



## NOTAT

Finanstilsynet

4. juli 2011  
lvi-ft

### Lovforslag i høring

Hermed sendes et lovforslag i høring. Det drejer sig om forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om betalingstjenester og elektroniske penge, lov om værdipapirhandel m.v., lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og forskellige andre love (Bevilling af engagementer, tilladelse til og tilsyn med auktionsplatform for handel med CO<sub>2</sub>-kvoter og fælles datacentraler).

Lovforslaget har til formål at gennemføre en række initiativer som opfølgning på den finansielle krise.

Med lovforslaget foreslås bestemmelsen om finansielle virksomheders bevilling af engagementer eller modtagelse af sikkerhedsstillelse justeret, således at engagementer med virksomheder, som bestyrelsesmedlemmer eller direktører i den finansielle virksomhed ejer, omfattes og dermed skal godkendes af den finansielle virksomheds bestyrelse.

Herudover tilpasses værdipapirhandelsloven på baggrund af CO<sub>2</sub>-Auktioneringsforordningen, der bl.a. indeholder bestemmelser om den kommende auktionsplatform for CO<sub>2</sub>-kvoter. Loven skal primært tilpasses i forhold til handel med ikke-finansielle instrumenter, idet auktionsplatformen både skal kunne auktionere finansielle instrumenter og ikke finansielle instrumenter.

Med forslaget foreslås desuden en ændring af Finanstilsynets mulighed for at påbyde en finansiel virksomhed at afholde udgifter til en uvildig undersøgelse i en sag. Formålet med ændringen er at sikre hurtige og effektive undersøgelser.

Det foreslås endvidere, at fælles datacentraler kommer under tilsyn af Finanstilsynet, samt at de vil blive omfattet af de regler i Finanstilsynets bekendtgørelser om ledelse og styring, der omfatter it-sikkerhed. Der foreslås tillige indført en hjemmel til, at Finanstilsynet kan påbyde en uvildig undersøgelse af en fælles datacentral.

Der foretages også en række ændringer af værdipapirhandelsloven, bl.a. ændringer som følge af det nye prospektdirektiv, ændringer i forpligtelsen for et selskab til at videresende meddelelser om væsentlig aktiebesiddelse fra en ledende medarbejder til Finanstilsynet erstattes af en pligt for den ledende medarbejder til at indberette direkte til Finanstilsynet samt ændringer der vedrører overflyttelse af krav i lov om finansiel virksomhed til regulerede markeder, der driver en multilateral handelsfacilitet (MHF), til værdipapirhandelsloven.

Det foreslås, at forbuddet i lov om betalingstjenester og elektroniske pengemod at pålægge betalingsmodtager betaling for en betalingstransaktion, når brugen af et betalingsinstrument sker i den fysiske handel, og der anvendes et betalingsinstrument uden chip, ophæves.

Hvidvaskloven ændres på baggrund af bl.a. anbefalinger fra Financial Action Task Force. Ændringerne vil bl.a. indebære præcisering af lovens anvendelsesområde, samling af tilsynet med valutavekslingsvirksomheder i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, indførelse af adgang til outsourcing af foranstaltninger samt udvidelse af forældelsesfristen for overtrædelse af lovens bestemmelser fra 2 til 5 år.

Endelig foreslås, at bestemmelsen i hvidvaskloven om undtagelse af indenlandske pengeoverførsler fra kravene i forordning 1781/2006 ændres, så det sikres, at betalingsformidlere i Danmark kan sende og modtage pengeoverførsler til og fra Grønland efter samme krav som indenlandske pengeoverførsler.

Lovforslaget indeholder endvidere en række mindre ændringer, herunder ændringer af teknisk karakter.

Vi er interesseret i at modtage bemærkninger til lovforslaget, før det skal fremsættes i Folketinget. Vi skal derfor anmode om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest mandag den 15. august 2011 kl. 12.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Juridisk kontor, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til [ministerbetjening@ftnet.dk](mailto:ministerbetjening@ftnet.dk). Spørgsmål til lovforslaget kan rettes til specialkonsulent Louise Villumsen på tlf. 33 55 82 70 eller fuldmægtig Christian Turley på tlf. 33 55 82 01.

Med venlig hilsen

Louise Villumsen  
Specialkonsulent