

Forsikring & Pension

Finanstilsynet
Att. Underdirektør Malene Stadil
Gammel Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Vores ref. ct-vh/loe

Journalnr. 1.2.1-058

Deres ref.

Dato 16.09.2005

Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed - F&P's bemærkninger til lovudkastet

Forsikring & Pension (F&P) har den 18. august d.å. modtaget forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed (FIL) i officiel høring med svarfrist den 15. september 2005. F&P har en række bemærkninger til lovudkastet, idet de væsentligste bemærkninger vedrører reglerne om videregivelse af kundeoplysninger. F&P's bemærkninger til disse regler angives nedenfor i pkt. 1, idet der er angivet konkrete eksempler på problemstillingen i vedlagte bilag. Pkt. 2 vedrører F&P's øvrige bemærkninger til lovforslaget.

1. Videregivelse af kundeoplysninger

1.1. Videregivelse af kundeoplysninger til brug for rådgivning

Det er med stor beklagelse, at F&P kan konstatere, at det foreliggende lovudkast ikke indeholder det ændringsforslag med bemærkninger, som er resultatet af drøftelserne gennem året og sommeren 2005 af Finanstilsynets arbejdsgruppe, der er nedsat under Byrdekomiteen, og som arbejdsgruppens medlemmer, med undtagelse af Finansrådet, har kunnet støtte. Dette til trods for at det fremgår af lovbemærkningerne til den nylige FIL-ændring (L 43), at forsikringssekskabernes helt konkrete problem med at indhente skriftlige samtykker, skal løses.

Indholdet af arbejdsgruppens lovudkast

Arbejdsgruppens lovudkast – der tog afsæt i et forslag, som Forbrugerrådet og F&P var nået til enighed om – skulle som bekendt gøre det muligt uden samtykke at udveksle sædvanlige kundeoplysninger til brug for rådgivning om personforsikringer, herunder livsforsikrings- og pensionsordninger, dog alene med mulighed for rådgivning om de aftalte produkter og uden adgang til mersalg eller markedsføring af dyrere eller nye ordninger.

Baggrunden for forslaget

Baggrunden for forslaget er som bekendt følgende:

- At mange hundredetusinde danskere har et stort – og ofte ikke erkendt – behov for rådgivning om ændrede forsikringsdækninger, når deres familie- eller arbejdsmæssige situation ændrer sig. Det drejer sig om de danskere, der er tilknyttet en kollektiv arbejdsmarkeds- eller firmapensionsordning, eller som har en tegnet en individuel personforsikring. Denne manglende erkendelse kan føre til direkte tab i form af en mindre pension, forringet invaliditetsdækning, manglende ønskværdig dækning mod kritisk sygdom, ulykke m.v. (jf. eksemplerne i vedlagte bilag).
- At en helhedsorienteret rådgivning om kundernes ændrede dækningsbehov og -muligheder, er forudsætningen for, at selskaberne kan sætte kunderne i stand til at udnytte det også fra politisk hold fremhævede ønske om fleksibilitet og valgmulighed i pensionsordningerne.
- At det er forsikringsselskabernes og pensionskassernes erfaring, at kundernes behov for rådgivning om en forsikrings- eller pensionsordning kun kan opfyldes, hvis rådgivningen er individuel, konkret og vedkommende, og at rådgivningen tager udgangspunkt i et kendskab til samtlige af kundens allerede foreliggende forsikrings- og pensionsdækninger. Dette samlede overblik hos rådgiveren kræver i langt de fleste tilfælde oplysninger fra flere finansielle virksomheder inden for en koncern og/eller et administrationsfællesskab. For at kunne indhente oplysninger fra disse selskaber til brug for rådgivningen, skal kunden efter de gældende videregivelsesregler afgive et skriftligt samtykke. Det er erfaringen, at kunderne ikke er bevidste om konsekvensen af det manglende samtykke.
- At en rådgivning, der er baseret på et krav om skriftligt samtykke, ikke er en farbar vej i forsikringssektoren. Det skyldes:
 - 1) At et skriftligt samtykke i langt de fleste tilfælde er svært at fremskaffe, idet selskaberne sjældent eller slet ikke (i lange perioder) er i direkte kontakt med kunderne vedrørende deres livsforsikrings- og pensionsordninger, og at kunderne i øvrigt erfaringsmæssigt ofte ikke reagerer på selskabernes generelle henvendelser med opfordring til at søge rådgivning på grundlag af et skriftligt samtykke. For at få kundens skriftlige samtykke, skal der være en naturlig anledning, hvilket f.eks. er muligt i forbindelse med kundens personlige fremmøde i et pengeinstitut. Denne mulighed foreligger ikke på samme måde for forsikringsselskaberne.
 - 2) At samtykket, såfremt det indhentes, i mange tilfælde bortfalder ved ændringer i selskabsstrukturen, herunder i forbindelse med nye udbud af forsikringsprodukter inden for koncernen eller administrationsfællesskabet.

Finansrådets indvendinger imod arbejdsgruppens forslag

Finansrådet har overordnet kunnet tilslutte sig arbejdsgruppens forslag men derimod ikke selve udformningen af lovudkastet. Finansrådet har anført, at forbudet mod markedsføring er for absolut. Dette begrundes med, at forslaget hindrer bankrådgiveren i at opfylde reglerne om god skik, idet forslaget udelukker, at bankrådgiveren kan foreslå kunden at betale mere i kroner og øre på de eksisterende ordninger eller at oprette nye ordninger.

F&P har vanskeligt ved at forstå Finansrådets argumentation, da bankerne – selvom forslaget skulle blive gennemført – kan rådgive på samme grundlag som i dag, idet bankerne ikke får en pligt til at indhente oplysninger fra andre selskaber som grundlag for rådgivningen, hverken i medfør af forslaget eller i medfør af god skik-reglerne. Bankerne kan derfor – ligesom i dag – undlade at indhente oplysninger fra andre selskaber som grundlag for rådgivningen af kunden. Derudover har F&P vanskeligt ved at se, at en bank skulle have sværere end et forsikringsselskab ved at indhente et skriftligt samtykke til markedsføring under et rådgivningsforløb, som er påbegyndt.

Forudsætningerne i tidligere FIL-bemærkninger følges ikke op

Det har, siden tanken i 2000 fødtes om en fælles tilsynslov for den finansielle sektor, været intentionen at skabe ens tilsynsregler for alle delsektorerne, medmindre der er andre regler eller forhold i de enkelte sektorer, der gør særregler nødvendige. Det er F&P's opfattelse, at dette hovedprincip ikke er fulgt – hverken da de oprindelige videregivelsesregler blev gennemført i 2001 eller i den aktuelle situation – idet der ikke ved videregivelsesreglernes indførelse eller i den aktuelle situation er taget højde for de særlige produkt- og selskabskonstruktioner i forsikrings- og pensionssektoren. Som nævnt fremgår det af lovbemærkningerne (L 43) til den nyligt vedtagne FIL-ændring, Lov Nr. 411 af 1. juni 2005, at forsikringsselskabernes helt konkrete problem, med at indhente skriftlige samtykker, skal løses. De rammer for en lovændring, der er angivet i de nævnte lovbemærkninger, er endda bredere end arbejdsgruppens forslag.

Konklusion

På ovennævnte baggrund – og i lyset af, at der har været bred opbakning fra Forbrugerrådet og en række erhvervsorganisationer til arbejdsgruppens forslag – skal F&P opfordre Finanstilsynet til at arbejde aktivt for fremsættelse af arbejdsgruppens forslag, således at der gives selskaberne adgang til uden samtykke at videregive kundeoplysninger til brug for rådgivning om kundernes eksisterende personforsikringer, herunder livsforsikrings- og pensionsordninger.

Uanset om Finanstilsynet måtte vælge ikke at fremsætte arbejdsgruppens forslag – til trods for det politiske ønske om større valgfrihed og mobilitet i pensionsordningerne – skal F&P anmode om et møde med Finanstilsynet, hvor F&P's synspunkter kan belyses yderligere.

Der henvises i øvrigt til eksemplerne i vedlagte bilag.

1.2. Ophævelse af kravet om samtykkeoversigter

F&P har med tilfredshed konstateret, at kravet om samtykkeoversigterne foreslås afskaffet.

2. Øvrige bemærkninger til lovudkastet

2.1. Generelle bemærkninger

F&P savner generelt en mere systematisk gennemgang af de administrative konsekvenser for de finansielle virksomheder af de enkelte forslag i lovudkastet. Det ville være i overensstemmelse med regeringens erklærede mål om at sætte større fokus på de administrative byrder for

erhvervslivet. F&P har i byrdekomiteen for det finansielle område peget på, at den væsentligste forudsætning for at kunne lette byrderne for erhvervslivet er, at man i højere grad fokuserer på administrative konsekvenser i forbindelse med indførelse af ny regulering. Beskrivelsen af de administrative konsekvenser for erhvervslivet under "Vurdering af konsekvenser af forslaget" i det foreliggende lovudkast er imidlertid yderst overfladisk.

Vi skal endvidere gøre opmærksom på, at lovudkastet efter vores opfattelse er unødigt vanskeligt at læse. For så vidt angår de specifikke lovbemærkninger, er det i mange tilfælde ikke muligt at orientere sig om, hvad forslaget går ud på, uden at slå op i den nugældende lov. Det ville lette læsbarheden betydeligt, hvis bemærkningerne kunne læses uafhængigt af både den nugældende lovttekst og lovforslagets enkelte bestemmelser. Det ville endvidere øge overskueligheden, hvis det klart fremgik, hvilke virksomhedstyper (pengeinstitutter, forsikringsselskaber osv.) den enkelte bestemmelse vedrørte. Endelig bør de generelle lovbemærkninger efter vores opfattelse give et bedre overblik over det overordnede indhold i lovforslaget.

2.2. Specifikke bemærkninger

Krav til driftsplaner

Det foreslås, at Finanstilsynet får hjemmel til at fastsætte – udover som nu krav til, hvilke oplysninger driftsplanen skal indeholde – hvilken indberetningsform og opstilling driftsplanen skal følge, jf. § 1, nr. 8 i lovudkastet. F&P skal henstille, at der i lovbemærkningerne gives eksempler på, hvilke krav der vil være tale om, ligesom det bør præciseres i lovbemærkningerne, at der ikke stilles krav udover det nødvendige.

Definition på "datterselskab"

Begrebet "datterselskab" (jf. § 1, nr. 25 i lovudkastet) bør defineres i lovbemærkningerne.

I forhold til investeringsreglerne skal F&P endvidere foreslå, at fåmandsforeninger nævnes i § 164, stk. 2 som en konsekvens af formuleringen af § 162, stk. 1, nr. 8. Alternativt bedes Finanstilsynet bekræfte, at § 164, stk. 6 også kan finde anvendelse på fåmandsforeninger. I givet fald bør formuleringen af § 164, stk. 2 overvejes.

Med venlig hilsen

Claus Tønnesen

/Kasper Andersen

Bilag: Konkrete eksempler vedr. videregivelsesreglerne.

Forsikring & Pension

Bilag til høringssvar

Data 16.09.2005
Journalnr. 1.2.1-058
Vores ref. vh/loe

Videregivelse af kundeoplysninger

Lovregler medfører dårlig rådgivning og koster pensionskunderne penge

Nedenfor gives nogle konkrete eksempler på, at kunden ikke selv er opmærksom på, at der kan være behov for ændringer i de forsikringsdækninger, der er en del af en forsikrings- eller pensionsordning, når der sker ændringer i kundens livssituation. Reglerne kan hindre en god rådgivning til kunden i sådan en situation og kan i værste fald medføre mindre pension eller manglende/mindre forsikringsdækning.

Eksempel 1 - Peter bliver ældre og har ikke små børn mere, men får ikke reduceret sin dødsdækning til fordel for sin pensionsopsparing

Peter bliver medlem af en firmapensionsordning, hvortil en del af hans månedsløn indbetales. Peter ønsker pensionsbidraget fordelt på en pension (aldersdækning) og på en livsforsikring (dødsdækning). De to dækninger tegnes i to forskellige selskaber inden for samme koncern.

Som yngre har Peter behov for en stor dødsdækning, mens der er mindreårige børn. Senere ændrer Peters behov sig, når der ikke længere er forsørgerpligter. Peter har et travlt liv, og han får derfor ikke af egen drift taget stilling til, om han fremover bør ændre på fordelingen af de bidrag, der indbetales på dækningerne.

Det vil derfor være relevant for Peter, at rådgiveren kontakter Peter, når Peter f.eks. er i slutningen af 40'erne, så han kan blive gjort opmærksom på sit ændrede dækningsbehov. Rådgiveren skal derfor have adgang til oplysninger om alle Peters dækninger inden for ordningen, så han kan vide, om Peter har et rådgivningsbehov. Peter kan derefter få en vedkommende og personlig rådgivning, der tager afsæt i Peters eksisterende dækninger, så han helt konkret kan blive rådet til at reducere indbetalingen til dødsdækningen og i stedet øge indbetalingen til aldersdækningen.

Eksempel 2 - Ved sygdom går Charlotte glip af udbetalinger fra sin kapitalpension
Charlotte er medlem af en firmapensionsordning. En del af pensionsbidraget går til en dækning ved kritisk sygdom, og en del af bidraget går til en kapitalpension. Dækningerne er tegnet i to forskellige selskaber i samme koncern. Charlotte har ikke indbetalt til sin kapitalpension siden 1998, og hun har derfor ikke selv fokus på eksistensen af denne dækning.

Charlotte rammes af en sygdom, der medfører arbejdsløshed, og som måske berettiger til udbetaling af dækningen ved kritisk sygdom. Dette søger Charlotte rådgivning om, idet hun

nu har behov for kapital til blandt andet at indfri gæld, købe hjælpemidler og foretage mindre ombygninger i hjemmet for at kunne komme rundt i huset i sin kørestol.

Charlotte ringer til rådgiveren i det selskab, hvori dækning ved kritisk sygdom er tegnet. Rådgiveren har ikke adgang til oplysninger om kapitalpensionen i det andet selskab og kan derfor ikke orientere Charlotte om de skattemæssigt gunstige regler for udbetaling af kapitalpensionen i forbindelse med nedsat funktionsevne, når hun endnu ikke er fyldt 60 år. Rådgiveren spørger Charlotte, om hun har tegnet en kapitalpension som led i ordningen, men da det er længe siden, at hun har indbetalt til kapitalpensionen, og hun ikke kan huske dens eksistens, svarer hun nej.

Charlotte går derfor glip af udbetalinger fra sin kapitalpension på et tidspunkt, hvor hun har særligt brugt for pengene. Selskabets rådgivning er baseret på et mangelfuldt grundlag og er derfor ufuldstændig og helt utilstrækkelig til at opfylde Charlottes behov til håndtering af økonomien ved hendes sygdom.

Eksempel 3 - Flemming går glip af 100.000 kr. fra sin dækning ved kritisk sygdom
Flemming (43 år), der havde en samlever og 2 børn, blev i foråret 2005 ramt af en lungekræft. Flemming var medlem af en arbejdsmarkedspensionsordning og kontaktede under sygdommen sin pensionsrådgiver for at få et samlet overblik over, hvilke dækninger, der var omfattet af hans pensionsordning, og hvad han kunne gøre for at sikre sin familie mest muligt i den aktuelle situation.

Pensionsrådgiveren oplyste, at Flemming havde en invalidepension i livsforsikringsselskabet, som han kunne søge udbetalt. Pensionsrådgiveren oplyste også, at Flemmings "pensionspakke" omfattede en obligatorisk gruppesum ved kritisk sygdom i et skadesforsikringsselskab samt mulighed for at vælge kapitalpension i koncernens bank. Pensionsrådgiveren opfordrede Flemming til at kontakte skadesforsikringsselskabet - og banken, hvis han havde en kapitalpension - eller at indsende sit skriftlige samtykke til udveksling af oplysninger mellem selskaberne. Rådgiverne sendte Flemming en samtykkeblanket efter samtalen.

Flemming blev imidlertid hospitalsindlagt et par dage efter og døde et par måneder senere. Flemming havde ikke fået ringet til skadesforsikringsselskabet eller banken, og hverken Flemming eller hans samlever havde haft overskud til at returnere samtykkeblanketten, som lå i den uåbnede post derhjemme. Der blev heller ikke reageret på endnu en blanket, som selskabet sendte til Flemming.

Flemming gik glip af gruppesummen ved kritisk sygdom på i alt 100.000 kr., fordi han ikke havde søgt om det, inden han døde. Kapitalpensionen i banken blev udbetalt til hans børn, fordi Flemming ikke fik indsat sin samlever som begunstiget i ordningen. Da børnene er mindreårige, blev pengene sat i forvaltningsinstitut, og kan først frigives, når de fylder 18 år.

Udover at Flemming selvsagt gerne ville have brugt de 100.000 kr. til at hjælpe sin familie, ville han også gerne have haft, at hans samlever havde fået udbetalt kapitalpensionen, så hun kunne bruge pengene til forsørgelsen af sig selv og børnene, mens de var små.

Eksempel 4 - Lone stiger i løn, men går glip af 30.000 kr. om året på sin invalidepension
Lone har en arbejdsmarkedspensionsordning med ret til en løbende invalidepension og løbende alderspension i pensionsinstituttets livsforsikringsselskab og til en kapitalopsparing i en bank i samme koncern som livsforsikringsselskabet. Lone Petersen er nu avanceret på sit job, og hendes pensionsindbetaling stiger med 2.000 kr. om måneden som følge af en lønstigning. Lone kan vælge at fordele bidragsstigningen på én eller flere af dækningerne.

Oplysninger om bidragsstigningen går til livsforsikringsselskabet, som ordningen er tilknyttet. Livsforsikringsselskabet udsender et valgmateriale til Lone i forbindelse med bidragsstigningen og oplyser i den forbindelse om dækningerne på invalidepensionen og alderspensionen. Livsforsikringsselskabet gør opmærksom på, at der også kan være en kapitalpension i koncernens bank men kan ikke give yderligere oplysninger, fordi Lone ikke tidligere har givet samtykke til, at selskaberne kan udveksle oplysninger til brug for rådgivningen. Pensionsinstituttet skriver til Lone, at hun skal give skriftligt samtykke til udveksling af oplysninger, hvis hun vil have en samlet rådgivning i forbindelse med bidragsstigningen.

Lone Petersen har imidlertid meget travlt på grund af avancementet og sit barns konfirmation, og hun bliver irriteret over, at hun skal til at sende et samtykke. Pensionsinstituttet bliver opmærksom på, at Lone ikke har indsendt et samtykke og kontakter hende igen, men Lone får stadigvæk ikke indsendt et samtykke. Hun beslutter sig for i stedet at ringe til sin pensionsrådgiver, som hun har stor tillid til. På grund af et afbud fra madleverandøren til konfirmationen i sidste øjeblik, får hun dog ikke fulgt op på sine pensionsforhold.

Fordi Lone ikke har fået et samlet overblik over, hvordan hun er sikret i alderdommen – via både aldersdækningen og kapitalopsparingen – synes hun, at aldersopsparingen er for lav til de planer, hun og hendes mand har, når de skal pensioneres. Lone har også lige læst i avisen, at danskerne sparer for lidt op til deres alderdom. Lone vælger derfor, at hele stigningen i pensionsbidraget skal bruges til højere alderspension og fravælger samtidig en stigning i sin invalidepension på 30.000 om året.

Hvis Lone havde fået en samlet oversigt over sine pensionsforhold i forbindelse med stigningen i pensionsindbetalingen, ville hun have set, hvor stor hendes kapitalopsparing er, og hun ville have valgt, at halvdelen af stigningen skulle gå til invalidepensionen.

Konkret er det manglende overblik uheldigt, hvis Lone senere bliver syg, både fordi Lone ikke får den højere invalidepension, og fordi hun ikke kan tegne dækningen senere, hvis hendes helbred er blevet dårligere. Dertil kommer, at hun ikke for de samme præmiepenge vil kunne få den samme årlige invalidepension, hvis hun venter med at vælge højere invalidedækning. Det skyldes, at præmien stiger, når kunden bliver ældre. Set i bakspejlet er Lone derudover ærgerlig over, at lovgivningen – som skulle beskytte hende som kunde – i stedet for gør det vanskeligt for pensionsinstituttet at give hende det samlede overblik fra start af, som kunne give hende grundlaget for at træffe det rigtige valg for hende. Se regneeksempel på Lones situation nedenfor.

Regneeksempel

Lone Petersen går glip af 30.000 kr. om året på sin invalidepension

F&P gør opmærksom på, at eksemplet er fiktivt, men med udgangspunkt i en sandsynlig situation. Tallene er ikke aktuarmæssigt efterregnet.

Lone Petersen 41 år og forventet pensionsalder er 67 år
Pensionsindbetaling i alt pr. måned: 5.000 kr.

Kapitalopsparing	1.100 kr.
Alderspension	1.950 kr.
Invalidepension	1.950 kr.

Lone Petersen avancerer på sit arbejde og får en månedlig pensionsstigning på 2.000 kr. Pensionsindbetalingen er nu på i alt 7.000 kr. pr. måned. Lone Petersen vælger at lade *hele stigningen indgå på alderspensionen*. Så ser fordelingen af pensionsbidraget og dækninger således ud:

	Pensionsbidrag	Dækninger
Kapitalopsparing	1.100 kr.	
Alderspension	3.950 kr.	
Invalidepension	1.950 kr.	
På pensioneringstidspunktet vil kapitalopsparingen udgøre		488.400 kr.
På pensionstidspunktet vil alderspensionen årligt udgøre		89.464 kr.
På pensionstidspunktet vil invalidepensionen årligt udgøre		70.000 kr.

Lone kunne have valgt, at stigningen fordeles *ligeligt mellem alderspension og invalidepension*. Dette ville give følgende fordeling af pensionsbidraget og dækninger:

	Pensionsbidrag	Dækninger
Kapitalopsparing	1.100 kr.	
Alderspension	2.950 kr.	
Invalidepension	2.950 kr.	
På pensioneringstidspunktet vil kapitalopsparingen udgøre		488.400 kr.
På pensionstidspunktet vil alderspensionen årligt udgøre		70.416 kr.
På pensionstidspunktet vil invalidepensionen årligt udgøre		100.000 kr.

Lone Petersen kunne også vælge, at *hele stigningen skal indgå på invalidepensionen*. Dette ville give en stigning på 60.000 kr. på invalidepensionen. Tallene ville se således ud:

	Pensionsbidrag	Dækninger
Kapitalopsparing	1.100 kr.	
Alderspension	1.950 kr.	
Invalidepension	3.950 kr.	
På pensionstidspunktet vil kapitalopsparingen udgøre		488.400 kr.
På pensionstidspunktet vil alderspensionen årligt udgøre		51.369 kr.
På pensionstidspunktet vil invalidepensionen årligt udgøre		130.000 kr.

SJ20050922092649455_DOR257499

Fra: RECP (FT)
Sendt: 20. september 2005 10:30
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: att Malene Stadil. Høring til lovforslag

Med venlig hilsen
Servicecentret.

-----Oprindelig meddelelse-----
Fra: Durita Eliassen [mailto:de@fmr.fo]
Sendt: 20. september 2005 10:20
Til: finanstilsynet@ftnet.dk
Cc: Petur Alberg Lamhauge; Birgit Vitalis Ottosen
Emne: att Malene Stadil. Høring til lovforslag

Forslag til "Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber" (Løbende indregning af årets overskud, ledelsesregler og betalingsystemer).

Kære Malene Stadil

Jeg beklager det sene svar.

Vi har en lille bemærkning.

Det drejer sig om videregivelse af oplysninger til den færøske landsstyremand i finanssager
§354 stk. 8. "Adgangen til udlevering af fortrolige oplysninger til Færøernes Lagtings stående udvalg i henhold til stk 5, nr. 20er begrænset til dokumenter i sager, der er oprettet i Finanstilsynet efter 1. januar 2006"

Bemærkning:
Her forudsættes, at der oprettes nye sager for tilsyn efter 1. januar 2006.
Ellers har paragraffen ikke noget formål.

Med venlig hilsen

Fígðjarmálaráðið/Finansministeriet
Durita Eliassen
Fulltrúi/Fulmægtig
Tlf 35 20 05
e-post: de@fmr.fo <mailto:de@fmr.fo>

IMPORTANT: The contents of this email and any attachments are confidential. They are intended for the named recipient(s) only.
If you have received this email in error, please notify the system manager or the sender immediately and do not disclose the contents to anyone or make copies thereof.
*** eSafe scanned this email for viruses, vandals, and malicious content. ***

SJ2005092209273797_DOR257492

Fra: RECP (FT)
Sendt: 20. september 2005 08:47
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Høringssvar fra Grønlands Hjemmestyre vedr. dansk lovgivning

Med venlig hilsen
Servicecentret.

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Jan Bønæs [mailto:JBN@gl.stm.dk]
Sendt: 19. september 2005 17:45
Til: finanstilsynet@ftnet.dk; ft@ft.dk
Cc: chk@stm.dk; stm@stm.dk; srl@stm.dk
Emne: VS: Høringssvar fra Grønlands Hjemmestyre vedr. dansk lovgivning

Hermed videresendes i fortsættelse af tidligere korrespondance høringssvar fra Grønlands Hjemmestyre vedrørende forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber.

Høringssvarene fremsendes til videre foranstaltning i fortsættelse af mail-korrespondance af henholdsvis 14. og 15. september 2005.

Jan Bønæs
Fuldmægtig
Rigsombudsmanden i Grønland
P.O.Box 1030
DK - 3900 Nuuk
tel: +299 32 10 01
fax: +299 32 41 71

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Anita Hoffer [mailto:ANHO@gh.gl]
Sendt: 19. september 2005 13:19
Til: Jan Bønæs
Cc: Peter Hansen
Emne: Høringssvar fra Grønlands Hjemmestyre vedr. dansk lovgivning

<<Høringssvar finansiel virk. m.m..doc>> J.nr. 62.09.24 + 60.09.03 Direktoratet er ved mail af den 14. september 2005 blevet bedt om at afgive et høringssvar vedr. forslag til den nye hvidvask-lov, forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber.
Hermed fremsendes direktoratets høringssvar som anmodet pr. mail.
Høringssvaret er koordineret med Økonomi Direktoratet.

Med venlig hilsen
Ikinngutinersumik inuulluaqqusilunga

Anita Hoffer
Fuldmægtig
Direktoratet for Erhverv, Landbrug og Arbejdsmarked
Postboks 1601
3900 Nuuk - Grønland

Tlf.: (+299) 34 56 31
Fax: (+299) 32 56 00
E-mail: anho@gh.gl
www.nanoq.gl

Inuussutissarsiornermut, Nunalerinnermut Suliffeqarnermullu Pisortaqaarfik
Direktoratet for Erhverv, Landbrug og Arbejdsmarked
Department of Industry, Agriculture and Labour



Rigsombudsmanden i Grønland
/Her

Høringssvar vedr. forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber.

22. september 2005
J.nr. 62.09.24,
60.09.02, 60.09.03

Direktoratet for Erhverv, Landbrug og Arbejdsmarked har dags dato modtaget en mail fra Rigsombudsmanden i Grønland med anmodning om, at Grønlands Hjemmestyre afgiver høringssvar vedr. ovenstående lovforslag. Den oplyste høringsfristen udløber med udgangen af den 14. september 2005.

Postboks 1601
3900 Nuuk
Oq/tel +299 34 50 00
Fax +299 32 58 00
ip@gh.gl
www.nanoq.gl

Direktoratet har som følge heraf, bedt om fristforlængelse, bl.a. med henblik på at koordinere et høringssvar med Økonomidirektoratet.

Henset til den korte høringsfrist anser direktoratet det ikke muligt at foretage en helt så grundig indholdsmæssig vurdering af forslagene som ønsket eller i øvrigt høre alle relevante direktorater i Hjemmestyret om forslagernes indhold.

Under hensyn hertil og at en eventuel ikraftsættelse for Grønland vil betyde en aktivering af processen om ikraftsættelse ved forelæggelse for Grønlands Hjemmestyre til udtalelse efter reglerne i Statsministeriets vejledning, afgiver direktoratet hermed begrænsede indholdsmæssige bemærkninger til lovforslagene.

Direktoratet tilslutter sig, at der i forslaget til ændring af lov om finansiel virksomhed § 1, stk. 34, fremgår, at der i § 345 indsættes et nyt stk. 6 om, at Grønland udpeger en særligt sagkyndig, som efter formandens beslutning kan deltage i det finansielle virksomhedsråds møder uden stemmeret, i forbindelse med sager vedrørende grønlandske forhold.

Det fremgår endvidere af forslagets § 1, stk. 35, at der indsættes som nummer 19 i § 354, stk. 5, at "Det grønlandske landsstyremedlem for Erhverv, Landbrug og Arbejdsmarked som led i ansvaret for den økonomiske stabilitet i Grønland og til brug for krisehåndtering af finansielle virksomheder i Grønland."

Grønlands Hjemmestyre finder det uhensigtsmæssigt, at navnet på landsstyreområdet direkte fremgår af lovteksten henholdsvis bemærkninger, idet landsstyreområdets sammensætning kan ændres med tiden, herunder også navnet.

Grønlands Hjemmestyre foreslår i stedet, at der enten står "Landsstyret" eller "Det grønlandske landsstyremedlem for pågældende ressortområde".

Såfremt Finanstilsynet fastholder, at der skal stå "landsstyremedlem for Erhverv, Landbrug og Arbejdsmarked" bedes de tre områder blive skrevet med stort.

Ikinngutinnarsumik inuulluaqqusillunga
Med venlig hilsen

Anita Hoffer
Fuldmægtig
Toqq/direkte 34 56 31



Finanstilsynet (10 59 81 84)
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

19. september 2005

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-post
df@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2005-112-0235
Sagsbehandler
Anders Ankerstjerne
Direkte 3319 3238

Vedrørende udkast til lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber

I e-post af 18. august 2005 har Finanstilsynet anmodet om Datatilsynets eventuelle bemærkninger til udkast til lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber.

Datatilsynet skal i den anledning udtale følgende:

1. Persondataloven¹ gælder ifølge lovens § 1, stk. 1, for behandling af personoplysninger, som helt eller delvist foretages ved hjælp af elektronisk databehandling og for ikke-elektronisk behandling af personoplysninger, der er eller vil blive indeholdt i et register.

Ifølge lovens § 3, nr. 1, skal der ved personoplysninger forstås enhver form for information om en identificeret eller identificerbar fysisk person.

Det indebærer, at oplysninger om juridiske personer, såsom aktieselskaber, anpartsselskaber m.v., falder uden for lovens almindelige regulering. Derimod er oplysninger om enkeltmandsejede virksomheder omfattet af definitionen. Det samme gælder interessentskaber i det omfang, interessenterne er fysiske personer.

Omfattet af begrebet personoplysninger er oplysninger, som kan henføres til en fysisk person, selv om det forudsætter kendskab til personnummer, registreringsnummer eller lignende særlige identifikationer, som f.eks. løbenummer. Det er uden betydning om identifikationsoplysningen er alment kendt eller umiddelbart tilgængelig. Også de tilfælde, hvor det kun for den indviede vil være muligt at forstå, hvem en oplysning vedrører, er omfattet af definitionen.

Ved afgørelsen af, om en person er identificerbar, skal alle de hjælpemidler, der med rimelighed kan tænkes bragt i anvendelse for at identificere den på-

¹ Lov nr. 429 af 31. maj 2000 om behandling af personoplysninger.

gældende, enten af den dataansvarlige eller af enhver anden person, tages i betragtning.

2. Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 17, at indsætte et nyt stk. 3 i § 123 i lov om finansiel virksomhed, hvorefter den finansielle virksomhed på kundens anmodning skal oplyse kunden 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.

Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, at

”Efter gældende ret skal de finansielle virksomheder en gang årligt oplyse kunderne om, hvilke typer af oplysninger der kan videregives med kundens samtykke, til hvilke formål videregivelsen kan ske, og hvem der kan modtage oplysninger på baggrund af kundens samtykke. Der skal endvidere gives meddelelse til kunden ved væsentlige ændringer i den finansielle virksomhedsforhold, herunder koncernforhold, hvis 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.

Det foreslås at ophæve disse bestemmelser, fordi de finansielle virksomheders administrative byrder forbundet hermed ikke vurderes at stå mål med nytteværdien for kunderne. Det foreslås i stedet at give kunderne mulighed for på anmodning at få oplysninger om samtykkets rækkevidde. Kunderne skal således ved henvendelse til en finansiel virksomhed kunne få de samme oplysninger om rækkevidden af kundens samtykker, som efter de gældende regler automatisk bliver tilsendt kunderne en gang årligt.

Det er Datatilsynets opfattelse, at lovforslagets § 1, nr. 17, minder om persondatalovens § 31, stk. 1, uden dog at være identisk med denne regel.

Det følger således af persondatalovens § 31, stk. 1, at den dataansvarlige efter begæring fra en person skal give den pågældende meddelelse om, hvorvidt der behandles oplysninger om vedkommende. Behandles sådanne oplysninger, skal der på en let forståelig måde gives meddelelse om, hvilke oplysninger der behandles, behandlingens formål, kategorierne af modtagere af oplysningerne og tilgængelig information om, hvorfra disse oplysninger stammer.

Hertil kommer, at persondatalovens kapitel 9 om den registreredes indsigt, udover § 31, stk. 1, indeholder flere bestemmelser, der regulerer indsigt, herunder bestemmelser om frister for meddelelse af indsigt, jf. § 31, stk. 2, og om undtagelser til indsigt, jf. § 32.

Den foreslåede regulering medfører derfor efter Datatilsynets opfattelse en uklarhed i forhold til spørgsmålet om, i hvilket omfang persondatalovens regler om indsigt finder anvendelse eller fraviges, herunder om den del af § 31, der ikke er medtaget i forslaget, skal finde anvendelse. Endvidere vil samspillet med de øvrige regler i persondatalovens kapitel 9 være kompliceret, hvis

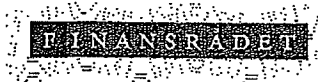
§ 31, stk. 1, på lovforslagets område helt eller delvist erstattes af en særregel i anden lovgivning.

Datatilsynet skal på denne baggrund anbefale, at bestemmelsen i lovforslagets § 1, nr. 17, udgår. I stedet kan der f.eks. i forarbejderne henvises til persondatalovens § 31.

3. Kopi af dette brev er sendt til Justitsministeriets Lovafdeling til orientering.

Med venlig hilsen

Anders Ankerstjerne



DEN DANSKE BØRSMÆGLERFORENING

Finanstilsynet
Att.: Underdirektør Malene Stadil
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Udkast til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel mv. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber

Ved brev af 18. august 2005 har Finanstilsynet fremsendt ovennævnte lovudkast med anmodning om Finansrådets og Børsmæglerforeningens bemærkninger. Nedenfor redegør organisationerne for sine bemærkninger, således at Finansrådets bemærkninger især knytter sig til de foreslåede ændringer af lov om finansiel virksomhed og Børsmæglerforeningens til værdipapirhandelsloven.

Lov om finansiel virksomhed

Ad § 1, nr. 13

Det foreslås, at reglen i § 78 om ledelsens godkendelse af engagementer med direktører og slægtninge til disse udvides med samlivsforhold. Finanstilsynet henviser i lovbemærkningerne til Udlændingestyrelsens praksis, hvorefter samliv foreligger efter fælles bopæl i mindst halvandet år.

Finansrådet foreslår i den forbindelse, at det præciseres i lovbemærkningerne, at fælles bopæl anses at foreligge fra det tidspunkt, hvor direktør og sambo har samme folkeregisteradresse.

I stedet for at fastslå samlivsforhold efter fælles bopæl i mindst halvandet år med henvisning til Udlændingestyrelsens praksis foreslår Finansrådet, at der bør tages udgangspunkt i anden lovgivning, der indeholder bestemmelser om samlivsforhold. Finansrådet skal i den forbindelse pege på boafgiftslovens § 1 og bekendtgørelse nr. 864 af 19. august 2004 om reglerne i lov om landbrugsejendomme, der begge opererer med to år.

Ad § 1, nr. 14 og 15

Det foreslås, at reglerne om ledelsens andre hverv lempes, således at engagementsforbudet ikke er så restriktivt som efter de gældende regler.

Finansrådet er enig med tilsynet i, at der på baggrund af erfaringerne med bestemmelsen er behov for en liberalisering af engagementsforbudet, og Finansrådet hilser derfor forslaget velkomment.

Overordnet er det Finansrådets holdning, at bestemmelsen i lovens § 80, stk. 4 kan undværes. Det vil herefter være op til ledelsen ud fra en samlet vurdering at tage stilling til, om der i det konkrete tilfælde foreligger en in-

19. september 2005

Finansrådets Hus
Amallegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 130658-v1

teressekonflikt, der vejer tungere end hensynet til at kunne sidde i ledelsen eller på anden måde deltage i driften af den anden virksomhed. Et engagement mellem den finansielle virksomhed og den anden virksomhed kan, men behøver ikke, indebære en interessekonflikt. Engagementet vil være et moment, som vil indgå i ledelsens vurdering af, om tilladelse vil kunne gives.

Side 2

Journalnr. 411/02

Dok. nr. 130658-v1

I forslaget til nyt stk. 5 foreslås en oprensning af de virksomheder, hvori bestyrelsesposter kan beklædes, uanset eventuelt engagement. I stk. 6 foreslås, at bestyrelsesposter kan beklædes i virksomheder, som midlertidigt drives i medfør af § 25 i lov om finansiell virksomhed, uanset eventuelt engagement.

Finansrådet skal hertil bemærke, at såvel i stk. 5 som i stk. 6 kan kun bestyrelsesposter beklædes. Finansrådet foreslår, at ordene i begge stk.: "bestyrelserne/bestyrelsen erstattes af: "som bestyrelsesmedlem, funktionær eller på anden måde deltage i ledelsen eller driften af", jf. de tilsvarende ord i stk. 1.

I det nye stk. 5 vil den typiske situation ganske vist være, at en direktør mv. deltager i bestyrelsen for de opregnede selskaber, men hvor det drejer sig om deltagelse i ledelsen af en virksomhed, som midlertidigt drives af et pengeinstitut, jf. stk. 6, kan der være behov for at kunne deltage som bestyrelsesmedlem eller som direktør.

I lovbemærkningerne til stk. 6 nævnes det således også, at: "det (kan) være hensigtsmæssigt at kunne indsætte en direktør eller lignende i ledelsen af denne anden midlertidigt drevne virksomhed."

Med hensyn til det nye stk. 5, der indeholder en række specifikt opregnede virksomheder, skal Finansrådet indledningsvis nævne, at Danmarks Skibskreditfond skal ændres til: "Danmarks Skibskredit A/S". Finansrådet er herudover blevet opmærksom på, at følgende yderligere virksomheder bør tilføjes: Autoriserede markedspladser, clearingcentraler, værdipapircentraler, Niels Brock, Foreningen til Unge Handelsmænds Uddannelse (FUHU) og Bank//Pension.

Med erfaringerne i erindring fra den tilsvarende bestemmelse i den tidligere bank- og sparekasselov finder Finansrådet det ikke hensigtsmæssigt at lave en udtømmende liste i selve loven af de selskaber og fonde mv., hvori direktører m.fl. kan sidde med i ledelsen uden at indhente dispensation. Nye virksomheder kan også komme til, herunder eksempelvis statslige selskaber, hvor ressortministeren udpeger bestyrelsesmedlemmer. Der ses ikke grund til at begrænse ministeren i dennes valg af bestyrelsesmedlemmer. Blandt andre selskaber, som kunne komme i betragtning, kan eksempelvis nævnes de forskellige PBS-selskaber, Dankort A/S og de forskellige Multidataselskaber. For tiden kræves der ikke dispensation til en bestyrelsespost i disse selskaber, da mere end 4/5 af kapitalen ejes af finansielle virksomheder.

der, men det kan ikke udelukkes, at ejerskabet på sigt vil blive ændret, således at dispensation i givet fald vil være påkrævet.

Side 3

Finansrådet skal derfor foreslå, at der i loven indsættes en bestemmelse om, at der kan gives tilsynet adgang til at udstede en bekendtgørelse, der opregner de virksomheder, hvori ledelsen kan have bestyrelsesposter mv. uden dispensation. En sådan bekendtgørelse skal løbende justeres efter behov.

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 130658-v1

Med hensyn til udenlandske erhvervsvirksomheder foreslår Finansrådet, at det præciseres, at § 80, stk. 1 også omfatter deltagelse i ledelsen eller driften af sådanne virksomheder, samt at det præciseres i stk. 4, sidste pkt., at ordene "hvor finansielle virksomheder i fællesskab eller sammen ejer mere end 4/5 af kapitalandelene" også omfatter udenlandske erhvervsvirksomheder.

Ad § 1, nr. 19 og 20

Det foreslås at give pengeinstitutterne adgang til at indregne årets løbende overskud til kernekapitalen i forbindelse med opgørelse af solvensprocenten mv.

Finansrådet ser meget positivt på forslaget, men formuleringen af § 129 giver anledning til en række spørgsmål. Der henvises således i § 129 til overskud beregnet efter de normale regnskabsprincipper for virksomhedens årsrapport, herunder med henvisning til kapitel 13.

Børsnoterede koncerner skal, og moderselskaber kan vælge, at aflægge årsregnskab efter IFRS. Det fremgår blandt andet af § 183, stk. 3, at i disse tilfælde finder lov om finansiell virksomheds regnskabsregler med tilhørende bekendtgørelser ikke anvendelse. Når pengeinstitutterne beregner kernekapitalen, opgøres egenkapitalen og dermed periodens resultat imidlertid efter Finanstilsynets regnskabsregler som fundament, uanset om årsrapporten udarbejdes efter IFRS.

På denne baggrund er det et spørgsmål, om ikke § 129 bør ændres. De virksomheder, som aflægger IFRS-regnskab, aflægger ikke nødvendigvis deres solvens i regnskabssystemet, men i et specifikt system hertil. § 129, stk. 3, litra 1 bør således ændres og ikke henviser til regnskabssystemet.

Det er også et spørgsmål, om ikke § 129, stk. 3, litra 2 bør ændres, således at der ikke henvises til hverken § 196 eller til kapital 13, men alene henvises til § 143.

§ 129, stk. 3, litra 3 bør ikke indeholde en henvisning til "årets løbende overskud". Overskuddet kan være markant anderledes end den værdi, der i medfør af § 143 kan indregnes i kapitalgrundlaget og er med andre ord ikke et "overskud".

§ 129, stk. 4 og lovbemærkningerne dertil bør i givet fald konsekvensrettes, så ingen forledes til at tro, at det er det efter IFRS opgjorte overskud, der kan medregnes.

Side 4

Ad § 1, nr. 23

Det foreslås, at kapitalandele, som er fratrukket basiskapitalen og således er 100 pct. dækkede, ikke skal medregnes i engagementet med udstederen. Forslaget gælder imidlertid kun de kapitalandele, der er fradraget efter § 139, stk. 1, nr. 2, 3 og 5, men derimod ikke nr. 4-kapitalandele. Begrundelsen er ifølge lovbemærkningerne, at disse kapitalandele er summen af flere kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter, hvor det ikke er muligt at identificere de kapitalandele, der fradrages i basiskapitalen.

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 130658-v1

Finansrådet finder det positivt, at udkastet giver mulighed for, at kapitalandele, der er fuldt dækket af basiskapitalen, kan holdes ude af engagementsopgørelserne. Dette burde imidlertid også gælde for de kapitalandele, der er omfattet af nr. 4, da der, uanset de ikke umiddelbart kan individualiseres, i realiteten også her er tale om en dobbelt medregning.

Finansrådet foreslår, at der etableres en ordning, hvor pengeinstitutterne efter nærmere regler kan individualisere de kapitalandele, der ikke skal medregnes i engagementsopgørelserne. Dette kan gøres på flere måder. Eksempelvis kan man lade det være op til institutterne at afgøre, hvilke af nr. 4-kapitalandelene, de ikke ønsker, skal indgå i engagementsopgørelsen. Alternativt kan man vælge en model, hvor det først er den største kapitalandel, der udelades. Er der fortsat "luft" ned til 10 pct.-grænsen, kan den næststørste kapitalandel udelades osv., indtil man når 10 pct.-grænsen.

For en række mindre pengeinstitutter kan den manglende fradragsmulighed efter nr. 4 have reel betydning.

Værdipapirhandelsloven

Ad § 2, nr. 8

Det foreslås, at en værdipapircentral i særlige tilfælde, herunder ved driftsforstyrrelser, kan udskyde fristen, inden for hvilken en långiver kan fastholde en anmeldt panteret. Foreningerne hilser denne ændring velkommen, idet den imødekommer et praktisk behov for markedet.

Ad § 2, nr. 10

Det foreslås, at Danmarks Nationalbank tillægges Finanstilsynets beføjelser i relation til betalingssystemer, når det drejer sig om betalingssystemer, som Nationalbanken finder, har væsentlig betydning for betalingsafviklingen, hvilket p.t. vil sige Sumclearingen, som Finansrådet er ansvarlig for.

Baggrunden for at lade Nationalbanken varetage denne opgave er ifølge bemærkningerne til bestemmelsen, at Nationalbanken i forvejen har en overvågningsopgave i relation til betalingssystemer, hvorved registrerede betalingssystemer i dag er underlagt to myndigheder. For at undgå dette

dobbelttilsyn foreslås det, at Nationalbanken får tillagt den fulde kompetence på området.

Side 5

Foreningerne er enig i, at man bør undgå, at Sumclearingen er underlagt to myndigheder. På den baggrund hilses forslaget velkomment.

Journalnr. 411/02

Dok. nr. 130658-v1

Foreningerne skal i den forbindelse bemærke, at det er væsentligt, at Sumclearingen er klart defineret, således at ansvaret for betalingssystemet er tydeligt. Det bør derfor sikres, at der er en klar forståelse mellem Finanstilsynet, Nationalbanken og Finansrådet af afgrænsningen af Sumclearingen. Derved kan man undgå risikoen for dobbelt tilsyn i situationer, hvor der kan være tale om grænseflader mellem Nationalbankens og Finanstilsynets kompetencer i forhold til registrerede betalingssystemer og deltagere i disse systemer.

§ 2, nr. 12

Det fremgår af bemærkningerne til denne bestemmelse, at et nyt stk. 4 i § 62, stk. 1-3 giver Finanstilsynet mulighed for at godkende, at en udenlandsk clearingcentral kan være kontoførende institut for en dansk værdipapircentral. Det er foreningernes opfattelse, at der må være tale om en fejl. Der bør i stedet for stå, at en udenlandsk clearingcentral kan være kontoførende institut i en dansk værdipapircentral.

Finansrådet og Børsmæglerforeningen står til disposition med yderligere oplysninger og deltager gerne i et møde med tilsynet om bemærkningerne.

Med venlig hilsen

Kim Busck-Nielsen
Finansrådet

Berit Dysseholm Fredberg
Børsmæglerforeningen

Direkte 3370 1060
kbn@finansraadet.dk

Direkte 3370 1070
bef@finansraadet.dk



Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Att.: Underdirektør Malene Stadll

16. september:

Ref. nr.: ATP-01-04
Oplys venligst
henvend

Høring vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed mv.

Finanstilsynet har i brev af 18. august 2005 (j.nr. 1911-0012) fremsendt udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om garantifond for skadesforsikringselskaber (Løbende indregning af årets overskud, ledelsesregler og betalingssystemer) og anmodet om Arbejdsmarkedets Tillægspensions (ATP) og Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikrings (AES) bemærkninger.

Kongens Væn
3400 Hilli

Tlf.: 70 11 1:
Fax: 48 20 41

atp@atj
www.atj

CVR-nr.: 43405

Telefor

Man-tors: 8.00-14

Fredag: 8.00-14

Formålet med forslaget er bl.a. at ændre og forenkle en række forhold i lov om finansiel virksomhed (FIL) samt at harmonisere ledelsesreglerne for virksomheder omfattet af værdipapirhandelsloven med reglerne i FIL. Endvidere foreslås, at reglerne om godkendelse af erhvervelse/afhændelse af kvalificerede ejerandele indføres for virksomheder omfattet af lov om værdipapirhandel.

ATP og AES har følgende bemærkninger:

I forslaget til ændring af FIL foreslås bl.a. ændringer dels ledelsesreglerne om fit and proper og ledeshverv, dels i investeringsreglerne. I såvel ATP-loven som lov om arbejdsskadesikring findes der tilsvarende bestemmelser, som gælder for ATP og AES. Som tidligere udtrykt over for Finanstilsynet, er det centralt for ATP og AES, at lovgrundlaget harmoniseres samtidigt med ændringer i FIL, således at vilkårene for ATP og AES svarer til de vilkår, der gælder for finansielle virksomheder. ATP og AES skal på den baggrund anmode om, at der til ATP-loven og lov om arbejdsskadesikring fremsættes forslag til ændringer, som svarer til de foreslåede ændringer i FIL.

I forslagets § 1, nr. 34 foreslås ændringer til reglerne for indstilling og udpegning af særligt sagkyndige til Det Finansielle Virksomhedsråd. For ATP er det essentielt, at ATP sammen med LD fortsat kan indstille og få udpeget et særligt sagkyndigt medlem til rådet. ATP forudsætter derfor, at der med de foreslåede ændringer kun er tale om en tydeliggørelse af reglerne for indstilling og udpegning, og at ATP med forslaget ikke får forringet mulighederne for at indstille og få udpeget et særligt sagkyndigt medlem.

Venlig hilsén


Ole Steen Andersen

SJ2005092209365656_DOR256973

Fra: RECP (FT)
Sendt: 16. september 2005 14:51
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Lov forslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel mv.

Med venlig hilsen
Servicecentret.

-----Oprindelig meddelelse-----
Fra: Folketingets Oplysning [mailto:Folketinget@ft.dk]
Sendt: 16. september 2005 14:39
Til: Finanstilsynet@ftnet.dk
Emne: VS: Lov forslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel mv.

Modtaget via Folketingets Oplysning.

Med venlig hilsen
Susanne Nylander
Bibliotekar
Folketingets Oplysning

-----Oprindelig meddelelse-----
Fra: Jan Bønæs [mailto:JBN@gl.stm.dk]
Sendt: 14. september 2005 22:43
Sendt til: Løst
Samtale: Lov forslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel mv.
Emne: Lov forslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel mv.

I fortsættelse af mail af 18. august 2005 skal Rigsombudsmanden i Grønland meddele, at Rigsombudsmanden ikke har bemærkninger til lovforslaget.

Det er bemærket at lovforslaget delvist vil kunne sættes i kraft for Grønland og lovforslaget er derfor samtidig oversendt til Grønlands Hjemmestyre. Forinden Grønlands Hjemmestyre, ved Direktoratet for Erhverv, landbrug og Arbejdsmarked afgiver høringssvar har man anmodet om forlængelse af høringsfristen for at kunne forelægge forslaget for Grønlands Hjemmestyre, økonomidirektoratet.

Høring heraf forventes at kunne ske inden for en uge.

Hvilket meddeles.

Jan Bønæs
Fuldmægtig

RIGSOMBUDSMANDEN I GRØNLAND
Postboks 1030
3900 Nuuk

Tlf: +299 32 10 01
fax +299 32 41 71



Rigsrevisionen
C3

Finanstilsynet
Att. Malene Stadil
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

finansstilsynet@ftnet.dk

Dato: 16. september 2005

J.nr.: 2005-3605-7
(Angiv venligst j.nr. ved besvarelse)

Ref.: 3392 8405/CLJ

Til orientering for Økonomi-
og Erhvervsministeriet

I mail af 18. august 2005 – j.nr. 1911-0012 – har Finanstilsynet fremsendt forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber til høring i Rigsrevisionen.

Rigsrevisionen har bemærket, at Finanstilsynet, jf. § 3 i forslaget til loven, de almindelige bemærkninger til lovforslaget samt bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser, foreslår, at den erklæring som forsikringselskaberne skal indsende til Garantifonden for skadesforsikringselskaber om, at de indbetalte bidrag er korrekt beregnet, skal underskrives af selskabets ansvarlige ledelse. Forslaget indebærer, at erklæringen for fremtiden ikke skal udarbejdes og underskrives af en statsautoriseret eller registreret revisor.

Rigsrevisionen skal herved bemærke, at pålideligheden af det revisionsbevis om Fondens indtægter, som herved fremkommer, vil blive væsentligt svækket. Dette revisionsbevis anvendes ved Rigsrevisionens revision af Fondens årsrapport.

Rigsrevisionen har forståelse for ønsket om at fritage selskaberne for en administrativ byrde i form af reducerede revisionsudgifter. Imidlertid er det Rigsrevisionens vurdering, at denne merudgift er af begrænset omfang. Rigsrevisionen finder det afgørende, at man ved revisionen af Garantifonden for skadesforsikringselskaber kan basere sin revision af bidragsberegningerne på revisorerklæringer, der er udarbejdet og underskrevet af en statsautoriseret el-

Adresse:
St. Kongensgade 45
1264 København K

Telefon/Telefax:
33 92 84 00
33 11 04 15

E-mail/Homepage:
rigsrevisionens-email@rigsrevisionen.dk
www.rigsrevisionen.dk

ler registreret revisor. Rigsrevisionen skal derfor henstille, at lovforslagets § 3 udgår ved fremsættelsen af lovforslaget.

Udkastet giver ikke Rigsrevisionen anledning til yderligere bemærkninger.

Med venlig hilsen

Carsten Lindgaard Johansen

Fuldmægtig

Finanstilsynet
Kontorchef Malene Stadil
Gl. Kongevej 74 A
1850 København V

Dansk Arbejdsgiverforening
Vester Voldgade 113
1790 København V

Telefon 33 38 90 00
Telefax 33 12 29 76
Kontortid 8.30-16.30
E-mail: da@da.dk
Giro 5 40 08 99

16. september 2005

SEM

05-09-16 – Høringssvar lovforslag
finansiell virksomhed.doc

Forslag til lov om ændring af lov om finansiell virksomhed – videregivelse af kundeoplysninger mm.

Dansk Arbejdsgiverforening (DA) finder, at det er positivt, at der sker en modernisering af samtykkereglerne. Forslaget kan forhåbentlig medvirke til at fjerne en del overflødige henvendelser.

Imidlertid indeholder udkastet til lovforslag ikke forslag til ændring af videregivelsesreglerne med henblik på rådgivning, således som det ellers var bebudet i forårets forslag til ændring af den finansielle lovgivning (L 43).

DA er bekendt med, at en arbejdsgruppe i Finanstilsynet i foråret har udarbejdet et forslag til en konkret ændring med henblik på rådgivning. Forbrugerrådet og en række erhvervsorganisationer har tilsluttet sig dette forslag.

Forslaget vil gøre det muligt uden det almindelige skriftlige samtykke at kunne tilbyde forsikrings- og pensionskunder relevant rådgivning, således at den enkeltes ordning kan tilpasses ændringer i den enkeltes livssituation. Det er vanskeligt at se, hvorfor et sådant forslag - der udover at være til gavn for den enkelte kunde også vil understøtte bestræbelserne på at sikre den enkelte øgede valgmuligheder på pensionsområdet - ikke er medtaget i udkastet til lovforslag.

DA skal på denne baggrund opfordre til, at det omtalte forslag indarbejdes i det lovforslag, som fremsættes i den kommende folketingsamling.

Med venlig hilsen
DANSK ARBEJDSGIVERFORENING

Sign. Steen Müntzberg



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91

Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Finanstilsynet

Att.: Underdirektør Malene Stadil

Gl. Kongevej 74 A

1850 Frederiksberg C

E-mail: ft@ft.dk, kig@ftnet.dk

15. september 2005

nea/osj/dor (X:\Faglig\HORSVAR\2005\H093-05.doc)

Ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel mv. og lov om garantifond for skadesforsikringsselskaber til høring

Finanstilsynet har fremsendt lovforslag om ændring af lov om Finansiell virksomhed, lov om værdipapirhandel mv. og lov om garantifond for skadesforsikringsselskaber.

Udkastet har været til behandling i foreningens finansielle udvalg, hvilket gav anledning til følgende kommentarer til det fremsendte materiale:

Ændringsforslagets § 1, nr. 19:

"I § 129 indsættes efter nr. 4 som nyt nr.: 5) årets løbende overskud fratrukket enhver form for skat, forventet udbytte og andre forudsigelige udgifter, såfremt beløbet er godkendt af virksomhedens eksterne revisorer."

Ændringsforslagets § 1, nr. 20:

"I 129 indsættes som stk. 3 og 4:

Stk.3. Ved indregning af årets løbende overskud i kernekapitalen, jf. stk. 1, nr. 5, skal beløbets størrelse være godkendt af de eksterne revisorer ud fra en gennemgang af mindst følgende forhold:

- 1) De eksterne revisorer skal sikre sig, at regnskabstallene bag beregningen af det løbende overskud stammer fra 's regnskabssystem.*
- 2) De eksterne revisorer skal sikre sig, at principperne bag beregningen af årets løbende overskud følger 's normale regnskabsprincipper i forbindelse med udarbejdelsen af årsrapporten, og at principperne er i overensstemmelse med kapital 13 samt bekendtgørelser udstedt i medfør af § 196.*
- 3) De eksterne revisorer skal foretage en vurdering af størrelsen af årets løbende overskud.*

Stk. 4. De eksterne revisorer skal udarbejde en rapport, hvoraf det skal fremgå, om årets løbende overskud er opgjort korrekt, og om godkendelse afviger fra retningslinierne i stk. 3. Rapporten skal tillige indeholde 's solvensprocent før og efter indregning af årets løbende overskud."

Kommentar

FSR finder, at der i forslaget savnes angivet baggrunden/grundlaget for, hvorfor de valgte revisorerers "godkendelse" af opgørelsen af årets løbende overskud findes nødvendig. De valgte revisorerers involvering i andre situationer, hvor resultatet af instituttets virksomhed indregnes i kapitalgrundlaget, herunder indregning af underskud mv., er alene at påse overholdelse af lovgrundlaget for den drevne virksomhed, herunder afgivelse af erklæring i henhold til revisionsbekendtgørelsens § 6, § 6, stk. 1c, og § 6, stk. 1d, om indberetning og forretningsgange mv. De valgte revisorer er herudover pålagt med henvisning til LFV § 200 straks at meddele Finanstilsynet om forhold, der er af afgørende betydning mv.

I de situationer, hvor de løbende resultater for en finansiel virksomhed således svinger over perioden med henholdsvis under- og overskud, opstår den situation, at overskud, der udligner tidligere underskud, kan indregnes, uden at revisor skal afgive erklæring, medens "rene" overskud alene kan tillægges instituttets solvensgrundlag efter "godkendelse" af revisor. Der synes således at være en generel ubalance mellem den kapital- og solvensmæssige behandling af forskellig resultatmæssig udvikling, hvilket synes ubegrundet.

I det omfang, der består et udtrykt offentligt behov for et skærpet tilsyn med indregningen af løbende overskud i kapitalgrundlaget for et finansielt institut, og tilsynsmyndighederne derfor fortsat ønsker de valgte revisorerers involvering og erklæringsafgivelse i en sådan situation, vil en sådan erklæringsafgivelse efter vor opfattelse være omfattet af reglerne om erklæringsafgivelse i et trepartsforhold, der falder under bekendtgørelse om statsautoriserede og registrerede revisorerers erklæringer (erklæringsbekendtgørelsen). Baggrunden herfor er, at erklæringen, uanset denne alene efter lovforslaget skal indsendes til Finanstilsynet, på forlangende danner baggrund for den lovmedholdelige beregning af kapitalgrundlag for den finansielle virksomhed og dermed for lovmedholdeligheden af aktivitetsomfanget. Med de valgte revisorerers erklæring dannes der således baggrund for lovmedholdeligheden af dispositioner over for tredjemand såvel som over for Finanstilsynet.

Da de valgte revisorerers arbejde således er underlagt det regelsæt, der fastlægges i erklæringsbekendtgørelsen, må det efter vor opfattelse forudsættes, at arbejdsdelingen samt ledelsens og bestyrelsens ansvar i forbindelse med vores erklæringsafgivelse følger de spilleregler, der er sædvanlige efter det øvrige regelgrundlag, hvorefter revisorer udøver deres virksomhed.

Vi kan i den forbindelse anbefale, at en fastlæggelse af grundlaget for indregning af det løbende resultat i kapitalgrundlaget etableres således, at de følger det regelsæt, der er etableret efter aktieselskabsloven § 109, hvorefter det i forbindelse med vedtagelse af beslutning om udlodning af ekstraordinært udbytte pålægges bestyrelsen at foranledige udarbejdet en mellembalance (gennemgået og påtegnet af revisor), (§ 109, stk. 3, nr. 1) samt pålægger bestyrelsen at erklære sig om, at det ekstraordinære udbytte ikke overstiger, hvad der er forsvarligt under hensyntagen til selskabets og i moderselskaber koncernens økonomiske stilling (§ 109, stk. 3, nr. 2.)

Gennem en sådan fremgangsmåde sikres det, at det er bestyrelsen, der foranlediger periode-regnskabet løbende resultat korrekt opgjort, ligesom der skabes klarhed om de valgte revisorerers erklæringsafgivelse og dermed ansvar.

Foreningen står gerne til rådighed, såfremt Finanstilsynet ønsker en uddybning af ovennævnte.

Med venlig hilsen

Niels Ebbe Andersen
fagdirektør

Ole Steen Jørgensen
afdelingschef



Funktionsrernes og
Tjenestemændenes
Fællesråd

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74.A
1850 Frederiksberg C
Att.: Malene Stadil

13.9.2005

Høringssvar vedrørende forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om garantifond for skadesforsikringer.

FTF har fra Finanstilsynet modtaget forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber i høring.

FTF finder det generelt positivt at reglerne forenkles således at de finansielle virksomheder i fremtiden, kun på begæring skal fremsende oversigter over afgivne samtykker. Forslaget vil virke besparende for virksomhederne og dermed kunderne, ligesom de kunder der ønsker det stadig kan få en samtykkeoversigt tilsendt.

Samtidig mener FTF at det er i alles interesse, at sikre de nødvendige tiltag der kan være med til at sikre at det enkelte medlem får den bedste rådgivning i forsikrings- og pensionshenseende. I den forbindelse skal FTF beklage at lovforslaget ikke indeholder forslag til ændringer af videregivelsesreglerne med henblik på rådgivning.

FTF er bekendt med at Finanstilsynet har arbejdet med forslag til en konkret ændring i videregivelsesreglerne med henblik på rådgivning. Forslaget vil efter det oplyste gøre det muligt, uden at indhente skriftligt samtykke, at nå forsikrings- og pensionskunderne indenfor samme koncern eller administrationsfællesskab med relevant rådgivning. På denne måde sikres en mere helhedsorienteret rådgivning der således kan være med til at sikre at den enkeltes ordning bedre kan tilpasses ændringer i den enkelte forsikringskundes situation.

FTF vil på baggrund heraf derfor opfordre økonomi- og erhvervsministeren til at medtage ovenstående ændringsforslag i lovforslaget.

Med venlig hilsen

Bente Sorgenfrey
Formand

FTF
Niels Hemmingsens Gade 12
Postboks 1169
1010 København K

Telefon 33 36 88 00
Telefax 33 36 88 80

E-mail ftf@ftf.dk
www.ftf.dk

Fra: RECP (FT)
Sendt: 15. september 2005 14:05
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Malene Stadil

Med venlig hilsen
Servicecentret.

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Poul Erik Skaanning [mailto:PS@cse.dk]
Sendt: 15. september 2005 13:19
Til: finanstilsynet@ftnet.dk
Emne: Malene Stadil

Høring af forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel mv.

Jeg skal herved oplyse, at Københavns Fondsbørs ikke har bemærkninger til det fremsendte udkast.

Sincerely yours/Med venlig hilsen
P.E. Skaanning-Jørgensen
Senior Vice President
Head of EU Regulations
OMX Exchanges
Copenhagen
Direct: +45 3377 0410
Cell: +45 2146 4476
Switch: +45 3393 3366
Fax: +45 3393 2413
e-mail: poul.erik.skaanning-jorgensen@omxgroup.com
Visiting address: Nikolaj Plads 6, 1067 Copenhagen K, Denmark
<http://www.omxgroup.com>

Important Notice:

This e-mail is intended only for the use of the individual or entity to which it is addressed and may contain information which is privileged and confidential.

If the reader of this communication is not the intended recipient, or a person responsible for delivering the message to the intended recipient, please note that any dissemination, distribution or copying of this communication is strictly prohibited.

If you have received this communication in error please notify us immediately and destroy the mail. Thank you for your co-operation.



Danmarks Skibskredit

Finanstilsynet
Att.: Malene Stadil
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C.

13. september 2005
HRL

Sent pr. e-mail: finansstilsynet@ftnet.dk

Høringsbrev - lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.

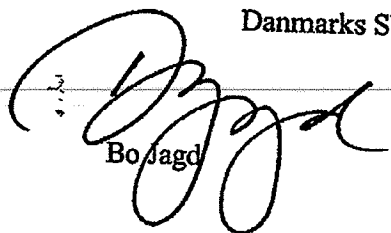
Finanstilsynet har ved mail af den 18. august 2005 fremsendt ovennævnte lovforslag til Danmarks Skibskredit A/S og anmodet om vore eventuelle bemærkninger.

Danmarks Skibskredit har kun følgende bemærkning til lovforslagene:

Lov om finansiel virksomhed, § 80, stk. 5, jvf. punkt 15: I § 80, stk. 5 skal benævnelsen "Danmarks Skibskreditfond A/S" erstattes med "Danmarks Skibskredit A/S".

Med venlig hilsen

Danmarks Skibskredit


Bo Jagd


Hanne Ræe Larsen

København, den 14. september 2005

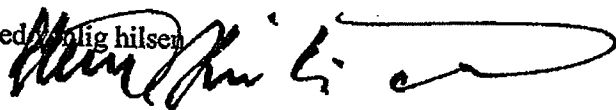
Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Høringssvar - udkast til ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.

Finanstilsynet har den 18. august 2005 sendt udkast til ændring af lov om finansiel virksomhed mfl. i høring. Samtidig anmodede Finanstilsynet om eventuelle bemærkninger til lovudkastet senest den 15. september 2005.

I denne anledning skal Aktuarforeningen oplyse, at lovudkastet ikke giver anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen



Steen Kristiansson

Advokatrådet

ADVOKAT 
SAMFUNDE

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C.
Att.: Malene Stadil

finansstilsynet@fnet.dk

KRONPRINSESSEG
1306 KØBENHAVN
TLF. 33 96 97 98
FAX 33 36 97 50

DATO: 13-09-2005
J.NR.: 04-013202-05
REF.: spi/kfe

Høring over forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber

Ved mail af 18. august 2005 har Finanstilsynet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte forslag.

Forslaget har været forelagt for Advokatrådets Erhvervsudvalg, hvorefter bemærkes, at forslaget ikke giver Advokatrådet anledning til at fremkomme med bemærkninger.

Med venlig hilsen


Steffen Pihlblad



REALKREDITRÅDET

Pr. e-mail

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

13. september 2005
E 110 - msp,moe

Att.: Underdirektør Malene Stadil

Udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber

Finanstilsynet har med skrivelse af 18. august 2005 fremsendt udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber med anmodning om Realkreditrådets bemærkninger hertil.

Efter en gennemgang af udkastet har Realkreditrådet nedenstående kommentarer hertil.

Lov om finansiel virksomhed

§ 1, nr. 15 - ændring af § 80 - ledelsesreglerne

Det foreslås, at der indsættes en undtagelse, som medfører, at direktører m.fl. med tilladelse fra den finansielle virksomheds bestyrelse eller direktion, kan sidde i bestyrelsen for de i bestemmelsen opremsede virksomheder, uanset at den finansielle virksomhed har engagementer med den pågældende anden virksomhed. Reguleringen erstatter således konkrete dispensationer. Som et nyt stk. 6 foreslås det, at engagementsforbuddet i stk. 4 ikke finder anvendelse, når et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller et forsikringsselskab midlertidigt driver anden virksomhed til sikring eller afvikling af forud indgåede engagementer.

Realkreditrådet kan tilslutte sig de foreslåede ændringer.

I forlængelse heraf skal Rådet bede om, at Tilsynet overvejer nedenstående mulighed for en løsning af regelsammenstødet mellem § 80 og § 220, som - utilsigtet - opstod i forbindelse med ikrafttrædelsen af nye ledelsesregler den 1. januar 2004.

Ændringen af lov om finansiel virksomhed med virkning fra 1. januar 2004 indebærer, at direktører i forsikringsselskaber, herunder tværgående pensionskasser, ikke længere kan varetage hverv som bestyrelsesmedlemmer i finansielle virksomheder og deres holdingvirksomheder, medmindre forsikringsselskabet undlader at have et engagement med den pågældende virksomhed eller dermed koncernforbundne virksomheder.

Den tidligere lov om finansiel virksomhed tillod, at forsikringsdirektører kunne være bestyrelsesmedlemmer i anden finansiel virksomhed uden konsekvenser for forsikringsselskabet engagement med den pågældende virksomhed, jf. lovens § 28, jf. § 32.

Lov om forsikringsvirksomhed tillod ligeledes udtrykkeligt i § 92 c, at forsikringsdirektører med bestyrelsens tilladelse kunne være bestyrelsesmedlem i f. eks. et pengeinstitut eller et realkreditinstitut, uden at konsekvensen som for andre bestyrelseshverv blev, at forsikringsselskabet ikke kunne have et engagement med virksomheden, jf. § 92 d, stk. 2.

Det indførte reelle forbud mod, at forsikringsdirektører varetager hverv som bestyrelsesmedlem i f. eks. et realkreditinstitut eller dets holdingvirksomhed, stemmer dårligt overens med kravet i § 220 i lov om finansiel virksomhed, hvorefter indehavere af realkreditobligationer - direkte eller indirekte - skal vælge et eller flere medlemmer af bestyrelsen i en fond eller en forening, der har været et realkreditinstitut. Det vil i dag sige Foreningen Nykredit og BRF fonden.

En række af de største obligationsejere er efter de nye regler afskåret fra at deltage i denne lovpligtige bestyrelsesrepræsentation ved deres direktionsmedlemmer, hvilket der hidtil har været tradition for. Dette har efter det oplyste ikke været tilsigtet med den nye § 80, og der bør derfor gennemføres en ændring af loven, der retter op på dette forhold.

I den forbindelse er det ikke tilstrækkeligt at gøre en undtagelse for engagementer i form af realkreditobligationer. Forsikringsselskaber og pensionskasser har typisk udover engagementer i form af realkreditobligationer indlånskonti i et pengeinstitut i samme koncern i forbindelse med likviditetsstyring og porteføljemanagement samt indskrivning af værdipapirer i depoter, og en undtagelse bør derfor ikke begrænses til realkreditobligationerne.

En lovændring, der imødekommer disse synspunkter, kan gennemføres ved en tilføjelse til lovens § 109 med følgende indhold:

§ 80, stk. 4, 1. pkt., finder ikke anvendelse på forsikringsselskabers eller dermed koncernforbundne virksomheders engagementer med realkreditinstitutter i form af realkreditobligationer og andre værdipapirer, jf. § 1, stk. 1, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer, og indlånsengagementer med et pengeinstitut, der er koncernforbundet med realkreditinstituttet.

Det vil imidlertid være ubetænkeligt at udvide undtagelsen til samtlige engagementer med realkreditinstitutter og pengeinstitutter. Bestemmelsen kunne derefter have følgende ordlyd:

§ 80, stk. 4, 1. pkt., finder ikke anvendelse på forsikringsselskabers eller dermed koncernforbundne virksomheders engagementer med realkreditinstitutter i form af realkreditobligationer og andre værdipapirer, jf. § 1, stk. 1, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer, og engagementer med pengeinstitutter."

.....

Endelig skal det bemærkes, at omtalen i det nye stk. 5 i § 80 i lov om finansiel virksomhed af "Landsbankernes Reallånefond" skal ændres til "LR Realkredit A/S".

§ 1, nr. 17 - samtykke til videregivelse af oplysninger

Det foreslås, at ophæve kravet om at alle kunder en gang årligt skal have oplysninger om, hvilke typer af oplysninger der kan videregives med kundens samtykke. Kunden kan i stedet bede om at få disse oplysninger.

Realkreditrådet kan støtte denne ændring, idet den begrænser virksomhedernes byrder samtidig med at kunder, som ønsker det, fortsat kan få nærmere oplysninger om tidligere afgivne samtykker.

§ 123, stk. 3 og 4, har følgende ordlyd:

»Stk. 3. På kundens anmodning skal den finansielle virksomhed oplyse kunden 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. Den finansielle virksomhed skal ved indhentelse af skriftligt samtykke oplyse kunderne om muligheden for efter stk. 3 at få oplysninger om samtykkets rækkevidde.«

Stk. 3 træder i stedet for det nuværende stk. 3, hvorefter kunden en gang årligt skal oplyses om, hvilke typer af oplysninger, der kan videregives med kundens samtykke, til hvem og til hvilket formål.

Disse oplysninger fremgår allerede i dag af samtykkeerklæringen, idet samtykkeerklæringen i modsat fald ikke kan anses for specifik (og dermed ikke afgivet). Derfor har stk. 4 alene den betydning/konsekvens, at virksomheden i samtykkeerklæringen skal gøre opmærksom på, at kunden *til en hver tid* kan få oplysninger om samtykkets rækkevidde. Det kan derfor overvejes om stk. 4 overhovedet skal medtages.

Allerede indhentede samtykkeerklæringer, må jf. ovenstående antages, at opfylde kravet i den foreslåede § 123, stk. 3, hvorimod oplysningen i stk. 4 ikke nødvendigvis er indeholdt i de indhentede samtykkeerklæringer.

Det bør derfor fremgå af § 123, stk. 4 eller af en overgangsbestemmelse, at alene samtykkeerklæringer, der indhentes *efter* lovens ikrafttræden skal indeholde oplysninger som i stk. 4.

§ 1, nr. 19 og 20 - indregning af årets løbende overskud

Realkreditrådet ser med tilfredshed på, at der gives de finansielle virksomheder mulighed for indregning af årets løbende overskud i egenkapitalen. Indregning kan kun ske efter revisionens forudgående godkendelse af opgørelsen af årets overskud.

Det skal dog understreges, at der med hensyn til det konkrete forslag til indarbejdelse heraf i § 129 i lov om finansiel virksomhed ikke må kunne skabes tvivl om, at der alene er tale om en mulighed for indregning. Baggrunden herfor er, at det er væsentligt, at det er den enkelte finansielle virksomhed, der selv tager stilling til, om der skal ske afholdelse af de omkostninger til revision, der er knyttet til godkendelse af det løbende overskud.

Lov om værdipapirhandel og lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber

De foreslåede ændringer i lov om værdipapirhandel og lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber giver ikke anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Mette Saaby Pedersen

Fra: Elisabeth Wieladek (FT)
Sendt: 13. september 2005 14:32
Til: Sangita Worsaae Nielsen (FT)
Emne: VS: Høring af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: RECP (FT)
Sendt: 13. september 2005 14:30
Til: 2 - FT SEKO_4
Emne: VS: Høring af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber

Med venlig hilsen
Servicecentret.

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Eva Voigt [mailto:EV@DE.DK]
Sendt: 13. september 2005 14:06
Til: Finanstilsynet@ftnet.dk
Emne: Høring af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber

Finanstilsynet!

Deres j.nr. 1911-0012.

Dansk Ejendomsmæglerforening har modtaget ovennævnte høring og kan oplyse, at foreningen ingen bemærkninger har til det fremsendte.

Med venlig hilsen

Eva Voigt
Sekretær
Dansk Ejendomsmæglerforening
Islands Brygge 43
2300 København S
Tlf. 70 25 09 99 / 32 64 45 73 (direkte)
Fax 32 64 45 99
E-mail ev@de.dk

■ Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Att.: Underdirektør Malene Stadil

Dato: 12. september 2005
Deres ref.: 1911-0012
Vores ref.: 411 KAO/HER/amj

■ **Høring af forslag til Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel mv. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber**


HTS-I har modtaget ovennævnte udkast til lovforslag til lov om ændring af blandt andet lov om finansiel virksomhed i høring.

HTS-I tilslutter sig, at lovforslaget åbner mulighed for at indregne årets løbende overskud i kernekapitalen efter, at overskuddets størrelse er godkendt af den eksterne revision.

HTS-I har ikke øvrige bemærkninger til lovforslaget og anbefaler dette til vedtagelse.

Med venlig hilsen

Katja K. Østergaard
direktør

Heino Rising
advokat (H)

DEN DANSKE FONDSMÆGLERFORENING

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Att.: Underdirektør Malene Stadil

Den danske Fondsmæglerforening

www.fondsmæglerforeningen.dk

Sekretariat:
Børsen
DK-1217 København K
Telefon 70 13 12 00
Telefax 70 13 12 01

Formandskab:
C/O: Dansk Aktie- & Anpartsbørs A/S
Vesterbrogade 149
DK-1620 København V
Telefon 70 10 55 50
Telefax 70 10 55 51

Dato: 12. september 2005

Høring af forslag til Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel mv. og lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber

Den Danske Fondsmæglerforening har modtaget ovennævnte udkast til lovforslag til lov om ændring af blandt andet lov om finansiel virksomhed i høring.

Fondsmæglerforeningen tilslutter sig, at lovforslaget åbner mulighed for at indregne årets løbende overskud i kernekapitalen efter, at overskuddets størrelse er godkendt af den eksterne revision.

Fondsmæglerforeningen har ikke øvrige bemærkninger til lovforslaget og anbefaler dette til vedtagelse.

Med venlig hilsen
Den Danske Fondsmæglerforening


Heino Rising
sekretariatschef



Finanstilsynet
Att.: Underdirektør Malene Stadil
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

9. september 2005

Høring – Ændring af Lov om finansiel virksomhed m.fl.

Under henvisning til Deres skrivelse af 18. august 2005 samt de hermed fremsendte udkast til lovforslag skal jeg herved meddele, at Lokale Pengeinstitutter ikke har nogen særstandpunkter i den anledning. Vi henholder os således til Finansrådets høringssvar.

Med venlig hilsen

Astrid Thomas
Chefjurist



DANMARKS
NATIONALBANK

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Direktionen
Havnegade 5
1093 København
Tlf: 33 63 63 63
Fax 33 63 71 01
sekr@nationalbanken.dk
www.nationalbanken.dk

8. september 2005

Forslag til ændring af Lov om finansiel virksomhed, Lov om værdipapirhandel mv.

Ved skrivelse af 19. august 2005 anmoder Finanstilsynet om Nationalbankens bemærkninger til ovennævnte lovforslag.

Nationalbanken kan tilslutte sig den foreslåede lovmæssige forankring af Nationalbankens overvågning af betalingssystemer. Med en sådan udtrykkelig lovhjemmel for overvågningen bringes dansk lovgivning på linje med lovgivningen i det øvrige Europa.

Den foreslåede præcisering af lovgrundlaget for sikkerhedsretten samt de øgede muligheder for anvendelsen heraf under driftsforstyrrelser vil samtidig bidrage til at øge den finansielle stabilitet.

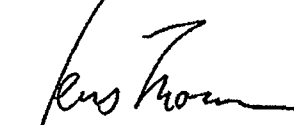
Nationalbanken kan endvidere generelt støtte, at opgørelsesmetoden for kernekapital bringes mere på linje med de øvrige europæiske lande, således at det løbende overskud kan medregnes i basiskapitalen i lighed med det løbende underskud. Det vil forbedre muligheden for at sammenligne danske finansielle virksomheder med øvrige europæiske finansielle virksomheder. Der bør i den forbindelse skabes størst mulig sikkerhed for kapitalens løbende tilstedeværelse i virksomheden.


Med baggrund i den øgede integration af de finansielle markeder er det vigtigt at sikre, at ensartede finansielle produkter og virksomheder behandles ens på tværs af de finansielle sektorer. Forslag til ændring af reglerne for fradrag af kapitalandele i andre kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber ved opgørelsen af engagementer med udstederen vil kunne bidrage hertil.

Ligeledes findes det hensigtsmæssigt, at der indføres regler om forhåndsgodkendelse af erhvervelser af kvalificerede aktieposter i virksomheder om-

fattet af værdipapirhandelsloven, i lighed med hvad der gælder for øvrige
finansielle virksomheder under tilsyn.

Venlig hilsen


Jens Thomsen


Jens Lundager

Foreningen Danske Revisorer

Munkelhatten 32 · 5220 Odense SØ · Telefon 65 93 25 00 · telefax 65 93 25 08
Webadresse: www.fdr.dk · E-mail: sekretariat@fdr.dk



Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Odense den 08. september 2005
H 3889 - 05
00056 - TK

Høring: Udkast til Forslag til Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber (Løbende indregning af årets overskud, ledelsesregler og betalingssystemer).

Lovudvalget i FDR har ikke bemærkninger til ovenstående.

Med venlig hilsen
Foreningen Danske Revisorer

Tom Karstensen
direktør

Fra: RECP (FT)
Sendt: 6. september 2005 10:29
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Høring af lovudkast

Med venlig hilsen
Servicecentret.

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: JanBrødsgaard [mailto:jbr@frr.dk]
Sendt: 6. september 2005 09:41
Til: finansilsynet@ftnet.dk
Emne: Høring af lovudkast

Til Finanstilsynet

FRR takker for muligheden for at kommentere udkast til lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om garantifond for skadesforsikringsselskaber.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen
Jan Brødsgaard
fagkonsulent

Foreningen Registrerede Revisorer FRR
Åmarksvej 1 - 2650 Hvidovre
Tlf. 3634 4422

Fra: Stephan Kim Jepsen (EOGS)

Sendt: 1. august 2005 16:59

Til: Jette Styrishave (FT)

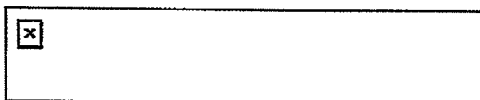
Cc: Majken Skudstrup Haals (EOGS); Louise Byssing (EOGS); Flemming Pedersen (EOGS)

Emne: Høringssvar – Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om garantifond for indskydere og investorer og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber.

Hermed fremsendes høringssvar til Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om garantifond for indskydere og investorer og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber.

Mvh.

Stephan Jepsen



Høringssvar – Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om garantifond for indskydere og investorer og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber (Løbende afregning af årets overskud, finansielle virksomheders videregivelse af oplysninger, ledelsesregler og betalingssystemer, etablering af frivillig ordning, der kan deltage i afviklingen af nødlidende institutter)

1. august 2005
**ERHVERVS- OG
SELSKABSSTYRELSEN**
Kampmannsgade 1
1780 København V

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har modtaget ovennævnte forslag i høring. Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering har i denne forbindelse følgende bemærkninger.

Sag nr. 2005-0003056
LBY

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

Lov om finansiel virksomhed

Forslaget om at virksomheder, der vil blive underlagt Finanstilsynets tilsyn efter hvidvaskloven, skal betale en årlig afgift på 2.000 kr. til Finanstilsynet, vurderes at medføre en direkte negativ økonomisk konsekvens. Dette skyldes, at virksomheder, der ikke før har været underlagt Finanstilsynets tilsyn, vil blive omfattet af dette, og dermed skal betale en årlig afgift på 2.000 kr.. Det vurderes, at dreje sig om 135 virksomheder, hvilket på samfundsplan betyder en negativ direkte økonomisk konsekvens på 270.000 kr.

Forslaget om en forhøjelse af minimumsudgiften for forsikringsmæglere fra 1.000 kr. til 2.000 kr. årligt, vurderes ligeledes at medføre en direkte negativ økonomisk konsekvens. Der er 174 virksomheder omfattet af forslaget, hvilket betyder en direkte negativ konsekvens på 174.000 kr. på samfundsniveau.

Forslaget forventes ikke at medføre afledte økonomiske konsekvenser.

Forslaget om at undtage direktører og andre ansatte i finansielle virksomheder, der deltager i ledelsen af midlertidigt drevne virksomheder, fra engagementsforbuddet, vurderes at kunne medføre en positiv strukturel økonomisk konsekvens. Dette skyldes, at pengeinstitutter og lignede virksomheder får bedre mulighed for at sikre sig mod tab, ved at kunne indsætte egne direktører eller lignende i ledelsen af midlertidigt drevne virksomhed.

Lov om værdipapirhandel

Forslaget vurderes ikke at medføre direkte, afledte eller strukturelle konsekvenser.

Lov om garantifond for indskydere og investorer og lov om garantifond for skadesforsikringsselskaber

Forslagene vurderes ikke at medføre direkte, afledte eller strukturelle økonomiske konsekvenser.

Der gøres desuden opmærksom på, at forslagens erhvervsøkonomiske konsekvenser bør kvantificeres og indgå i lovbemærkningerne. Dette vedrører både de direkte, afledte og strukturelle erhvervsøkonomiske konsekvenser. De direkte konsekvenser er de udgifter eller indtægter, som har umiddelbar provenuvirkning for det offentlige. De afledte virkninger er de umiddelbare virkninger, som ikke har direkte betydning for det offentlige. Strukturelle virkninger vedrører virksomhedernes evne til at skabe vækst og velstand.

Til din hjælp, kan jeg henvise til vores vejledning om, hvordan de erhvervsøkonomiske konsekvenser for erhvervslivet opgøres. Vejledningen er at finde på adressen:

<http://www.eogs.dk/graphics/AdmLet/Publikationer/Okomanual.pdf>

Administrative konsekvenser.

Lov om finansiel virksomhed

Forslaget om at ophæve bestemmelsen om, at finansielle virksomheder én gang årligt, skal give oplysning til deres kunder om videregivelse af oplysninger og i stedet alene oplyse om dette på kundes anmodning, vurderes at medføre en løbende administrativ lettelse for de omfattede virksomheder. Bestemmelsen, som nu ophæves, er blevet målt for administrative konsekvenser i AMVAB-regi. Bestemmelsen omfatter 412 virksomheder, og medfører administrative omkostninger for 9,6 mio. kr. Ophævelsen vil således på samfundsplan betyde en årlig løbende administrativ lettelse på 9,6 mio. kr.

Forslaget om at ophæve kravet om, at finansielle virksomheder skal oplyse deres kunder om ændringer i virksomhedens forhold, herunder koncernforhold, vil ligeledes medføre en løbende administrativ lettelse. Dette krav er ligeledes målt i AMVAB-regi og ophævelsen vil ligeledes medføre en administrativ lettelse for de 412 omfattede virksomheder på 9,6 mio. kr. årligt.

Lov om værdipapirhandel

Forslaget om, at Finanstilsynet på forhånd skal underrettes om og godkende, når nogen direkte eller indirekte erhverver en kvalificeret andel i en virksomhed, der er omfattet af § 7 i værdipapirhandelsloven, vurderes at medføre en løbende administrativ byrde. Dette skyldes, at hvis en virksomhed erhverver en kvalificeret andel i en af de nævnte virksomheder, som fx kan være en værdipapirmægler, pengemarkedsmægler eller en værdipapircentral, skal virksomheden indsende en fyldestgørende underretning om den påtænkte erhvervelse af andelen. Reglen svarer til en tilsvarende regel i lov om finansiell virksomhed, og denne regel er i AMVAB-regi målt til at medføre administrative omkostninger for 15.800 kr. pr. virksomhed. Reglens konsekvenser kan ikke kvantificeres nærmere, idet det ikke på forhånd vides, hvor mange virksomheder, der vil blive omfattet af reglen.

Lov om en garantifond for indskydere og investorer

Forslaget vurderes ikke at medføre administrative konsekvenser for erhvervslivet.

Lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber

Forslaget om at ophæve kravet om, at forsikringsselskabernes indsendelse af en erklæring til fonden om indbetalte bidrag, skal underskrives af en statsautoriseret- eller registreret revisor, vurderes at medføre løbende administrative lettelser i form af sparede revisionsudgifter. Forslaget berører 62 virksomheder og vurderes at give en mindre lettelse på samfundsniveau. De sparede administrative omkostninger kan imidlertid ikke kvantificeres nærmere, idet der i AMVAB-databasen netop i denne lov, er konstateret en fejl. Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i Erhvervsregulering beklager denne fejl. Det skal dog bemærkes, at den administrative lettelse vil blive kvantificeret når AMVAB-målingen af Økonomi- og Erhvervsministeriet opdateres i efteråret 2005.

Det skal endvidere bemærkes, at de øvrige tal for henholdsvis byrder og lettelser, alene skal betragtes som en indikator, og at de reelle lettelser og byrder vil blive endeligt kvantificeret når AMVAB-målingen opdateres.

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen kan på den baggrund foreslå følgende tekst til den del af lovforslagets bemærkninger, der omhandler forslagens administrative konsekvenser for erhvervslivet:

”Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler. Styrelsen vurderer ikke at forslaget indeholder administrative konsekvenser for erhvervslivet i et omfang, der berettiger, at det bliver forelagt et virksomhedspanel. Forslaget bør derfor ikke forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler.”

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har ikke yderligere bemærkninger.

Med venlig hilsen

Stephan Kim Jepsen
Fuldmægtig
Tlf. direkte 3330 7676
E-post skj@eogs.dk

E&S benytter digital signatur på alle e-mails. Vil du vide mere om digital signatur - læs her. Hvis du har problemer med en e-mail fra E&S - returnér venligst e-mail lnkl. fejlbesked - læs om de mest almindelige fejl. Undlad venligst at kryptere e-mails direkte til E&S medarbejdere, benyt i stedet eogs@eogs.dk - Læs mere.

FORENINGEN AF FIRMAPENSIONSKASSER

Finanstilsynet
Att. Malene Stadil
Gl. Kongevej 74 A
1850 København V

mandag, 22. august 2005
ffp@sbaktuar.dk

**Udkast til lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, puljepension og andre skattebegünstigede opsparingsordninger
J. nr. 1911-0012**

Foreningen anerkender modtagelsen af Deres brev med bilag af d. 18. august d.å. – fremsendt pr. e-mail - og takker Dem for at blive hørt i forbindelse med udkastet

Vi kan meddele Dem, at Foreningen ikke har nogen bemærkninger til det fremsendte udkast.

Med venlig hilsen



Ole Block



Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C
Att. Malene Stadil

Finanssektorens
Arbejdsgiverforening
Store Kongensgade 81 C
Postboks 9010
1022 København K
Telefon 33 91 47 00
Telefax 33 91 17 66
E-mail: fa@fanet.dk

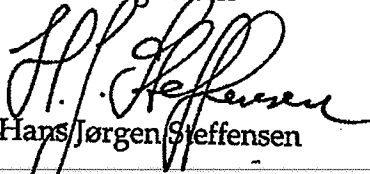
19. august 2005

Høring af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel mv. og lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber

FA har fra Finanstilsynet modtaget ovennævnte forslag i høring. FA vil hertil henvise til de høringssvar, som styrelsen måtte modtage fra finanssektorens branchorganisationer.

FA takker for muligheden for at blive hørt vedrørende lovforslagene.

Med venlig hilsen


Hans/Jørgen Steffensen

Dok. nr. 47127
S. nr. 47126
HJS/hro

ERHVERVSANKENÆVNET

Kampmannsgade 1 * Postboks 2000 * 1780 København V * TELF. 33 30 76 22 * TELEFAX 33 30 76 00
GIRO 9 00 17 43 * HJEMMESIDE www.eogs.dk * EKSP.TID 9-16

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Att.: Malene Stadil

DEN 26. september 2005

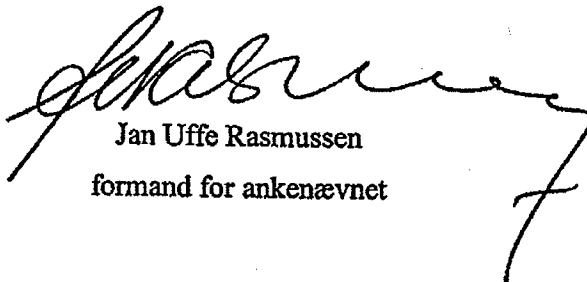
J.NR. 2005-0003356
(Bedes anført ved besvarelsen)
YBK

Vedrørende.: Høring af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber. (Løbende indregning af årets overskud, ledelsesregler og betalingssystemer)

Under henvisning til Deres skrivelse af 18. august 2005 skal jeg hermed meddele, at forslaget ikke giver Erhvervsankenævnet anledning til at fremkomme med bemærkninger.

Den sene besvarelse beklages.

Med venlig hilsen



Jan Uffe Rasmussen
formand for ankenævnet