

*Til § 313*

Bestemmelsen er en videreførelse af en tilsvarende bestemmelse i den gældende lov om udstedere af elektroniske penge.

Bestemmelsen om filialer her i landet af udstedere af elektroniske penge, der har hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union, lande, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, svarer til forslagens § 1, stk. 3.

Bestemmelsen sikrer, at udstedere af elektroniske penge fra andre lande skal operere under de samme vilkår som danske udstedere.

*Til § 314*

Bestemmelsen er en videreførelse af en tilsvarende bestemmelse i den gældende lov om udstedere af elektroniske penge. Bestemmelsen er tidligere gennemført inden for rammerne af EF-direktiver på det finansielle område, jf. bilag A.

Efter bestemmelsen finder § 5, stk. 3, og §§ 60-61, om erhvervelse og besiddelse af kvalificerede andele i finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder, tilsvarende anvendelse for udstedere af elektroniske penge.

Bestemmelsen er en del af de tilsynsbestemmelser, der skal sikre Finanstilsynets mulighed for at føre et effektivt tilsyn, og derigennem en forsvarlig drift af virksomheden.

Bestemmelsen regulerer, jf. § 60, adgangen til at eje eller kontrollere betydelige kapitalposter i en udsteder. Fysiske eller juridiske personer kan således forhindre i at eje en udsteder, såfremt der er risiko for, at de vil modvirke en forsvarlig drift af virksomheden.

Ifølge § 60 skal Finanstilsynet på forhånd underrettes om og godkende, når nogen direkte eller indirekte erhverver en kvalificeret andel i udstederen. En kvalificeret andel defineres i § 5, stk. 3. Finanstilsynet skal på forhånd ligeledes underrettes om og godkende enhver efterfølgende forøgelse af kvalificerede andele, der bringer den samlede ejerandel op på eller over en grænse på 20 pct., 33 pct., 50 pct., eller at udstederen bliver en dattervirksomhed.

Såfremt et kreditinstitut i et land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, ønsker at erhverve en kvalificeret andel, skal Finanstilsynet altid, inden en afgørelse træffes, konsultere tilsynsmyndighederne i den pågældende udsteders hjemland. Det samme gælder for et moderselskab til en udsteder i et andet medlemsland og for en fysisk eller juridisk person, der kontrollerer en udsteder i et andet medlemsland. Finanstilsynet har en frist på 3 må-

neder til at træffe beslutning om, hvorvidt en erhvervelse af en andel kan godkendes. Fristen regnes fra Finanstilsynets modtagelse af underretning om den påtænkte erhvervelse af andelen.

Finanstilsynet kan i sin godkendelse fastsætte en gennemførelsesfrist. Overholdes fristen ikke, er godkendelsen bortfaldet.

Finanstilsynet har mulighed for at suspendere behandlingen af ansøgninger, hvis der er tale om et selskab med hjemsted i et tredjeland, jf. forslagens § 311 som henviser til forslagens § 14.

Udstederen skal, når den får kendskab til overdragelser, som hæver eller sænker andelen i forhold til de niveauer, der er angivet i § 60, straks indberette forholdet til Finanstilsynet.

Bestemmelsen, jf. § 61, giver Finanstilsynet mulighed for at ophæve stemmeretten for kvalificerede andele, hvis ejere modvirker en forsvarlig drift af udstederen, eller påbyde udstederen at følge bestemte retningslinier.

Finanstilsynet kan ophæve stemmeretten for kapitalandele, hvis ejere ikke har overholdt forpligtelsen efter § 60, til forudgående at underrette Finanstilsynet om erhvervelse eller udvidelse af kapitalandelen.

Såfremt Finanstilsynet efterfølgende godkender den pågældende investering, tildeles kapitalandelen igen sin stemmeret. Beslutninger, der efter aktieselskabsloven gyldigt er truffet i perioden, hvor kapitalandelene er frataget stemmeret, har fuld gyldighed også efter stemmerettens reetablering.

Finanstilsynet kan ophæve stemmeretten for erhvervede kapitalandele hvis Finanstilsynet har afvist at godkende en sådan erhvervelse.

*Til § 315*

Bestemmelsen er en videreførelse af en tilsvarende bestemmelse i den gældende lov om udstedere af elektroniske penge. Bestemmelsen er tidligere gennemført inden for rammerne af EF-direktiver på det finansielle område, jf. bilag A.

Det foreslås i §§ 69 og 70 om skriftlige retningslinier for en finansiell virksomheds væsentligste aktivitetsområder m.v. finder tilsvarende anvendelse for udstedere af elektroniske penge.

Bestemmelsen medfører, at virksomheden skal have en beskrivelse af arbejdsfordelingen mellem direktion og bestyrelse, samt krav om en god administrativ og regnskabsmæssig praksis, skriftlige forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder og fyldestgørende interne kontrolprocedurer. Finanstilsynets mulighed for at udstede retningslinier for, hvil-