

F. t. 1. vedr. finansiel virksomhed m.v.

stk. 9, vil Finanstilsynet få hjemmel til at fastsætte nærmere regler for, hvad der skal medregnes og hvordan det opgøres.

Der er tale om, at den påtænkte erhverver *på forhånd* skal ansøge Finanstilsynet om godkendelse af erhvervelsen. Først når Finanstilsynets godkendelse foreligger, er den pågældende berettiget til at erhverve andelen. Hvis en erhverver har undladt at ansøge om forhåndsgodkendelse af en påtænkt erhvervelse, kan Finanstilsynet ophæve den stemmeret, som er tilknyttet andelen, jf. det foreslåede § 10 d. Kapitalandelene tildeles igen fuld stemmeret, hvis Finanstilsynet kan godkende erhvervelsen.

Godkendelse skal altid ske forudgående. Ligeledes skal eksisterende aktionærer indsende ansøgning til Finanstilsynet, såfremt der i forbindelse med kapitaludvidelser eller kapitalnedsættelser er sandsynlighed for, at de nævnte tærskler overskrides. Overskrides de nævnte tærskler, uden at erhververen er vidende herom, skal erhververen, når denne bliver vidende om overskridelsen, underrette Finanstilsynet hurtigst muligt. Såfremt erhververen ønsker at afhænde andele, således at erhververen igen kommer under den overskredne tærskel, skal erhververen give meddelelse om dette, hvorefter Finanstilsynet fastsætter en frist for afhændelse af disse andele.

Det foreslåede *stk. 2* er nyt. Ifølge bestemmelsen skal Finanstilsynet bekræfte modtagelsen af ansøgningen, jf. *stk. 1*. På samme måde skal Finanstilsynet bekræfte modtagelsen af eventuelle supplerende oplysninger, jf. *stk. 4*. Bekræftelsen skal ske skriftligt og senest efter to arbejdsdage regnet fra modtagelsen af ansøgningen. Finanstilsynets bekræftelse er alene en bekræftelse af, at Finanstilsynet har modtaget de dokumenter, der fremgår af de i medfør af *stk. 9* fastsatte regler, henholdsvis supplerende oplysninger, jf. *stk. 4*, og ikke en bekræftelse af disses fuldstændighed. Finanstilsynet vil således anføre i bekræftelsen, hvis der mangler dokumenter, som burde have været medsendt. Selvom det bekræftes, at alle dokumenter er indsendt, kan disse godt være ufuldstændige, eller der kan være behov for uddybning i øvrigt.

Bekræftelsen skal også indeholde en orientering om den dato, hvor Finanstilsynets vurderingsperiode udløber, jf. *stk. 3*. Hvor ansøgningen er ufuldstændig på grund af manglende dokumenter, og den påtænkte erhverver derfor anmodes om at fremsende de nævnte dokumenter, begynder fristen i *stk. 4* først at løbe fra modtagelsen af dokumenterne. Det vil derfor ikke være muligt at oplyse fristens udløbsdato ved bekræftelsen af modtagelsen af ansøgningen.

I det foreslåede *stk. 3* er den tidsmæssige ramme for Finanstilsynets vurdering af erhvervelsen af en kvalificeret andel fastsat. Det følger heraf, at Finanstilsynet har 60 arbejdsdage til at foretage vurderingen (vurderingsperioden). Fristen regnes fra datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af ansøgningen, jf. *stk. 2*, og alle de dokumenter, som kræves vedlagt ansøgningen. Finanstilsynet vil udarbejde en vejledning om, hvilke dokumenter der skal medsendes, og hvilke oplysninger de skal indeholde, jf. bemærkningerne til det foreslåede § 10 a. Ifølge de gældende regler har Finanstilsynet tre måneder fra modtagelsen af fyldestgørende ansøgning. Med forslaget vil denne frist som udgangspunkt blive forkortet lidt.

Finanstilsynet kan, hvis det finder det nødvendigt for vurderingen, anmode om yderligere oplysninger, jf. det foreslåede *stk. 4*. Dette skal dog ske inden den 50. arbejdsdag i vurderingsperioden. Efter dette tidspunkt træffer Finanstilsynet afgørelse på det foreliggende grundlag. Anmodningen om yderligere oplysninger skal være skriftlig og skal præcisere, hvilke supplerende oplysninger, der er behov for.

Hvis Finanstilsynet anmoder om supplerende oplysninger, afbrydes vurderingsperioden, indtil tilsynet modtager svar. Dette gælder dog kun første gang, der anmodes om supplerende oplysninger. Skulle det vise sig nødvendigt flere gange at anmode om supplerende oplysninger, afbrydes vurderingsperioden ikke ved de efterfølgende anmodninger. Afbrydelsen kan ikke overstige tyve arbejdsdage.

Modtager Finanstilsynet ikke de supplerende oplysninger, træffes afgørelsen på det foreliggende grundlag. Afhængig af de manglende oplysningers karakter vil dette oftest betyde et afslag på grund af manglende oplysninger.

Det følger af det foreslåede *stk. 5*, at Finanstilsynet kan forlænge den i *stk. 4* nævnte afbrydelse af vurderingsperioden fra tyve til op til tredive arbejdsdage. Dette kan ske, når den påtænkte erhverver er en fysisk eller juridisk person, der er placeret eller er omfattet af lovgivning i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område. Det samme gælder, hvor der er tale om en fysisk eller juridisk person, som ikke er meddelt tilladelse til at udøve den i lov om finansiel virksomhed §§ 7-11 eller § 308 nævnte virksomhed eller den i § 16 i lov om værdipapirhandel m.v. nævnte virksomhed i Danmark, et andet land inden for den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område. Det drejer sig om pengeinstitutter, jf. lov om finansiel virksomhed § 7, realkreditinstitutter, jf. lov om finan-