



ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTEREN

5. februar 2009

Besvarelse af spørgsmål 2 ad L 91 stillet af Erhvervsudvalget den 29. januar 2009.

ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål 2:

Ministeren bedes uddybe reglerne for vurderingen af, om en påtænkt erhvervelse af en kvalificeret andel i en finansiel virksomhed mv. kan godkendes ud fra hensynet til, at den finansielle virksomhed ikke ejes af fysiske eller juridiske personer, der modvirker en forsvarlig drift af virksomheden. Hvordan harmonerer reglerne med Europa Parlamentets og Rådets direktiver på området?

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Svar:

Lovforslaget uddyber reglerne for vurderingen af om en påtænkt erhvervelse af en kvalificeret ejerandel i en finansiel virksomhed eller en finansiel holdingvirksomhed kan godkendes. I medfør af den gældende regel i lov om finansiel virksomhed § 61 kan en påtænkt erhvervelse kun godkendes, når dette ikke strider mod hensynet til at sikre en forsvarlig og fornuftig forvaltning af den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed. Endvidere fastsættes en række bestemmelser om proceduren for behandlingen af ansøgningen.

Lovforslaget gennemfører Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2007/44/EF af 5. September 2007 om ændring af Rådets direktiv 92/49/EØF og direktiv 2002/83/EF, 2004/39/EF, 2005/68/EF og 2006/48/EF, hvad angår procedurereglerne og kriterierne for tilsynsmæssig vurdering af erhvervelser og forøgelse af kapitalandele i den finansielle sektor (EU-Tidende 2007 nr. L 247, s. 1) (kapitalandelsdirektivet). Kapitalandelsdirektivet skaber ensartethed i reglerne i reglerne om godkendelse af påtænkte erhvervelser af kvalificerede andele mellem de enkelte områder i den finansielle sektor.

Med direktivet bliver området fuldstændigt harmoniseret.

Efter de forslåede regler skal Finanstilsynet i forbindelse med vurderingen af en ansøgning sikre hensynet til en fornuftig og forsvarlig forvaltning af den virksomhed, hvori erhvervelsen påtænkes. Vurderingen skal endvidere ske under hensyntagen til den påtænkte erhververs sandsynlige indflydelse på virksomheden, den påtænkte erhververs egnethed og den påtænkte erhvervelses finansielle soliditet i forhold til følgende kriterier:

1. Den påtænkte erhververs omdømme.
2. Omdømmet og erfaringen hos den eller de personer, der efter erhvervelsen vil lede den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed.
3. Den påtænkte erhververs økonomiske forhold, især i forhold til arten af de forretninger, der drives eller påtænkes drevet i den finansielle virksomhed eller finansielle holdingvirksomhed, hvori erhvervelsen påtænkes.
4. Om virksomheden fortsat kan overholde tilsynskravene i lovgivningen, navnlig om den koncern, som virksomheden eventuelt kommer til at indgå i, har en struktur, der gør det muligt at gennemføre et effektivt tilsyn og en effektiv udveksling af oplysninger mellem de kompetente myndigheder samt at fastslå, hvordan ansvaret skal fordeles mellem de kompetente myndigheder.
5. Om der i forbindelse med den påtænkte erhvervelse er grund til at formode, at hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme, jf. §§ 4 og 5 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, vil ske.

Kriterierne er de samme, som fremgår af direktivet, og det er alene disse kriterier, der kan inddrages ved vurderingen af om en påtænkt erhvervelse kan godkendes. Lovforslaget er således i overensstemmelse med direktivet.