

Betænkning afgivet af Erhvervsudvalget den 0. december 2005

4. udkast

## **Betænkning**

over

### Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond

(Løbende indregning af årets overskud, ledelsesregler og betalingssystemer)

[af økonomi- og erhvervsministeren (Bendt Bendtsen)]

#### **1. Ændringsforslag**

Der er stillet 9 ændringsforslag til lovforslaget. Økonomi- og erhvervsministeren har stillet ændringsforslag nr. 1 og 3-9. Socialistisk Folkepartis medlem af udvalget har stillet ændringsforslag nr. 2.

#### **2. Udvalgsarbejdet**

Lovforslaget blev fremsat den 2. november 2005 og var til 1. behandling den 8. november 2005. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervsudvalget.

#### *Møder*

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

#### *Høring*

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og økonomi- og erhvervsministeren sendte den 22. august 2005 dette udkast til udvalget, jf. folketingsåret 2004-05, ERU 2. samling alm. del - bilag 235. Den 27. oktober 2005 sendte økonomi- og erhvervsministeren de indkomne høringssvar samt et notat herom til udvalget.

#### *Skriftlige henvendelser*

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Finansrådet,  
Foreningen af Statsautoriserede Revisorer og  
Forsikring & Pension.

#### *Deputationer*

Endvidere har Foreningen af Statsautoriserede Revisorer og Forsikring & Pension mundtligt over for udvalget redegjort for deres holdning til lovforslaget.

### Spørgsmål

Udvalget har stillet 8 spørgsmål til økonomi- og erhvervsministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

### 3. Indstillinger og politiske bemærkninger

<>

Siumut, Tjóðveldisflokkurinn, Fólkaflokkurinn og Inuit Ataqatigiit var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

### 4. Ændringsforslag med bemærkninger

#### Æ n d r i n g s f o r s l a g

##### Til § 1

Af *økonomi- og erhvervsministeren*, tiltrådt af <>:

1) I den under *nr. 11* foreslåede ændring af § 78, *stk. 4*, indsættes efter »samliv«: »i mindst to år«.  
[Fastsættelse af varigheden af et samlivsforhold]

Af *et mindretal (SF)*, tiltrådt af <>

2) *Nr. 15* udgår.

[Den foreslåede regel om, at oplysninger om hvilke samtykker kunder har givet vedrørende videregivelse af oplysninger, bortfalder]

Af *økonomi- og erhvervsministeren*, tiltrådt af <>:

3) I det i *nr. 17* foreslåede § 129, *stk. 1, nr. 5*, ændres »godkendt« til: »bekræftet«.  
[Præcisering]

4) Det i *nr. 19* foreslåede § 129, *stk. 3*, affattes således:

»*Stk. 3*. Anvendes muligheden for indregning af årets løbende overskud i kernekapitalen, jf. *stk. 1, nr. 5*, skal beløbets størrelse være bekræftet af de eksterne revisorer. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for de eksterne revisorers arbejdshandlinger i forbindelse med bekræftelsen.«

[Indførelse af hjemmel til fastsættelse af nærmere regler]

5) Det i *nr. 19* foreslåede § 129, *stk. 4*, affattes således:

»*Stk. 4*. De eksterne revisorer skal i revisionsprotokollen oplyse, om det udførte arbejde efter *stk. 3*. I forbindelse hermed skal det ligeledes oplyses om pengeinstituttets, realkreditinstituttets, fondsmæglerselskabets eller investeringsforvaltningsselskabets solvensprocent før og efter indregning af årets løbende overskud.«

[Krav om revisors rapport erstattes med revisionsprotokol]

## Til § 2

6) I den under *nr. 1* foreslåede affattelse af § 10, *stk. 6*, ændres »stk. 1 og 6« til: »stk. 1 og 5«.  
[Præcisering]

## Til § 3

7) I den under *nr. 1* foreslåede ændring af § 24 *e, stk. 5*, indsættes efter »samliv«: »i mindste to år«.

[Fastsættelse af varigheden af et samlivsforhold]

8) Efter *nr. 3* indsættes som nyt nummer:

»01. I § 25 *p, stk. 8*, ændres »§ 24 *d, stk. 7*« to steder til: »§ 24 *d, stk. 9*«.

[Konsekvensændring]

## Til § 4

9) I den under *nr. 1* foreslåede ændring af § 5 *b, stk. 5*, indsættes efter »samliv«: »i mindst to år«.

[Fastsættelse af varigheden af et samlivsforhold]

## B e m æ r k n i n g e r

## Til nr. 1, 7 og 9

I det fremsatte forslag foreslås det, at reglerne om, at bestyrelsen skal godkende engagementer mellem den finansielle virksomhed og dens ledelse, også skal gælde for personer, der er knyttet til direktører ved samlivsforhold. Herved forstås efter bemærkningerne personer, der har boet sammen i et ægteskabslignende forhold på fælles bopæl i en længere periode.

Der findes ingen fast administrativ praksis for, hvornår et samlivsforhold kan siges at have varet en længere periode. For at sikre at der ikke er usikkerhed omkring, hvor længe et samlivsforhold skal have varet for, at reglerne om godkendelse af engagementer finder anvendelse, foreslås det, at det kommer til at fremgå direkte af lovteksten, at reglerne først gælder, når samlivet har varet mindst to år. Der opereres med en tilsvarende to-årsregel i andre love.

Reglerne vil herefter finde anvendelse på personer, der har boet sammen i et ægteskabslignende forhold på en fælles bopæl i mindst to år.

Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, at fælles bopæl som udgangspunkt anses for at foreligge fra det tidspunkt, hvor de pågældende har samme folkeregisteradresse. Det vil dog bero på en konkret vurdering af de faktiske forhold.

## Til nr. 2

Det foreslås, at det stillede forslag, jf. lovforslaget § 1, *nr. 15* om, at kunder i finansielle virksomheder alene efter anmodning skal kunne få en række oplysning om de samtykker, som kunden har givet, udgår. Dette indebærer, at de hidtidige regler om, at kunderne automatisk en gang årligt modtager oplysninger om de samtykker, som de har givet, opretholdes. Dette ændrer ikke ved, at finan-

sielle virksomheder efter persondatalovens regler på begæring har pligt til at oplyse kunderne om samtlige de oplysninger, som virksomheden har om kunden.

Til nr. 3

Der er alene tale om en præcisering af, at de eksterne revisorer ikke skal godkende, men blot bekræfte størrelsen af årets løbende overskud til indregning i kernekapitalen.

Til nr. 4

I nr. 4 foreslås, at Finanstilsynet får hjemmel til at fastsætte nærmere regler for de eksterne revisorers arbejdshandlinger i forbindelse med bekræftelsen af størrelsen af årets overskud. Reglerne vil blive udarbejdet i samarbejde med de relevante organisationer.

Til nr. 5

I nr. 5 foreslås, at den tidligere krævede rapport erstattes af et krav om, at revisorerne i de eksterne revisorers protokol redegør for deres arbejde i relation til stk. 3. Denne ændring er begrundet i et ønske om at understrege, at revisionen foretager arbejdet for bestyrelsen og ikke for en ekstern tredjepart. Det forudsættes fortsat, at protokollatet skal være underskrevet af de eksterne revisorer, før end pengeinstituttet, realkreditinstituttet, fondsmæglerselskabet eller investeringsforvaltningsselskabet kan indregne årets løbende overskud i kernekapitalen.

Til nr. 6

Der er alene tale om en rettelse, idet henvisningen i den foreslåede § 10, stk. 6, skal være til stk. 5 og ikke stk. 6.

Til nr. 8

Ændringsforslaget er en konsekvens af, at det i lovforslagets § 3, nr. 3, foreslås at indsætte to nye stykker i § 24 d, hvilket medfører, at stk. 5-8 bliver stk. 7-10.

*Kim Andersen (V) Jacob Jensen (V) Kurt Kirkegaard Jensen (V) fmd. Jens Hald Madsen (V)*  
*Marion Pedersen (V) Colette L. Brix (DF) nfmd. Kim Christiansen (DF)*  
*Per Ørum Jørgensen (KF) Jakob Axel Nielsen (KF) Jan Trøjborg (S) Jens Christian Lund (S)*  
*Niels Sindal (S) Karen Hækkerup (S) Poul Erik Christensen (RV) Johs. Poulsen (RV)*  
*Poul Henrik Hedeboe (SF) Frank Aaen (EL)*

Siumut, Tjóðveldisflokkurin, Fólkaflokkurin og Inuit Ataatigiit havde ikke medlemmer i udvalget.

### **Folketingets sammensætning**

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	52	Enhedslisten (EL)	6
Socialdemokratiet (S)	47	Siumut (SIU)	1
Dansk Folkeparti (DF)	24	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	18	Fólkaflokkurin (FF)	1
Det Radikale Venstre (RV)	17	Inuit Ataatigiit (IA)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	11		

**Oversigt over bilag vedrørende L 46**

<b>Bilagsnr.</b>	<b>Titel</b>
1	Høringssvar og høringsnotat, fra økonomi- og erhvervsministeren
2	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
3	Tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
4	Henvendelse af 15/11-05 fra Finansrådet
5	Henvendelse af 17/11-05 fra Forsikring & Pension
6	Ændringsforslag, fra økonomi- og erhvervsministeren
7	Henvendelse af 24/11-05 fra Foreningen af Statsautoriserede Revisorer
8	1. udkast til betænkning
9	Henvendelse af 28/11-05 fra Forsikring & Pension
10	Henvendelse af 30/11-05 fra Foreningen af Statsautoriserede Revisorer
11	2. udkast til betænkning
12	3. udkast til betænkning
13	Revideret tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget L 46
14	Henvendelse af 2/12-05 fra Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR)

**Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 46**

<b>Spm.nr.</b>	<b>Titel</b>
1	Spm. om kommentar til henvendelse af 15/11-05 fra Finansrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om videregivelse af oplysninger, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm. om kommentar til henvendelse af 17/11-05 fra Forsikring & Pension, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm. om kommentar til henvendelse af 24/11-05 fra Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm. om kommentar til henvendelse af 28/11-05 fra Forsikring & Pension, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
6	Spm. om revisorlovgivningen, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå

- 
- 7 Spm. om regler, der evt. kan blokere for en samlet rådgivning til pensionskunderne, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 8 Spm. om kommentar til henvendelse af 2/12-05 fra Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå

### Oversigt over samrådsspørgsmål vedrørende L 46

**Samråds-  
spm.nr.    Titel**