

Til lovforslag nr. L 118. Vedtaget af folketinget ved 3. behandling den 6. maj 1980*)

Forslag

til

Lov om visse kreditinstitutter

§ 1. Ved kreditinstitut forstås i denne lov et foretagende, hvis virksomhed består i fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt i at yde lån for egen regning.

Stk. 2. Loven finder anvendelse på kreditinstitutter, der ikke er

- 1) banker eller sparekasser,
- 2) foreninger og andre virksomheder, der er omfattet af § 1, stk. 1, eller § 13, stk. 1 og 2, i lov nr. 156 af 2. maj 1934 om visse spare- og udlånsvirksomheder,
- 3) realkreditinstitutter eller
- 4) institutter oprettet eller hvis oprettelse er godkendt i henhold til særlig lov.

§ 2. Kreditinstitutter omfattet af denne lov skal have tilladelse af industriministeren til at drive kreditinstitutvirksomhed og skal registreres i tilsynet med banker og sparekasser.

Stk. 2. Tilladelse forudsætter, at de i De europæiske Fællesskabers direktiv af 12. december 1977 om samordning af lovgivningen om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut fastsatte betingelser samt betingelser, som i øvrigt er fastsat i eller i medfør af international aftale, opfyldes.

Stk. 3. Industriministeren kan i det enkelte tilfælde fastsætte yderligere vilkår for tilladelsen, herunder forskrifter vedrørende virksomhedens udøvelse.

§ 3. De i bank- og sparekasseloven indeholdte bestemmelser om nægtelse og om inddragelse af tilladelse finder tilsvarende anvendelse på institutter omfattet af denne lov.

§ 4. Kreditinstitutter, der er omfattet af denne lov, og som har påbegyndt virksomhed før lovens ikrafttræden, kan fortsætte virksomheden uden tilladelse, såfremt de anmeldes til registrering i tilsynet med banker og sparekasser. Den daglige ledelse skal dog inden 15. december 1982 bestå af 2 personer, der opfylder betingelserne i bank- og sparekasselovens § 6, stk. 3.

Stk. 2. Nedlæggelse af forbud mod fortsat virksomhed sidestilles med inddragelse af tilladelse i henhold til § 3.

§ 5. Industriministeren kan fastsætte nærmere forskrifter vedrørende kreditinstitutter, der er omfattet af denne lov.

§ 6. Overtrædelse af § 2, stk. 1, og § 4, stk. 1, jfr. § 6, stk. 2, straffes med bøde.

Stk. 2. I forskrifter, der gives af industriministeren i medfør af denne lov, kan der fastsættes straf af bøde for overtrædelse af bestemmelser i forskrifterne.

Stk. 3. Er overtrædelsen begået af et aktieselskab, anpartsselskab el. lign., kan der pålægges selskabet som sådant bødeansvar.

§ 7. Loven træder i kraft ved offentliggørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. Anmeldelse i henhold til § 4, stk. 1, skal ske inden 12 måneder efter lovens ikrafttræden.

Stk. 3. Lov nr. 332 af 5. december 1958 om visse finansieringsinstitutter, som ændret ved lov nr. 370 af 13. juni 1973, ophæves.

Stk. 4. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes i kraft for disse landsdele med de afvi-