

Betænkning afgivet af Erhvervsudvalget den 0. december 2005

5. udkast

(Nye ændringsforslag)

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 10 ændringsforslag til lovforslaget. Økonomi- og erhvervsministeren har stillet ændringsforslag nr. 1 og 3-10. 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,
Forbrugerrådet,
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 12 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 den under *nr. 17* foreslåede § 129, *stk. 1, nr. 5*, ændres »godkendt« til: »bekræftet«.

4) 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]

5) *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 pengeinstitutts, realkreditinstitutts, 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]

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 c. *stk. 5*, indsættes efter »samliv«: »i mindst to år«.
[Fastsættelse af varigheden af et samlivsforhold]

8) 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

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]

Til § 5

10) 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, 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. lovforslagets § 1, nr. 15 om, at kunder i finansielle virksomheder alene efter anmodning skal kunne få en række oplysninger 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 finansielle 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

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. 5

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 eksternt 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. 6

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

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.

Til nr. 10

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.

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 Ataqtigiit 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 Ataqtigiit (IA)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	11		

Oversigt over bilag vedrørende L 46**Bilagsnr. Titel**

1	Hørings svar 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)
15	4. udkast til betænkning
16	Henvendelse af 8/12-05 fra Forbrugerrådet
17	Udkast til revideret tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
18	Revideret tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
19	Henvendelse fra Forsikring & Pension
20	Henvendelse af 13/1-06 fra Foreningen af Statsautoriserede Revisorer
21	Ændringsforslag, fra økonomi- og erhvervsministeren

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 46**Spm.nr. Titel**

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
- 9 Spm. om, hvorvidt en medarbejder kan tage kontakt til en kunde med henblik på rådgivning om fremtidige dækninger samtykkeerklæring, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 10 Spm. om kommentar til henvendelse af 8/12-05 fra Forbrugerrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm. om ændringsforslag til lovforslaget, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 12 Spm. om kommentar til henvendelse af 13/1-06 fra Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå

Oversigt over samrådsspørgsmål vedrørende L 46

**Samråds-
spm.nr. Titel**