid med de i medfør af stk. 1 fastsatte regler, skal tilbageføres til den rente, der er fastsat efter § 5, stk. 1 og 2, i anordning for Grønland af lov om rente ved forsinket betaling m.v.

§ 182. En finansiel virksomhed må ikke uden tilladelse fra Finanstilsynet have engagementer med andre virksomheder inden for samme koncern bortset fra engagementer med dattervirksomheder.

Stk. 2. En finansiel virksomhed må i øvrigt ikke have et engagement med virksomheder eller personer, som direkte eller indirekte har en afgørende indflydelse på den finansielle virksomhed, eller som er domineret af virksomheder eller personer med en sådan indflydelse.

Stk. 3. Finanstilsynet kan undtage fra stk. 2.

Afsnit VI

Årsrapport, revision og anvendelse af årets overskud

Kapitel 13

Årsrapport, revision og anvendelse af årets overskud

Generelle regler om årsrapport og revision

§ 183. Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder skal udarbejde en årsrapport, der i det mindste består af en ledelsespåtegning, en balance, en resultatopgørelse, noter, herunder redegørelse for anvendt regnskabspraksis samt oversigt over bevægelserne i egenkapitalen, samt en ledelsesberetning. Når en årsrapport er revideret, indgår revisionspåtegningen i denne.

Stk. 2. Årsrapporten skal udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i dette kapitel og regler udstedt i medfør af § 196.

§ 184. Bestyrelsen og direktionen skal aflægge årsrapport for virksomheden.

Stk. 2. Hvert enkelt ledelsesmedlem har ansvar for, at årsrapporten udarbejdes i overensstemmelse med lovgivningen og eventuelle yderligere krav til regnskaber i vedtægter eller aftale. Endvidere har hvert enkelt medlem ansvar for, at årsrapporten kan revideres og godkendes i tide. Endelig har hvert enkelt bestyrelsesmedlem ansvar for, at årsrapporten indsendes til Finanstilsynet inden for de i lovgivningen fastsatte frister.

§ 185. Når årsrapporten er udarbejdet, skal alle medlemmerne af bestyrelsen og direktionen underskrive den og datere underskriften. De skal give deres underskrift i tilknytning til en ledelsespåtegning, hvori de erklærer, hvorvidt

1) årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav samt eventuelle krav i vedtægter eller aftale og

2) årsrapporten giver et retvisende billede af

virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.

Stk. 2. Har ledelsen indfjort supplerende beretninger i årsrapporten, skal medlemmerne af bestyrelsen og direktionen i ledelsespåtegningen erklære, hvorvidt beretningen giver et retvisende billede inden for rammerne af almindeligt anerkendte retningslinjer for sådanne beretninger.

Stk. 3. Selv om et ledelsesmedlem er helt eller delvis uenig i årsrapporten eller har indvendinger mod, at den skal godkendes med det indhold, der er besluttet, kan medlemmet ikke undlade at underskrive. Ledelsesmedlemmet kan dog tilkendegive sine indvendinger med en konkret og fyldestgørende begrundelse i tilknytning til sin underskrift og ledelsespåtegningen.

§ 186. Årsrapporten skal give et retvisende billede af virksomhedens og, hvis der er udarbejdet koncernregnskab, koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.

Stk. 2. Hvis anvendelse af bestemmelserne i denne anordning eller reglerne udstedt i medfør af § 196 ikke er tilstrækkeligt til at give et retvisende billede som nævnt i stk. 1, skal der gives yderligere oplysninger i årsrapporten.

Stk. 3. Hvis anvendelse af bestemmelserne i dette kapitel eller regler udstedt i medfør af § 196 i særlige tilfælde vil stride mod kravet i stk. 1, skal de fraviges, således at dette krav opfyldes. En sådan fravigelse skal hvert år oplyses i noter og her altid begrundes konkret og fyldestgørende med oplysning om, hvilken indvirkning, fravigelsen har på virksomhedens henholdsvis koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.

§ 187. For at de lovpligtige dele af en årsrapport kan give et retvisende billede efter § 186, skal reglerne i stk. 2 og 3 opfyldes.

Stk. 2. Årsrapporten skal udarbejdes således, at den støtter regnskabsbrugerne i deres økonomiske beslutninger. De omhandlede regnskabsbrugere er personer, virksomheder, organisationer og offentlige myndigheder m.v., hvis økonomiske beslutninger normalt må forventes at blive påvirket af en årsrapport, herunder nuværende eller fremtidige virksomhedsdeltagere, kreditorer, medarbejdere, kunder, alliancepartnere, lovkassamfundet samt tilskudsgivende og fiskale

myndigheder. De omhandlede beslutninger skal i det mindste vedrøre

- 1) placering af regnskabsbrugers egne resourcer,
- 2) ledelsens forvaltning af virksomhedens resourcer og
- 3) fordeling af virksomhedens ressourcer.

Stk. 3. Årsrapporten skal udarbejdes således, at den oplyser om forhold, der normalt er relevante for regnskabsbrugere, jf. stk. 2. Oplysningerne skal desuden være pålidelige i forhold til, hvad regnskabsbrugerne normalt forventer.

§ 188. Årsrapporten skal udarbejdes efter nedenstående grundlæggende forudsætninger:

- 1) Den skal udarbejdes på en klar og overskuelig måde (klarhed).
- 2) Der skal tages hensyn til de reelle forhold og ikke til formaliteter uden reelt indhold (substans).
- 3) Alle relevante forhold skal indgå i årsrapporten, medmindre de er ubetydelige (væsentlighed). Anses flere ubetydelige forhold tilsammen for at være betydelige, skal de dog indgå.
- 4) Driften af en aktivitet formodes at fortsætte (going concern), medmindre den ikke skal eller ikke antages at kunne fortsætte. Afvikling samt indregning og måling tilpasses denne afvikling.
- 5) Enhver værdiændring skal vises, uanset indvirkningen på egenkapital og resultatopgørelse (neutralitet).
- 6) Transaktioner, begivenheder og værdiændringer skal indregnes, når de indtræffer, uanset tidspunktet for betaling (periodisering).
- 7) Indregningsmetoder og målegrundlag skal anvendes ensartet på samme kategori af forhold (konsistens).
- 8) Hver transaktion, begivenhed og værdiændring skal indregnes og måles hver for sig, ligesom de enkelte forhold ikke må modregnes med hinanden (bruttoværdi).
- 9) Primobalancen for regnskabsåret skal svare til ultimobalancen for det foregående regnskabsår (formel kontinuitet).

Stk. 2. Opstilling og klassifikation, konsolideringsmetode, indregningsmetode og målegrundlag samt den anvendte monetære enhed må ikke ændres fra år til år (reel kontinuitet). Ændring kan dog ske, hvis der derved bedre opnås et ret-

visende billede, eller hvis ændringen er nødvendig som følge af lovændring eller nye regler udstedt i medfør af § 196.

Stk. 3. Bestemmelserne i stk. 1, nr. 6-9, og stk. 2 kan fraviges i særlige tilfælde. I så fald finder § 186, stk. 3, 2. pkt., tilsvarende anvendelse.

§ 189. Finansielle virksomheders aktiver og forpligtelser skal, medmindre andet er fastsat i medfør af § 196, måles til dagsværdi. Aktiver og forpligtelser op- og nedskrives i overensstemmelse hermed, og op- og nedskrivninger indregnes i resultatopgørelsen, medmindre andet er fastsat i medfør af § 196.

Stk. 2. Dagsværdien måles til den markedsværdi, der kan konstateres for aktivet eller forpligtelsen på et velfungerende marked. Hvis aktivet eller forpligtelsen ikke handles på et velfungerende marked, anvendes en anerkendt metode til beregning af dagsværdien af det pågældende aktiv eller den pågældende forpligtelse.

§ 190. Supplerende beretninger, f.eks. beretninger om viden og medarbejdernes forhold (videnregnskaber), om miljøforhold (grønne regnskaber), om virksomhedens sociale ansvar (sociale regnskaber) og om virksomhedens eliske målsætninger og opfølgning herpå (etiske regnskaber) skal give et retvisende billede inden for rammerne af almindeligt anerkendte retningslinjer for sådanne beretninger. De skal opfylde kvalitetskravene i § 187, stk. 3, og med de lempelser, der følger af forholdets natur, de grundlæggende forudsætninger i § 188, stk. 1 og 2.

Stk. 2. Af de supplerende beretninger skal fremgå de metoder og målegrundlag, efter hvilke beretningerne er udarbejdet.

§ 191. Regnskabsåret skal følge kalenderåret.

Stk. 2. Første regnskabsperiode kan omfatte et kortere eller længere tidsrum end 12 måneder, dog højst 18 måneder.

Stk. 3. Modervirksomheder og dattervirksomheder skal sikre, at dattervirksomheden har samme regnskabsår som modervirksomheden, medmindre det ikke er muligt på grund af forhold, som er ude af modervirksomhedens og dattervirksomhedens kontrol.

Stk. 4. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra kravet i stk. 1.

§ 192. Indregning, måling og oplysninger i monetære enheder skal foretages i danske kroner eller i euro. Finanstilsynet kan i regler udstedt i

medfør af § 196 fastsætte, at beløbene anføres i andre fremmede valutaer, der er relevante for virksomheden henholdsvis virksomhedens koncern.

§ 193. Årsrapporten skal revideres af virksomhedens eksterne revisorer, jf. § 199. Revisionen omfatter ikke de supplerende beretninger, som indgår i årsrapporten, jf. § 190.

§ 194. Årsrapporten skal i den form, hvori den er forelagt og godkendt af bestyrelsen, indsendes til eksemplarer til Finanstilsynet uden ugrundet ophold efter det bestyrelsesmøde, hvor årsrapporten er endeligt godkendt.

Stk. 2. Ekstern revisors revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten samt for virksomheder med intern revisor tillige intern revisionschefes revisionsprotokollat vedrørende årsrapporten skal indsendes til Finanstilsynet samtidig med indsendelse af årsrapporten efter stk. 1.

§ 195. Den reviderede og godkendte årsrapport skal indsendes til Finanstilsynet i tre eksemplarer uden ugrundet ophold efter endelig godkendelse. Årsrapporten skal være modtaget i Finanstilsynet senest 4 måneder efter regnskabsårets afslutning.

Stk. 2. Den indsendte årsrapport skal i det mindste indeholde de obligatoriske bestanddele samt den fulde revisionspåtegning. Ønsker virksomheden at få offentliggjort supplerende beretninger som nævnt i § 190, skal disse indsendes sammen med de obligatoriske bestanddele af årsrapporten, således at de obligatoriske bestanddele og de supplerende beretninger tilsammen fremstår som ét dokument betegnet »årsrapport«.

Stk. 3. Et eksemplar af årsrapporten for samtlige de af virksomhedens dattervirksomheder, der ikke er finansielle virksomheder omfattet af Finanstilsynets tilsyn, skal indsendes til Finanstilsynet samtidig med indsendelsen af årsrapporten efter stk. 1.

Stk. 4. Finanstilsynet videregiver det ene af de eksemplarer, der er nævnt i stk. 1, til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, hvor årsrapporten er offentlig tilgængelig efter de af styrelsen herfor fastsatte regler.

§ 196. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for årsrapporten, herunder regler om indregning og måling af aktiver, forpligtelser, indtægter og omkostninger, opstilling af resultatopgø-

relse og balance samt krav til noter og ledelsesberetning.

Stk. 2. Finanstilsynet fastsætter tillige regler for koncernregnskaber, herunder regler for, hvornår en årsrapport skal indbefatte et koncernregnskab.

Stk. 3. Finanstilsynet kan fastsætte regler for udfærdigelse og offentliggørelse af regnskabsrapporter, der dækker kortere perioder end årsrapporten.

§ 197. Med henblik på at sikre, at finansielle virksomheders og finansielle holdingvirksomheders årsrapporter er i overensstemmelse med reglerne i dette kapitel og de regler, der er udstedt i medfør af § 196, kan Finanstilsynet

- 1) yde vejledning,
- 2) påtale overtrædelser og
- 3) påbyde, at fejl skal rettes, og at overtrædelser skal bringes til ophør.

§ 198. Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder skal foretage regelmæssige regnskabsindberetninger til Finanstilsynet i overensstemmelse med skemaer og vejledninger hertil udfærdiget af Finanstilsynet.

§ 199. Finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder skal have mindst én statsautoriseret revisor. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde udpege en yderligere revisor. Denne revisor fungerer på samme vilkår og efter samme regler som de revisorer, der er valgt af generalforsamlingen.

Stk. 2. Revisorerne i en finansiell virksomhed eller i en finansiell holdingvirksomhed skal tilføje være revisorer i virksomhedens dattervirksomheder.

Stk. 3. *Stk. 2* finder ikke anvendelse på modervirksomheder og dattervirksomheder, der ikke er hjemmehørende i Danmark eller Grønland.

Stk. 4. Finanstilsynet kan afskedige en revisor, der findes åbenbart uegnet til sit hver, og i stedet udpege en anden revisor, der fungerer, jf. stk. 1, 3. pkt., indtil nyt valg kan foretages.

Stk. 5. Ved revisorskifte skal virksomheden og afgående revisor senest 1 måned efter fratræden give Finanstilsynet hver sin redegørelse, hvis skiftet skyldes særlige forhold.

Stk. 6. Finanstilsynet kan pålægge revisor og for virksomheder med intern revisor tillige intern revisionschef at give oplysninger om forholdene i en finansiell virksomhed, i en finansiell

holdingvirksomhed eller i sådanne virksomheders dattervirksomheder.

Stk. 7. Finanstilsynet kan foranstalte en ekstraordinær revision i en finansiell virksomhed, i en finansiell holdingvirksomhed eller i sådanne virksomheders dattervirksomheder. Den finansielle virksomhed kan pålægges at betale for revisionens udførelse. Finanstilsynet godkender honorarets størrelse.

Stk. 8. §§ 82-85 om revision i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber finder med de fornødne tilpasninger tilsvarende anvendelse på finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder, der ikke er aktieselskaber.

Stk. 9. Bestyrelsen kan ikke tillade, jf. § 80, stk. 1, at interne revisions- og vicerevisionschefer udfører revisionsopgaver i virksomheder uden for koncernen. Bestyrelsen kan heller ikke tillade, at interne revisions- og vicerevisionschefer udfører andet arbejde end revisionsopgaver i virksomheder inden for koncernen eller i virksomheder inden for samme administrationsfællesskab. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra 1. pkt.

Stk. 10. Bestyrelsen kan ikke tillade, jf. § 80, stk. 1, at interne revisions- og vicerevisionschefer påtager sig hverv, der bevirker, at de kommer i strid med habilitetsbestemmelser svarende til dem, der gælder for eksterne revisorer.

Stk. 11. Finanstilsynet fastsætter bestemmelser om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder, i finansielle holdingvirksomheder og i sådanne virksomheders dattervirksomheder. Herunder kan Finanstilsynet fastsætte bestemmelser om intern revision og om systemrevisionens gennemførelse i fælles datacentraler.

§ 200. En ekstern revisor og en intern revisionschef skal straks meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af afgørende betydning for virksomhedens fortsatte aktivitet, herunder forhold, som revisorerne måtte være gjort bekendt med som led i hvervet som revisor i virksomheder, som virksomheden har snævre forbindelser med.

Særlige regler om anvendelse af årets overskud i pengeinstitutter

§ 201. Et pengeinstitut skal foretage de henhæftelser, der er nødvendige efter instituttets

økonomiske stilling. Vedtægterne kan foreskrive pligt til henlæggelse.

§§ 202-203. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Afsnit VII

Indgreb i eller ophør af den finansielle virksomhed

Kapitel 14

Sammenlægning, fusion og omdannelse

Regler for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber samt investeringsforvaltningselskaber

§ 204. Et pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab eller investeringsforvaltningselskab, må ikke uden økonomi- og erhvervsministerens tilladelse sammenlægges med en anden finansiell virksomhed eller en forretningsafdeling af en sådan. Tilsvarende gælder, når det fortsættende selskab er et udenlandsk selskab.

Stk. 2. Uanset bestemmelsen i § 134 b, stk. 2, 2. pkt., i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber kan fusion mellem de i stk. 1 nævnte selskaber, der er aktieselskaber, og som ikke har haft skattemæssigt underskud fra fusionsdatoen til fusionens vedtagelse, ske med regnskabsmæssig virkning fra tidspunktet for aflæggelse af sidste årsstatus i de fusionerende selskaber. Hvis der er mere end 6 måneder mellem åbningsbalancen og datoen for underskrivelse af fusionsplanen, skal der for hvert af de fusionerende selskaber udarbejdes en mellembalance, som ikke må have en opgørelsesdato, der ligger mere end 3 måneder forud for underskrivelse af fusionsplanen. Anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber § 134 b, stk. 2, 1. pkt., § 134 e, stk. 5, og § 134 i, 3. pkt., finder tilsvarende anvendelse på den i 2. pkt. omhandlede mellembalance.

Særlige regler for pengeinstitutter om sammenlægning, fusion og omdannelse

§ 205. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 206. Økonomi- og erhvervsministeren skal oprette et værdiansættelsesnævn, jf. § 207, som i forbindelse med en skattefri fusion eller tilførsel af aktiver mellem pengeinstitutter som følge af,

at et pengeinstitut ikke længere opfylder solvenskravene i § 124 eller er i nærliggende risiko herfor, kan fastsætte den skattemæssige værdi på fusionsdatoen af udlåne i det nærliggende pengeinstitut. Nævnet kan kun træffe afgørelse efter anmodning fra et af de involverede pengeinstitutter.

§ 207. Værdiansættelsesnævnet, jf. § 206, skal bestå af 3 medlemmer. Økonomi- og erhvervsministeren udpeger efter aftale med skatteministerens nævnets medlemmer og suppleanter. Medlemmerne og suppleanterne udpeges for 4 år.

Stk. 2. Nævnets formand skal repræsentere juridisk, økonomisk eller regnskabsmæssig sagskundskab, og de øvrige medlemmer skal have en særlig ekspertise i værdiansættelse af aktiver og passiver.

Stk. 3. Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter nærmere regler om betaling for nævnets afgørelser.

Stk. 4. Nævnet skal træffe afgørelse senest 5 dage efter, at nævnet har modtaget et fyldestgørende grundlag for en stillingtagen.

Stk. 5. Nævnets afgørelser kan ikke indbringes for en højere administrativ myndighed.

Stk. 6. Økonomi- og erhvervsministeren kan efter aftale med skatteministeren fastsætte regler for nævnets virksomhed.

Regler om sparekassers omdannelse til aktieselskaber

§§ 208-214. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Regler om andelskassers omdannelse til aktieselskaber

§§ 215-217. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Særlige regler for realkreditinstitutter om sammenlægning, fusion og omdannelse

§§ 218-225. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Særlige regler for forsikringselskaber om sammenlægning, fusion og omdannelse

§ 226. Bestemmelserne om fusion i §§ 227-232 finder anvendelse, når et forsikringselskab uden likvidation opløses ved overdragelse af et selskabs aktiver og passiver som helhed til et andet forsikringselskab, og når to eller flere for-

sikringselskaber sammensmeltet til et nyt forsikringselskab. Tilsvarende gælder, når det fortsættende forsikringselskab er et udenlandsk forsikringselskab

Stk. 2. Bestemmelserne finder med de nødvendige tilpasninger tilsvarende anvendelse, når der i et forsikringselskab træffes beslutning om spaltning af selskabet.

§ 227. Uanset bestemmelsen i § 134 b, stk. 2, 2. pkt., i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber kan Finansstilsynet tillade, at de regnskabsmæssige oplysninger fra sidste årsstatus i hvert af de fusionerende selskaber lægges til grund for vurderingen af de forsikringsmæssige hensættelser, og at fusionen sker med regnskabsmæssig virkning fra tidspunktet for aflæggelse af sidste årsstatus i de fusionerende selskaber.

§ 228. Finansstilsynet skal senest 4 uger efter fusionsplanens underskrivelse for hvert af de fusionerede selskaber have modtaget en af bestyrelsen bekræftet genpart af fusionsplanen. Samtidig hermed skal Finansstilsynet modtage vurderingsmændenes erklæring efter § 134 c, stk. 4, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber.

§ 229. Beslutning om fusion skal i et fortsættende gensidigt forsikringselskab træffes af generalforsamlingen, hvis garant, medlemmer eller repræsentanter for disse, der udgør 1/10 af de stemmeberettigede eller den mindre brøkdelen, som vedtægterne måtte bestemme, jf. § 70 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber, inden 14 dage efter bekendtgørelse af fusionsplan efter § 232 skriftligt forlanges, at beslutningen træffes af generalforsamlingen. Bestemmelsen tages i så fald med det i § 113, stk. 1, foreskrevne flertal. § 134 e, stk. 2 og 3, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber finder ikke anvendelse.

§ 230. Senest 2 uger efter beslutning om fusion skal selskabet ansøge Finansstilsynet om tilladelse efter § 235. Med ansøgningen skal følge de i § 134 e, stk. 5, nr. 3 og 4, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber nævnte dokumenter i original eller en af bestyrelsen bekræftet genpart.

Sik. 2. Bestutning efter § 229 og anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber § 134 e, stk. 1-3, får først gyldighed, når

- 1) Finansstilsynet har erklæret, at selskabernes fordringshavere, der ikke er forsikringstagere, efter overdragelsen eller sammensmeltningen er tilstrækkeligt sikrede, og
- 2) Finansstilsynets tilladelse i henhold til § 235 foreligger.

Sik. 3. Samtidig med tilladelsen efter stk. 2, nr. 2, inddrager Finansstilsynet det ophørende selskabs tilladelse med virkning fra en af Finansstilsynet fastsat dato.

§ 231. Et ophørende selskab anses for opløst, og dets rettigheder og forpligtelser anses for overgået som helhed til det fortsættende selskab, når betingelserne i § 134 h, stk. 1, nr. 1 og 2, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber er opfyldt og der foreligger en tilladelse fra Finansstilsynet efter § 230, stk. 2, nr. 2.

Sik. 2. Anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber § 134 e, stk. 6, § 134 f, § 134 g og § 134 h, stk. 1, nr. 3 og 4, finder ikke anvendelse på forsikringselskaber.

§ 232. Modtagelse af fusions- og spaltningsplaner skal straks af Finansstilsynet bekendtgøres i Statsidende og AG, og de er herefter offentligt tilgængelige. Registreringer skal straks bekendtgøres i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens edb-informationssystem af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og er herefter offentligt tilgængelige.

Overdragelse af en forsikringsbestand

§ 233. Vil et selskab overdrage hele sin forsikringsbestand eller en bestemt del af denne til et andet forsikringselskab, således at det førstnævnte selskab derved befries for ansvar over for forsikringstagerne, skal det ansøge om Finansstilsynets tilladelse dertil, medmindre forsikringselskabet i forbindelse med overdragelsen indhenter den enkelte forsikringstagers accept. Ansøgningen om overdragelsen skal ledsages af den overenskomst, der er afsluttet mellem de to selskaber, og af sådanne oplysninger om de to selskaber, som Finansstilsynet finder nødvendige for at kunne bedømme, om overdragelsen er forsvaret over for forsikringstagerne.

Sik. 2. For så vidt angår livsforsikringsvirksomhed, kan der i forbindelse med overdragelsen i det overdragende selskabs forsikringsvilkår kun foretages sådanne ændringer, som af Finansstilsynet skønnes at være en nødvendig følge af overdragelsen, herunder forandring af bonusreglerne.

Stk. 3. Medmindre Finansstilsynet på det foreliggende grundlag finder, at tilladelse til overdragelsen bør nægtes, skal Finansstilsynet offentliggøre en redegørelse for den påtænkte overdragelse i Statsidende og AG. Redegørelsen skal indeholde en opfordring til de forsikringstagere, hvis forsikringer agtes overdraget, til senest 3 måneder efter offentliggørelsen at afgive skriftlig meddelelse til Finansstilsynet, såfremt de har indsigelser mod overdragelsen. Selskabet skal samtidig til de forsikringstagere, hvis adresse er selskabet bekendt, sende en meddelelse om overdragelsen samt Finansstilsynets redegørelse.

Stk. 4. Efter udløbet af den i stk. 3 omhandlede frist træffer Finansstilsynet under hensyntagen til de fremsatte indsigelser beslutning om, hvorvidt forsikringsbestanden kan overdrages i overensstemmelse med det fremsatte forslag. Overdragelsen kan ikke påberåbes som grundlag for at hæve forsikringsaftalen.

§ 234. Ved overdragelse af hele eller dele af en forsikringsbestand tegnet her i landet af et udenlandsk forsikringselskab i overensstemmelse med §§ 30 og 31 skal Finansstilsynet i samarbejde med hjemlandsmyndigheden offentliggøre en meddelelse om overdragelsen i Statsidende og AG. Overdragelsen kan ikke påberåbes som grundlag for at hæve forsikringsaftalen.

§ 235. Beslutes det at sammensmelte to eller flere forsikringselskaber til et nyt selskab i henhold til § 226, stk. 1, træder beslutningen først i kraft, når Finansstilsynet i overensstemmelse med § 233 har meddelt tilladelse til den i forbindelse med sammensmeltningen nødvendige overdragelse af forsikringsbestanden.

Sik. 2. Når Finansstilsynet har truffet beslutning om, at forsikringsbestanden kan overdrages, jf. § 233, stk. 4, kan sammensmeltningen uanset § 27 i lov om forsikringsaftaler ikke påberåbes af forsikringstagerne som grundlag for at hæve forsikringsaftalen.

Sik. 3. Vil et forsikringselskab overdrage sine aktiver og passiver som helhed til et andet forsikringselskab i henhold til § 226, stk. 1, finder stk. 1 og 2 tilsvarende anvendelse.

Kapitel 15

Inddragelse af tilladelse og ophør

Regler for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber samt investeringsforvaltningselskaber

§ 236. Finansstilsynet kan inddrage tilladelsen til at drive virksomhed som pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab, værdipapirhandler samt investeringsforvaltningselskab, hvis virksomheden anmoder herom.

§ 237. Finansstilsynet kan endvidere inddrage tilladelsen til at drive virksomhed som pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab og investeringsforvaltningselskab

1) hvis den finansielle virksomhed gør sig skyldig i grove eller gentagne overtrædelser af denne anordning eller lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. eller regler udstedt i medfør af henholdsvis anordningen eller loven,

2) hvis den finansielle virksomhed ikke opfylder kravene i kapitel 3, jf. dog § 124, stk. 1, nr. 2, og stk. 2, samt § 125, stk. 1, nr. 2-4,

3) hvis virksomhed som finansiell virksomhed ikke påbegyndes senest 12 måneder efter, at Finansstilsynet har meddelt virksomheden tilladelse, eller

4) hvis der ikke udøves finansiell virksomhed i en periode på over 6 måneder.

Sik. 2. Har et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller et investeringsforvaltningselskab en tilladelse som værdipapirhandler i medfør af § 9, stk. 1, kan tilladelsen som værdipapirhandler inddrages, hvis betingelse i stk. 1, nr. 1-4, er opfyldt.

Sik. 3. Har et pengeinstitut eller et realkreditinstitut tilladelse som værdipapirhandler i medfør af § 9, stk. 1, kan tilladelsen som pengeinstitut eller realkreditinstitut inddrages, hvis betingelse i stk. 1, nr. 1-4, er opfyldt.

§ 238. Opfylder et pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab eller investeringsforvaltningselskab ikke kapitalkravene i §§ 124 og 125, og har det ikke tilvejebragt den foreskrevne kapital inden for en af Finansstilsynet fastsat frist, skal Finansstilsynet inddrage tilladelsen.

Sik. 2. Hvis tilvejebringelsen af kapital kræver, at den finansielle virksomheds øverste myndighed indkaldes, kan Finansstilsynet bestemme, at

indkaldelse kan ske med kortere frist end fastsat i vedtægterne.

§ 239. På opfylder en koncern omfattet af §§ 171-174 ikke solvenskravet i de pågældende bestemmelser, og har den ikke tilvejebragt den foreskrevne kapital inden for en af Finanstilsynets fastsat frist, kan Finanstilsynet inddrage den finansielle virksomheds tilladelse.

§ 239. Når Finanstilsynet inddrager tilladelsen i henhold til §§ 236-238, skal virksomheden afvikles, og anden virksomhed må ikke påbegyndes, før afviklingen er afsluttet.

Stk. 2. Når Finanstilsynet inddrager tilladelsen i henhold til § 237, stk. 2 og 3, skal den virksomhed, som pengeinstituttet, realkreditinstituttet, fondsmæglerselskabet eller investeringsforvaltningselskabet ikke længere har tilladelse til, afvikles. Finanstilsynet kan fastsætte en frist, inden for hvilken afviklingen skal være foretaget.

§ 240. Afvikling, jf. § 239, sker ved likvidation eller konkurs eller ved fusion eller sammenlægning i henhold til § 204. Hvis afviklingen sker på anden måde, skal Finanstilsynet godkende afviklingens form, indhold og gennemførelse.

§ 241. Er andet ikke fastsat i lovgivningen, træffes beslutning om opløsning af virksomhedens øverste myndighed og gennemføres ved likvidation. Finanstilsynet kan fastsætte en frist for vedtagelse af beslutning om likvidation efter § 116, stk. 1, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber. Overskrides fristen, kan Finanstilsynet beslutte, at pengeinstituttet, realkreditinstituttet, fondsmæglerselskabet eller investeringsforvaltningselskabet skal træde i likvidation.

Stk. 2. Beslutning om opløsning af et pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab eller investeringsforvaltningselskab efter stk. 1, 1. pkt., skal straks meddeles til Finanstilsynet.

§ 242. Finanstilsynet kan suspendere et pengeinstitut, realkreditinstituts, fondsmæglerselskabs eller investeringsforvaltningselskabs vedtægter under likvidationen.

Stk. 2. Regnskaber og redegørelser, der udarbejdes i forbindelse med likvidation, skal indsendes til Finanstilsynet.

§ 243. Et pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab eller investeringsforvaltningselskab likvideres af en eller flere likvida-

torer, der udnævnes af økonomi- og erhvervsministeren. En af likvidatorerne skal være jurist.

§ 244. På vegne af et pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab eller investeringsforvaltningselskab, der er under likvidation, kan konkursbegæring kun indgives af likvidatorerne eller Finanstilsynet.

§ 245. Finanstilsynet kan anmelde betalingsstandsning for et pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab eller investeringsforvaltningselskab, når hensynet til indskydernes, obligationsejernes eller investorenes interesser tillader det.

Stk. 2. Anmeldelse af betalingsstandsning efter stk. 1 ledsages af Finanstilsynets forslag til, hvem der skal beskikkes som tilsyn under betalingsstandsningen, samt en erklæring fra de pågældende om, at disse er villige hertil og opfylder betingelserne i § 238 i anordning om ikrafttræden for Grønland af konkursloven.

Stk. 3. Anmeldelse om betalingsstandsning kan ikke tilbagekaldes af pengeinstituttet, realkreditinstituttet, fondsmæglerselskabet eller investeringsforvaltningselskabet uden Finanstilsynets samtykke.

§ 246. Finanstilsynet kan indgive konkursbegæring, når et pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab eller investeringsforvaltningselskab, bliver insolvent.

Stk. 2. Uanset § 17, stk. 2, i anordning om ikrafttræden for Grønland af konkursloven anses et pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab eller investeringsforvaltningselskab, der ikke kan opfylde sine forpligtelser med hensyn til eftersluttet kapital optaget som hybrid kernekapital eller ansvarlig lånekapital ikke for at være insolvent.

Stk. 3. Efter afsigelse af konkursdekret beskikker skifteretten efter forhandling med Finanstilsynet en eller flere kuratorer. En af kuratorerne skal være jurist.

§ 247. Finanstilsynet har ret til at deltage i møder i kreditorudvalg og i skiftesamlinger. Udkast til endeligt regnskab og slutudlodning i konkursboet forelægges af kurator for Finanstilsynet til udtalelse forinden indsendelse til skifteretten.

§ 248. Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter regler med henblik på opfyldelse af føl-

lesskabsretlige regler om sanering og likvidation af kreditinstitutter.

§ 249. Bestemmelserne i denne anordning om økonomi- og erhvervsministerens og Finanstilsynets beføjelser og pengeinstitutters, realkreditinstitutters, fondsmæglerselskabers og investeringsforvaltningselskabers pligter over for økonomi- og erhvervsministeren og Finanstilsynet gælder med de nødvendige tilpasninger for sådanne virksomheder, som har standset deres betaling eller er under opløsning.

§ 250. Finanstilsynet kan efter de procedurer, der er fastsat i fællesskabsretlige regler herom forbyde et udenlandsk kreditinstitut, finansieringsinstitut, investeringselskab eller investeringsforvaltningselskab med hjemsted i et andet land inden for den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, at udøve virksomhed her i landet gennem en filial eller ved at yde tjenesteydelser her i landet, hvis kreditinstituttet, finansieringsinstituttet, investeringselskabet eller investeringsforvaltningselskabet groft eller gentagne gange har overtrådt bestemmelser i denne anordning, regler udstedt i medfør af anordningen eller anden lovgivning, der retter sig mod kreditinstituttet, finansieringsinstituttet, investeringselskabet eller investeringsforvaltningselskabet, og det ikke ved påbud eller sanktioner efter denne anordning har været muligt at bringe overtrædelserne til ophør.

Særlige regler for pengeinstitutter om inddragelse af tilladelse og ophør

§ 251. Opfylder et pengeinstitut ikke kapitalkravene i § 124, og er der fastsat en frist af Finanstilsynet til retablering af kapitalen, jf. § 238, stk. 1, kan bestyrelsen indkalde pengeinstituttets øverste myndighed med 3 dages varsel til beslutning af nødvendige foranstaltninger til opfyldelse af anordningens krav i henhold til § 124.

Stk. 2. Pengeinstituttets bestyrelse kan i den i stk. 1 nævnte situation overdrage pengeinstituttets virksomhed helt eller delvis til et andet pengeinstitut, jf. dog § 204, stk. 1, om økonomi- og erhvervsministerens godkendelse. Aftalen om overdragelsen skal være betinget af denne godkendelse. Bestyrelsen skal samtidig indkalde pengeinstituttets øverste myndighed, jf. stk. 1. Bestyrelsen skal på generalforsamlingen gøre rede for pengeinstituttets situation samt den ind-

gåede aftale. Såfremt der på generalforsamlingen træffes beslutning om andre foranstaltninger, der indebærer, at pengeinstituttet opfylder kapitalkravene i § 124, eller om likvidation på vilkår, som Finanstilsynet kan godkende, annulleres den i 2. pkt. nævnte aftale om overdragelse.

Stk. 3. Indkaldelse indeholdende dagsorden for, hvilke anliggender der skal behandles, og det væsentligste indhold af eventuelle forslag til ændring af vedtægterne fremsendes til alle kendte aktionærer. Samtidig hermed skal der ske offentlig indkaldelse i overensstemmelse med § 67.

Stk. 4. Senest 24 timer inden afholdelse af generalforsamlingen skal dagsorden og de fuldstændige forslag fremlægges til gennemsyn for aktionærerne på pengeinstituttets hovedkontor.

Stk. 5. Beslutning om foranstaltninger i henhold til stk. 1 kan uanset §§ 78 og 79 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber altid træffes med to tredjedele af den repræsenterede kapital. Såfremt halvdelen af aktiekapitalen er repræsenteret på generalforsamlingen, kan beslutning om foranstaltninger træffes med simpelt flertal.

Stk. 6. De i stk. 1-5 nævnte fremgangsmåder finder anvendelse uanset vedtægternes bestemmelser herom.

§ 252. Har pengeinstituttet tabt egenkapitalen, kan bestyrelsen overdrage pengeinstituttets virksomhed helt eller delvis til et andet pengeinstitut, jf. dog § 204, stk. 1, om økonomi- og erhvervsministerens godkendelse.

Stk. 2. Bestyrelsen skal samtidig indbyde aktionærerne til et orienterende møde vedrørende dispositionen. Dette møde skal afholdes senest 8 dage efter beslutningen, og de nødvendige omkostninger herved afholdes af det overtagende pengeinstitut, der har ret til at deltage i mødet.

Stk. 3. De i stk. 1 og 2 nævnte fremgangsmåder finder anvendelse uanset vedtægternes bestemmelser herom.

§ 253. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Særlige regler for forsikringselskaber om inddragelse af tilladelse og ophør

§ 254. Finanstilsynet kan inddrage et forsikringselskabs tilladelse, hvis

1) virksomhed som forsikringselskab ikke påbegyndes senest 12 måneder efter, at Finanstilsynet har meddelt tilladelsen, eller

2) virksomhed som forsikringselskab ikke udøves i en periode på over 6 måneder.

§ 255. Finanstilsynet kan helt eller delvis inddrage et forsikringselskabs tilladelse, såfremt 1) selskabet gør sig skyldigt i grov eller gentaget overtredelse af bestemmelser i denne anordning,

2) selskabet ikke længere opfylder betingelserne for at få tilladelse, jf. kapitel 3,

3) selskabet ikke inden for de af Finanstilsynet fastsatte frister har gennemført de foranstaltninger, som er angivet i de i § 273, stk. 1 og 2, nævnte genoprettelsesplaner eller

4) virksomheden selv anmoder om det.

Stk. 2. I gensidige selskaber træffer generalforsamlingen beslutning om opløsning af selskabet i overensstemmelse med reglerne i denne anordnings § 113 og anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber § 77.

§ 256. Inddrages et forsikringselskabs tilladelse, træffer Finanstilsynet beslutning om, hvorvidt forsikringselskabet skal søge forsikringsbestanden overdraget til et eller flere forsikringselskaber, der driver forsikringsvirksomhed i Grønland eller Danmark, eller om selskabet på anden måde skal søge forsikringsbestanden afviklet. For livsforsikringselskaber kan Finanstilsynet beslutte, at forsikringsbestanden tages under administration i overensstemmelse med §§ 278-283.

Stk. 2. Finanstilsynet kan i forbindelse med tilbagekaldelse af et selskabs tilladelse forbyde selskabet at råde over dets aktiver eller begrænse dets rådighed herover. § 167, stk. 6 og 7, finder tilsvarende anvendelse.

§ 257. Et forsikringselskab, der har overdraget hele sin forsikringsbestand til et andet selskab efter reglerne i §§ 233 og 235, skal afvikles som forsikringselskab. Sker afviklingen på anden måde end ved fusion efter anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber § 134 j, stk. 1, eller § 134 k, ved likvidation eller ved konkurs, skal afviklingens form, indhold og gennemførelse godkendes af Finanstilsynet.

Stk. 2. Ved omdannelse af et forsikringselskab i medfør af stk. 1, 2. pkt., indtræder det overtagende forsikringselskab i det overdragende forsikringselskabs retigheder og forpligtelser uden debitorskifte.

§ 258. Et selskab, der driver livsforsikringsvirksomhed, kan ikke uden samtykke fra hver enkelt forsikringstager opløses, medmindre det forinden har overført hele sin forsikringsbestand til et andet selskab i overensstemmelse med de i § 233 fastsatte regler eller dets forsikringsbestand er taget under administration.

§ 259. Et forsikringselskab, der driver arbejdsulykkesforsikring, kan ikke opløses, medmindre det forinden har overført hele sin arbejdsulykkesforsikringsbestand til et andet selskab i overensstemmelse med de i § 233 fastsatte regler eller dets arbejdsulykkesforsikringsbestand er taget under administration af Arbejds-skadestyrrelsen i henhold til § 55 i anordning om ikrafttræden af lov om sikring mod følger af arbejds-skade i Grønland.

§ 260. I tilfælde af et forsikringselskabs likvidation, kan økonomi- og erhvervsministeren, når hensynet til de forsikrede, aktionærer, garantier eller kreditorer taler derfor, efter indhentet udtalelse fra Finanstilsynet udnævne en likvidator til sammen med de af generalforsamlingen valgte at foretage likvidationen.

Stk. 2. Træffer Finanstilsynet i medfør af §§ 274 eller 275 bestemmelse om, at et selskab skal træde i likvidation, udnævner skifteretten efter forhandling med Finanstilsynet en eller flere likvidatorer, af hvilke én skal være jurist. Finanstilsynet kan suspendere selskabets vedtægter under likvidationen. Likvidationen anses som begyndt på det tidspunkt, da Finanstilsynet træffer beslutning om, at selskabet skal træde i likvidation.

§ 261. Denne anordnings regler om regnskabsaflæggelse, revision, generalforsamlinger og regnskabsers indsendelse til Finanstilsynet finder anvendelse på selskaber under likvidation med de afvigelser, der følger af nedenstående bestemmelser og anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber § 121, stk. 1 og 2, og §§ 122-125.

§ 262. Den i § 122 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber omtalte resultatopgørelse og balance indsendes i 2 eksemplarer til Finanstilsynet, der videre giver det ene til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

§ 263. Opfordres forsikringselskabet i henhold til lov om forsikringsaftaler § 27, stk. 2, til

at stille sikkerhed for opfyldelsen af sine forpligtelser, afgør Finanstilsynet, om en tilbuddi sikkerhed må anses for betryggende.

§ 264. På et forsikringselskabs vegne kan konkursbegæring kun indgives af bestyrelsen eller, hvis selskabet er under likvidation, af likvidator.

Stk. 2. Er selskabet under likvidation, og finder likvidator, at likvidationen ikke vil give fuld dækning til kreditorerne og forsikringstagerne, skal likvidator indkalde generalforsamlingen til beslutning om indgivelse af konkursbegæring.

Stk. 3. Bliver et forsikringselskab insolvent, kan Finanstilsynet indgive konkursbegæring til skifteretten.

Stk. 4. Uanset § 17, stk. 2, i anordning om ikrafttræden for Grønland af konkursloven anses et forsikringselskab, der ikke kan opfylde sine forpligtelser med hensyn til efterstillet kapital optaget som ansvarlig lånekapital, ikke for at være insolvent.

Stk. 5. Erklæres et forsikringselskab, der ikke driver livsforsikringsvirksomhed, konkurs, finder § 277 tilsvarende anvendelse.

Stk. 6. Erklæres et livsforsikringselskab konkurs, skal forsikringsbestanden tages under administration i henhold til §§ 278-283.

Stk. 7. Finanstilsynets beslutning om at indgive konkursbegæring i henhold til stk. 3 kan ikke påklages efter § 372.

§ 265. Erklæres et forsikringselskab konkurs, giver kurator meddelelse til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og Finanstilsynet om konkursens begyndelse og slutning.

Stk. 2. Efter afgivelse af konkursdecret beskikker skifteretten efter forhandling med Finanstilsynet en eller flere kuratorer.

Stk. 3. Finanstilsynet har ret til at deltage i møder i kreditorudvalg og i skiftesamlinger. Udkast til regnskab og udlodning i konkursboet skal sendes til Finanstilsynet.

Stk. 4. Et forsikringselskab, der er under konkurs, skal bibeholde sit navn med tilføjelsen »under konkurs«.

Stk. 5. I forbindelse med registrering af konkursens slutning sættes selskabet af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Stk. 6. Reglerne om tvangsakkord i anordning om ikrafttræden for Grønland af konkursloven finder med Finanstilsynets tilladelse anvendelse på forsikringselskaber med undtagelse af livs-

forsikringselskaber. Ved tvangsakkord af genforsikringselskaber erstatter Finanstilsynets tilladelse de tiltrædelseserklæringer, som er nævnt i § 166, stk. 1, nr. 2, i anordning om ikrafttræden for Grønland af konkursloven. Forinden skal Finanstilsynet påse, at genforsikringselskabet har rettet henvendelse til samtlige kendte fordringshavere om åbning af tvangsakkordforhandlinger, og at mindst 40 pct. af de afgivne tilbagemeldinger tiltræder, at der åbnes sådanne forhandlinger.

Stk. 7. I forbindelse med den statusoversigt, som skal udarbejdes ved åbning af forhandling om tvangsakkord, jf. § 165 i anordning om ikrafttræden for Grønland af konkursloven, kan skifteretten ved tvangsakkord af genforsikringselskaber efter høring af Finanstilsynet udpege en uvidelig aktuar til at foretage en opgørelse over værdien af de krav, der er anmeldt.

Stk. 8. Ved tvangsakkord af genforsikringselskaber opgøres kravene i henhold til § 176 i anordning om ikrafttræden for Grønland af konkursloven om vedtagelse af en tvangsakkord i forhold til de fremmødte og anmeldte krav.

§ 266. Økonomi- og erhvervsministeren kan bestemme, at likvidator eller kurator på boets regning skal underrette forsikringstagerne om selskabets opløsning og om konsekvenserne for dem.

Stk. 2. Økonomi- og erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler om underrettningens form og indhold.

§ 267. Finanstilsynet udøver for forsikringselskaber de beføjelser, der er tillagt Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber § 72, stk. 2, § 117, stk. 1, og § 118.

§ 268. Beslutning om kapitalnedsættelse skal godkendes af Finanstilsynet i de i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber § 44 a, stk. 1, nr. 2 og 3, nævnte tilfælde.

§ 269. Vedtagelser i medfør af § 126 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber om, at likvidationen skal hæves, skal godkendes af Finanstilsynet.

§ 270. For at sikre forsikringsdækning i tilfælde af et selskabs konkurs eller likvidation kan økonomi- og erhvervsministeren fastsætte nærmere regler om gensidig hæftelse for alle forsik-

ringsselskaber, der har tegnet bygningsbrandforsikring for bygninger her i landet.

Stk. 2. Beløb, som indgår i boet fra dækning ved genforsikring af bygningsbrandforsikring, anvendes forlods til dækning af krav fra forsikringselskaber, der har opfyldt forsikringsforpligtelser, som påhvilede det under konkurs eller likvidation værende forsikringselskab. Kravet viger dog for de i §§ 93 og 94 i anordning om ikrafttræden for Grønland af konkursloven nævnte fordringer, i det omfang disse fordringer ikke kan dækkes af boets øvrige midler.

§ 271. Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter regler med henblik på opfyldelse af fællesskabsretlige regler om sanering og likvidation af forsikringselskaber.

§ 272. Finanstilsynet kan efter de procedurer, der er fastsat i direktiver om direkte forsikringsvirksomhed, forbyde et udenlandsk forsikringselskab omfattet af bestemmelserne i § 30, stk. 1, og § 31, stk. 1, at udøve virksomhed her i landet gennem en filial eller i form af grænseoverskridende tjenesteydelser, hvis selskabet groft eller gentagne gange har overtrådt bestemmelser i denne anordning, regler udstedt i medfør af anordningen eller anden lovgivning, der retter sig mod finansiell virksomhed, og det ikke ved påbud eller sanktioner efter denne anordning har været muligt at bringe overtrædelserne til ophør.

Kapitel 16

Særlige regler for forsikringselskaber om genoprettelse og andre foranstaltninger

§ 273. Hvis et forsikringselskabs basiskapital ikke er tilstrækkelig, skal Finanstilsynet kræve, at selskabet udarbejder en plan for genoprettelse af dets økonomiske stilling og forelægger planen for Finanstilsynet til bedømmelse af, om planen indeholder de foranstaltninger, der er nødvendige.

Stk. 2. Finanstilsynet fastsætter nærmere bestemmelser om de oplysninger, planen for genoprettelse skal indeholde, og om det åremål, for hvilket planen skal udarbejdes.

Stk. 3. Selskabets plan skal tilsigte en genoprettelse af dets økonomiske stilling over et kortere tidsrum, der fastsættes af Finanstilsynet, når

- 1) basiskapitalen i et forsikringselskab er mindre end en tredjedel af solvenskravet,
- 2) basiskapitalen i et forsikringselskab er mindre end minimumskapitalkravet eller

3) kernekapitalelementerne i forsikringselskaber, udgørende indbetalt aktie- og garantikapital, overskud ved emission, medlemskonti, særlige bonushensættelser af type B, andre reserver, der ikke modsvarer forpligtelser, overført overskud eller underskud samt årets løbende resultat, tilsammen udgør mindre end 1/3 af solvenskravet eller tilsammen udgør et beløb mindre end minimumskapitalkravet.

Stk. 4. Har selskabet i henhold til anordningen forelagt en driftsplan for Finanstilsynet, træffer tilsynet i tilfælde af, at der er sket en forringelse af selskabets økonomiske stilling i forhold til denne plan, bestemmelse om de nødvendige foranstaltninger og kan herunder kræve, at der udarbejdes en ny driftsplan for de 3 følgende regnskabsår.

§ 274. Finanstilsynet påbyder et livsforsikringselskab inden for en af tilsynet fastsat frist at foretage de foranstaltninger, der er nødvendige, såfremt

- 1) selskabet ikke overholder denne anordning,
- 2) selskabet afviger fra det for sin virksomhed gældende grundlag,
- 3) det i nr. 2 nævnte grundlag eller den måde, hvorpå selskabets midler er anbragt, ikke er betryggende,
- 4) det viser sig, at de til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser henlagte midler ikke er betryggende, eller
- 5) selskabets økonomiske stilling er således forringet, at de forsikredes interesser er udsat for fare.

Stk. 2. Er de påbudte foranstaltninger ikke truffet inden den i henhold til stk. 1 fastsatte frist, og skønnes unndligheden at medføre fare for de forsikrede, kan selskabets forsikringsbestand tages under administration i henhold til §§ 278-283.

Stk. 3. En forsikringsbestand skal tages under administration, såfremt det viser sig, at der inden den i henhold til stk. 1 fastsatte frist ikke kan fremskaffes de til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser nødvendige midler.

Stk. 4. Træder et selskab i likvidation, kan Finanstilsynet træffe bestemmelse om, at selskabets forsikringsbestand tages under administration.

Stk. 5. Finder Finanstilsynet, at det, når forsikringsbestanden er taget under administration, tilfælde vil være påkrævet, at selskabet opløses, træffer tilsynet beslutning herom.

§ 275. Finanstilsynet påbyder et forsikringselskab, der ikke driver livsforsikringsvirksomhed, inden for en af Finanstilsynet fastsat frist at foretage de foranstaltninger, der er nødvendige, såfremt

- 1) selskabet ikke har hensat tilstrækkelige beløb til dækning af forsikringsmæssige forpligtelser,
- 2) Finanstilsynet ikke finder den måde, hvorpå selskabets midler er anbragt, betryggende eller
- 3) nogen af de i § 274, stk. 1, nr. 1, nævnte omstændigheder foreligger.

Stk. 2. Er de påbudte foranstaltninger ikke truffet inden den fastsatte frist, og skønnes unndligheden at medføre fare for de forsikrede, kan Finanstilsynet træffe bestemmelse om, at selskabet skal træde i likvidation. Såfremt selskabet driver arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed, kan Finanstilsynet tilbagekalde selskabets tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed, hvorefter forsikringsbestanden tages under administration af Arbejdsskadedestyrelsen i henhold til § 55 i anordning om ikrafttræden af lov om sikring mod følger af arbejdsskade i Grønland.

§ 276. Som led i de i § 273, stk. 3, § 274, stk. 1, og § 275, stk. 1, nævnte foranstaltninger kan Finanstilsynet forbyde selskabet at råde over dets aktiver eller begrænse dets rådighed herover. § 167 finder tilsvarende anvendelse.

§ 277. Finanstilsynet skal snarest muligt efter, at likvidation i henhold til § 275 er indtrådt, i samråd med likvidatorerne lade undersøge, om det vil være hensigtsmæssigt at søge forsikringsbestanden helt eller delvis overdraget til et eller flere forsikringselskaber, der driver virksomhed i Grønland eller Danmark. Indkommer der tilbud om sådan overtagelse, skal Finanstilsynet, hvis det finder tilbuddet antageligt, lade udarbejde en redegørelse om overdragelsen og et forslag til overenskomst med vedkommende selskab.

Stk. 2. Redegørelsen og forslaget skal offentliggøres i Statstidende og A.G. Redegørelsen skal indeholde en opfordring til forsikringstagerne til inden en af Finanstilsynet fastsat frist, der ikke må være kortere end 1 måned, skriftligt at meddele Finanstilsynet, såfremt de har indsigelser mod overdragelsen. Selskabet skal samtidig tilde forsikringstagerne, hvis adresse er selskabet bekendt, udsende redegørelsen og forslaget.

Stk. 3. Efter udløbet af den i stk. 2 omhandlede

frist træffer Finanstilsynet under hensyntagen til de fremsatte indsigelser beslutning om, hvorvidt forsikringsbestanden kan overdrages i overensstemmelse med det fremsatte forslag.

Stk. 4. Finanstilsynet kan i forbindelse med den udarbejdede redegørelse efter forhandling med det overtagende selskab træffe bestemmelse om, at forsikringer, som er tegnet for en periode på mere end 1 år, af begge parter kan opsiges efter de regler, som ifølge forsikringsaftalen er gældende, hvis den i aftalen indeholdte flerårige periode var udløbet. Reglerne om denne adgang til opsigelse skal gengives i Finanstilsynets redegørelse.

Stk. 5. § 27, stk. 2, i lov om forsikringsaftaler finder tilsvarende anvendelse, indtil Finanstilsynet har truffet beslutning i henhold til stk. 3. Finanter overdragelse sted i overensstemmelse med Finanstilsynets beslutning, kan likvidationen og overdragelsen uanset lov om forsikringsaftaler §§ 26 og 27 ikke påberåbes som grundlag for at hæve forsikringsaftalen.

Kapitel 17

Særlige regler for forsikringselskaber om administration af en livsforsikringsbestand

§ 278. Træffer Finanstilsynet beslutning om, at et livsforsikringselskabs forsikringsbestand tages under administration i henhold til § 264, stk. 6, § 274 eller §§ 255 og 256, udnævner Finanstilsynet samtidig en administrator til i fællesskab med eventuelle medadministratorer at forestå forsikringsbestandens administration.

Stk. 2. Når en forsikringsbestand tages under administration, skal Finanstilsynet tilbagekalde livsforsikringselskabets tilladelse samt forældede beslutninger om administrationens iværksættelse, administrators udnævnelse samt tilladelsens tilbagekaldelse registreret i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Stk. 3. For at sikre administrationens forsvarlige varetægtelse kan administrator udpege en eller flere medadministratorer med indsigt i for administrationen relevante forhold. § 108 finder tilsvarende anvendelse i forbindelse med administrationsboer.

Stk. 4. Udgifter, der efter skatte Lovgivningen påhviler administrationsboet bestående af de forsikrede, udredes af administrationsboet ved administrator.

Stk. 5. Honorarer til administratorerne og andre udgifter i forbindelse med administrationen

udredes af administrationsboet. Honorarenes størrelse fastsættes efter forhandling med Finanstilsynets tilsyn.

Stk. 6. Administrationsboet er underlagt Finanstilsynets tilsyn.

§ 279. Ved administrationsbegyndelse skal de i § 167, stk. 1, nævnte registrerede aktiver straks overlades til administrationsboet. Administrationsboet ved administrator skal være berettiget til at råde over disse aktiver. For så vidt angår fondsaktiver, skal disse registreres i en værdipapircentral, for så vidt angår fast ejendom beliggende i Grønland, skal disse registreres i Grønlands Landrets register, og for så vidt angår ejendomme beliggende i Danmark, skal disse registreres i tingbogen.

Stk. 2. Erklæres et livsforsikringselskab konkurs, oversender skifteretten straks de i stk. 1 nævnte aktiver til administrator.

Stk. 3. Administrator skal lade de registrerede aktiver vurdere i overensstemmelse med de gældende værdiansættelsesregler.

Stk. 4. De enkelte forsikrede kan ikke gøre krav gældende mod selskabet. Derimod kan administrator på administrationsboets vegne afkræve selskabet, hvad der efter vurderingen af de overtagne aktiver, jf. stk. 3, mangler, for at de forsikringsmæssige hensættelser og anmeldte og forfaldne forsikringskrav efter beregningen nævnt i § 281 er dækket. Endvidere kan administrator på administrationsboets vegne kræve et beløb, der svarer til selskabets solvensmargin opgjort ved administrationsboets begyndelse.

Stk. 5. Erklæres et livsforsikringselskab konkurs efter, at administrationen er begyndt, får konkursen ingen virkning for administrationsboet.

Stk. 6. Administrator skal forvalte de fra selskabet modtagne aktiver og kan hos selskabet, eventuelt ved fogedens hjælp, kræve alt til administrationen nødvendigt materiale udleveret.

§ 280. Når forsikringsbestanden er taget under administration, kan genkøb af forsikringer ikke finde sted. Dog kan genkøbsværdien helt eller delvis anvendes til dækning af de i § 162, stk. 1, nr. 7, nævnte policelån.

§ 281. Administrator skal beregne de forsikringsmæssige hensættelser og opgøre størrelsen af anmeldte og forfaldne krav efter forsikringsaftalene ved administrationsbegyndelse.

Stk. 2. Forsikringskrav, som før administrationsbegyndelse var forfaldne eller anmeldt, skal afgøres efter de før dette tidspunkt gældende regler. Forsikringer, som forfalder senere, skal foreløbig kun udbetales med så stort et beløb, som administrator efter omstændighederne finder forvarsligt. Viser den endelige fastsættelse af forsikringsbeløbene, jf. stk. 4, at der på denne måde er udbetalt for meget, kan tilbagebetaling ikke kræves.

Stk. 3. De forsikringsmæssige hensættelser betragtes ved anvendelse af det for selskabet anmeldte beregningsgrundlag, jf. § 20, medmindre administrator finder det nødvendigt at fastsætte et andet beregningsgrundlag, der anmeldes til Finanstilsynet.

Stk. 4. Fastsættelse af forsikringsbeløbene, herunder en eventuel nedsættelse heraf, jf. § 282, stk. 1, 4. pkt., eller § 283, stk. 1, 1. pkt., foretages i overensstemmelse med det efter stk. 3 gældende beregningsgrundlag og efter en fordeling af selskabets aktiver, der i det enkelte tilfælde må anses for rimelig under hensyn til forholdene i forsikringsbestanden, herunder indholdet af forsikringsafalene.

§ 282. Administrator skal snarest muligt, efter at vurdering og beregning i henhold til § 279, stk. 3, og § 281 har fundet sted, søge hele forsikringsbestanden overtaget af et eller flere forsikringselskaber, der driver virksomhed i Grønland eller Danmark. Indkommer der tilbud om en sådan overtagelse, skal administrator ansøge om Finanstilsynets tilladelse til overtagelsen. Ansigningen om overtagelsen skal ledsages af den overenskomst, der er afsluttet mellem administrationsboet og det overtagende selskab, og af sådanne oplysninger om dette selskab, som Finanstilsynet finder nødvendige for at kunne bedømme, om overtagelsen er forsvarlig over for forsikringstagerne. Medfører overenskomsten nedsættelse af forsikringsbeløbene eller ændring af forsikringsvilkårene, herunder af bonusreglerne, skal dette angives.

Stk. 2. Medmindre Finanstilsynet på det foreliggende grundlag finder, at tilladelse til overtagelsen bør nægtes, skal Finanstilsynet offentliggøre en redegørelse for den påtænkte overtagelse i Statstidende og AG. Redegørelsen skal indeholde en opfordring til forsikringstagerne til inden en af Finanstilsynet fastsat frist, der ikke må være kortere end 1 måned, skriftligt at meddele Finanstilsynet, såfremt de har indsigelser

mod overdragelsen. Selskabet skal samtidig til de forsikringstager, hvis adresse er selskabet bekendt, udsende redegørelsen og forslaget.

Stk. 3. Efter udløbet af den i stk. 2 nævnte frist træffer Finanstilsynet under hensyntagen til de fremsatte indsigelser beslutning om, hvorvidt forsikringsbestanden kan overdrages i overensstemmelse med det fremsatte forslag. Overdragelsen kan ikke påberåbes som grundlag for at hæve forsikringsafalene.

Stk. 4. Er overdragelsen sket på en sådan måde, at ikke alle administrationsboets aktiver er medgået, skal administrator afgive det overskydende beløb til selskabet eller dets bo.

§ 283. Kan forsikringsbestanden ikke overdrages i henhold til § 282, skal administrator foretage den endelige fastsættelse af forsikringsbeløbene i henhold til den foretagne opgørelse samt eventuelle ændringer af forsikringsvilkårene, herunder af bonusreglerne, og sammenkalde en generalforsamling af forsikringstagerne til fastsættelse af et gensidigt selskab med administrationsboet som stifter, jf. § 23 og anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber § 3. Til denne generalforsamling gives 2 måneders varsel. Indkaldelsen samt en redegørelse for stiftelsesdokumentets indhold og den af administrator beregnede fastsættelse af forsikringsbeløbene bekendtgøres på den i § 282, stk. 2, angivne måde.

Stk. 2. Ved registrering indtræder det gensidige selskab i den i § 279, stk. 4, nævnte ret over for det tidligere selskab.

Stk. 3. Kan der ikke stiftes et nyt selskab, fastsættes administrationen, og administrator tager stilling til, om yderligere forsøg på at overføre forsikringerne til et nyt eller til et andet selskab skal foretages.

Afsnit VIII

Særlige regler for forsikringselskaber

Kapitel 18

Særlige regler for forsikringselskaber

Gensidige forsikringselskabers medlemmer og disses hæftelse for selskabets forpligtelser

§ 284. Medlemmer af et gensidigt forsikringselskab er selskabets forsikringstager og kun disse.

Stk. 2. Hvis medlemmerne skal hæfte for selskabets forpligtelser, skal omfanget heraf fastsættes i vedtægterne.

Stk. 3. Medlemmernes hæftelse for selskabets forpligtelser kan kun gøres gældende af selskabet.

Stk. 4. Selskabets krav mod medlemmer til opfyldelse af hæftelsen for selskabets forpligtelser kan ikke overdrages eller pantsættes.

§ 285. Finanstilsynet kan fastsætte regler for de gensidige forsikringselskaber vedrørende hæftelse for medlemmer og garantier, tilbagebetaling af garantikapital og betingelser for uddeling til medlemmerne af selskabets midler.

§ 286. Bliver et forsikringselskab forsikringstager i et gensidigt selskab ved genforsikring, kan det med hjemmel i vedtægterne aftales, at det skal være fritaget for medlemsansvar. Det samlede beløb af sådanne genforsikringer for egen regning må dog for livsforsikringer ikke overstige 10 pct. af det overtagende selskabs samlede forsikringssum. For livrenteforsikring skal ved denne beregning forsikringssummen regnes lig 10 gange det årlige rentebeløb. For skadesforsikring må præmien af sådanne genforsikringer ikke uden Finanstilsynets tilladelse overstige 10 pct. af selskabets samlede præmieindtægt.

Indbetaling af garantiandele m.v. i gensidige forsikringselskaber

§ 287. Et gensidigt forsikringselskab må ikke mod vederlag til eje eller pant erhverve egne garantiandele.

Stk. 2. Et gensidigt forsikringselskabs datter-selskaber må ikke mod vederlag til eje eller pant erhverve garantiandele i moderselskabet.

§ 288. I gensidige forsikringselskaber skal der føres en bog over garantiandelene.

Stk. 2. Garantiandelene skal noteres i bogen med angivelse af garanternes navn, stilling og bopæl.

Stk. 3. Selskabet skal give garantiandelen på tegning om noteringen, jf. stk. 2.

Generalforsamling i gensidige forsikringselskaber

§ 289. Søgsmål i anledning af en generalforsamlingsbeslutning, som ikke er blevet til på lovlig måde eller er stridende mod denne anordning

eller selskabets vedtægter, kan anlægges af en stemmeberettiget, et medlem af bestyrelsen eller af en direktør.

Stk. 2. Sag skal være anlagt senest 3 måneder efter beslutningen. Ellers anses beslutningen for gyldig.

Stk. 3. Tidsfristen efter stk. 2 finder ikke anvendelse, når

- 1) beslutningen ikke lovligt kunne tages selv med samtlige stemmeberettigedes samtykke,

- 2) der ifølge selskabets vedtægter kræves samtykke til beslutningen af alle eller visse medlemmer, garantier eller stemmeberettigede og sådant samtykke ikke er givet,

- 3) indkaldelse til generalforsamlingen ikke er sket eller de for selskabet gældende regler for indkaldelse væsentligt er tilsidesat eller

- 4) den, der har rejst sagen efter udløbet af den i stk. 2 angivne tid, men dog senest 2 år efter beslutningen, har haft rimelig grund til forsinkelsen og retten på grund heraf og under hensyntagen til omstændighederne i øvrigt finder, at en anvendelse af bestemmelserne i stk. 2 ville føre til åbenbar ubillighed.

Stk. 4. Finder retten, at generalforsamlingsbeslutningen ikke er blevet til på lovlig måde eller er stridende mod denne anordning eller selskabets vedtægter, jf. stk. 1, skal den ved dom kendes ugyldig eller ændres. En ændring af generalforsamlingsbeslutningen kan dog kun ske, såfremt der nedlægges påstand derom og retten er i stand til at fastslå, hvilket indhold beslutningen retteligt skulle have haft. Rettens afgørelse har gyldighed for samtlige medlemmer og garantier.

Udbytteuddeling, sikkerhedsfond m.v.

§ 290. Som udbytte til aktionærer, rente til garantier eller udbetaling til medlemmer i gensidige selskaber kan kun anvendes årets resultat (overskud) i henhold til den godkendte årsrapport for sidste regnskabsår, overført overskud fra tidligere år og andre reserver, der ikke er bundne i medfør af lov eller selskabets vedtægter, efter fradrag dels af udkøbt underskud, dels af beløb, der i medfør af lov eller selskabets vedtægter skal henlægges til en sikkerhedsfond eller til andre formål.

§ 291. Så længe selskabets basiskapital ikke opfylder kapitalkravene i medfør af denne anordning, kan der ikke udbetales udbytte til aktio-

nærer, rente til garantier eller beløb til medlemmer i gensidige selskaber.

§ 292. I forsikringsaktieselskaber kan uddeling af selskabets midler til aktionærerne ud over §§ 290 og 291 kun finde sted som udlodning i forbindelse med nedsettelse af aktiekapitalen eller selskabets opløsning. I gensidige selskaber kan uddeling til medlemmer i øvrigt kun ske i overensstemmelse med de i vedtægterne fastsatte regler.

Stk. 2. Udbytte til aktionærer, rente til garantier eller udbetaling til medlemmer i gensidige selskaber må ikke overstige, hvad der er forsvareligt under hensyn til selskabets og i moderselskaber koncernens økonomiske stilling.

§ 293. Et forsikringselskab kan, såfremt vedtægterne indeholder bestemmelser herom, foretage henlæggelser til en sikkerhedsfond.

Stk. 2. Midler, der er henlagt til sikkerhedsfonden, kan ikke fratrædes denne. Der kan ej heller foretages vedtægtsændringer med den virkning, at midler, der efter stk. 1 allerede er henlagt til sikkerhedsfonden, kan fratrædes denne. Sikkerhedsfondens midler kan dog efter tilladelse fra Finanstilsynet anvendes til dækning af tab ved afvikling af de forsikringsmæssige forpligtelser eller på anden måde til fordel for de forsikrede.

Særlige regler for gensidige skadeforsikringselskaber med begrænset formål

§ 294. Bestemmelserne i §§ 295-303 omfatter gensidige skadeforsikringselskaber, hvis vedtægter indeholder angivelse af

- 1) at selskabets formål er begrænset til at tegne forsikringer mod ulykke og sygdom således, at de forsikrede tillige er forsikringsstagere, eller til at tegne forsikringer for husdyr,
- 2) at selskabet kun driver virksomhed her i landet,
- 3) at selskabet ikke tegner forsikringer for længere perioder end 1 år ad gangen,
- 4) at selskabet kun tegner direkte forsikringer,
- 5) det højeste beløb, som selskabet uden genforsikring kan overtage på enkelt risiko, eller bestemmelse om, at regler herom fastsættes af Finanstilsynet i forbindelse med udstedelse af koncession, samt
- 6) mulighed for opkrævning af ekstrabidrag eller nedsettelse af ydelserne.

Stk. 2. Et gensidigt skadeforsikringselskab

omfattes ikke af bestemmelserne i dette kapitel, såfremt

- 1) den årlige præmieindtægt overstiger et af Finanstilsynet fastsat beløb eller
- 2) mindre end halvdelen af den årlige præmieindtægt stammer fra fysiske personer, der er medlemmer af selskabet.

§ 295. Bestemmelserne i § 112, nr. 2, og § 126, stk. 1, samt anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber §§ 3 og 5, § 6, stk. 1 og 3-5, §§ 7-10, § 11, stk. 1 og 3, og § 176 finder ikke anvendelse ved stiftelse af selskaber, der omfattes af dette kapitel.

Stk. 2. Det kan i vedtægterne bestemmes, at der ikke skal ansættes en direktion.

§ 296. Indtegning af medlemmer eller garantier kan ikke finde sted, inden udkast til vedtægter er affattet. Udkastet skal fremlægges ved indtegningen.

Stk. 2. Konstituerende generalforsamling skal afholdes senest 6 måneder efter, at indtegningen er påbegyndt, medmindre ingen medlemmer eller garantier er indtegnet. I sidstnævnte tilfælde bortfalder de ved tegning af selskabskapital påtagne forpligtelser, og indbetalte beløb tilbagebetales, dog med fradrag af afholdte udgifter, såfremt dette er betinget ved tegningen.

Stk. 3. Til konstituerende generalforsamling indkaldes de stemmeberettigede ifølge vedtægtsudkastet.

Stk. 4. Generalforsamlingen træffer med almindelig stemmeflerhed beslutning om godkendelse af vedtægterne og om, hvorvidt selskabet skal stiftes. Beslutning om ændring af vedtægtsudkastet kan træffes med almindelig stemmeflerhed uanset udkastets bestemmelser om ændringer efter stiftelsen. Beslutning om ændring, som ikke er angivet i indkaldelsen, kræver dog samtykke fra samtlige stemmeberettigede. Beslutning om stiftelse må ikke træffes, før vedtægterne er endeligt godkendt.

Stk. 5. Når selskabet er stiftet, vælges bestyrelse og revisorer efter vedtægternes bestemmelser herom.

§ 297. Selskabet skal anmeldes til registrering i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen senest 2 måneder efter den konstituerende generalforsamling. Overskrides denne frist, bortfalder de ved tegningen af selskabskapitalen påtagne forpligtelser, jf. § 296, stk. 2, 2. pkt. Registrering kan herefter ikke finde sted.

Stk. 2. Senest samtidig med anmeldelsen til registrering i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen skal selskabet indsende ansøgning om tilladelse til Finanstilsynet. Med ansøgningen skal følge bekræftet udskrift af generalforsamlingsprotokollen.

§ 298. Den i § 14 nævnte driftsplan kan med Finanstilsynets tilladelse begrænses i åremål eller udelades, såfremt den ikke er nødvendig til bestemmelse af basiskapitalen. Finanstilsynet kan endvidere under hensyntagen til virksomhedens art og omfang tillade, at der ikke foreligger selskabskapital eller anden form for basiskapital.

§ 299. Har selskabet ingen direktion, udføres de hverv, der i lov eller i medfør af lov er henlagt til direktionen, af bestyrelsen.

§ 300. Medlemmer af bestyrelsen og af direktionen repræsenterer selskabet udadtil.

Stk. 2. Selskabet forpligtes ved retshandler, som på selskabets vegne indgås af den samlede bestyrelse eller af et medlem af bestyrelsen eller af en direktør.

Stk. 3. Den tegningsret, som efter stk. 2 tilkommer det enkelte medlem af bestyrelsen og af direktionen, kan i vedtægterne begrænses således, at tegningsretten kun kan udøves af et eller flere bestemte medlemmer eller af flere i forening. Anden begrænsning i tegningsretten kan ikke registreres.

Stk. 4. Prokura kan kun meddeles af bestyrelsen. § 66 finder ikke anvendelse.

§ 301. Gensidige skadeforsikringselskaber, der omfattes af § 294, stk. 1, og som kun driver virksomhed inden for et snævert begrænset landområde, omfattes ikke af denne anordnings bestemmelser, jf. dog stk. 2 og 3, såfremt de indtegnede forsikringer tilsammen ikke overstiger 3 mio. kr.

Stk. 2. Selskaber, der omfattes af stk. 1, skal dog betegne sig som gensidige. § 11, stk. 2, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. Er et gensidigt skadeforsikringselskab undergivet tilsyn i medfør af denne anordning, forbliver selskabet under tilsyn, selv om det siden hen opfylder betingelserne for fritagelse efter stk. 1. Finanstilsynet kan dog fritage selskabet for tilsyn, såfremt selskabet fremsætter anmodning herom i henhold til en generalforsamlingsbeslutning.

§ 302. Finansilsynet kan fritage et gensidigt skadeforsikringselskab, der omfattes af § 294, stk. 1, fra denne anordnings bestemmelser, såfremt

- 1) de samlede forsikringer ikke overstiger 6 mio. kr. og selskabets risiko på en enkelt forsikring ikke overstiger 3 pct. af selskabets samlede årlige præmieindtægt eller
- 2) selskabet kun tegner forsikringer inden for et begrænset landområde og alene for en enkelt forsikringsgren.

Stk. 2. Ved anvendelsen af stk. 1, nr. 1, tages ikke hensyn til, i hvilket omfang selskabet har afdækket sin risiko ved genforsikring.

Stk. 3. Finansilsynet kan anvende bestemmelserne i stk. 1, nr. 2, selv om selskabet tegner forsikringer, som ikke er omfattet af § 294, stk. 1, nr. 1, når selskabet dog ikke tegner ansvarsforsikring, arbejdsskadeforsikring, motorøretøjsforsikring, kautionsforsikring eller kreditforsikring.

Stk. 4. Et selskabs anmodning om fritagelse i henhold til stk. 1 skal være godkendt af generalforsamlingen.

§ 303. Fremsetter et gensidigt skadeforsikringselskab, der omfattes af reglerne i dette kapitel, anmodning herom i henhold til generalforsamlingsbeslutning, kan Finansilsynet bestemme, at selskabet skal være undergivet denne anordning. Når sådan bestemmelse er truffet, kan dette kapitals bestemmelser dog på ny anvendes, såfremt Finansilsynet tillader det.

Særlige regler om tværgående pensionskasser

§ 304. Ved tværgående pensionskasser forstås foreninger eller sammenslutninger,

- 1) hvis medlemmer enten er uddannet inden for bestemte uddannelsesområder eller er ansat i virksomheder af en bestemt art, og som har til formål som led i ansættelsesvilkårene eller som led i en anden tilknytning til en virksomhed at sikre pension efter ensartede regler for alle medlemmerne, eller
- 2) hvis medlemmer er selvstændige erhvervsdrivende inden for samme branche, og som har til formål at sikre pension efter ensartede regler for alle medlemmer.

§ 305. Bestemmelserne for gensidige livsforsikringselskaber finder med de i stk. 2 nævnte

undtagelser tilsvarende anvendelse for de tværgående pensionskasser.

Stk. 2. § 284, stk. 2-4, finder ikke anvendelse på tværgående pensionskasser.

§ 306. Finansilsynet kan fastsætte nærmere regler om afgrænsning af de tværgående pensionskassers medlemskreds og aktiviteter.

Særlige regler om arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber

§ 307. Ved et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab forstås et livsforsikringsaktieselskab, der

- 1) direkte eller indirekte fuldt ud ejes af forsikringstagernes faglige organisationer, eventuelt i fællesskab med de relevante branchers arbejdsgiverorganisationer,
- 2) er etableret som følge af en overenskomst mellem afdelte og
- 3) ifølge vedtægterne ikke udbetaler udbytte til ejerne.

Stk. 2. Af selskabets vedtægter skal ud over det i stk. 1, nr. 3, nævnte fremgå, at selskabet er et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab.

Stk. 3. Afståelse af aktier i selskabet til andre end den i stk. 1, nr. 1, nævnte kreds eller ændring af selskabets vedtægter vedrørende de i stk. 1, nr. 3, og stk. 2 nævnte forhold kan ikke ske uden Finansilsynets godkendelse. Finansilsynets godkendelse kan alene meddeles, såfremt afståelsen eller vedtægtsændringen skønnes at være i de forsikreres interesse.

Stk. 4. Af selskabets vedtægter skal tillige fremgå, hvorledes der skal forholdes med selskabets formue, når der ikke længere er forsikringsmæssige krav mod selskabet. Af vedtægtsbestemmelserne skal fremgå, at den skattefrit opsparede del af egenkapitalen skal anvendes til almenyttige eller velgørende formål.

Stk. 5. Vil selskabet overdrage sin forsikringsbestand, skal selskabet ud over det i § 233 anførte tillige anvende den skattefrit opsparede del af egenkapitalen til fordel for de forsikrede. I tilfælde af overdragelse af en bestemt del af forsikringsbestanden er det alene den forholdsvis store andel af den skattefrit opsparede del af egenkapitalen, der skal anvendes til fordel for de forsikrede.

Afsnit IX

Udstedere af elektroniske penge

Kapitel 19

Udstedere af elektroniske penge

Indledende bestemmelser

§ 308. Virksomheder, der udøver virksomhed, som består i at udstede betalingsmidler i form af elektroniske penge, skal have tilladelse som udstedere af elektroniske penge. Ved elektroniske penge forstås en pengeverdi, som er repræsenteret ved et krav på udstederen, der er lagret på et elektronisk medium. Elektroniske penge må ikke udstedes til overkurs og skal være anerkendt som betalingsmiddel af andre foretagender end udstederen.

Stk. 2. Udstedere af elektroniske penge må bortset fra udstedelse af elektroniske penge alene drive virksomhed, der omfatter

- 1) levering af nært forbundne tjenester af finansiel eller anden art og
- 2) lagring på det elektroniske medium på vegne af andre selskaber eller offentlige institutioner.

Stk. 3. Udstedere af elektroniske penge og pengeinstitutter har eneret til at udstede elektroniske penge.

Stk. 4. En virksomhed, der søger om tilladelse efter stk. 1, skal have en aktiekapital, der mindst udgør et beløb svarende til 1 mio. euro.

Stk. 5. Bortset fra stk. 6 finder bestemmelserne i dette kapitel ikke anvendelse på virksomheder, der udsteder elektroniske penge, hvis der maksimalt kan lagres 75 euro på det elektroniske medium og en af følgende betingelser er opfyldt:

- 1) virksomhedens samlede finansielle forpligtelser i forbindelse med uindfriele elektroniske penge beløber sig overstiger ikke 150.000 euro,
- 2) de elektroniske penge, der udstedes af virksomheden, anerkendes kun som betalingsmiddel af koncernforbundne selskaber, eller
- 3) de elektroniske penge, der udstedes af virksomheden, anerkendes kun som betalingsmiddel af et begrænset antal selskaber, der klart kan identificeres ved deres beliggenhed på samme lokalitet eller i et andet begrænset lokalt område eller ved deres tætte finansielle eller forretningsmæssige forbindelse til virksomheden, jf. dog stk. 6.

Stk. 6. Virksomheder, der ikke er omfattet af dette kapitel, jf. stk. 5, skal årligt redegøre for deres aktiviteter, herunder om størrelsen af de samlede finansielle forpligtelser i forbindelse med uindfriele elektroniske pengebeløb. Redegørelsen skal være modtaget i Finansilsynet senest den 1. april.

§ 309. Udstedere af elektroniske penge må ikke udstede elektroniske penge med en højere værdi end 300 euro.

§ 310. Udstedere af elektroniske penge må ikke besidde kapitalandele i andre selskaber, medmindre disse selskaber udfører driftsmæssige eller andre accessoriske funktioner i forbindelse med elektroniske penge, der udstedes eller distribueres af den pågældende udsteder.

§ 311. Ihændeleveren af elektroniske penge kan i gyldighedsperioden og i op til 1 år efter gyldighedsperiodens udløb anmode udstederen eller det udstedende pengeinstitut om at få restbeløbet indløst til pålydende i mønter og sedler eller ved overførsel til en konto i et pengeinstitut uden andre omkostninger end dem, der er nødvendige for at gennemføre transaktionen.

Stk. 2. Betingelserne for genindløselighed i henhold til stk. 1 skal klart fremgå af aftalen mellem udstederen og ihændeleveren. I aftalen kan fastsættes, at beløb under 25 kr. ikke kan genindløses.

Tilladelse m.v.

§ 312. §§ 13-15 om tilladelse og § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, § 31, stk. 1, § 38, stk. 1, nr. 1-4, stk. 2, stk. 3, 1. pkt., og stk. 4-7, § 39, stk. 1, 1. pkt., § 39, stk. 2, 1. pkt., og § 40 om udøvelse af virksomhed gennem en filial eller ved udbud af grænseoverskridende tjenesteydelser finder tilsvarende anvendelse for udstedere af elektroniske penge med de afvigelser, der er nævnt i denne anordnings § 313.

Stk. 2. En ansøgning om tilladelse til at udstede elektroniske penge skal indeholde oplysninger om det forventede mål for de finansielle forpligtelser i forbindelse med uindfriele elektroniske pengebeløb efter 6 måneder.

§ 313. En udenlandsk udsteder af elektroniske penge, der ønsker at udøve virksomhed gennem en filial eller ved udbud af tjenesteydelser her i landet i overensstemmelse med § 312, jf. § 30,

stk. 1, 4, 5, 9 og 10, og § 31, stk. 1, kan alene udstede elektroniske penge.

Stk. 2. En udsteder af elektroniske penge, der ønsker at udøve virksomhed gennem en filial, ved udbud af tjenesteydelser eller ved etablering af dattervirksomhed i overensstemmelse med § 312, jf. § 38, stk. 1, nr. 1-4, stk. 2, stk. 3, 1. pkt., og stk. 4-7, § 39, stk. 1, 1. pkt., § 39, stk. 2, 1. pkt., og § 40 kan alene udstede elektroniske penge.

§ 314. Dette kapitals bestemmelser gælder for filialer af udstedere af elektroniske penge, der har hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og som ikke har indgået aftale med Grønland i medfør af § 30, stk. 1, med de afvigelser, som filialforholdet nødvendiggør, eller som er fastsat i eller i medfør af international aftale.

Stk. 2. Bestemmelser om filialer af udenlandske aktieselskaber i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber finder anvendelse på de i stk. 1 nævnte filialer.

Ejerforhold

§ 315. § 5, stk. 3, og §§ 61 og 62 om erhvervelse og besiddelse af kvalificerede andele i finansielle virksomheder finder tilsvarende anvendelse for udstedere af elektroniske penge.

Ledelse

§ 316. §§ 70 og 71 om skriftlige retningslinjer for en finansiell virksomheds væsentligste aktiviteter områder m.m. finder tilsvarende anvendelse for udstedere af elektroniske penge.

Solvens

§ 317. Basiskapitalen for en udsteder af elektroniske penge skal til enhver tid udgøre mindst 2 pct. af det højeste af følgende beløb: Den aktuelle værdi eller de foregående 6 måneders gennemsnit af de samlede finansielle forpligtelser i forbindelse med uindfriele elektroniske pengebeløb.

Stk. 2. Har en udsteder af elektroniske penge endnu ikke været i drift i 6 måneder inklusive den dag, hvor driften påbegyndes, skal basiskapitalen udgøre mindst 2 pct. af det højeste af følgende beløb: Den aktuelle værdi eller det beløb, der er fastsat som mål for de finansielle forplig-

telser i forbindelse med uindfriele elektroniske pengebeløb efter 6 måneder, jf. § 312, stk. 2.

Stk. 3. Hvis et medlem af en udsteders bestyrelse, direktion eller revision må formode, at virksomheden ikke opfylder solvenskravet, jf. stk. 1 og 2, skal de pågældende straks meddele dette til Finanstilsynet. Finanstilsynet kan fastsætte en frist, inden for hvilken solvenskravet skal være opfyldt.

§ 318. Basiskapitalen for en udsteder af elektroniske penge beregnes som summen af indbetalt aktiekapital, overkurs ved emission og reserver.

Stk. 2. Kapitalen reduceres med virksomhedens beholdning af egne aktier, immaterielle aktiver og skatteaktiver samt årets løbende underskud.

§ 319. Udstedere af elektroniske penge skal ved udløbet af hvert halvår indberette solvensopgørelse til Finanstilsynet. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler herfor.

Midlernes anbringelse

§ 320. En udsteder af elektroniske penge skal som minimum anbringe midler svarende til virksomhedens finansielle forpligtelser i forbindelse med uindfriele elektroniske pengebeløb i følgende aktiver:

- 1) Kassebeholdning,
- 2) tilgodehavender hos eller garanteret af centralregiringer eller centralbanker i zone A,
- 3) tilgodehavender hos eller garanteret af De Europæiske Fællesskaber,
- 4) tilgodehavender hos eller garanteret af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands hjemmestyre og Færøernes landsstyre eller sikret ved værdipapirer udstedt af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands hjemmestyre og Færøernes landstyre inden for 90 pct. af værdipapirets markedsværdi,
- 5) tilgodehavender hos eller garanteret af regionale og lokale myndigheder i EØS-lande eller sikret ved værdipapirer udstedt af disse regionale og lokale myndigheder, hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægt inden for 90 pct. af værdipapirets markedsværdi,
- 6) realkreditobligationer samt obligationer udstedt af Danmarks Skattekreditfond og

7) anfordringsstilgodehavender hos pengeinstitutter i zone A.

Stk. 2. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for anbringelse af midler i andre aktiver end de i stk. 1 nævnte.

Stk. 3. Hvis værdien af de samlede midler anbragt i de i stk. 1 og 2 nævnte aktiver bliver lavere end de finansielle forpligtelser i forbindelse med uindfriele elektroniske pengebeløb, skal Finanstilsynet påse, at udstederen træffer de nødvendige foranstaltninger for omgående at rette op på dette forhold. Finanstilsynet kan i disse tilfælde midlertidigt tillade, at virksomhedens finansielle forpligtelser i forbindelse med uindfriele elektroniske pengebeløb opfyldes ved hjælp af andre aktiver end de i stk. 1 og 2 omhandlede op til et beløb på maksimalt 5 pct. af disse forpligtelser eller virksomhedens basiskapital, dog således at det er det laveste af disse to beløb, der gælder.

§ 321. En udsteder af elektroniske penge beholder af midler anbragt i aktiver omfattet af § 320, stk. 1, nr. 6 og 7, må ikke overstige virksomhedens basiskapital med mere end 20 gange.

Stk. 2. En udsteders beholdning af midler anbragt i aktiver omfattet af § 320, stk. 1, nr. 6, må maksimalt udgøre 250 pct. af virksomhedens basiskapital pr. emittent.

Stk. 3. En udsteders beholdning af midler anbragt i aktiver omfattet af § 320, stk. 1, nr. 7, må maksimalt udgøre 125 pct. af udstederens basiskapital pr. institut. Der kan dog højst placeres indtil 25 pct. af pengeinstituttets basiskapital.

§ 322. Hvis en udsteder af elektroniske penges renterisiko er større end 10 pct. af basiskapitalen eller valutaindikator 1 er større end 10 pct. af basiskapitalen, fastsætter Finanstilsynet nærmere regler om vægning af markedsrisici. Renterisiko og valutaindikator 1 beregnes som for pengeinstitutter.

Stk. 2. Udstedere af elektroniske penge kan alene anvende afledte finansielle instrumenter med henblik på at reducere markedsrisici.

§ 323. Udstedere af elektroniske penge skal ved udløbet af hvert halvår indberette opgørelse for midlernes anbringelse til Finanstilsynet. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler herfor.

Regnskab og revision

§ 324. Anordning om ikrafttræden for Grøn-

land af lov om erhvervsdrivende virksomheders aflæggelse af årsregnskab m.v. (årsregnskabsloven) finder anvendelse for udstedere af elektroniske penge med de afvigelser, der er nævnt i § 75, § 199, stk. 1-7, og § 200 om regnskabsåret, revisorer og oplysningspligt.

Stk. 2. Regnskabsåret skal følge kalenderåret. Første regnskabsperiode kan omfatte et kortere eller længere tidsrum end 12 måneder, dog højst 18 måneder.

§ 325. Udstedere af elektroniske penge skal ved udløbet af hvert halvår foretage regnskabsindberetninger til Finanstilsynet. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler herfor.

§ 326. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om revisionens gennemførelse for udstedere af elektroniske penge. Herunder kan Finanstilsynet fastsætte nærmere regler om intern revision og om systemrevisionens gennemførelse i fælles datacentraler.

Inddragelse af tilladelse og ophør

§ 327. Finanstilsynet kan inddrage tilladelsen til at drive virksomhed som udsteder af elektroniske penge, hvis virksomheden anmoder herom.

Stk. 2. Finanstilsynet kan inddrage en udsteder af elektroniske penges tilladelse,

- 1) hvis virksomheden ikke påbegyndes senest 12 måneder efter tilladelsens meddelelse,
- 2) hvis virksomheden ikke udøves i en periode på over 6 måneder,
- 3) hvis udstederen gør sig skyldig i grov eller gentaget overtrædelse af bestemmelser i dette kapitel eller af forskrifter udstedt i medfør af anordningen eller
- 4) i de i § 14, stk. 1, nr. 2-7, nævnte tilfælde.

Stk. 3. Opfylder udstederen ikke solvenskravet i § 317, og har virksomheden ikke tilvejebragt den foreskrevne kapital inden for den i medfør af § 317, stk. 3, fastsatte frist, skal Finanstilsynet inddrage tilladelsen. Finanstilsynet kan bestemme, at bestyrelsen inden for en nærmere angivet frist uanset vedtægternes bestemmelse herom skal indkalde generalforsamlingen og redegøre for virksomhedens økonomiske forhold.

§ 328. Opfylder en udsteder af elektroniske penges basiskapital ikke kapitalkravet på tilladelsestidspunktet i henhold til § 308, stk. 4, kan Finanstilsynet enten fastsætte en frist til at bringe

basiskapitalen op på dette minimum eller straks inddrage tilladelsen.

§ 329. Inddrages tilladelsen til en udsteder af elektroniske penge, skal virksomheden afvikles. Anden virksomhed må ikke optages, før afviklingen er afsluttet.

Stk. 2. Sker afviklingen på anden måde end ved likvidation eller konkurs eller i henhold til § 331, skal afviklingens form, indhold og gennemførelse godkendes af Finanstilsynet.

§ 330. §§ 241, 243, 245, 246 og 250 om inddragelse af tilladelse og ophør finder tilsvarende anvendelse for udstedere af elektroniske penge.

Fusion m.v.

§ 331. Et pengeinstitut eller en udsteder af elektroniske penge må ikke uden Finanstilsynets tilladelse sammenlægges med en udsteder af elektroniske penge.

Videregivelse af oplysninger

§ 332. § 117 finder tilsvarende anvendelse for udstedere af elektroniske penge.

Øvrige bestemmelser

§ 333. Kapitel 21 om tilsyn, kapitel 22 om afgifter og kapitel 23 om delegations- og klagebehandling finder med de fornødne tilpasninger anvendelse for udstedere af elektroniske penge.

Afsnit X

Sparevirksomheder

Kapitel 20

Sparevirksomheder

Tilladelse til sparevirksomheder

§ 334. Virksomheder, der udøver virksomhed, som består i erhvervsmæssigt eller som et væsentligt led i deres drift at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales fra offentligheden eller en videre kreds, og som anbringer de således modtagne midler på anden måde end ved indskættelse i et pengeinstitut, skal have tilladelse som sparevirksomhed, hvis virksomheden ikke er

- 1) omfattet af § 7, stk. 1,
- 2) omfattet af § 8, stk. 1, eller

Øvrige bestemmelser

§ 343. Kapitel 21 om tilsyn, kapitel 22 om afgifter og kapitel 23 om delegations- og klagebehandling finder med de fornødne tilpasninger anvendelse på sparevirksomheder.

Afsnit XI

Tilsyn og Afgifter

Kapitel 21

Tilsyn m.v.

Generelle regler om tilsyn

§ 344. Finanstilsynet påser overholdelsen af denne anordning og af de regler, der er udstedt i medfør af anordningen, undtagen § 77, stk. 1 og 2. Dog påser Erhvervs- og Selskabsstyrelsen overholdelsen af § 15, stk. 1, 2 og 4, og §§ 83, 87, 91 og 112.

Stk. 2. For filialer af kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, fører Finanstilsynet i overensstemmelse med bestemmelser fastsat i direktiver tilsyn med likviditeten i filialerne.

Stk. 3. Hvis et penge- eller realkreditinstitut eller et fondsmægler- eller investeringsforvaltningsselskab er datterselskab af et kreditinstitut, investeringsselskab eller administrationsselskab med hjemsted i et andet land i Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, kan Finanstilsynet ved aftale overdrage ansvaret for tilsynet med penge- eller realkreditinstituttet, fondsmægler- eller investeringsforvaltningsselskabets eller koncernens solvens og store engagementer til den myndighed, der fører det konsoliderede tilsyn med virksomhedens udenlandske modervirksomhed.

Stk. 4. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde anvende fremmed bistand.

Stk. 5. Økonomi- og erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler for Finanstilsynets procedurer i overensstemmelse med bestemmelser herom fastsat i fællesskabsretlige regler.

§ 345. Økonomi- og erhvervsministeren nedsætter Det Finansielle Virksomhedsråd, som be-

står af 8 medlemmer. Rådet sammensættes således:

- 1) En formand med juridisk eller finansielt indsigt.
- 2) En næstformand med juridisk indsigt.
- 3) Et medlem med økonomisk finansielt indsigt, som indstilles af Danmarks Nationalbank.
- 4) En forbrugerrepræsentant, som indstilles af Forbrugerrådet.
- 5) En repræsentant for erhvervslivet, som indstilles af Dansk Industri, Danmarks Rederiforening, HTS - Interessesorganisationen, Dansk Handel & Service, Håndværksrådet og Landbrugsrådet i forening.
- 6) En repræsentant for realkreditinstitutterne, som indstilles af Realkreditrådet.

7) En repræsentant for pengeinstitutterne m.v., som indstilles af Finansrådet, Den Danske Børsmæglerforening, Den Danske Fondsmæglerforening og InvesteringsForeningsRådet i forening.

8) En repræsentant for forsikringsselskaberne m.v., som indstilles af Forsikring & Pension, Foreningen af Fimensionskasser, Forsikringsmæglernes Brancheforening, Forsikringsmæglerforeningen i Danmark og Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond i forening.

Stk. 2. Det Finansielle Virksomhedsråd

1) træffer bortset fra § 43 afgørelser i tilsynssager af principiel karakter samt i tilsynssager, der har videregående betydelige følger for finansielle virksomheder og finansielle holdingsvirksomheder,

2) rådgiver Finanstilsynet i forbindelse med dets udstedelse af regler og i forbindelse med principielle sager om redelig forretningsskik og god praksis samt i tilsynssager om redelig forretningsskik og god praksis, der har videregående betydelige følger for finansielle virksomheder og finansielle holdingsvirksomheder i henhold til § 43 samt 3) bistår Finanstilsynet med dets informationsvirksomhed.

Stk. 3. Rådets medlemmer udpeges for 4 år ad gangen. Medlemmerne kan genudpeges.

Stk. 4. For hvert medlem udpeges en suppleant. Ved et medlems forfald deltager suppleanten på medlemmets vegne. Endvidere udpeges to særligt sagkyndige for hvert medlem udpeget efter stk. 1, nr. 4-6, og op til fire særligt sagkyndige for hvert medlem udpeget efter stk. 1, nr. 7 og 8.

De særligt sagkyndige kan efter formandens beslutning deltage i rådets møder uden stemmeret. Dog kan der højst deltage to særligt sagkyndige med hver af de i stk. 1, nr. 4-8, udpegede medlemmer ved behandling af de enkelte sager på rådsmøderne.

Stk. 5. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Stk. 6. § 354, stk. 1, finder anvendelse for medlemmerne og suppleanterne af rådet samt de særligt sagkyndige. 1. pkt. gælder dog ikke ved behandling af sager om udstedelse af regler om rettelig forretningsgik og god praksis.

Stk. 7. Rådet træffer afgørelse med simpelt flertal. Ved stemmelighed er formandens stemme afgørende.

Stk. 8. Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter rådets forretningsorden.

§ 346. Finanstilsynet skal undersøge de finansielle virksomheders og finansielle holdingvirksomheders forhold, herunder ved gennemgang af løbende indberetninger og ved inspektioner i den enkelte virksomhed. Finanstilsynet kan endvidere foretage inspektionsbesøg i sparevirksomheder.

Stk. 2. Efter inspektion i en finansiell virksomhed eller en finansiell holdingvirksomhed skal der afholdes et møde med deltagelse af virksomhedens bestyrelse, direktion, den ansvarshavende aktuar, ekstern revisor og den interne revisionschef, medmindre inspektionen alene vedrører afgrænsede aktivitetsområder i virksomheden. På mødet skal Finanstilsynet meddele sine konklusioner vedrørende inspektionen.

Stk. 3. Væsentlige konklusioner skal efter et inspektionsbesøg fremsendes i form af en skriftlig rapport til virksomhedens bestyrelse, direktion, den ansvarshavende aktuar, ekstern revisor og den interne revisionschef. Disse skal ved underskrift på rapporten bekræfte at være gjort bekendt med denne, hvorefter den tilbagesendes til Finanstilsynet.

Stk. 4. Tilsynsmyndighederne i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, kan efter forudgående meddelelse herom til Finanstilsynet foretage inspektion i de her i landet beliggende filialer af udenlandske finansielle virksomheder med hjemsted i det pågældende land. For så vidt angår forsikringselskaber, deltager Finanstilsynet i den i 1. pkt. nævnte inspektion eller kan efter anmodning fra tilsynsmyndigheden i filialens hjemland på

dennes vegne i særlige tilfælde foretage inspektion af filialen alene. For så vidt angår investeringselskaber og administrationselskaber, kan Finanstilsynet efter anmodning fra tilsynsmyndigheden i filialens hjemland foretage den i 1. pkt. nævnte inspektion i filialen.

§ 347. De finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for tilsynets virksomhed. I overensstemmelse med bestemmelser fastsat i direktiver gælder dette tilsvarende for udenlandske kreditinstitutter, administrationselskaber og investeringselskaber, der udfører virksomhed her i landet gennem etablering af filial eller udbud af finansielle tjenesteydelser.

Stk. 2. Finanstilsynet kan til enhver tid mod behørig legitimation uden retskendelse få adgang til en finansiell virksomhed og dens filialer eller en finansiell holdingvirksomhed med henblik på indhentelse af oplysninger, herunder ved inspektioner.

Stk. 3. I det omfang det er nødvendigt for bedømmelse af en finansiell virksomheds eller en finansiell holdingvirksomheds økonomiske stilling, kan Finanstilsynet indbente oplysninger og til enhver tid mod behørig legitimation uden retskendelse få adgang til de virksomheder, med hvilke den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed har særlig direkte eller indirekte forbindelse.

Stk. 4. Finanstilsynet kan kræve alle oplysninger, herunder regnskaber og regnskabsmateriale, udskrift af bøger, andre forretningspapirer og elektronisk lagrede data, som skønnes nødvendige for Finanstilsynets virksomhed eller til afgørelse af, om en fysisk eller juridisk person er omfattet af bestemmelsen i denne anordning.

Stk. 5. Finanstilsynet kan indhente oplysninger efter stk. 1-4 til brug for de i § 354, stk. 5, nr. 14 og 15, nævnte myndigheder.

§ 348. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Stk. 2. Finanstilsynet kan give påbud om berigtigelse af forhold, der er i strid med §§ 43 og 57. Finanstilsynet kan i den forbindelse foretage inspektionsbesøg i filialer af administrationselskaber og investeringselskaber.

§ 349. Finanstilsynet kan påbyde en finansiell virksomheds ledelse at lade udarbejde en redegørelse for virksomhedens økonomiske stilling og fremtidsudsigter. Virksomhedens bestyrelse,

direktion, den ansvarshavende aktuar, ekstern revisor og den interne revisionschef skal ved underskrift på påbuddet over for Finanstilsynet bekræfte at være gjort bekendt med indholdet af henviselsen.

Stk. 2. Redegørelsen skal

- 1) være vedlagt en udtalelse fra virksomhedens eksterne revisor, medmindre redegørelsen som helhed er udarbejdet af denne,
- 2) forelægges virksomhedens bestyrelse til godkendelse og
- 3) indsendes i kopi til Finanstilsynet.

§ 350. Finanstilsynet kan påbyde en finansiell virksomhed inden for en af tilsynet fastsat frist at foretage de nødvendige foranstaltninger, hvis

- 1) virksomhedens økonomiske stilling er således forringet, at indskydernes, de forsikreres, obligationsejernes, investeringsforeningernes, specialforeningernes, fællesforningernes, andre kollektive investeringsordninger eller øvrige investorers interesser er udsat for fare, eller
- 2) der er en betydelig risiko for, at virksomhedens økonomiske stilling udvikler sig således, at instituttet vil miste sin tilladelse.

Stk. 2. Er de påbudte foranstaltninger ikke foretaget inden for den fastsatte frist, kan Finanstilsynet inddrage virksomhedens tilladelse.

Stk. 3. For forsikringselskaber gælder endvidere reglerne i kapitel 16 om genoprettelsesplaner.

§ 351. Finanstilsynet kan påbyde en finansiell virksomhed inden for en af tilsynet fastsat frist at afsætte en direktør i en finansiell virksomhed, der er omfattet af § 64, stk. 2.

Stk. 2. Har den finansielle virksomhed ikke afsat direktøren inden for den fastsatte frist, kan Finanstilsynet inddrage virksomhedens tilladelse, jf. § 237, stk. 1, nr. 2, og § 255, stk. 1, nr. 2.

§ 352. Finanstilsynet kan selvstændigt eller i samarbejde med andre myndigheder foretage undersøgelser, der er egnede til at fremme gennemførelsen af det finansielle marked, samt offentliggøre resultaterne af disse.

§ 353. Finanstilsynet afgiver årligt en beretning til økonomi- og erhvervsministeren om sin virksomhed.

Stk. 2. Finanstilsynet afgiver i samarbejde med Forbrugerstyrelsen årligt til økonomi- og erhvervsministeren en rapport over status for ud-

stedelse af regler om god skik og om erfaringerne med reglerne anvendelse, jf. § 43, stk. 2.

§ 354. Finanstilsynets ansatte, herunder personer, der udfører serviceopgaver som led i Finanstilsynets drift, samt eksperter, der handler på tilsynets vegne, er under ansvar efter straffelovens §§ 152-152 e og § 29 i kriminallov for Grønland forpligtede til at hemmeligholde oplysninger, som de gennem deres virksomhed bliver vidende om. Dette gælder også efter ansættelses- eller kontraktforholdets ophør.

Stk. 2. Samtykke fra den, som tavshedspligten tilsigter at beskytte, berettiger ikke Finanstilsynets ansatte eller eksperter, der handler eller har handlet på tilsynets vegne, til at videregive fortrolige oplysninger.

Stk. 3. Bestemmelsen i stk. 1 er ikke til hinder for, at Finanstilsynet af egen drift videregiver fortrolige oplysninger i summarisk eller sammenfattende form, når hverken den enkelte virksomhed eller dens kunder kan identificeres.

Stk. 4. Fortrolige oplysninger kan videregives under en civil retssag, når en finansiell virksomhed er erklæret konkurs, og såfremt oplysningerne ikke vedrører kunde forhold eller tredjemand, der er eller har været involveret i forsøg på at redde virksomheden.

Stk. 5. Bestemmelsen i stk. 1 er ikke til hinder for, at fortrolige oplysninger videregives til:

- 1) Fondsrådet og Det Finansielle Virksomhedsråd.
- 2) Andre offentlige myndigheder, herunder anklagemyndigheden og politiet, i forbindelse med efterforskning og retsforfølgning af strafbare forhold omfattet af straffeloven eller kriminallov for Grønland eller tilsynslovgivningen.
- 3) Vedkommende minister som led i dennes overordnede tilsyn.
- 4) Administrative myndigheder og domstole, som behandler afgørelser, der er truffet af Finanstilsynet.
- 5) Folketingets Ombudsmand.
- 6) En parlamentarisk kommission nedsat af Folketinget.
- 7) Undersøgelseskommissioner nedsat ved lov eller i henhold til lov om undersøgelseskommissioner.
- 8) Folketingets stående udvalg vedrørende en finansiell virksomheds generelle økonomiske forhold som led i den parlamentariske kontrol med forvaltningen, for så vidt angår

finansielle virksomheder i betalingsstandsning eller under konkurs, når staten yder garanti eller stiller midler til rådighed for udvikling af virksomheden.

9) Statsrevisorerne og Rigsrevisionen.

10) Skifteretten og andre myndigheder, der medvirker ved den finansielle virksomheds likvidation, konkursbehandling eller lignende procedurer, samt personer, der er ansvarlige for den lovpålagte revision af en finansiell virksomheds regnskaber, under forudsætning af, at modtagerne af oplysninger har behov herfor til varetagelse af deres opgaver.

11) Institutioner, der forvalter indskyder- eller investorgarantiorninger, under forudsætning af, at oplysningerne er nødvendige for, at de kan udføre deres arbejde.

12) Danmarks Nationalbank og udenlandske centralbanker samt Den Europæiske Centralbank, under forudsætning af at oplysningerne er nødvendige for dem i deres egenkab af pengepolitisk myndighed eller i deres overvågning af betalingssystemer.

13) En institution, der forestår clearing af værdipapirer eller penge, såfremt det er nødvendigt for at sikre, at institutionen reagerer behørigt på misligholdelser eller potentielle misligholdelser på det marked, hvor institutionen er ansvarlig for clearing.

14) Finansielle tilsynsmyndigheder i andre lande inden for Den Europæiske Union eller i lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, der har ansvaret for tilsyn med finansielle virksomheder, finansieringsinstitutter, investeringsinstitutter eller kapitalmarkedene, og organer, der medvirker ved finansielle virksomheders likvidation, konkursbehandling eller lignende procedurer, samt personer, der er ansvarlige for den lovpålagte revision af den finansielle virksomheds regnskaber, under forudsætning af, at modtagerne af oplysninger har behov herfor til varetagelsen af deres opgaver.

15) Finansielle tilsynsmyndigheder i lande uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, der har ansvaret for tilsyn med finansielle virksomheder, finansieringsinstitutter, investeringsinstitutter eller kapitalmarkedene, og organer, der medvir-

ker ved finansielle virksomheders likvidation, konkursbehandling eller lignende procedurer, samt personer, der er ansvarlige for den lovpålagte revision af den finansielle virksomheds regnskaber, jf. dog stk. 9 og 10.

16) De statslige told- og skatteforvaltninger i sager omfattet af skattekontrolloven § 6 D, stk. 2.

Stk. 6. Alle, der i henhold til stk. 4 og 5 modtager fortrolige oplysninger fra Finanstilsynet, er med hensyn til disse oplysninger undergivet den i stk. 1 omhandlede tavshedspligt.

Stk. 7. Fortrolige oplysninger, som Finanstilsynet modtager, må kun anvendes i forbindelse med tilsynshvervet, til pålæggelse af sanktioner, eller hvis tilsynets afgørelse påklages til højere administrativ myndighed eller indbringes for domstolene.

Stk. 8. Adgangen til udlevering af fortrolige oplysninger til Folketingets ständige udvalg i henhold til stk. 5, nr. 8, er begrænset til dokumenter i sager, der er oprettet i Finanstilsynet efter den 16. september 1995. For realkreditinstitutter gælder begrænsningen dokumenter i sager, der er oprettet i Finanstilsynet efter den 1. juni 1995.

Stk. 9. Videregivelse efter stk. 5, nr. 15, kan alene ske

1) på baggrund af en international samarbejdsaftale og

2) under forudsætning af, at modtagerne mindst er underlagt en lovbestemt tavshedspligt, der svarer til tavshedspligten i medfør af stk. 1, og har behov for oplysningerne til varetagelse af deres opgaver.

Stk. 10. Videregivelse efter stk. 5, nr. 15, af fortrolige oplysninger, der hidrører fra lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, kan endvidere alene ske, såfremt de myndigheder, som har afgivet oplysningerne, har givet deres udtrykkelige tilladelse, og må udelukkende benyttes til det formål, som tilladelsen vedrører.

Stk. 11. Har en skyldner, kautionist eller investorer betydelige forpligtelser over for flere finansielle virksomheder, kan Finanstilsynet give de pågældende virksomheder underretning herom.

Stk. 12. Bestemmelsen i stk. 1 er ikke til hinder for, at Finanstilsynet sideløbende med forhandling om overdragelse af en forsikringsbestand med henblik på sikring af genforsikringsdæk-

ning videregiver oplysninger til repræsentanter for virksomheder, der er omfattet af en i medfør af § 60, stk. 4, og § 270 fastsat hæftelsesordning.

§ 355. Som part i forhold til Finanstilsynet anses den finansielle virksomhed, den finansielle holdingvirksomhed, den udenlandske finansielle virksomhed eller den udenlandske finansielle holdingvirksomhed, som Finanstilsynets afgørelse truffet i medfør af denne anordning eller forskrifter fastsat i medfør af denne anordning, retter sig mod, jf. dog stk. 2 og 3.

Stk. 2. I nedennævnte tilfælde anses en anden virksomhed tillige som part i Finanstilsynets afgørelse, for så vidt angår den del af sagen, som vedrører den pågældende:

1) Modervirksomheden, hvor denne er en finansiell holdingvirksomhed eller en finansiell virksomhed.

2) Virksomheder, med hvilke en finansiell virksomhed har en særlig direkte eller indirekte forbindelse, og hvor tilsynet kan indhente oplysninger og foretage inspektionsbesøg, jf. § 347, stk. 3.

3) En fysisk eller juridisk person, som Finanstilsynet kræver oplysninger af til afgørelse af, om denne er omfattet af bestemmelserne i denne anordning, jf. § 347, stk. 4.

4) Erhververen eller besidderen af en kvalificeret kapitalandel, når Finanstilsynet nægter at godkende denne, suspenderer behandlingen af sagen eller reagerer som følge af manglende underretning om andelen eller ophæver stemmeretten, der er knyttet til de pågældende ejers andel, jf. § 61, stk. 1-7, samt § 62, stk. 1-3.

5) Revisor i en finansiell virksomhed, når Finanstilsynet afsætter denne eller påbyder denne at give oplysninger om virksomhedens forhold, samt i sager vedrørende forbud mod, at en revisor har lån m.v. i den finansielle virksomhed, som revisor reviderer, jf. § 199, stk. 4-6 og 8.

6) Virksomheder, hvortil et pengeinstitut, fondsmæglerselskab, investeringsforvaltningsselskab eller realkreditinstitut har en sådan tilknytning, at denne efter Finanstilsynets afgørelse skal medtages i konsolideringen, jf. § 177, stk. 1.

7) En virksomhed, som ansøger om tilladelse til at drive pengeinstitut-, fondsmægler-, investeringsforvaltnings-, værdipapirhandler-, realkredit-, forsikrings- eller livsforsikrings-

virksomhed, jf. § 7, stk. 1, § 8, stk. 1, § 9, stk. 1, § 10, stk. 1 og 2, § 11, stk. 1, og § 14, eller hvis ansøgning suspenderes, jf. § 14, stk. 4.

8) Et medlem af en finansiell virksomheds bestyrelse eller direktion eller en kapital ejer, når tilsynet nægter en finansiell virksomhed tilladelse eller inddrager denne helt eller delvis, jf. § 14, stk. 1, nr. 1-3, og stk. 2, § 237 og § 238, stk. 1.

9) Virksomheder, som tilsynet finder har snævre forbindelser til en finansiell virksomhed, når tilladelse nægtes eller inddrages efter § 14, stk. 1, nr. 4 og 5, og § 237.

10) Den, som overtræder anordningens forbud mod i en virksomheds navn eller betegnelse af virksomheden at benytte ord, der er omfattet af finansielle virksomheders eneret til navn, jf. § 7, stk. 5, § 8, stk. 5, § 9, stk. 5, 2. pkt., og stk. 6, 2. pkt., og § 11, stk. 3.

11) Den, der overtræder anordningens forbud mod at drive virksomhed omfattet af § 7, stk. 1, 3 og 4, § 8, stk. 1 og 3, § 9, stk. 1 og 3, § 10, stk. 1 og 3, og § 11, stk. 1, uden tilladelse.

12) Den, over for hvem Finanstilsynet træffer afgørelse om, hvorvidt den pågældende kan tilbyde investeringsservice uden tilladelse, jf. § 9, stk. 9.

13) Investeringsforeninger, specialforeninger, fællesskabsforeninger og andre kollektive investeringsordninger, når Finanstilsynet træffer afgørelse i en sag vedrørende det investeringsforvaltningselskab, som administrerer investeringsforeningen, specialforeningen, fællesskabsforeningen eller den kollektive investeringsordning.

14) Den ansvarshavende aktuar, når denne ikke har opfyldt sin oplysningsforpligtelse over for Finanstilsynet, jf. § 108, stk. 5, 1. pkt.

Stk. 3. Som part anses i øvrigt et bestyrelsesmedlem, en ansvarshavende aktuar, en revisor, en direktør eller andre ledende medarbejdere i en finansiell virksomhed, en finansiell holdingvirksomhed, en udenlandsk finansiell virksomhed, eller en udenlandsk finansiell holdingvirksomhed, hvis Finanstilsynets afgørelse er rettet direkte mod den pågældende. Det samme gælder for en likvidator og en administrator af en livsforsikringsbestand.

Stk. 4. Endelig kan Finanstilsynet, når tilsynet tager en sag op vedrørende redelig forretningsstik og god praksis inden for virksomhedsområ-

det, jf. § 43, god værdipapirhandelsskik, jf. § 3 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om værdipapirhandel, forsikringsselskabers pligt til at tilbyde forbrugerforsikringer med kort opsigelsesvarsel, jf. § 57, eller videregivelse af fortrolige oplysninger, jf. kapitel 9, under særlige omstændigheder tillige tilkende partsbeføjelse til andre fysiske eller juridiske personer end de i stk. 2 og 3 nævnte. Partsbeføjelser kan alene tillægges, for så vidt angår den del af sagen, som har direkte og væsentlig betydning for den pågældende. Tilkendelse af partsbeføjelser skal ske under hensyntagen til beskyttelsen af fortrolige oplysninger om de virksomheder, der er under tilsyn.

Stk. 5. Partsstatus og partsbeføjelser efter stk. 2-4 er begrænset til forhold, hvor tilsynets afgørelser er truffet efter den 8. oktober 1998, for realkreditinstitutter dog efter den 20. oktober 1998. For så vidt angår videregivelse af fortrolige oplysninger, jf. kapitel 9, er partsstatus og partsbeføjelser begrænset til forhold, hvor tilsynets afgørelser træffes efter den 1. januar 2004. For investeringsforvaltningsselskaber er partsstatus og partsbeføjelser begrænset til forhold, hvor tilsynets afgørelser træffes efter den 1. januar 2004.

§ 356. Medarbejdere i Finanstilsynet må ikke være medlem af direktion, bestyrelse eller repræsentantskab eller være ansat i virksomheder under tilsyn af Finanstilsynet eller i disses organisationer. De må heller ikke uden tilladelse fra økonomi- og erhvervsministeren eje eller drive selvstændig erhvervsvirksomhed eller deltage i ledelsen eller driften af en erhvervsvirksomhed. De kan dog eje, drive og deltage i administration af fast ejendom.

Stk. 2. Medarbejdere i Finanstilsynet må ikke for egen regning udføre eller deltage i spekulationsforretninger, jf. § 77, stk. 1. Økonomi- og erhvervsministeren skal for Finanstilsynets direktør, vicedirektører og dermed ligestillede medarbejdere retningslinjer om indberetning af formuere-dispositioner.

Stk. 3. Direktøren for Finanstilsynet må ikke uden økonomi- og erhvervsministerens tilladelse indgå engagement med eller stille sikkerhed over for finansielle virksomheder. For andre medarbejdere i Finanstilsynet udarbejder økonomi- og erhvervsministeren nærmere retningslinjer for godkendelse af engagementer med og sikkerhedsstillelser over for finansielle virksomheder.

der. Retningslinjerne kan foreskrive forskellige godkendelsesprocedurer for de enkelte medarbejderkategorier.

Frister

§ 357. De frister, der er fastsat i eller i henhold til denne anordning, begynder at løbe fra og med dagen efter den dag, hvor den begivenhed, som udløser fristen, finder sted. Dette gælder ved beregning af såvel dags- som uge-, måneds- og årsfrister.

Stk. 2. Er fristen angivet i uger, udløber fristen, jf. stk. 1, på ugedagen for den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted.

Stk. 3. Er fristen angivet i måneder, udløber fristen, jf. stk. 1, på månedsdagen for den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted. Hvis den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted, er den sidste dag i en måned, eller hvis fristen udløber på en månedsdato, som ikke findes, udløber fristen altid på den sidste dag i måneden uanset dens længde.

Stk. 4. Er fristen angivet i år, udløber fristen, jf. stk. 1, på årsdagen for den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted.

Stk. 5. Udløber en frist i en weekend eller på en grønlandsk helligdag, grundlovsdag, Grønlands nationaldag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, udstrækkes fristen til den førstkomende hverdag.

Særlige regler for forsikringsselskaber om tilsyn

§ 358. Beslutning om, at nye aktier skal kunne indbetales ved konvertering af gæld i medfør af § 33 a, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber skal godkendes af Finanstilsynet.

Stk. 2. Bestyrelsen i et moderselskab skal underrette bestyrelsen for et datterselskab og Finanstilsynet, så snart et koncernforhold er etableret.

§ 359. Forsikringsselskaber, filialer af udenlandske selskaber, som har fået tilladelse af Finanstilsynet, og de af denne anordning omfattede pensionskasser registreres i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Kapitel 22

Afgifter

§ 360. Finanstilsynets bevilling aftrukket salg

af varer og tjenesteydelser samt renteindtægter dækkes af afgifter fra de virksomheder, som er underlagt Finanstilsynets tilsyn, jf. §§ 361-370.

§ 361. Følgende virksomheder betaler årligt et grundbeløb i afgift til Finanstilsynet:

- 1) Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring betaler 510.000 kr.
- 2) ATP-fonden (tillægspension, midlertidig pensionsopsparing og særlig pensionsopsparing) betaler 1.180.000 kr.
- 3) Danmarks Skibskreditfond betaler 230.000 kr.
- 4) Fondsbørsen og autoriserede markedsplasser betaler et grundbeløb på 9.500 kr. pr. selskab noteret ultimo det foregående år.
- 5) FUTOP Clearingcentralen A/S betaler 250.000 kr.
- 6) Garantifonden for indskydere og investorer betaler 95.000 kr.
- 7) Hver autoriseret pengemarkedsmægler betaler 15.000 kr.
- 8) Hver autoriseret værdipapirmægler betaler 15.000 kr.
- 9) Hver finansiel holdingvirksomhed betaler 5.000 kr.
- 10) Hver udsteder af collateralized mortgage obligations og lignende virksomheder betaler 10.000 kr. pr. serie.
- 11) Hver udsteder af elektroniske penge betaler 10.000 kr.
- 12) Lønmodtagernes Dyrtidsfond betaler 670.000 kr.
- 13) Værdipapircentralen A/S betaler 1.840.000 kr.
- 14) Garantifonden for skadesforsikringsselskaber betaler 50.000 kr.

Stk. 2. Grundbeløb, jf. stk. 1, reguleres årligt svarende til udviklingen i Finanstilsynets bevilgning på finansloven.

§ 362. Fondsmæglerselskaber betaler årligt 10,5 promille af deres omkostninger til løn, provision og tantieme. Der pålægges altid en minimumsafgift på 15.000 kr.

Stk. 2. Investeringsforvaltningsselskaber betaler årligt 10,5 promille af deres omkostninger til løn, provision og tantieme. Der pålægges altid en minimumsafgift på 15.000 kr.

Stk. 3. Forsikringsmæglerselskaber betaler årligt 4,0 promille af deres provision og andre vederlag. Der pålægges altid en minimumsafgift på 1.000 kr.

Stk. 4. Innovationsforeninger betaler årligt 10.000 kr. pr. forening plus 3.000 kr. pr. afdeling plus 0,005 promille af deres samlede balance.

Stk. 5. Filialer af udenlandske kreditinstitutter betaler årligt 0,0006 promille af deres samlede balance plus garantier. Der pålægges altid en minimumsafgift på 2.000 kr.

§ 363. Pengeinstitutter, andre sparevirksomheder end de i § 361, stk. 1, nr. 10, nævnte og Forvaltningsinstituttet for Lokale Pengeinstitutter betaler årligt 49,4 pct. af differencen mellem Finanstilsynets udgifter og afgiften betalt efter §§ 361 og 362.

Stk. 2. Afgiften fordeles i forhold til den enkelte virksomheds andel af de af stk. 1 omfattede virksomheders samlede gælds- og garantforpligtelser. Der pålægges altid en minimumsafgift på 2.000 kr.

§ 364. Realkreditinstitutter betaler årligt 13,2 pct. af differencen mellem Finanstilsynets udgifter og afgiften betalt efter §§ 361 og 362.

Stk. 2. Afgiften fordeles i forhold til den enkelte virksomheds andel af de af stk. 1 omfattede virksomheders samlede bogførte balancesum. Der pålægges altid en minimumsafgift på 2.000 kr.

§ 365. Forsikringsselskaber, der udøver livsforsikringsvirksomhed, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser betaler årligt 18,3 procent af differencen mellem Finanstilsynets udgifter og afgiften betalt efter §§ 361 og 362.

Stk. 2. Afgiften opdeles i to lige store dele. Den ene del af afgiften fordeles i forhold til den enkelte virksomheds andel af de af stk. 1 omfattede virksomheders samlede bruttopræmier og medlemsbidrag. Den anden del af afgiften fordeles i forhold til den enkelte virksomheds andel af de af stk. 1 omfattede virksomheders samlede balance reduceret med basiskapital. Der pålægges altid en minimumsafgift på 2.000 kr.

§ 366. Forsikringsselskaber, der ikke udøver livsforsikringsvirksomhed, betaler årligt 14,7 pct. af differencen mellem Finanstilsynets udgifter og afgiften betalt efter §§ 361 og 362.

Stk. 2. Afgiften fordeles i forhold til den enkelte virksomheds andel af de af stk. 1 omfattede virksomheders samlede direkte og indirekte bruttopræmieindtægter plus bruttoerstatninger, idet der ses bort fra negative præmieindtægter. Der pålægges altid en minimumsafgift på 2.000 kr.

kr. De forsikringselskaber, som er omfattet af § 294, betaler dog en minimumsafgift på 800 kr.

§ 367. Investeringsforeninger, specialforeninger og fællesskaber betaler årligt 4,4 pct. af differensen mellem Finansstilsynets udgifter og afgiften betalt efter §§ 361 og 362.

Sik. 2. Afgiften fordeles mellem virksomhederne med 10.000 kr. pr. forening plus 3.000 kr. pr. afdeling. Den resterende afgift fordeles i forhold til den enkelte virksomheds andel af de af stk. 1 omfattede virksomheders samlede balancer.

§ 368. Beregning af afgifter fra virksomheder omfattet af §§ 362-367 foretages på grundlag af oplysninger i den for seneste regnskabsår aflygte årsrapport eller i mangel af en sådan den senest indsendte regnskabsindberetning. For så vidt angår forsikringsmæglerelskaber, foregår beregningen på grundlag af den senest indsendte indtægtspecifikation.

Sik. 2. Full afgiftspligt påhviler enhver virksomhed, der har været under tilsyn en del af det pågældende kalenderår.

Sik. 3. Hvis to eller flere virksomheder under Finansstilsynets tilsyn sammenlægges, betaler den fortsættende virksomhed den ophørte virksomheds afgift.

Sik. 4. Hvis en virksomhed ophører med at være under tilsyn på anden måde end ved sammenlægning, fastsættes afgiften for det kalenderår, hvori virksomheden ophører, på følgende måde:

- 1) Virksomheder omfattet af § 361 betaler grundbeløbet.
- 2) Virksomheder omfattet af § 362 betaler den fastsatte promille i forhold til afgiftsgrundlaget i det foregående års årsrapport eller indtægtspecifikation. Hvis ikke det foregående års årsregnskab eller indtægtspecifikation er indsendt til Finansstilsynet på ophørstidspunktet, beregnes afgiften i forhold til afgiftsgrundlaget i den seneste regnskabsindberetning eller indtægtspecifikation.
- 3) Virksomheder omfattet af §§ 363-367 betaler procenten fra den seneste afgiftsopkrævning i forhold til afgiftsgrundlaget i det seneste års årsrapport. Hvis ikke det seneste års årsrapport er indsendt til Finansstilsynet på ophørstidspunktet, beregnes afgiften i forhold til afgiftsgrundlaget i den seneste regnskabsindberetning. Finansstilsynet kan i sær-

lige tilfælde godkende, at afgiftsbetalingen afværges den samlede afgiftsberegning.

Sik. 5. Finansstilsynet kan i særlige tilfælde nedsætte afgiften.

§ 369. Afgifterne for det pågældende år opkræves primo december med betalingsfrist ultimo året.

Sik. 2. Afgifterne kan inddrives ved udpantning.

§ 370. Overskud og underskud reguleres over en opsparingskonto.

Sik. 2. En eventuel difference mellem den opkrævede afgift og den faktisk indbetalte afgift overføres som et samlet beløb til afgiftsopkrævning det efterfølgende finansår.

Afsnit XII

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Kapitel 23

Delegations- og klagebestemmelser

§ 371. Henlægger økonomi- og erhvervsministeren sine beføjelser efter anordningen til Finansstilsynet, kan ministeren fastsætte regler om klageadgangen, herunder at klager ikke kan indbringes for anden administrativ myndighed.

§ 372. Afgørelser truffet af Finansstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i henhold til anordningen eller regler udstedt i medfør af anordningen kan af den, som afgørelsen retter sig til, indbringes for Erhvervsankenævnet senest 4 uger efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.

Sik. 2. Afgørelser truffet af Finansstilsynet i forbindelse med forhold omfattet af § 251, der ønskes påklaget, skal indbringes for Erhvervsankenævnet senest 24 timer efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.

Sik. 3. Omgøres en af Finansstilsynet truffet afgørelse, der går ud på, at et forsikringselskab skal træde i likvidation, eller at dets livsforsikringsbestand tages under administration, skal Erhvervs- og Selskabsstyrelsen straks registrere dette. Finansstilsynet skal, såfremt selskabet ejer faste ejendomme i Grønland, drage omsorg for formøden registrering i Grønlands Landrets registre, og for ejendomme beliggende i Danmark, drage omsorg for formøden tinglysning.

eller lignende, kan selskabet, foreningen, fonden m.v. som sådan pålægges bødesansvar.

Sanktionsbestemmelser

§ 373. Overtrædelse af bestemmelserne i § 7, stk. 1-6, § 8, stk. 1 og 3-6, § 9, stk. 1-3 og 5-7, § 10, stk. 1-4, § 11, stk. 1-4, § 24, stk. 1, 2, pkt., § 25, 2. pkt., §§ 27 og 28, § 31, stk. 7-9, § 33, stk. 1, §§ 36 og 38, § 39, stk. 1, 3 og 4, §§ 40 og 44, § 46, § 49, stk. 1 og 2, §§ 52 og 53, § 61, stk. 1 og 6-8, § 63, stk. 1, 2 og 4, § 64, stk. 2, §§ 65-67, § 74, stk. 1 og 3, §§ 75, 76 og 78, § 92, stk. 1, § 97, stk. 1 og 2, § 101, stk. 1, 2 og 4, § 102, stk. 2 og 3, §§ 103-106 og 117, § 118, stk. 3, § 119, § 120, stk. 1, 2. pkt., og stk. 2, §§ 124-126, § 134, nr. 7, § 138, nr. 8, § 139, stk. 1, nr. 4 og 5, § 145, stk. 1-3 og 4, 1. pkt., § 146, stk. 1, § 147, stk. 1, §§ 149-152, § 153, stk. 1, §§ 154 og 170-175, § 182, stk. 1 og 2, § 194, § 195, stk. 1-3, §§ 200-204 og 221, § 222, stk. 1, 1. og 2. pkt., §§ 239 og 240, § 308, stk. 1, 2 og 6, §§ 309 og 310, § 317, stk. 1 og stk. 3, 1. pkt., § 320, stk. 1, § 321, § 322, stk. 2, §§ 329 og 331, § 334, stk. 1 og 2, §§ 377, 379 og 381 og § 404, stk. 1, 2, 4 og 5, foranstaltet efter kriminallov for Grønland. Overtrædelse af bestemmelserne i § 50, stk. 1, § 54, stk. 2, § 56, stk. 1 og 2, § 70, § 71, stk. 1, nr. 1-4, § 73, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, § 77, § 80, stk. 1, stk. 2, 1. pkt., og stk. 3, 5 og 6, § 108, stk. 1-6, § 121, stk. 1, §§ 122, 123, 158, 159 og 167, § 183, stk. 1, 1. pkt., § 184, stk. 1, § 185, stk. 1 og 2 og stk. 3, 1. pkt., §§ 186 og 187, § 188, stk. 1, stk. 2, 1. pkt., og stk. 3, 2. pkt., §§ 189-191, § 192, 1. pkt., § 193, 1. pkt., § 198, § 199, stk. 1, 1. pkt., § 199, stk. 2 og 5, § 346, stk. 3, 2. pkt., og § 358, stk. 2, foranstaltet efter kriminallov for Grønland med bøde. Med bøde foranstaltet en finansiel virksomhed eller en finansiel holdingvirksomhed, der ikke efterkommer et påbud, der er givet i medfør af § 348, stk. 2, 1. pkt., § 350, stk. 1, eller § 351, stk. 1, samt overtrædelse af § 52, stk. 1 og 2, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om aktieselskaber.

Sik. 2. I regler udstedt i medfør af anordningen kan der fastsættes straf af bøde i medfør af borgerlig straffelov og foranstaltning efter kriminallov for Grønland for overtrædelse af bestemmelser i reglerne.

Sik. 3. Er en overtrædelse begået af et aktieselskab, andelselskab, forening, fond

Sik. 4. Undlader et medlem af en finansiel virksomheds eller en finansiel holdingvirksomheds bestyrelse eller direktion at træffe nødvendige foranstaltninger i tilfælde af tab eller nærliggende fare for tab af væsentlig størrelse, foranstaltet vedkommende efter kriminallov for Grønland. Tilsvarende gælder et medlem af bestyrelsen eller direktionen i en sparevirksomhed eller i en udsteder af elektroniske penge.

Sik. 5. Personer, der er knyttet til en finansiel virksomhed, og som giver urigtige eller vildledende oplysninger om forhold vedrørende virksomheden til offentlige myndigheder, til offentligheden, til noget selskabsorgan eller til indskydere, de forsikrede eller obligationsejerne eller andre investorer i den finansielle virksomhed, eller som gør sig skyldig i grov eller oftere gentaget forsømmelse eller skødesløshed, der kan medføre tab for virksomheden eller indskyderne, de forsikrede eller obligationsejerne eller andre investorer i den finansielle virksomhed, foranstaltet efter kriminallov for Grønland. Tilsvarende gælder personer knyttet til en sparevirksomhed eller en udsteder af elektroniske penge.

Sik. 6. Forældelsesfristen for overtrædelse af anordningens bestemmelser eller regler udstedt i medfør af anordningen er 5 år.

§ 374. Undlader en finansiel virksomheds bestyrelse, direktion, eksterne revisor, interne revisionschef, ansvarshavende aktuar, likvidator, generalagent, filialbestyrer eller repræsentant skab i rette tid at efterkomme de pligter, der efter anordningen eller regler udstedt i medfør af anordningen påhviler dem over for Finansstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, kan Finansstilsynet henholdsvis Erhvervs- og Selskabsstyrelsen som tvangsmiddel pålægge de pågældende daglige eller ugentlige bøder.

Sik. 2. Undlader en virksomhed som nævnt i § 347, stk. 3 og 4, at opfylde de pligter, som efter anordningen påhviler virksomheden, kan Finansstilsynet som tvangsmiddel pålægge virksomheden som sådan eller de for virksomheden ansvarlige personer daglige eller ugentlige bøder.

Sik. 3. Tvangs bøder kan inddrives ved udpantning.

Kapitel 25

Ikrafttræden, overgangsbestemmelser og ændringer i anden lovgivning

Ikrafttræden

§ 375. Anordningen træder i kraft den 1. april 2005, jf. dog stk. 24.

Stk. 2. Anordningens §§ 377-382 b træder i kraft den 1. januar 2005.

Stk. 3. Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for ikrafttrædelsen af anordningens §§ 183-198.

Stk. 4. Anordningens § 199 og § 375 a, nr. 6, træder i kraft den 1. januar 2005.

Stk. 5. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 375 a. Følgende forskrifter, der er udstedt i medfør af loven, gælder også for Grønland:

1) Bekendtgørelse nr. 976 af 3. december 2003 om hvilke fysiske og juridiske personer der kan udføre tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirhandel på erhvervsmæssigt grundlag uden tilladelse efter lov om finansiel virksomhed gælder med følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 1, og § 1, stk. 1, nr. 1, ændres »lov om finansiel virksomhed« til: »anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed«.

2. I § 1, stk. 1, nr. 10, indsættes efter »danske«: »eller grønlandske«.

3. § 2 affattes således:

»§ 2. Bekendtgørelsen træder i kraft for Grønland den 1. april 2005.«

2) Bekendtgørelse nr. 977 af 3. december 2003 om ansvarshavende aktuar gælder med følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 1, ændres »lov om finansiel virksomhed« til: »anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed«.

2. I *overskriften til kapitel 4* ændres »Straffebestemmelser« til: »Sanktionsbestemmelser«.

3. § 9 affattes således:

»§ 9. Overtrædelse af §§ 2-8 foranstaltes efter kriminallov for Grønland med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter § 373 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed.«

4. § 10, stk. 1, affattes således:

»Bekendtgørelsen træder i kraft for Grønland den 1. april 2005.«

5. I § 12, stk. 1 og 2, ændres »1. juli 2004« til: »1. oktober 2005«.

6. I § 12, stk. 1, ændres »lovbekendtgørelse nr. 758 af 21. august 2003 om forsikringsvirksomhed« til: »lov om forsikringsvirksomhed, som sat i kraft for Grønland ved anordning nr. 1102 af 13. december 1996«.

3) Bekendtgørelse nr. 979 af 4. december 2003 om tilladelsesproceduren for udenlandske kreditinstitutter og investeringsselskaber, der er meddelt tilladelse i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og som ønsker at udføre tjenesteydelser med værdipapirhandel i Danmark gælder med følgende ændringer:

1. § 1 affattes således:

»§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på udenlandske kreditinstitutter og investeringsselskaber, som ønsker at udføre tjenesteydelser med værdipapirhandel her i landet, for så vidt de er meddelt tilladelse i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område og som ikke har indgået aftale med Grønland i medfør af § 31, stk. 1, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed.«

2. I § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, og § 3, stk. 1, ændres »lov om finansiel virksomhed« til: »anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed«.

3. § 4 affattes således:

»§ 4. Bekendtgørelsen træder i kraft for Grønland den 1. april 2005.«

4) Bekendtgørelse nr. 984 af 5. december 2003 om hvilke instrumenter og kontrakter udover dem, der er nævnt i bilag 5 til lov om finansiel virksomhed, pengeinstitutter og fondsmæglerelskaber må udføre tjenesteydelser med gælder med følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 1, nr. 1, 2 og 3, § 3, stk. 1, § 3, stk. 2, nr. 1 og 2, § 3, stk. 3, § 4, stk. 1, § 4, stk. 2, nr. 2, to steder i § 4, stk. 2, nr. 3, og § 4, stk. 3, ændres »lov om finansiel virksomhed« til: »anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed«.

træden for Grønland af lov om finansiel virksomhed«.

2. I § 1, stk. 1, nr. 4, indsættes efter »indgået aftale med«: »på det finansielle område, og som har indgået aftale med Grønland i medfør af § 31, stk. 1, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed.«

3. I § 4, stk. 2, nr. 1, indsættes efter »bilag 4, afsnit A, nr. 1«: »til anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed.«

4. § 6 affattes således:

»§ 6. Bekendtgørelsen træder i kraft for Grønland den 1. april 2005.«

5) Bekendtgørelse nr. 1123 af 13. december 2003 om registrering af aktiver i forsikrings-selskaber m.v. gælder med følgende ændringer:

1. § 1, stk. 2, sættes ikke i kraft for Grønland.

2. I § 1, stk. 3, og 5, indsættes efter »indgået aftale med«: »og som ikke har indgået aftale med Grønland i medfør af § 30 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed«.

3. I § 2, stk. 1, to steder i § 2, stk. 2, § 2, stk. 3 og 4, § 4, stk. 1, og § 7, stk. 1, ændres »lov om finansiel virksomhed« til: »anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed«.

4. § 2, stk. 1, sidste pkt., og § 2, stk. 4, sidste pkt., udgår.

5. I § 2, stk. 2, udgår »eller § 46 a, stk. 2, i lov om tilsyn med finansinstitutter og »« og lov om tilsyn med finansinstitutter § 49, stk. 5«.

6. I § 2, stk. 3, udgår »eller § 46 a, stk. 2, i lov om tilsyn med finansinstitutter«.

7. I § 3, stk. 7, 1. pkt. affattes således:

»Indgår der fast ejendom blandt aktiverne, registreres et registreret ejerpanebelev for ejendomme beliggende i Grønland og et tinglyst ejerpanebelev for ejendomme beliggende i Danmark, jf. § 167, stk. 3, i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed.«

8. I § 4, stk. 1, udgår »eller § 49, stk. 1, i lov om tilsyn med finansinstitutter«.

9. I § 6, stk. 3, nr. 2, indsættes efter »opbevaringssted for«: »registreret eller«.

10. I § 7, stk. 1, udgår »og i henhold til § 49, stk. 8, i lov om tilsyn med finansinstitutter kasser«.

11. I § 8, stk. 3, udgår »og i finansinstitutter kasser af den godkendte aktuar«.

12. *Overskriften før § 10* ændres fra »Straffebestemmelser« til: »Sanktionsbestemmelser«.

13. § 10 affattes således:

»§ 10. Overtrædelse af § 1, § 2, stk. 1, § 3-6, § 8, stk. 1, og § 9 foranstaltes efter kriminallov for Grønland med bøde.

Stk. 2. Er en overtrædelse begået af et aktie- eller anpartsselskab, andelselskab, forening, fond eller lignende, kan selskabet, foreningen, fonden m.v. som sådan pålægges bødeansvar.«

14. § 11, affattes således:

»§ 11. Bekendtgørelsen træder i kraft for Grønland den 1. april 2005.

Stk. 2. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 100 af 17. februar 2003 for Grønland om registrering af aktiver i livsforsikringselskaber m.v.«

15. I § 12 udgår »og Grønland«.

6) Bekendtgørelse nr. 1183 af 15. december 2003 om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder og finansielle koncerner gælder med følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 1, ændres: »investeringsforvaltningsselskaber, investeringsforeninger og specialforeninger samt fællesskaber« til: »og investeringsforvaltningsselskaber.«

2. I § 1, stk. 2, § 3, nr. 5, § 4, stk. 4, nr. 2, § 4, stk. 6, § 17, § 20, nr. 3 og 4, § 21, stk. 3 og 4, § 23, stk. 2, § 24, nr. 1 og 4, § 25, stk. 3, nr. 2 og 6-8, § 30, stk. 1, to steder i § 30, stk. 1, nr. 1, § 30, stk. 1, nr. 4 og 5, og § 31, stk. 2, ændres »lov om finansiel virksomhed« til: »anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed«.

3. I § 3, nr. 5, udgår »og § 72 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.«

4. I § 4, stk. 4, nr. 2, udgår »og § 34, stk. 5, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.«

5. I § 13, stk. 1, og § 15, stk. 1, indsættes ef-

ter »hjemsted i Danmark« »eller Grønland«.

6. I § 17 udgår »eller kapitalkrav i § 4 og § 111 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.«.

7. § 26, *kapitel 10* (§§ 32-33) og § 35, *stk. 4*, sættes ikke i kraft for Grønland.

8. I *overskriften til kapitel 11* ændres »Strafbestemmelser« til: »Sanktionsbestemmelser«.

9. § 34 affattes således:

»§ 34. Overtrædelse af bestemmelserne i §§ 2-4, § 5, 2. pkt., § 7, stk. 1-3 og stk. 6, § 8, § 9, stk. 2 og §§ 10-31 foranstaltes efter kriminallov for Grønland med bøde.«

10. § 35, *stk. 1*, affattes således:

»Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2005 og har virkning for det regnskabsår, der påbegyndes den 1. januar 2005 eller senere. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 1158 af 13. december 2002 om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder og finansielle koncerner.«

11. § 35, *stk. 3*, sættes ikke i kraft for Grønland.

7) Bekendtgørelse nr. 247 af 2. april 2004 om kontributionsprincippet gælder med følgende ændringer:

1. I § 1, § 2, *stk. 1*, § 4, *stk. 1* og 2, § 5, *stk. 4* og § 6, *stk. 5*, ændres »lov om finansiel virksomhed« til: »anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed«.

2. I *overskriften for § 8* ændres »Strafbestemmelser« til: »Sanktionsbestemmelser«.

3. § 8 affattes således:

»§ 8. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af §§ 2-7 foranstaltes efter kriminallov for Grønland med bøde.

Stk. 2. Er en overtrædelse begået af et aktie- eller anpartsselskab, andelsselskab, forening, fond eller lignende, kan selskabet, foreningen, fonden m.v. som sådan pålægges bødeansvar.«

4. § 9 affattes således:

»§ 9. Bekendtgørelsen træder i kraft for Grønland den 1. april 2005.

regnskab bestående af resultatopgørelse, balance og noter. Endvidere udarbejdes en årsberetning. De opregnede dele udgør en helhed.

Stk. 2. Årsregnskab og årsberetning skal udfærdiges af direktionen og bestyrelsen. Mener regnskabet eller årsberetningen ikke bærer godkendelse, eller har han andre indvendinger mod disse, som han ønsker at gøre generalforsamlingen eller i sparekasser repræsentantskabet bekendt med, skal han gøre rede herfor i sin påtegning.

§ 378 a. Regnskabsåret er kalenderåret. Dog kan et pengeinstituts første regnskabsperiode omfatte et kortere eller længere tidsrum, dog højst atten måneder.

§ 378 b. Årsregnskab skal opstilles på overskuelig måde i overensstemmelse med denne anordning og forskrifter i henhold til anordningen.

Stk. 2. Årsregnskab skal give et retvisende billede af pengeinstituttets aktiver og passiver, dets økonomiske stilling samt resultatet.

Stk. 3. Hvis anvendelsen af bestemmelser i denne anordning eller forskrifter i henhold til anordningen ikke er tilstrækkelige til at give et retvisende billede som nævnt i *stk. 2*, skal der gives yderligere oplysninger i årsregnskab.

Stk. 4. Årsregnskab skal indeholde oplysninger om retshandler af større betydning, som har fundet sted mellem pengeinstituttet og de virksomheder, som er direkte eller indirekte forbundne med pengeinstituttet.

Stk. 5. I en note til årsregnskab skal der samlet gives oplysninger om pengeinstituttets engagementer med og sikkerhedsstillelser fra henholdsvis bestyrelsen og direktionen. Oplysningerne skal vedrøre samtlige engagementer og sikkerhedsstillelser i det pågældende regnskabsår.

§ 378 c. Posterne i årsregnskabets værdiansættelse i overensstemmelse med følgende almindelige principper:

- 1) pengeinstituttet formodes at fortsætte sin virksomhed,
- 2) værdiansættelsesmetoderne må ikke ændres fra det ene regnskabsår til det næste,
- 3) værdiansættelsen skal i alle tilfælde ske under udvisning af behørig forsigtighed og især således:

- a) at kun den fortjeneste, der er konstateret på balancetidspunktet, medtages,
- b) at der tages hensyn til alle forudselige ri-

sici og eventuelle tab, som er opstået i løbet af det regnskabsår, årsregnskabet vedrører, eller i et tidligere regnskabsår, selv om disse risici eller tab først bliver kendt mellem balancetidspunktet og det tidspunkt, på hvilket årsregnskabet udarbejdes, og

c) at der tages hensyn til enhver værdiforringelse, hvad enten årsregnskabet udviser tab eller fortjeneste,

4) der skal tages hensyn til indtægter og udgifter vedrørende det år, som regnskabet omfatter, uanset betalingstidspunkt,

5) aktiv- og passivposternes bestanddele skal værdiansættes hver for sig, og

6) åbningbalancen for hvert år skal svare til balancen for det foregående år.

Stk. 2. Finanstilsynet kan fastsætte regler, hvorefter værdipapirer, der ikke er anlægsaktiver, finansielle instrumenter, gældsposter og hensættelser, opføres til markedsværdien.

Stk. 3. De almindelige principper i *stk. 1* kan fraviges i undtagelsestilfælde. Eventuelle fravigelser skal anføres i noter og behørigt begrundes til lige med angivelse af deres indvirkning på pengeinstituttets aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og resultatet.

§ 378 d. Årsberetningen skal indeholde en redegørelse for udviklingen i pengeinstituttets økonomiske aktiviteter og forhold. Hvis årsregnskabet i væsentlig grad er påvirket af usædvanlige forhold, samt hvis der er væsentlig usikkerhed ved opgørelsen af årsregnskabet, skal der gives oplysning herom i en særskilt del af beretningen. Oplysningerne skal gives hver for sig og om muligt med beløbsangivelse.

Stk. 2. Årsberetningen skal endvidere indeholde omtale af:

- 1) betydningsfulde hændelser indtruffet efter regnskabsårets afslutning,
- 2) pengeinstituttets forventede udvikling og
- 3) væsentlige udviklingsaktiviteter.

Stk. 3. I pengeinstitutter, som har aktier optaget til notering på en fondsbørs skal årsberetningen desuden indeholde omtale af

- 1) årets resultat i forhold til den forventede udvikling, som pengeinstituttet i årets løb har offentliggjort, og begrundelse for resultatets afvigelse i forhold hertil og
- 2) de ledelseshverv, som pengeinstituttets bestyrelses- og direktionsmedlemmer beklæder i andre grønlandske og danske aktiesel-

skaber, bortset fra 100 pct. ejede datterselskaber.

Stk. 4. Bestyrelsen skal i årsberetningen eller i tilknytning til resultatopgørelsen eller balancen stille forslag til beslutning vedrørende anvendelse af pengeinstituttets overskud eller dækning af tab.

§ 378 e. Det reviderede og af bestyrelsen godkendte årsregnskab og årsberetningen skal senest 8 dage efter afholdelse af det bestyrelsesmøde, hvor regnskabet er godkendt, og senest 3 måneder efter regnskabsperiodens afslutning være modtaget i Finanstilsynet i to eksemplarer. En kopi af revisionsprotokollen skal samtidig indsendes til tilsynet.

Stk. 2. Dirigenten for generalforsamlingen, hvor årsregnskabet og årsberetningen er forelagt til godkendelse, skal straks efter generalforsamlingen give Finanstilsynet oplysning, om årsregnskabet er vedtaget uden ændringer. Hvis generalforsamlingen foretager ændringer i det af bestyrelsen godkendte regnskab eller årsberetningen, skal det endelige regnskab samt årsberetningen som godkendt af generalforsamlingen med angivelse af de ændringer, der er foretaget, være modtaget i to eksemplarer i Finanstilsynet senest 8 dage efter afholdelsen af generalforsamlingen. Generalforsamlingen skal finde sted senest 4 måneder efter regnskabsårets udløb.

Stk. 3. Når Finanstilsynet modtager meddelelse om, at årsregnskabet og årsberetningen er godkendt af generalforsamlingen, fremsender Finanstilsynet årsregnskabet og årsberetningen til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der bekendtgør modtagelsen i styrelsens edb-informations-system. De modtagne årsregnskaber og årsberetninger er offentligt tilgængelige i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

§ 378 f. Finanstilsynet fastsætter regler om pengeinstituttets regnskabsaflæggelse, herunder om årsregnskabet opstilling, indhold af resultatopgørelsen og balancens poster, ikke balanceførte poster, noter, værdiansættelser af de enkelte poster, årsberetning samt foreløbige årsregnskaber.

Stk. 2. Finanstilsynet fastsætter endvidere regler om:

- 1) månedlige balancer,
- 2) kvartalsvise og halvårslige regnskaber.

3) kapitaldækningsopgørelser ved udløbet af hvert kvartal og

4) regnskaber for filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med.

Stk. 3. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde bestemme, at et pengeinstitut skal indberette de i stk. 2 angivne oplysninger hyppigere.

Stk. 4. Finanstilsynet kan endvidere bestemme, at visse pengeinstitutter alene indsender balancer ved udløbet af hvert kvartal, og at de alene indsender halvårslige regnskaber og kapitaldækningsopgørelser.

Stk. 5. Den reviderede resultatopgørelse og balance skal af pengeinstituttet senest to uger efter afholdelse af generalforsamlingen, hvor årsregnskabet er godkendt, offentliggøres i et eller flere dagblade, der udkommer på pengeinstituttets hjemsted. Pengeinstituttets årsregnskab og årsberetning skal endvidere på forlangende kunne udleveres i pengeinstituttets filialer. Tilsvarende offentliggørelse og udlevering af regnskabet for første halvår skal ske senest 2 måneder efter halvårets udløb. Offentliggørelsen skal ske i en af tilsynets godkendt form.

Stk. 6. Ved regnskabsårets slutning skal hvert pengeinstitut give Finanstilsynet alle oplysninger, som efter bestemmelse af Finanstilsynet er fornødne til tilvejebringelse af en pengeinstitutsstatistik.

§ 378 g. Finanstilsynet fastsætter regler om udarbejdelse af koncernregnskaber for koncerner, hvor moderselskabet er et pengeinstitut eller en pengeinstitutholdingsvirksomhed, jf. anordningens § 5, stk. 1, nr. 7 og 11.

Stk. 2. For koncerner omfattet af stk. 1 finder §§ 378 og 378 a, § 378 b, stk. 1, 2, 4 og 5, §§ 378 c og 378 d, § 378 e, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2 og 3, og § 378 f, stk. 1 og 6, tilsvarende anvendelse på koncernen og de enkelte koncernselskaber. Endvidere finder § 378 f, stk. 2-5, anvendelse på koncernen, og § 378 e, stk. 1, 2. pkt., finder tilsvarende anvendelse på pengeinstitutholdingselskabet.

Stk. 3. Hvis et pengeinstitut eller en pengeinstitutholdingsvirksomhed alene eller sammen med andre virksomheder i koncernen besidder kapitalinteresser i et kredit- eller finansieringsinstitut, der ikke er en dattervirksomhed, og kredit- eller finansieringsinstitutter drives i fællesskab med andre virksomheder, der ikke indgår i kon-

de omfatte et kortere eller længere tidsrum, dog højst atten måneder.

Stk. 2. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra stk. 1, 1. pkt.

§ 380 b. Årsregnskabet skal opstilles på overskuelig måde i overensstemmelse med denne anordning og forskrifter i henhold til anordningen.

Stk. 2. Årsregnskabet skal give et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, dets økonomiske stilling samt resultatet.

Stk. 3. Hvis anvendelsen af bestemmelser i denne anordning eller forskrifter i henhold til anordningen ikke er tilstrækkelig til at give et retvisende billede som nævnt i stk. 2, skal der gives yderligere oplysninger i årsregnskabet.

Stk. 4. Hvis anvendelse af en bestemmelse i §§ 380-380 j eller en forskrift i henhold til § 380 f i særlige tilfælde vil stride mod kravet til årsregnskabet i stk. 2, skal den fraviges, således at dette krav opfyldes. En sådan fravigelse skal anføres i noter og behørigt begrundes med oplysning om, hvilken indvirkning - herunder så vidt muligt den beløbsmæssige indvirkning - fravigelsen har på selskabets aktiver og passiver, dets økonomiske stilling samt resultatet.

§ 380 c. Opfylder årsregnskabet ikke lovgivningens forskrifter eller selskabets vedtægter, kan Finanstilsynet kræve regnskabet ændret og forelagt til fornyet behandling på en generalforsamling.

§ 380 d. Postene i årsregnskabet værdiansættes i overensstemmelse med følgende almindelige principper:

- 1) Selskabet formodes at fortsætte sin virksomhed.
- 2) Værdiansættelsesmetoderne må ikke ændres fra det ene regnskabsår til det næste.
- 3) Værdiansættelsen skal i alle tilfælde ske under udvisning af behørig forsigtighed og især således:
 - a) at kun den fornyeste, der er konstateret på balancetidspunktet, medtages,
 - b) at der tages hensyn til alle forudsigelige risici og eventuelle tab, som er opstået i løbet af det regnskabsår, årsregnskabet vedrører, eller i et tidligere regnskabsår, selv om disse risici eller tab først bliver kendt mellem balancetidspunktet og det tidspunkt, på hvilket årsregnskabet udarbejdes, og
 - c) at der tages hensyn til enhver værdiforring-

gelse, hvad enten årsregnskabet udviser tab eller fortjeneste.

4) Der skal tages hensyn til indtægter og udgifter vedrørende det år, som regnskabet omfatter, uanset betalingstidspunktet.

5) Aktiv- og passivposternes bestanddele skal værdiansættes hver for sig.

6) Åbningsbalancen for hvert år skal svare til balancen for det foregående år.

Stk. 2. Finanstilsynet kan fastsætte regler, hvorefter stk. 1, nr. 3, litra a, fraviges for at tage hensyn til værdiforøgelsen på bestemte aktiver, gældsposter og hensættelser.

Stk. 3. De almindelige principper i stk. 1 kan desuden fraviges i undtagelsestilfælde. Eventuelle fravigelser skal anføres i noterne og behørigt begrundes, ligesom deres indvirkning - herunder så vidt muligt den beløbsmæssige indvirkning - på selskabets aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og resultatet skal angives.

§ 380 e. Fraviges § 380 d, stk. 1, nr. 2, skal årsregnskabet for det år, hvori ændring finder sted, udarbejdes efter den nye metode. Den samlede beløbsmæssige indvirkning på selskabets aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og resultatet anføres i noterne. Dette gælder også indvirkningen på skat af årets resultat og eventualskat.

Stk. 2. De pågældende poster ændres i overensstemmelse med den nye metode i åbningsbalancen for det år, hvori ændringen finder sted.

§ 380 f. Årsregnskabet skal i øvrigt udarbejdes i overensstemmelse med regler fastsat af Finanstilsynet, herunder regler om opgørelse og værdiansættelse af forsikringsmæssige hensættelser.

Stk. 2. Finanstilsynet fastsætter tillige regler om udarbejdelse af koncerntregnskaber.

Stk. 3. Finanstilsynet kan bestemme, at selskaber, der ikke har koncession til at drive forsikringsvirksomhed, skal udarbejde koncerntregnskaber efter regler fastsat i medfør af stk. 2, når det pågældende selskabs aktivitet udelukkende eller hovedsagelig er at besidde kapitalandele i dattervirksomheder, der udelukkende eller hovedsagelig driver forsikringsvirksomhed.

Stk. 4. Finanstilsynet kan fastsætte regler for udfærdigelse af regnskaber, der dækker kortere perioder end årsregnskabet.

§ 380 g. Årsberetningen skal indeholde en pålidelig redegørelse for udviklingen i selskabets

økonomiske aktiviteter og forhold. Hvis årsregnskabet i væsentlig grad er påvirket af usædvanlige forhold, samt hvis der er væsentlig usikkerhed ved opgørelsen af årsregnskabet, skal der gives oplysning herom i en særskilt del af beretningen. Oplysningerne skal gives hver for sig og om muligt med beløbsangivelse.

Stk. 2. Årsberetningen skal endvidere indeholde omtale af

1) betydningfulde handlinger indtruffet efter regnskabsårets afslutning,

2) selskabets forventede udvikling,

3) produkt- og organisationsudviklingsaktiviteter og

4) selskabets filialer i udlandet.

Stk. 3. Bestyrelsen skal i årsberetningen eller i tilknytning til resultatopgørelsen eller balancen stille forslag til beslutning vedrørende anvendelse af selskabets overskud eller dækning af tab.

Stk. 4. Årsberetningen for et moderselskab skal indeholde oplysning om koncernen som helhed i overensstemmelse med reglerne i stk. 1 og 2.

Stk. 5. I en note til årsregnskabet skal der samlet gives oplysning om forsikringselskabets engagementer med og sikkerhedsstillelser fra henholdsvis bestyrelsen og direktionen. Oplysningerne skal vedrøre samtlige engagementer og sikkerhedsstillelser i det pågældende regnskabsår.

§ 380 h. Umiddelbart efter det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt, og senest otte dage før generalforsamlingen skal i Finanstilsynet være modtaget:

1) det årsregnskab, der er nævnt i § 73, stk. 6, i anordning for Grønland om ikrafttræden af lov om aktieselskaber og

2) udskrift af revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet revision.

Stk. 2. Senest 4 måneder efter regnskabsårets afslutning skal i Finanstilsynet være modtaget:

1) 2 eksemplarer af det af generalforsamlingen godkendte årsregnskab, herunder koncerntregnskab med revisionspåtegning og årsberetning med oplysning om, hvornår årsregnskabet er godkendt. Er den vedtagne fordeling af overskud eller dækning af tab ikke indarbejdet i årsregnskabet eller årsberetningen, indsendes tillige en bekræftet afskrift af generalforsamlingsprotokollen, som viser denne fordeling eller dækning.

2) Et moderselskab skal endvidere indsende dattervirksomhedernes reviderede årsregnskaber.

Stk. 3. Indsendelse efter stk. 2 af årsregnskabet m.v. for forsikringselskaber, hvis aktier eller obligationer er genstand for offentlig kursnotering, skal dog finde sted senest fem måneder efter regnskabsårets udgang.

Stk. 4. Stk. 1-3 gælder tilsvarende for selskaber, der ikke har koncession til at drive forsikringsvirksomhed, når selskabet udarbejder koncerntregnskab i medfør af denne anordningsregler, jf. § 380 f, stk. 3.

Stk. 5. Finanstilsynet videregiver det ene af de regnskaber, der er nævnt under stk. 2, nr. 1, til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der bekendtgør modtagelsen i Statistiden, registreringstidende eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsens edb-informationsystem og AG. De modtagne årsregnskaber er offentligt tilgængelige i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

§ 380 i. Finanstilsynet kan forlange årsregnskabsposterne samt yderligere specifikationer hertil udfærdiget på særlige skemaer til brug ved bedømmelse af selskabernes økonomiske stilling og udarbejdelsen af tilsynets årlige beretning.

Stk. 2. Finanstilsynet kan forlange de skemaer, der er nævnt under stk. 1, suppleret med redegørelser om enkeltforhold underskrevet af selskabets direktion, bestyrelse, revisorer eller ansvarshavende aktuar.

Stk. 3. De skemaer og redegørelser, der er nævnt under stk. 1 og stk. 2, indsendes efter regler fastsat af tilsynet.

§ 380 j. Foretager selskabet en fuldstændig offentliggørelse af årsregnskabet og årsberetningen samt et eventuelt koncerntregnskab, skal det ske i den form og affattelse, som har været genstand for revision, og med revisionspåtegning. Har revisor taget forbehold eller nægtet at påtage regnskabet, skal dette meddeles og begrundelse gives. Hvis den foreslåede eller vedtagne fordeling af overskud eller dækning af tab ikke er indarbejdet i de berørte balanceposter, skal forslaget eller vedtagelsen medtages i offentliggørelsen.

Stk. 2. Ved en offentliggørelse af årsregnskabet m.v., der ikke er fuldstændig, skal det klart fremgå af det offentliggjorte, at årsregnskabet er forkortet, og at det fuldstændige årsregnskab er

tilgængeligt i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, eller at årsregnskabet endnu ikke er indsendt til Finanstilsynet. Revisionspåtegningen behøver ikke at indgå i en forkortet offentliggørelse, men det skal klart fremgå af offentliggørelsen, om revisor har taget forbehold, eller om revisionspåtegning er nægtet.

§ 381. Bestemmelserne i §§ 382-382 b finder anvendelse for realkreditinstitutters årsregnskab og koncerntregnskab indtil tidspunktet for ikrafttrædelse af §§ 183-198, jf. § 375, stk. 3.

§ 382. For hvert regnskabsår udarbejder bestyrelse og direktion i overensstemmelse med lovgivningen og vedtægternes regler herom et årsregnskab. Årsregnskabet består af balance (status), resultatopgørelse, noter og årsberetning.

Stk. 2. Årsregnskabet skal underskrives af bestyrelsen og direktionen. Mener et medlem af bestyrelse eller direktion, at årsregnskabet ikke bør godkendes, eller ønsker et medlem at gøre instituttets øverste myndighed bekendt med andre indvendinger mod årsregnskabet, skal det fremgå af påtegningen på regnskabet, og en redegørelse herfor skal gives i årsregnskabet.

§ 382 a. Årsregnskabet skal give et retvisende billede af realkreditinstituttets aktiver og passiver, dets økonomiske stilling samt resultat.

Stk. 2. Finanstilsynet fastsætter regler om realkreditinstitutters regnskabsafslæggelse, herunder om årsregnskabet opstilling, indhold af resultatopgørelsen og balancens poster, noter, værdiansættelse og årsberetning samt regler om aflæggelse af koncerntregnskab for koncerner, hvor moderselskabet enten er et finansielt holdingselskab eller et realkreditinstitut, herunder regler om konsolidering samt om krav til årsregnskabet oplysninger om koncernternes transaktioner.

Stk. 3. Finanstilsynet fastsætter endvidere regler for regnskaber for filialer af kreditinstitutter med hjemmel i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et andet land, som Fællesskabet har indgået samarbejdsaftaler med.

Stk. 4. I en note til årsregnskabet skal der samlet gives oplysninger om realkreditinstituttets engagementer med henholdsvis bestyrelsen og direktionen. Oplysningerne skal vedrøre samtlige engagementer i det pågældende regnskabsår.

§ 382 b. Det reviderede og af bestyrelsen godkendte årsregnskab skal tillige med kopi af revi-

sionsprotokollen og bestyrelsesprotokollen, såfremt denne er påtegnet af revisor, senest 8 dage efter afholdelse af det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt af bestyrelsen, dog senest 3 måneder efter regnskabsperiodens afslutning, være modtaget af Finanstilsynet.

Stk. 2. Realkreditinstituttet skal straks efter generalforsamlingen eller det repræsentantskabsmøde, hvor årsregnskabet er forelagt til godkendelse, skriftligt meddele Finanstilsynet, om regnskabet er vedtaget uden ændringer. Hvis generalforsamlingen eller repræsentantskabet foretager ændringer i det af bestyrelsen godkendte regnskab, skal det endelige årsregnskab som godkendt af generalforsamlingen eller repræsentantskabet og med angivelse af de ændringer, der er foretaget, være modtaget af Finanstilsynet senest 8 dage efter generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet. Generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet skal finde sted senest 4 måneder efter regnskabsårets udløb.

Stk. 3. Realkreditinstituttet skal indsende årsregnskab til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen senest 4 måneder efter regnskabsårets udløb.

Stk. 4. Den reviderede resultatopgørelse og balance skal af realkreditinstituttet senest to uger efter afholdelse af generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet, hvor årsregnskabet er godkendt, offentliggøres i et eller flere dagblade, der udkommer på realkreditinstituttets hjemsted. Tilsvarende offentliggørelse af regnskabet for første halvår skal ske senest 8 uger efter halvårs udløb.

§ 383. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 384. Indtil den 1. april 2008 finder § 123 kun anvendelse på kundeforhold etableret efter den 1. april 2005, eller hvis kunden indgår nye aftaler med den finansielle virksomhed.

§ 385. For kundeforhold etableret før den 1. april 2005 kan sædvanlige oplysninger om kundeforhold indtil den 1. april 2008 videregives til koncernforbundne finansielle virksomheder, medmindre kunden indgår nye aftaler med den finansielle virksomhed eller kunden fremsætter indsigelse herimod. Kunden skal i forbindelse med udsendelse af de årlige meddelelser efter § 123 oplyses om retten til at gøre indsigelse efter 1. pkt.

§§ 386-387. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 388. Banker, der lovligt har påbegyndt virksomhed før den 28. maj 1980, kan fortsætte virksomheden uden tilladelse. Nedlæggelse af forbud mod fortsat virksomhed sidestilles med inddragelse af tilladelse i henhold til § 238.

§§ 389-390. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 391. Anbringelse af midler i aktiver, der ikke er omfattet af §§ 50 og 51, medfører ikke, at aktiverne skal afhændes, hvis aktiverne var i beholdningen den 31. december 1992.

§ 392. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 393. § 246, stk. 2, der præciserer, at efterstillet kapital ikke indgår ved bedømmelsen af, om pengeinstitut, et realkreditinstitut, et fondsmæglersekskab eller et investeringsforvaltningssekskab er insolvent, gælder kun for efterstillet kapital, der er udstedt efter den 1. april 2005.

§ 394. § 48, stk. 4-6, finder anvendelse på kautionsaftaler, der er indgået den 1. april 2005 eller senere.

Stk. 2. § 48, stk. 4-7, finder ikke anvendelse på kautionsaftaler, der er indgået før den 1. april 2005. § 48, stk. 1-3, finder kun anvendelse, hvis de pågældende ydelser er forfaldne efter anordningens ikrafttræden.

§§ 395-400. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 401. Engagementer og sikkerhedsstillelser, der den 1. april 2005 lovligt var indgået mellem den valgte revision eller en intern revisions- eller vicerevisionschef eller ansatte i Arbejdsmarkedets Tillægspension eller Lønmodtagernes Dyrstidsfond og det forsikringssekskab, pengeinstitut eller realkreditinstitut, den værdipapirhandler, det fondsmæglersekskab eller Arbejdsmarkedets Tillægspension, hvor vedkommende person er ansat, kan fortsætte til den oprindeligt aftalte udløbsdato.

Stk. 2. Interne revisions- og vicerevisionschefer kan uanset forbuddet i § 77, stk. 9, opretholde og udnytte økonomiske interesser, som vedkommende ejer ved anordningens ikrafttræden.

§ 402. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 403. Pengeinstitutter, som ved anordningens ikrafttræden udfører aktiviteter eller forventer sædvanligvis at udføre aktiviteter, som kræver tilladelse i medfør af § 9, stk. 1, jf. § 7, stk. 2, og § 8, stk. 2, kan fortsætte disse aktiviteter, hvis de

inden den 1. oktober 2005 anmelder aktiviteterne til Finanstilsynet. Finanstilsynet meddeler i henhold til § 9, stk. 1, tilladelse til de anmeldte aktiviteter.

Stk. 2. Instituttet kan i perioden efter anmeldelsen og frem til, at Finanstilsynet har meddelt tilladelse i medfør af § 9, stk. 1, fortsætte med at udføre de anmeldte aktiviteter.

Stk. 3. Pengeinstitutter omfattet af § 124, stk. 2, der meddeles tilladelse efter stk. 1, skal alene opfylde det kapitalkrav, der var gældende for pengeinstituttet på tidspunktet for anordningens ikrafttræden.

§§ 404-406. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 407. Kapital udstedt i medfør af § 22, stk. 1 og 2, i bank- og sparekasseloven som sat i kraft ved anordning nr. 33 af 18. januar 1991 og ændret ved lov nr. 1061 af 23. december 1992 inden den 1. april 2005 kan uanset § 132, stk. 1, nr. 12 og 13, og § 136, stk. 1, 3 og 5, indgå i basiskapitalen.

Stk. 2. For pengeinstitutter, der har udstedt kapital i medfør af § 22, stk. 2, i bank- og sparekasseloven som sat i kraft ved anordning nr. 33 af 18. januar 1991 og ændret ved lov nr. 1061 af 23. december 1992 inden den 1. april 2005, kan Finanstilsynet, såfremt pengeinstituttet ikke opfylder solvenskravet i § 124, stk. 1, nr. 1, bestemte, at bestyrelsen inden for en nærmere angivet frist uanset vedtægternes bestemmelse herom skal indkalde den efter vedtægterne øversic myndighed og redegøre for pengeinstituttets økonomiske forhold.

§ 408. For de forsikringsklasser, som et forsikringssekskab eller en tværgående pensionskasse har fået koncession til på tidspunktet for ændringen af bekendtgørelse for Grønland nr. 85 af 6. februar 2003 om kapitalgrundlag og driftsplaner for forsikringssekskabers ikrafttræden, træder bestemmelsen i § 126, stk. 1, nr. 5-7, om minimumskapitalkravet for forsikringssekskaber og tværgående pensionskasser først i kraft den 1. januar 2007.

Stk. 2. Inden udløbet af fristen i stk. 1 kan Finanstilsynet efter ansøgning tillade, at fristen i stk. 1 forlænges til den 1. januar 2009.

Stk. 3. Indtil bestemmelsen i § 126, stk. 1, nr. 5-7, træder i kraft, udgør minimumskapitalkravet følgende:

1) for forsikringssekskaber, som driver livsforsikringsvirksomhed: 0,8 mio. euro for aktie-

sekskaber og 0,6 mio. euro for gensidige sekskaber og tværgående pensionskasser, og for forsikringssekskaber, som driver skade-forsikringsvirksomhed.

- a) for forsikringsklasse 14 og 15: 1,4 mio. euro for aktieselskaber og 1,05 mio. euro for gensidige sekskaber,
- b) for forsikringsklasse 10-13: 0,4 mio. euro for aktieselskaber og 0,3 mio. euro for gensidige sekskaber,
- c) for forsikringsklasse 1-8, 16 og 18: 0,3 mio. euro for aktieselskaber og 0,225 mio. euro for gensidige sekskaber, og
- d) for forsikringsklasse 9 og 17: 0,2 mio. euro for aktieselskaber og 0,15 mio. euro for gensidige sekskaber.

§ 409. Indtil den 1. januar 2007 kan gensidige skade-forsikringssekskaber medregne tillæg for mulig tillægspræmie, jf. § 135, stk. 1, nr. 6, uden ansøgning til Finanstilsynet.

Stk. 2. Tillæg for mulig tillægspræmie kan maksimalt medregnes med det beløb, der svarer til det beløb, hvormed det blev medregnet i basiskapitalen ved udgangen af 2001.

Stk. 3. Tillæg for mulig tillægspræmie kan medregnes til og med 2008.

§§ 410-412. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 413. Akkumuleret overskud, jf. anordningens kapitel 22, til videreførelse ultimo 2001 opkræves i ekstrafgift fra de finansielle virksomheder og finansielle holdingsvirksomheder. Afgiften fordeles forholdsmæssigt mellem de virksomheder, som betaler mere end minimumsafgift.

§ 414. Personer, der ved anordningens ikrafttræden ikke er omfattet af forbuddet i § 19, stk. 4, i bank- og sparekasseloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 374 af 15. august 1985, kan uanset bestemmelse i § 77, stk. 3, § 425, nr. 15, og § 426, nr. 9, opretholde dispositioner foretaget inden den 1. april 2005.

§ 415. Personer omfattet af § 80, stk. 1, der ved anordningens ikrafttræden havde hverv i medfør af § 19, stk. 5, i bank- og sparekasseloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 374 af 15. august 1985, kan uden bestyrelsens tilladelse fortsætte hermed, såfremt det pågældende hverv anmeldes til Finanstilsynet inden den 30. september 2005. Har den finansielle virksomhed den 1. april 2005

engagement med den virksomhed, hvori hvervet bestrides, kan det pr. 1. april 2005 bevilgede engagement uanset § 80, stk. 4, fortsætte til den oprindeligt aftalte udløbsdato.

Stk. 2. Personer omfattet af § 80, stk. 2, der ved anordningens ikrafttræden havde hverv i medfør af § 19, stk. 5, i bank- og sparekasseloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 374 af 15. august 1985, eller som ved anordningens ikrafttræden ikke var omfattet af § 19, stk. 5, i bank- og sparekasseloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 374 af 15. august 1985, kan uden direktionens tilladelse fortsætte hermed, såfremt det pågældende hverv anmeldes til Finanstilsynet inden den 30. september 2005. Har den finansielle virksomhed den 1. april 2005 engagement med den virksomhed, hvori hvervet bestrides, kan det pr. 1. april 2005 bevilgede engagement uanset § 80, stk. 4, fortsætte til den oprindeligt aftalte udløbsdato.

Stk. 3. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Stk. 4. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

§ 416. For aktiver erhvervet før datoen for anordningens forelæggelse for Landstinget, den 26. oktober 2004, finder § 163, stk. 1, nr. 5, ikke anvendelse.

§ 417. Uanset bestemmelsen i § 182 kan finansielle virksomheder, der ved anordningens ikrafttræden havde engagementer, som der er givet tilladelse til efter § 27 i bank- og sparekasseloven som ændret ved lov nr. 1061 af 23. december 1992 og anordning nr. 577 af 26. juni 1996 og §§ 142-144 i anordning nr. 1102 af 13. december 1996 om ikrafttræden for Grønland af lov om forsikringsvirksomhed, fortsætte disse indtil udløbsdatoen for Finanstilsynets tilladelse, dog senest indtil datoen for det regnskab, som aflægges efter anordningens ikrafttræden.

§ 417 a. Bestyrelsesmedlemmer, som er udpeget af økonomi- og erhvervsministeren i henhold til § 9, stk. 1, § 13, stk. 1, § 15 e, stk. 1, eller § 15 j, stk. 1, i bank- og sparekasseloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 374 af 15. august 1985, eller i henhold til § 83 i anordning nr. 1102 af 13. december 1996 om ikrafttræden for Grønland af lov om forsikringsvirksomhed, fortsætter med at varetage hvervet indtil den 31. december 2006, medmindre udnævnelsesperioden udløber forinden.

§§ 418-437. (Sættes ikke i kraft for Grønland)

Givet på Amalienborg den 15. december 2004

Under Vor Kongelige Hånd og Segl

MARGRETHE R.

/ Bendt Bendtsen

Pengeinstitutvirksomhed

- 1) Modtagelse af indlån og andre tilbagebetalingspligtige midler.
- 2) Udlånsvirksomhed, herunder blandt andet
 - forbrugerkreditter,
 - realkreditlån,
 - factoring og diskontering,
 - handelskreditter (inkl. forfæring),
 - finansiel leasing.
- 3) Betalingsformidling.
- 4) Udstedelse og administration af betalingsmidler (kreditkort, rejschecks, bankveksler).
- 5) Sikkerhedsstillelse og garantier.
- 6) Medvirken ved emission af værdipapirer og tjenesteydelser i forbindelse hermed.
- 7) Rådgivning til virksomheder vedrørende kapitalstruktur, industristrategi og dermed beslægtede spørgsmål og rådgivning samt tjenesteydelser vedrørende sammenslutning og opkøb af virksomheder.
- 8) Pengeformidling (money broking).
- 9) Kreditoplysninger.
- 10) Boksudlejning.
- 11) Forretninger for egen regning med ethvert af de i bilag 5 nævnte instrumenter.
- 12) Opbevaring og forvaltning i forbindelse med et eller flere af de i bilag 5 nævnte instrumenter samt pantebreve.
- 13) Øvrig virksomhed i forbindelse med omsætning af penge og kreditmidler.
- 14) Udstedere af elektroniske penge.

Kreditinstituttvirkksomhed

- 1) Modtagelse af indlån og andre tilbagebetalingspligtige midler.
- 2) Udlånsvirksomhed, herunder blandt andet
 - forbrugerkreditter,
 - realkreditlån,
 - factoring og diskontering,
 - handelskreditter (inkl. forfæring).
- 3) Finansiel leasing.
- 4) Betalingsformidling.
- 5) Udstedelse og administration af betalingsmidler (kreditkort, rejsechecks, bankveksler).
- 6) Sikkerhedsstillelse og garantier.
- 7) Transaktioner for egen eller kunders regning vedrørende
 - a) pengemarkedsinstrumenter (checks, veksler, indskudsbeviser m.v.),
- 8) Medvirken ved emission af værdipapirer og tjenesteydelser i forbindelse hermed.
- 9) Rådgivning til virksomheder vedrørende kapitalstruktur, industristrategi og dermed beslægtede spørgsmål og rådgivning samt tjenesteydelser vedrørende sammenslutning og opkøb af virksomheder.
- 10) Pengeformidling (money broking).
- 11) Porteføljeadministration og -rådgivning.
- 12) Opbevaring og forvaltning af værdipapirer.
- 13) Kreditoplysninger.
- 14) Boksudlejning.

Realkreditvirksomhed

- 1) Ydelse af lån mod registreret pant i fast ejendom på grundlag af udstedelse af realkreditobligationer eller andre værdipapirer.
- 2) Forretninger for egen regning med ethvert af de i bilag 5 nævnte instrumenter.
- 3) Opbevaring og forvaltning af egne realkreditobligationer og egne andre værdipapirer.

Værdipapirhandlere

AFSNIT A

- 1) a) modtagelse og formidling for investorens regning af ordrer vedrørende et eller flere af de i bilag 5 nævnte instrumenter,
- b) udførelse af sådanne ordrer for tredjemand's regning,

- c) formidling af kontakter mellem en finansiel virksomhed med tilladelse som værdipapirhandlervirksomhed og en fysisk eller juridisk person, der ønsker at købe eller sælge, herunder at få udført skønsmæssig porteføljepleje, et eller flere af de i bilag 5 nævnte instrumenter.

- 2) Forretninger for egen regning med ethvert af de i bilag 5 nævnte instrumenter.

- 3) Skønsmæssig porteføljepleje af de enkelte kunders værdipapirbeholdninger efter instruks fra investorerne, såfremt beholdningerne omfatter et eller flere af de i bilag 5 nævnte instrumenter.

- 4) Afslæmningsgaranti i forbindelse med emissioner af et eller flere af de i bilag 5 nævnte instrumenter eller placering af sådanne emissioner.

- 5) Opbevaring og forvaltning i forbindelse med et eller flere af de i bilag 5 nævnte instrumenter.

AFSNIT B

- 1) Boksudlejning.
- 2) Kredit- eller långivning til en investor, således at denne kan udføre en transaktion med et eller flere af de i bilag 5 nævnte instrumenter, såfremt den virksomhed, der yder kreditten eller lånet, deltager i transaktionen.

- 3) Rådgivning til virksomheder vedrørende kapitalstrukturer, industristrategi og dermed beståede spørgsmål samt rådgivning og tjenesteydelser vedrørende fusioner og opkøb af virksomheder.

- 4) Tjenesteydelser i forbindelse med afsætningsgaranti.

- 5) Investeringsrådgivning vedrørende et eller flere af de i bilag 5 nævnte instrumenter.

- 6) Valutatransaktioner, når de pågældende transaktioner er et led i ydelsen af investeringsservice.

Instrumenter

- 1) Aktier og andre omsættelige værdipapirer, der kan sidestilles med disse,
- 2) obligationer og andre omsættelige værdipapirer, der kan sidestilles med disse,
- 3) andre værdipapirer, der omsættes, og hvor med værdipapirer som nævnt under nr. 1 eller 2 kan erhverves ved tegning, ombytning eller kontant betaling,
- 4) andele i investeringsforeninger, specialforeninger, fællesforeninger, udenlandske investeringsinstitutter og andre kollektive investeringsordninger omfattet af lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.,
- 5) pengemarkedsinstrumenter, der er optaget til notering på en fondsbørs, samt indlænsbeviser og commercial papers,
- 6) finansielle futures og tilsvarende instrumenter,
- 7) fremtidige renteaftaler (FRA-kontrakter),
- 8) rente- og valutaswaps samt swaps på aktier og aktieindeks,
- 9) optioner på at erhverve eller afhænde et instrument, der er nævnt under 1-8, og optioner på aktie- og obligationsindeks samt valuta- og renteoptioner,
- 10) råvareinstrumenter m.v., herunder tilsvarende instrumenter, der afregnes kontant,
- 11) valutaspotforretninger i investeringsøjemed med henblik på at opnå fortjeneste ved kursændringer på valuta.

Investeringsforvaltningsvirksomhed

- 1) administration af investeringsforeninger, der er godkendt efter lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., og herudover
- 2) administration af specialforeninger, der er godkendt efter lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.
- 3) administration af fællesforeninger, godkendt i henhold til lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.

Forsikringsvirksomhed – skade

- Klassifikation af risici ved hjælp af forsikringsklasser.
- 1) Ulykker (herunder arbejdsulykker og erhvervsulykker): summaforsikring, erstatning af økonomiske tab, kombinationer heraf og personbefordring.
 - 2) Sygdom: summaforsikring, erstatning af økonomiske tab og kombinationer heraf.
 - 3) Kaskoforsikring for landkøretøjer (bortset fra jernbaners rullende materiel): alle skader på motordrevne landkøretøjer og ikkemotordrevne landkøretøjer.
 - 4) Kaskoforsikring for jernbanekøretøjer: alle skader på jernbanekøretøjer.
 - 5) Kaskoforsikring for luftfartøjer: alle skader på luftfartøjer.
 - 6) Kaskoforsikring for fartøjer til sejlads på have, indseer og floder: alle skader på flodfartøjet, indseefartøjer og havfartøjer.
 - 7) Godstransport (herunder varer, bagage og andet gods): alle skader på transporterede varer eller bagage uanset arten af transportmidlet.
 - 8) Brand og naturkræfter: alle skader på ejendom (bortset fra ejendom omfattet af klasserne 3, 4, 5, 6 og 7), når de er forårsaget af brand, eksplosion, storm, naturkræfter (bortset fra storm), kerneenergi og jordskred.
 - 9) Andre skader på ejendom: alle skader på ejendom (bortset fra ejendom omfattet af klasserne 3, 4, 5, 6 og 7), når disse skader skyldes hagl eller frost eller har andre årsager af enhver art, f.eks. tyveri, undtagen dem, der er anført under nr. 8.
 - 10) Ansvarsforsikring for motordrevne landkøretøjer: ethvert ansvar hidrørende fra brugen af motordrevne landkøretøjer (herunder førerens ansvar).
 - 11) Ansvarsforsikring for luftfartøjer: ethvert ansvar hidrørende fra brugen af luftfartøjer (herunder førerens ansvar).
 - 12) Ansvarsforsikring for fartøjer til sejlads på have, indseer og floder: ethvert ansvar hidrørende fra anvendelsen af flod-, indseer- og havfartøjer (herunder førerens ansvar).
 - 13) Almindelig ansvarsforsikring: ethvert ansvar, der ikke er anført under numrene 10, 11 og 12.
 - 14) Kredit: almindelig insolvens, eksportkredit, salg på afbetaling, hypotekforsikring og landbrugsforsikring.
 - 15) Kaution: direkte kaution og indirekte kaution.
 - 16) Diverse økonomiske tab: arbejdsledsøhedsskade, inkassotab (almindeligt), dårligt vejr, tab af fortjeneste, fortsatte generalomkostninger, uforudsete handelsudgifter, tab af salgs-værdi, husleje- eller indtægtsstab, indirekte handelstab bortset fra de ovenfor nævnte, ikkeforretningsmæssige økonomiske tab og andre økonomiske tab.
 - 17) Retshjælpsforsikring: retshjælpsforsikring.
 - 18) Assistance: assistance til personer, der kommer i vanskeligheder under befordring eller under fravær fra bopælen eller det faste opholdssted.

Forsikringsvirksomhed – liv

Klassifikation af risici ved hjælp af forsikringsklasser.

I. Almindelig livsforsikring:

- a) Livsforsikring (navnlig livsbetinget kapitalforsikring, ophørende eller livsvarig livsforsikring, livsforsikring med udbetaling i levende live og livsforsikring med tilbagebetaling af præmier),
- b) renteforsikring,
- c) komplementære forsikringer tegnet i tilknytning til livsforsikring (navnlig forsikring mod legemsbeskadigelse, herunder erhvervsulygthed, og forsikring mod dødsfald som følge af ulykkestilfælde eller forsikring mod invaliditet som følge af ulykkestilfælde eller sygdom).

II. Ægteskabs- og fødselsforsikring:

- a) Forsikring, der kommer til udbetaling ved ægteskab,
- b) forsikring, der kommer til udbetaling ved fødsel.

III. Forsikring, der er tilknyttet investeringsfonde:

- a) Livsforsikring (navnlig livsbetinget kapitalforsikring, ophørende eller livsvarig livsforsikring, livsforsikring med udbetaling i levende live, livsforsikring med tilbagebetaling af præmier, forsikring, der kommer til udbetaling ved ægteskab, og forsikring, der kommer til udbetaling ved fødsel),
- b) renteforsikring.

IV. Permanent health insurance (langvarig sygeforsikring): sygeforsikring, som indgås for en lang periode og er uopsigelig fra selskabets side i hele perioden.

V. Tontinevirksomhed: virksomhed, der indfører oprettelse af medlemsammenslutninger med henblik på fælles kapitalisering af bidragene og udbetaling af den herved opståede formue enten til de overlevende eller til de afdøde arvinger eller begunstigede.

VI. Kapitaliseringsvirksomhed: virksomhed, der er baseret på aktuarberegninger, og som omfatter forpligtelser af en nærmere fastsat varighed og beløbsstørrelse mod erlæggelse af et engangsbeløb eller forud fastsatte regelmæssige indbetalinger.

Bekendtgørelse om ikrafttræden af dele af lov nr. 171 af 15. marts 2000

(EF-voldgiftskonventionen - ophævelse af dobbeltbeskatning i forbindelse med regulering af forbundne foretagenders overskud)

I henhold til § 3 i lov nr. 171 af 15. marts 2000 om ændring af lov om ophævelse af dobbeltbeskatning i forbindelse med regulering af forbundne foretagenders overskud (EF-voldgiftskonventionen) og om gennemførelse af protokol om præjudiciel fortolkning ved De Europæiske Fællesskabers Domstol af konventionen om brug af informationsteknologi på toldområdet (CIS-konventionen) bestemmes, at lovens § 1 træder i kraft den 18. december 2004 med virkning fra 1. november 2004.

Skatteministeriet, den 7. december 2004

KRISTIAN JENSEN

/ Ivar Nordland