



NOTAT

Lovforslag i høring

Finanstilsynet

27. november 2009

JURA

J.nr. 1911-0051

/NIL

Hermed sendes udkast til et lovforslag i høring. Det drejer sig om:

Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (Finanstilsynets tilsynsvirksomhed, krav til styring og indretning af finansielle virksomheder, firmapensionskasser, investeringsforeninger samt Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyr-tidsfond, ændring af regler om egnethed og hæderlighed, gennemførelse af ændringer til kapitalkravs- og kreditinstitutdirektivet samt præcisering af administrators og kurators beføjelser m.v.).

Vi er interesseret i at modtage bemærkninger til lovforslaget, før det skal behandles i Folketinget. Vi skal derfor anmode om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget senest **den 18. december 2009 kl. 12.00**.

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Juridisk kontor, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til ministerbetjening@ftnet.dk.

Finanstilsynets ramme for tilrettelæggelsen af tilsynsvirksomheden justeres med lovforslaget således, at det fremgår af loven, at Finanstilsynet skal tilrettelægge sin sædvanlige tilsynsvirksomhed med henblik på at fremme den finansielle stabilitet og tilliden til de finansielle virksomheder og markeder. Der foreslås med lovforslaget desuden en justering af bestemmelsen om, at Finanstilsynet under nogle nærmere omstændigheder kan påbyde en finansiel virksomhed at foretage de nødvendige foranstaltninger for at rette op på virksomhedens situation.

Lovforslaget fastsætter endvidere mere præcise krav til bestyrelsens arbejde, særligt med hensyn til afdækning af og stillingtagen til virksomhedens risici og arbejdsdelingen mellem direktionen og bestyrelsen samt krav til opfølgning på direktionens arbejde. Også lovens bestemmelser om bestyrelsens forretningsorden og om effektive former for virksomhedsstyring foreslås suppleret med en hjemmel til fastsættelse af regler om disse forhold i bekendtgørelse frem for vejledning.

Lovforslaget indeholder derudover ændringer i reglerne om egnethed og hæderlighed for medlemmerne af bestyrelsen og direktionen i finansielle virksomheder – også kaldet ”fit & proper-reglerne”. Reglerne foreslås ju-

steret således, at det fremgår af reglerne, at hensynet til at opretholde tilliden til den finansielle sektor skal indgå i vurderingen af, om et ledelsesmedlem er egnet og hæderlig.

Lovforslaget fastlægger dernæst beføjelser for administrator i et administrationsbo, som er nedsat for at administrere et pengeinstituts register for særligt dækkede obligationer (SDO) – for eksempel i tilfældet af at et institut mister sin tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed. Med ændringerne fastsættes det, at afslutning af administrationsboet ikke skal afvente udløb af samtlige de særligt dækkede obligationer, der er omfattet af administrationsboet. Endvidere skal forslaget medvirke til at sikre, at der ikke sker ”brandudsalg” af aktiverne i boet, idet dette kan medføre store tab for indehaverne af de særligt dækkede obligationer.

Reglerne for, hvilke redskaber, der kan anvendes, hvis et realkreditinstitut går i betalingsstandsning eller konkurs, præciseres ligeledes. Formålet er at give tilsynsførende eller kurator de beføjelser, der kan være med til at give den bedst mulige afvikling. Hermed er der større sandsynlighed for, at kreditorerne (investorerne) modtager fuld dækning for deres tilgodehaver.

Herudover gennemføres dele af Europa-parlamentets og Rådets direktiv om banker tilsluttet centrale organer, visse komponenter i egenkapitalen, store engagementer, tilsynsordninger og krisestyring (CRD II), herunder reglerne om likviditet, store engagementer og hybrid kernekapital. Blandt andet ændres reglerne for, hvor stort et engagement et pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab eller investeringsforvaltningsselskab kan have med et andet pengeinstitut, realkreditinstitut, fondsmæglerselskab eller investeringsforvaltningsselskab. Desuden får Finanstilsynet hjemmel til at udstede en bekendtgørelse om likviditet, der skal medvirke til at sikre likviditetsstyringen i danske pengeinstitutter.

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

Lovforslaget forventes fremsat den 28. januar 2010.

Spørgsmål til lovforslaget kan rettes til fuldmægtig Troels Bay Simonsen på telefon 33 55 82 50 eller fuldmægtig Ossian Nilsson på telefon 33 55 83 54.

Med venlig hilsen

Ossian Nilsson
Fuldmægtig, cand.jur.