



Folketingets Erhvervsudvalg

**ØKONOMI- OG  
ERHVERVSMINISTEREN**

19. december 2008

Hermed fremsender jeg udkast til lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (Videregivelse af kundeoplysninger, outsourcing, oprettelse af andelsklasser og ændringer i hvidvaskloven m.v.).

Udkastet er sendt i høring den 18. december 2008 hos de organisationer og myndigheder, der fremgår af vedlagte høringsliste, med frist for eventuelle bemærkninger til den 7. januar 2009 kl. 12.00. Forslaget forventes fremsat den 28. januar 2009.

Lovforslaget indeholder ændringer i reglerne om finansielle virksomheders mulighed for at videregive kundeoplysninger. For det første gør forslaget det lettere at søge penge tilbage, som på grund af fejl er overført til en forkert modtager, gennem mulighed for at videregive kundeoplysninger uden samtykke. For det andet vil det blive muligt uden samtykke at videregive oplysninger om kundeforhold til administrationsfællesskaber til brug for rådgivning af kunden om dennes livsforsikrings- og pensionsordninger samt om de personforsikringer, der indgår i disse ordninger.

Lovforslaget har herudover til formål at sikre, at Finanstilsynet mere effektivt kan føre tilsyn med blandt andre finansielle virksomheders outsourcing. Heri ligger bl.a., at Finanstilsynet vil få mulighed for at føre tilsyn med de virksomheder, til hvem opgaverne outsources (leverandørerne).

Lovforslaget indeholder endvidere ændringer, der skal sikre mere konvergens i gennemførelsen af EU-regulering og at styrke tilsynssamarbejdet inden for EU. Ændringen skal blandt andet give Finanstilsynet mulighed for at overveje hensynet til den finansielle stabilitet i andre medlemslande, og at følge de europæiske tilsynskomiteers anbefalinger.

Formålet med lovforslaget er derudover bl.a. at styrke indsatsen mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme ved at skærpe den gældende hvidvasklov på en række områder. Lovforslaget skal endvidere sikre, at der er klare regler i hvidvaskloven for tilsynet med overholdelsen af EU-forordninger, som indeholder regler om finansielle sanktioner.

**ØKONOMI- OG  
ERHVERVSMINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr 10 09 24 85

[oem@oem.dk](mailto:oem@oem.dk)

[www.oem.dk](http://www.oem.dk)

Med henblik på at gøre de danske investeringsforeninger m.v. mere konkurrencedygtige på det europæiske marked, foreslås det, at de gives mulighed for at etablere andelsklasser. Dette vil medføre mulighed for produktudvikling, stordriftsfordele og lettelser af de administrative byrder, blandt andet i form af besparelser i forhold til regnskabsaflæggelse og generel administration.

Endelig indeholder lovforslaget en række mindre ændringer, præciseringer og rettelser i lovgivningen på det finansielle område.

Herudover vil rapporten om salg af egne aktier, jf. opfølgningen på lov om finansiell stabilitet, kunne give anledning til initiativer, der vil skulle indgå i lovforslaget.

Med venlig hilsen

Lene Espersen