

Betænkning afgivet af Erhvervsudvalget den 0. april 2009

1. udkast

## **Betænkning**

over

### Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love

(Videregivelse af kundeoplysninger, outsourcing, oprettelse af andelsklasser og ændringer i hvidvaskloven m.v.)

[af økonomi- og erhvervsministeren (Lene Espersen)]

#### **1. Ændringsforslag**

Økonomi- og erhvervsministeren har stillet 13 ændringsforslag til lovforslaget.

#### **2. Udvalgsarbejdet**

Lovforslaget blev fremsat den 28. januar 2009 og var til 1. behandling den 26. februar 2009. 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 19. december 2009 dette udkast til udvalget, jf. alm. del – bilag 90. Den 28. januar 2009 sendte økonomi- og erhvervsministeren de indkomne høringssvar samt et notat herom til udvalget. Den 25. marts 2009 sendte økonomi- og erhvervsministeren et supplerende høringsnotat til udvalget.

#### *Skriftlige henvendelser*

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Finansrådet,  
Forbrugergrupperne i PenSam,  
Forsikring & Pension,  
InvesteringsForeningsRådet,  
PenSam Liv,  
Realkreditforeningen og  
Realkreditrådet.

[Økonomi- og erhvervsministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser til udvalget.]

### Deputationer

Endvidere har følgende mundtligt over for udvalget redegjort for deres holdning til lovforslaget:  
 PenSam Liv,  
 Realkreditforeningen og  
 Relakreditrådet.

### Spørgsmål

Udvalget har stillet 25 spørgsmål til økonomi- og erhvervsministeren til skriftlig besvarelse, [som denne har besvaret].

### 3. Indstillinger og politiske bemærkninger

[]

Liberal Alliance, Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurinn og Sambandsflokkurinn 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. [Der gøres opmærksom på, at et flertal eller et mindretal i udvalget ikke altid vil afspejle et flertal/mindretal ved afstemning i Folketingssalen.]

### 4. Ændringsforslag med bemærkninger

#### Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af økonomi- og erhvervsministeren, tiltrådt af <>:

#### Til § 1

1) Inden nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 1, stk. 2, ændres »nr. 6« til: »nr. 5«.

[Konsekvensrettelse]

2) I den under nr. 1 foreslåede affattelse af § 1, stk. 4, ændres »og 4-6« til: », 4 og 6«, og »og 360, § 363, stk. 3« ændres til: », 360 og 363 a«.

[Konsekvensrettelse]

3) Efter nr. 2 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 1, stk. 15, ændres »§ 361, stk. 1, nr. 19« til: »§ 361, stk. 1, nr. 18«.

[Konsekvensrettelse]

4) Efter nr. 16 indsættes som nye numre:

»03. I § 134, nr. 6, ændres »såfremt selskabet opfylder solvenskravet i § 248, stk. 3, nr. 3« til: »såfremt kernekapitalelementerne i selskabet udgørende indbetalt aktie- og garantikapital, overskud ved emission, andre reserver, der ikke modsvarer forpligtelser, overført overskud eller underskud,

medlemskonti, særlige bonushensættelser af type B og årets løbende resultat, tilsammen udgør mere end en tredjedel af solvenskravet eller tilsammen udgør et beløb større end minimumskapitalkravet.

**04.** I § 138, nr. 7, ændres »såfremt selskabet opfylder solvenskravet i § 248, stk. 3, nr. 3« til: »såfremt kernekapitalelementerne i selskabet udgørende indbetalt aktie- og garantikapital, overskud ved emission, andre reserver, der ikke modsvarer forpligtelser, overført overskud eller underskud, medlemskonti, særlige bonushensættelser af type B og årets løbende resultat, tilsammen udgør mere end en tredjedel af solvenskravet eller tilsammen udgør et beløb større end minimumskapitalkravet«.

[Konsekvensrettelse]

**5)** Efter nr. 46 indsættes som nyt nummer:

»**05.** I § 363, stk. 1, ændres »nr. 7« til »nr. 6«.«

[Konsekvensrettelse]

### Til § 3

**6)** Nr. 7 affattes således:

»**7.** § 15, 2. pkt., affattes således:

»Endvidere skal de virksomheder og personer, der er omfattet af loven, sikre sig, at den, der handler på vegne af en anden, er beføjet dertil.«.

[Rettelse]

**7)** I nr. 18 ændres »§ 6, stk. 1, 2. pkt.« til: »§ 6, stk. 2, 2. pkt.«

[Rettelse]

### Til § 4

**8)** Nr. 4 affattes således:

»**4.** I § 6, stk. 4, ændres »dog § 10, stk. 1, nr. 6« til: »dog § 9 a om andelsklasser, § 10, stk. 1, nr. 7,«.«

[Konsekvensrettelse]

**9)** Nr. 13 affattes således:

»**13.** I § 21, stk. 4, der bliver stk. 5, indsættes efter »stk. 3«: »og 4«, og »5 og 6« ændres til: »6 og 7«.«

[Konsekvensrettelse]

**10)** Efter nr. 20 indsættes som nyt nummer:

»**06.** I § 73, stk. 1, ændres »nr. 27« til: »nr. 28«.«

[Konsekvensrettelse]

**11)** Efter nr. 31 indsættes som nyt nummer:

»**07.** I § 110 b, stk. 4, ændres »nr. 6« til: »nr. 7«.«

[Konsekvensrettelse]

**12)** Efter nr. 31 indsættes som nyt nummer:

»**08.** I § 114 f, stk. 1, ændres »nr. 1-27« til: »nr. 1-28«.«

[Konsekvensrettelse]

#### Til § 15

**13)** Paragraffen affattes således:

»*Stk. 1.* Loven træder i kraft den 1. juli 2009, jf. dog stk. 2-6.

*Stk. 2.* Lovens § 1, nr. 01, 1, 02, 26, 33-47, 05 og § 3, nr. 7 og 8, træder i kraft den 1. januar 2010.

*Stk. 3.* Lovens § 4, nr. 4-6, 9, 11-13, 26, 40-41, 43-44 og 47, og §§ 5-7 træder i kraft den 1. januar 2010, jf. dog stk. 4.

*Stk. 4.* For afdelinger, der oprettes i tidsrummet 1. juli 2009 til 31. december 2009, eller for eksisterende afdelinger, der beskattes efter aktieavancebeskatningslovens § 19, træder bestemmelserne nævnt i stk. 3 i kraft den 1. juli 2009.

*Stk. 5.* Fondsmæglerselskaber, der ved lovens ikrafttræden administrerer en eller flere kollektive investeringsordninger, jf. § 115 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., kan fortsætte med at administrere disse kollektive investeringsordninger, såfremt de administrerede kollektive investeringsordninger anmeldes til Finanstilsynet inden den 1. september 2009.

*Stk. 6.* Lovens § 9 træder i kraft den 1. juni 2009. § 9 har virkning for indberetninger, der skulle have været indsendt til Finanstilsynet senest den 1. juni 2009 og efterfølgende.«

[Delvis ændring af lovens ikrafttræden]

#### B e m æ r k n i n g e r

##### Til nr. 1

Ændringen er en konsekvens af, at § 361, stk. 1, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed ophæves med lovforslagets § 1, nr. 34.

##### Til nr. 2

Ændringerne er konsekvenser af, at der indsættes et nyt stk. 9 i § 344 og en ny § 363 a i lov om finansiel virksomhed, jf. lovforslagets § 1, nr. 26 og 47.

##### Til nr. 3

Ændringen er en konsekvens af, at § 361, stk. 1, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed ophæves med lovforslagets § 1, nr. 34.

##### Til nr. 4

Forslagene er en konsekvens af § 248, stk. 3, nr. 3, ophæves med lovforslagets § 1, nr. 18. Med ændringsforslaget indsættes teksten fra § 248, stk. 3, nr. 3, i § 134, nr. 6, og § 138, nr. 7. Der er ikke hermed tilsigtet en indholdsmæssig ændring af bestemmelserne.

## Til nr. 5

Ændringen er en konsekvens af, at § 361, stk. 1, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed ophæves med lovforslagets § 1, nr. 34.

## Til nr. 6

Der er tale om en rettelse, idet det foreslåede 2. pkt. skal erstatte det eksisterende 2. pkt.

## Til nr. 7

Der er tale om en rettelse, idet det er henvisningen til § 6, stk. 2, 2. pkt., der ændres.

## Til nr. 8

Ændringen er en konsekvens af, at der indsættes et nyt nummer i § 10, stk. 1, jf. lovforslagets § 4, nr. 6. Konsekvensrettelsen er slået sammen med ændringen af § 6, stk. 4, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., jf. lovforslagets § 4, nr. 6.

## Til nr. 9

Ændringen er en konsekvens af, at der indsættes et nyt stykke i § 21 jf. lovforslagets § 4, nr. 12. Konsekvensrettelsen er slået sammen med ændringen af § 21, stk. 4, der bliver stk. 5, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., jf. lovforslagets § 4, nr. 13.

## Til nr. 10-12

Ændringen er en konsekvens af, at der indsættes et nyt stykke i § 21 jf. lovforslagets § 4, nr. 12.

## Til nr. 13

Der er tale om en ændring af lovforslagets ikrafttræden på to områder. For det første udvides op-listningen i stk. 2, således at reglerne om tilsynet med filialer af udenlandske finansielle virksomheder, herunder filialernes betaling af afgift til Finanstilsynet, træder i kraft på et senere tidspunkt. Det foreslås, at ikrafttræden for disse regler er den 1. januar 2010. Hermed får filialerne mulighed for at budgettere denne udgift. For det andet præciseres det i stk. 3, at det alene er ændringerne i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. om oprettelse af andelsklasser, som træder i kraft den 1. januar 2010. For overskuelighedens skyld er stk. 3 blevet opdelt, således at sidste led, om at for de afdelinger, der oprettes i tidsrummet 1. juli 2009 til 31. december 2009, eller de eksisterende afdelinger, der beskattes efter aktieavancebeskatningslovens § 19, træder bestemmelserne om andelsklasser i kraft den 1. juli 2009, nu fremgår af stk. 4. For så vidt angår de regler, der med lovforslaget ændres og indføres i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., og som ikke vedrører andelsklasser, træder disse i kraft den 1. juli 2009, jf. stk. 1.

*Hans Christian Schmidt (V) fmd. Jacob Jensen (V) Jens Vibjerg (V)*  
*Lars Christian Lilleholt (V) Tina Nedergaard (V) Colette L. Brix (DF) nfm.*  
*Pia Adelsteen (DF) Mike Legarth (KF) Per Ørum Jørgensen (KF) Orla Hav (S)*  
*Benny Engelbrecht (S) Henrik Dam Kristensen (S) Niels Sindal (S) Karsten Hønge (SF)*  
*Flemming Bonne (SF) Morten Helveg Petersen (RV) Frank Aaen (EL)*

Liberal Alliance, Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurinn og Sambandsflokkurinn havde ikke medlemmer i udvalget.

### **Folketingets sammensætning**

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Liberal Alliance (LA)	2
Socialdemokratiet (S)	45	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Dansk Folkeparti (DF)	25	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	23	Tjóðveldisflokkurinn (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	18	Sambandsflokkurinn (SP)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Uden for folketingsgrupperne	2
Enhedslisten (EL)	4	(UFG)	

### Oversigt over bilag vedrørende L 120

Bilagsnr.	Titel
1	Høringssvar og høringsnotat, fra økonomi- og erhvervsministeren
2	Henvendelse af 23/2-09 fra Realkreditrådet
3	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
4	Tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
5	Henvendelse af 6/3-09 fra InvesteringsForeningsRådet
6	Henvendelse af 12/3-09 fra Realkreditforeningen, Realkreditrådet, Finansrådet og Forsikring & Pension
7	Henvendelse af 17/3-09 fra Realkreditforeningen
8	Henvendelse af 23/3-09 fra Forbrugergrupperne i PenSam
9	Supplerende høringsnotat fra økonomi- og erhvervsministeren
10	Henvendelse af 6/4-09 fra PenSam Liv
11	Ændringsforslag fra økonomi- og erhvervsministeren

### Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 120

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om kommentar til henvendelse af 23/2-09 fra Realkreditrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om en ordning, således at kunder i forsikringsselskaber og pensionskasser bliver varslet om, at oplysninger om kunden, som kan bruges andre steder i koncernen, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm. om der kan sikres borgere med en livstruende sygdom, at de informeres direkte om deres forsikringsforhold, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm. om at sikre alle kunder i en koncern rådgivning, som optimerer udbyttet af deres pension og/eller forsikring, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm. om det er trygt fremtidigt at svække den traditionelle unikke danske realkreditmodel, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
6	Spm. om tilsynet har de nødvendige redskaber når outsourcing er sket til udenlandske aktører, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
7	Spm. om muligheden for opdeling i andelsklasser giver tilstrækkelig gennemsigtighed og indflydelse for ejerne og for tilsyn, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
8	Spm. om baggrunden for, at man ikke af lovforslagets titel kan se, at der sker ændring af skattelove i lovforslaget, til økonomi- og er-

- hvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 9 Spm. om ændring af Aktieavancebeskatningslovens (ABL) § 19 om investeringsselskaber, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 10 Spm. om investeringsforeningsbeviser i investeringsforeninger, der er opdelt i andelsklasser, er omfattet af ABL § 19 med den konsekvens, at ejerne beskattes efter (et forsinket) lagerprincip, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm. om i hvilket omfang det forventes, at eksisterende investeringsforeningsafdelinger opdeles i andelsklasser, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 12 Spm. om en betydelig udvidelse af antallet af selskaber m.v., hvis aktier nu bliver omfattet af ABL § 19 (investeringselskaber), til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 13 Spm. om et selskab, der efter den generelle ændring i ABL § 19, nu vil overgå til beskatning efter ABL § 19, hvis der blandt aktionærerne er personer, der på overgangstidspunktet ikke længere er ansat i det selskab, der investeres i, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 14 Spm. om kommentar til forslaget om Realkreditrådets og Realkreditforeningens indstillinger til Penge- og Pensionspanelet, Fondsrådet og Det Finansielle Virksomhedsråd, jf. Realkreditrådets og Forbrugerrådets hørings svar, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 15 Spm. om kommentar til Forbrugerrådets vurdering af konkurrencen på realkreditmarkedet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 16 Spm. om lovforslagets forslag om, at pengeinstitutternes indflydelse i Penge- og Pensionspanelet, Fondsrådet og det Finansielle Virksomhedsråd styrkes væsentligt på bekostning af de kundejede realkreditinstitutters organisation, Realkreditrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 17 Spm. om lovforslagets ændringer i repræsentationen i Penge- og Pensionspanelet, Fondsrådet og Det Finansielle Virksomhedsråd, ønskes en redegørelse for og en vurdering af forholdet mellem Realkreditforeningen og Finansrådet, herunder organisatorisk, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 18 Spm. om kommentar til henvendelse af 6/3-09 fra InvesteringsForeningsRådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 19 Spm. tilbagetaget
- 20 Spm. om kommentar til henvendelsen af 12/3-09 fra Realkreditforeningen, Realkreditrådet, Finansrådet og Forsikring & Pension, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 21 Spm. om kommentar til henvendelse af 17/3-09 fra Realkreditforeningen, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar her-



- på
- 22 Spm. om kommentar til henvendelse af 23/3-09 fra Forbrugergrupperne i PenSam, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 23 Spm. om en uddybning og præcisering af de økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet, jf. pkt. 4 side 22 under de almindelige bemærkninger i lovforslaget, set i relation til brevet af 12/3-09 fra Realkreditforeningen, Realkreditrådet, Finansrådet og Forsikring & Pension, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 24 Spm. om ministeren vil ændre lovforslaget, så Finanstilsynet udsteder bekendtgørelser vedrørende finansielle transaktioner med lande, der udgør en særlig risiko for hvidvask og terrorisme, frem for, at virksomhederne selv skal følge med på Financial Action Task Forces hjemmeside, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 25 Spm. om kommentar til henvendelse af 6/4-09 fra PenSam Liv, til økonomi- og erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]