

dens ledelse sidder, hvor virksomhedens generalforsamlinger holdes, og hvor beslutningerne i virksomheden træffes. Betingelsen indebærer derimod ikke, at virksomheden skal have kunder her i landet, jf. dog stk. 5.

Efter *nr. 8* er det en betingelse, at stk. 2 eller §§ 18-21 og stk. 2, 1. pkt. er opfyldt. En tilladelse efter §§ 7-10 forudsætter, at stk. 2 er opfyldt, mens en tilladelse efter § 11 forudsætter, at §§ 18-21 og stk. 2, 1. pkt. er opfyldt.

Stk. 2, 1. pkt. fastslår, at Finanstilsynet skal have de nødvendige oplysninger til brug for vurderingen af, om betingelserne for at få en tilladelse er opfyldt. Dette gælder uanset om der ansøges om en tilladelse efter §§ 7-10 eller om en tilladelse efter § 11. Stk. 2, 1. pkt. svarer til Finanstilsynets praksis, og bestemmelsen indebærer derfor ikke materielle ændringer. Særligt for så vidt angår oplysninger om størrelsen af de kvalificerede andele bemærkes det, at Finanstilsynet i praksis kræver disse oplysninger til brug for vurderingen af, om ejerne af kvalificerede andele vil modvirke en forsvarlig drift. Med henblik på at skabe klarhed er dette tilføjet i stk. 2, 1. pkt.

Efter stk. 2, 2. pkt. skal ansøgningen endvidere indeholde oplysninger om arten af de påtænkte forretninger. Denne bestemmelse gælder kun, hvis der ansøges om en tilladelse efter §§ 7-10. Bestemmelsen sammenholdt med 1. pkt. viderefører det gældende krav om, at en ansøgning efter §§ 7-10 skal indeholde oplysninger om arten af de påtænkte forretninger og af virksomhedens organisation (driftsplan).

En ansøgning om tilladelse efter § 11 skal også indeholde en driftsplan, men driftsplaner for forsikringsselskaber er særskilt reguleret i §§ 18-21. En ansøgning om tilladelse efter § 11 skal således indeholde en driftsplan, der opfylder betingelserne i §§ 18-21. Der henvises til bemærkningerne til disse bestemmelser. Det bemærkes, at en ansøgning om tilladelse efter § 11 skal indeholde oplysninger om virksomhedens organisation, jf. stk. 2, 1. pkt. Disse oplysninger er ikke indeholdt i en driftsplan efter §§ 18-21.

Driftsplanen efter stk. 2 danner udgangspunkt for Finanstilsynets vurdering af, hvorvidt den påtænkte virksomhed er forsvarlig.

Finanstilsynet vil sædvanligvis kræve oplysninger om:

1. virksomhedens vedtægter og udskrift af generalforsamlingsprotokollen vedrørende stiftelsen,
2. aktiekapitalens størrelse og dokumentation for dens indbetaling,
3. åbningsbalance og budget for de første 3 år,
4. beskrivelse af virksomhedens idegrundlag,

5. edb-anvendelse samt om tilslutning til edb-central,
6. revisorerklæring vedrørende edb-central og sikringsforanstaltninger omkring edb-bogføring,
7. forretningsorden for bestyrelsen,
8. bestyrelsens instruks til direktionen,
9. væsentlige forretningsgange,
10. revisors navn,
11. tidsplan for etablering/start,
12. indberetninger til brug for vurdering af egnethed og hæderlighed.

For så vidt angår tilladelse som værdipapirhandler, jf. forslaget § 9, stk. 1, kræver Finanstilsynet endvidere sædvanligvis følgende oplysning:

1. virksomhedens regler om intern viden udarbejdet i henhold til lov om værdipapirhandel m.v.
2. et eksemplar af hver af virksomhedens standardkontrakter for hvert forretningsområde,
3. en liste over selskabets ansatte med angivelse af den enkelte ansattes funktion dennes uddannelse og tidligere ansættelsesforhold.

For så vidt angår tilladelse til investeringsforvaltningsvirksomhed, jf. forslaget § 10, stk. 1 og 2, kræver Finanstilsynet endvidere følgende oplysninger:

1. Forretningsgange, der dokumenterer, at kravet om funktionsadskillelse efter forslaget § 104, stk. 4, er overholdt.
2. Oplysninger om eventuel delegation foretaget efter reglerne i forslaget §§ 101-104.

Forslagets *stk. 3, 1. og 2. pkt.* indeholder henholdsvis en 6 måneders frist og en 12 måneders frist for Finanstilsynet. Investeringsrådgiverdirektivet indeholder en 6 måneders frist, men ikke en 12 måneders frist.

Bestemmelsen viderefører tilsvarende bestemmelser i lov om banker og sparekasser m.v. og fondsmæglerloven. Kravet om begrundelse er dog udgået, da det følger af forvaltningsloven, at afgørelsen skal begrundes. Formålet med bestemmelsen er at beskytte ansøgerens interesse i, at en sag om tilladelse afgøres inden rimelig tid. Denne beskyttelsesinteresse eksisterer også på forsikringsområdet og realkreditområdet, og bestemmelsen foreslås derfor, som led i harmoniseringen af bestemmelserne for finansielle virksomheder, udvidet til at omfatte samtlige finansielle virksomheder.

*Stk. 3, 3. pkt.*, som for så vidt angår forsikringsselskaber er direktivbestemt, foreslås som et led i harmoniseringen af bestemmelserne for finansielle virksomheder udvidet til at omfatte samtlige finansielle virksomheder.

*Stk. 4* muliggør, at Finanstilsynet kan efterleve eventuelle bestemmelser fra Kommissionen om sus-