

Betænkning afgivet af - den {AFGIVET}

## Betænkning

over

### Forslag til 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 betalingsystemer)

#### Ændringsforslag

Af økonomi- og erhvervsministeren:

#### Til § 1

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]

2) I den under *nr. 17* foreslåede § 129, stk. 1, nr. 5, ændres »godkendt« til: »bekræftet«.  
[Præcisering]

3) Efter nr. 17 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 129, stk. 1, nr. 7, der bliver nr. 8, ændres »1-6, 8 og 9« til: »1-7, 9 og 10«.  
[Konsekvensændring]

4) *Nr. 19* affattes således:

»19. I § 129 indsættes som *stk. 3* og *4*:

»*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 revisorerers arbejdshandlinger i forbindelse med bekræftelsen.

*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.«

[Indførelse af hjemmel til fastsættelse af nærmere regler og krav om revisors rapport erstattes med revisorprotokol]

#### Til § 2

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

#### Til § 3

6) I den under *nr. 1* foreslåede ændring af § 24 c, *stk. 5*, indsættes efter »samliv«: »i mindst to år«.  
[Fastsættelse af varigheden af et samlivsforhold]

7) Efter *nr. 3* indsættes som et nyt nummer:

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

#### Til § 4

8) 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]

#### Til § 5

9) Paragraffen affattes således:

#### »§ 5

Loven træder i kraft den 1. marts 2006.«

[Ikrafttrædelse]

### B e m æ r k n i n g e r

#### Til nr. 1, 6 og 8

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

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. 3

Ændringsforslaget er en konsekvens af, at det i lovforslagets § 1, nr. 17, foreslås at indsætte et nyt nr. 5 i § 129, der indebærer, at nr. 6-9 bliver nr. 7-10.

#### Til nr. 4

Det foreslås i stk. 3, at Finanstilsynet får hjemmel til at fastsætte nærmere regler for de eksterne revisorerers arbejdshandlinger i forbindelse med bekræftelsen af størrelsen af årets overskud. Reglerne vil blive udarbejdet i samarbejde med de relevante organisationer.

Det foreslås i stk. 4, at den tidligere krævede rapport erstattes af et krav om, at revisorerne i de eksterne revisorerers 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, førend pengeinstituttet, realkreditinstituttet, fondsmæglerselskabet eller investeringsforvaltningsselskabet kan indregne årets løbende overskud i kernekapitalen.

#### Til nr. 5

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

#### Til nr. 7

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.

#### Til nr. 9

Ændringsforslaget er en konsekvens af den tidsmæssige forskydning, der er sket af behandlingen af lovforslaget. Det foreslås derfor, at loven træder i kraft 1. marts 2006.