

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Louise Villumsen (FT)
Sendt: 6. oktober 2010 15:16
Til: Mette Tidemann Juul (FT)
Emne: VS: Tilbagekaldelse: Udsættelse af høringsfrist for lovforslag med jorunalnr. 1911-0057
Verhæftede filer: Dansk Erhvervs hørings svar til lovforslag vedrørende e-penge_final [DOK256020].PDF

Fra: Mette Feifer [mailto:mfe@danskerhverv.dk]
Sendt: 18. august 2010 13:38
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Helle Houth; Søren Büchmann Petersen; Louise Villumsen (FT)
Emne: SV: Tilbagekaldelse: Udsættelse af høringsfrist for lovforslag med jorunalnr. 1911-0057

Så er det endelige hørings svar vedhæftet :)

Med venlig hilsen

Mette Feifer
Chefkonsulent

MOBIL: +45 6066 0116
DIREKTE: +45 3374 6218
MFE@DANSKERHVERV.DK

DANSK ERHVERV

Dansk Erhverv er erhvervsorganisation og arbejdsgiverforening for fremtidens erhverv. Vi repræsenterer 20.000 virksomheder og 100 brancheorganisationer inden for handel, rådgivning, oplevelse, transport og service.

DANSK ERHVERV
BØRSEN
DK-1217 KØBENHAVN K
WWW.DANSKERHVERV.DK

T. +45 3374 6000
F. +45 3374 6080
-
INFO@DANSKERHVERV.DK



OPexoo 2010
Deltag på Danmarks største konference og udstilling om offentlig-privat samarbejde

København, Falkoner Center
torsdag den 23. september 2010, 09:00-16:30

[Klik her for at tilmelde dig](#)

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Ministerbetjening (FT) [mailto:Ministerbetjening@FTNET.DK]
Sendt: 18. august 2010 12:33
Til: Mette Feifer; Ministerbetjening (FT)
Cc: Helle Houth; Søren Büchmann Petersen; Louise Villumsen (FT)
Emne: SV: Tilbagekaldelse: Udsættelse af høringsfrist for lovforslag med jorunalnr. 1911-0057

Kære Mette
Det er noteret.

Med venlig hilsen
Gita Bang-Kargo
Fuldmægtig, cand.jur.
Juridisk Kontor

Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 82 65
<mailto:gbk@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Mette Feifer [<mailto:mfe@danskerhverv.dk>]

Sendt: 18. august 2010 12:32

Til: Ministerbetjening (FT)

Cc: Helle Houth; Søren Büchmann Petersen

Emne: Tilbagekaldelse: Udsættelse af høringsfrist for lovforslag med jorunalnr. 1911-0057

Mette Feifer vil gerne tilbagekalde meddelelsen "Udsættelse af høringsfrist for lovforslag med jorunalnr. 1911-0057".

Finanstilsynet
Att.: Juridisk Kontor
Århusgade 110
2100 København Ø

18. august 2010

Lovforslag vedrørende e-penge

Dansk Erhverv har modtaget ovenstående høring d. 9. juli 2010.

Afgrænsning af elektroniske gavekort

Efter aftale med Gita Bang-Kargo har vi fået udskudt høringsfristen, da vi skulle have afklaret et spørgsmål om elektroniske gavekort.

Efter samtale med Henrik Johannessen har vi forstået afgrænsningen af elektroniske gavekort således, at et elektronisk gavekort udstedt inden for en kæde af butikker, som kun kan anvendes i disse butikker, ikke er omfattet af definitionen af e-penge.

Det er vigtigt for Dansk Erhverv, at butikker dermed fortsat kan udstede elektroniske gavekort uden at blive omfattet af reglerne om e-penge og de øvrige bestemmelser i lov om betalingstjenester, som fx krav om at skulle tilbagebetale beløbet på et elektronisk gavekort.

Da det er forbundet med visse omkostninger for en butik at udstede et gavekort, kan det være nødvendigt for butikken at opkræve et administrationsgebyr i forbindelse med udbetaling af et gavekort for at få dækket udstedelsesomkostningerne.

Med venlig hilsen

Mette Feifer
Chefkonsulent

/MFE
mfe@danskerhverv.dk

Side 1/1

-
Deres ref.: J.nr. 1911-0057
Vores ref.: 61641-0001

-



Finanstilsynet
Juridisk Kontor
Århusgade 110
2100 København Ø
ministerbetjening@ftnet.dk

Lovforslag vedrørende e-penge

Finanstilsynet har den 9. juli 2010 fremsendt forslag til implementering af e-pengedirektivet. Finansrådet har fået frist til den 20. august 2010 til fremsendelse af bemærkninger til lovforslaget.

Indledningsvis vil Finansrådet gerne understrege, at det er meget uheldigt, at Finanstilsynet vælger at sende et så komplekst lovforslag i høring henover sommerferien. Frist for implementering af direktivet er den 30. april 2011, og det synes derfor unødvendigt at haste et lovforslag igennem med høring henover sommerferien.

Herudover ønsker Finansrådet at understrege, at det er vigtigt at sikre en klar sammenhæng mellem reguleringen af e-penge, betalingssurrogater (kap. 10 i betalingstjenesteloven) og betalingsinstrumenter. Det bør således sikres, at det for udstedere og forbrugere er klart, hvilken regulering en betalingsform er underkastet. I den forbindelse bør det også sikres, at ingen betalingsmidler falder ind under flere forskellige reguleringer, således at udsteder skal fortage anmeldelse til flere myndigheder.

I den forbindelse ville det bidrage til forståelsen af de forskellige regelsæt, hvis lovbemærkningerne suppleres med eksempler på, hvilke forudbetalte kort der falder ind under e-penge reguleringen, og hvilke betalinger der vil være omfattet af den øvrige regulering i lov om betalingstjenester.

Konkrete bemærkninger til lovforslaget:

Lovforslagets § 1:

6. § 2a, nr. 4: I forhold til "offentlige myndigheder" som udsteder af e-penge bør det sikres, at bemærkningerne er tilstrækkelig dynamiske til at sikre en fremtidig udvikling. Der anføres i bemærkningerne til § 2a, nr. 4, følgende:

"Det er fundet unødvendigt at medtage e-pengedirektivets krav om, at direktivet kun finder anvendelse på offentlige myndigheders udstedelse af elektroniske penge, når de offentlige myndigheder ikke handler i deres egenskab af offentlige myndigheder, idet offentlige myndigheder i Danmark ikke udsteder elektroniske penge på erhvervsmæssigt grundlag."

20. august 2010

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Marianne Mosbæk
Direkte 3370 1081
mam@finansraadet.dk

Journalnr. 734/06
Dok. nr. 262393-v1

Da det ikke kan afvises, at offentlige myndigheder i fremtiden vil udstede forudbetalte kort, som falder ind under e-pengereguleringen, bør det klart fremgå af loven, at offentlige myndigheder alene kan udstede e-penge, hvis de handler i egenskab af offentlige myndigheder, og ikke, hvis de handler på et erhvervsmæssigt grundlag.

7. § 4, nr. 14: Det fremgår af lovforslaget, at undtagelsen i lov om betalingstjenester § 4, nr. 14 udbygges med "*og en pengeværdi, der anvendes til at foretage betalingstransaktioner.*" Det er svært at se hvad denne tilføjelse bidrager med, hvilket bør forklares nærmere i bemærkningerne.

9. § 6, nr. 21: I definitionen af e-penge er indarbejdet et krav om, at udsteder skal have modtaget midler inden den elektroniske penge udstedes. Dette vil være problematisk i forhold til udstedere, som tager imod betaling med kreditkort, hvor udsteder først modtager betalingen efter nogle dage. Det bør i bemærkningerne uddybes, at definitionen af e-penge ikke hindrer betaling med kreditkort.

I bemærkningerne til § 6, nr. 21 er følgende anført:

"Elektroniske penge kan både være lagret på et betalingskort eller lignende, som indehaveren af elektroniske penge er i besiddelse af, eller være fjernlagret på en server, der forvaltes af indehaveren af elektroniske penge."

Disse eksempler på elektroniske penge er meget konkrete, og i forhold til bemærkningerne om lagring på en server, så vil det som oftest ikke være denne måde, de elektroniske penge bliver opbevaret og administreret på. Afsnittet bør gøres mere generisk ved alene at anføre, at elektroniske penge kan opbevares fysisk på et betalingskort eller elektronisk.

9. § 6, nr. 23: Definitionen af "Indehaver af elektroniske penge" er ikke medtaget i direktivet, og det er ikke klart, hvorfor Finanstilsynet har fundet det nødvendigt at definere dette begreb.

Derudover er selve definitionen misvisende. Elektroniske penge er en ihændehaverfordring. Den person, der er i besiddelse af de elektroniske penge, har et krav på udsteder, og det er ikke sikkert, at indehaver af de elektroniske penge altid er den samme, som ejer af de elektroniske penge.

12. § 39 e, stk. 1, nr. 4: I forhold til, hvilke forretningsaktiviteter som e-penge udstedere kan udøve, er der anført "*andre forretningsaktiviteter end de i nr. 1-3 nævnte*", hvilket betyder, at opremsningen under 1-3 bliver indholdsløs, da e-pengeudstedere under alle omstændigheder kan udføre andre forretningsaktiviteter.

Det bør i bemærkningerne forklares nærmere, hvorvidt e-pengeudstedere kan udøve alle andre forretningsaktiviteter, og hvorfor nr. 1- 3 er medtaget,

hvis e-pengeudstedere under alle omstændigheder kan udøve alle andre forretningsaktiviteter.

Side 3

12. § 39 k: I bemærkningerne til § 39 k starter 8. afsnit med følgende:

"Direkte debiteringer, stående ordrer og kreditoverførsler..."

Journalnr. 734/06
Dok. nr. 262393-v1

Dette afsnit er meget svært at få til at passe ind i sammenhængen. I lovteksten anføres intet om grænseoverskridende betalinger, som afsnittets bemærkninger behandler. Derudover anvendes der i afsnittet blandt andet en kortterminologi, som er meget svær at få til at passe ind i de øvrige bemærkninger.

Afsnittet bør enten udgå eller omformuleres, så det passer ind i den øvrige kontekst.

12. § 39 m: I henhold til forslaget skal bestemmelserne om outsourcing i lov om betalingstjenester i fremtiden finde anvendelse på e-pengeinstitutter. Reglerne om outsourcing i betalingstjenesteloven adskiller sig på flere områder fra bekendtgørelse om outsourcing af væsentlige aktivitetsområder.

I henhold til § 1, nr. 2 i bekendtgørelse om outsourcing af væsentlige aktivitetsområder skal udstedere af e-penge efterleve bekendtgørelsens krav i forbindelse med outsourcing af væsentlige aktivitetsområder. Det fremgår ikke af lovforslaget, hvorvidt der fremadrettet vil ske konsekvensændring af outsourcingbekendtgørelsen.

Finansrådet finder det vigtigt at få skabt klarhed over, hvilke regelsæt e-pengeinstitutter skal efterleve i tilknytning til outsourcing, og det bør undersøges, at e-pengeinstitutter bliver underlagt flere regelsæt.

12. § 39 s, stk. 1: I henhold til § 39 s, stk. 1 må elektroniske penge ikke udstedes til overkurs. Dette er i bemærkningerne uddybet med, at det indbetalte beløb ikke må være højere end det krav, som indehaveren af de elektroniske penge har mod udstederen af elektroniske penge.

Bemærkningerne bør suppleres med et afsnit, hvori det forklares, at udsteder har mulighed for at opkræve gebyr i tilknytning til udstedelse af elektroniske penge, uden at dette kommer i strid med § 39s.

12. § 39 s, stk. 4, nr. 1 og 2: Udsteders mulighed for opkrævning af gebyr efter § 39, stk. 4, nr. 1 og 2 synes sammenfaldende. Efter begge bestemmelser har udsteder mulighed for at opkræve gebyr, hvis ihændehave- ren af de elektroniske penge kræver indløsning, inden aftalen om elektroniske penge udløber.

Hvis Finanstilsynet mener, der er materiel forskel mellem de to bestemmelser, bør det i lovtæksten og bemærkningerne gøres klart, hvori de to bestemmelser adskiller sig fra hinanden.

Side 4

12. § 39 s, stk. 4, nr. 3: Efter denne bestemmelse må udsteder kræve gebyr, hvis ihændebarer ønsker indløsning mere end et år efter aftalens udløb.

Journalnr. 734/06
Dok. nr. 262393-v1

Det bør fremgå eksplicit af lovbestemmelsen, hvorvidt ihændebarer har krav på indløsning mere end 1 år efter aftalens udløb. I bemærkningerne bør dette suppleres med en nærmere angivelse af, efter hvilke regler kravet mod udsteder forældes.

12. § 39 s, stk. 6, 2. pkt.: Af bestemmelsen fremgår det, at køber af elektroniske penge skal oplyses om mulighederne for indløsning af elektroniske penge, inden køber bliver bundet af kontrakt eller tilbud. Det skal i den forbindelse bemærkes, at en køber af elektroniske penge ikke bliver bundet af et tilbud, men først vil blive bundet, når der indgås en aftale mellem udsteder og køber af elektroniske penge.

Lovforslagets § 3:

§ 20, stk. 1, nr. 5 a): I lovtæksten anvendes ordet "genopladelige kort". Dette bør ændres, så der i stedet anvendes et teknologineutralt udtryk.

Hvis bemærkninger giver anledning til spørgsmål, er Finanstilsynet meget velkommen til at kontakte undertegnede, ligesom Finansrådet gerne deltager i et møde, hvis tilsynet har behov for at få uddybet eller forklaret høringssvaret nærmere.

Med venlig hilsen

Marianne Mosbæk
Direkte 33701081
mam@finansraadet.dk

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Søren Iversen (FS) [SI@fs.dk]
Sendt: 11. august 2010 15:39
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Henrik Bruun Johannessen (FT)
Emne: Besvarelse af høring vedrørende ændring af lov om betalingstjenester m.fl.

j.nr. 10/05248

Til Finanstilsynet
att. Louise Villumsen

Finanstilsynet har den 9. juli 2010, j.nr. 1911-0057, fremsendt forslag til ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed m.fl. og bedt om eventuelle bemærkninger til lovforslaget.

Forbrugerombudsmanden skal i den anledning bemærke, at det i § 1, nr.13 i forslag til ændring af lov om betalingstjenester er foreslået, at § 51, stk. 6, ophæves. I kommentarerne til bestemmelsen er dette begrundet i, at der efter forslaget indsættes en bestemmelse, § 39 s, om indløsning af elektroniske penge. Efter Forbrugerombudsmandens opfattelse kan det ikke udelukkes, at der kan eller vil blive udbudt forudbetalte betalingsmidler, som ikke vil falde ind under kategorien elektroniske penge, og hvorfor det kan være betænkeligt at fjerne reglen i § 51, stk. 6, som må anses for have et forbrugerbeskyttende sigte. Den foreslåede ændring vil således også have som konsekvens, at restværdien på forudbetalte betalingssurrogater heller ikke vil kunne kræves tilbagebetalt, jf. lovens § 106, stk.1.

Forbrugerombudsmanden skal derfor anmode Finanstilsynet om at genoverveje reguleringen på dette punkt.

Forslagene giver i øvrigt ikke Forbrugerombudsmanden anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen
På Forbrugerombudsmandens vegne

Søren Iversen
chefkonsulent
tlf. 32 66 92 79 (dir)
e-mail: si@fs.dk

FORBRUGEROMBUDSMANDEN

Forbrugerombudsmanden
Amagerfælledvej 56
2300 København S

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Troels Hauer Holmberg [thh@fbr.dk]
Sendt: 13. august 2010 12:07
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Pia Saxild
Emne: E-penge - høringsvar

Til Finanstilsynet

Forbrugerrådet har modtaget forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge) i høring.

Følgende fremgår af bemærkningerne til lovforslagets § 39 s:


"Den foreslåede stk. 5 stiller krav om, at betingelser for indløsning og eventuel opkrævning af gebyr klart skal fremgå af aftalen mellem udsteder og indehaver af de elektroniske penge. Oplysningerne skal gives til indehaveren, inden aftalen afsluttes. Er der tale om en internetudbyder, kan betingelserne fremgå af udstederens hjemmeside."

For det første finder Forbrugerrådet, at ovenstående bemærkninger må vedrøre stk. 6, og ikke stk. 5. For det andet finder Forbrugerrådet, at det følger af direktivet, at betingelser for indløsning og eventuel opkrævning af gebyr klart skal fremgå af aftalen mellem udsteder og indehaver af de elektroniske penge, uanset at der måtte være tale om en internetudbyder. Forbrugerrådet finder, at det er i forbrugernes interesse, at betingelser for indløsning og eventuelle gebyrer fremgår direkte af aftalen og ikke ved henvisning til hjemmesider eller lignende.

Med venlig hilsen

Vagn Jelsøe	Troels Hauer Holmberg
Afdelingschef	Økonom
Forbrugerrådet	Forbrugerrådet

Forbrugerrådet er en uafhængig interesseorganisation, der varetager alle forbrugeres interesser over for erhvervslivet og myndighederne. Forbrugerrådet udgiver TÆNK, Danmarks uafhængige forbrugermagasin. Se mere på www.fbr.dk og www.taenk.dk.


Foreningen af Statsautoriserede Revisorer
Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Finanstilsynet
Juridisk kontor
Att. Louise Villumsen
Århusgade 110
2100 København Ø

E-mail: ministerbetjening@ftnct.dk.

17. august 2010
x:\faglig\jdb\finu\høringssvar - fondsrådet endelig udgave.doc

Høringssvar til to lovudkast om bl.a. Fondsrådets kompetence

Finanstilsynet har ved e-mail af 9. juli 2010 sendt to lovudkast i høring:

- Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiell virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)
- Forslag til lov om ændring af lov om finansiell virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

FSR har foretaget en gennemgang af de to lovudkast og har på den baggrund en række bemærkninger, som der redegøres nærmere for i det følgende.

Særligt kan det fremhæves, at FSR er skeptisk ved den foreslåede mulighed for, at Fondsrådet kan uddelegere ikke alene rutinesager, men også principielle sager til deres sekretariater (Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen) og finder lovudkastets formulering alt for vidtgående på dette punkt.

Forslag om uddelegering af Fondsrådets kompetence til dets sekretariater (ny § 84, stk. 11, i VPHL.)

Det foreslås, at Fondsrådet - og Det Finansielle Virksomhedsråd - skal have mulighed for at delegere afgørelse af sager til deres sekretariater.

Det fremgår af bemærkningerne, at delegationen kan omfatte rutinesager samt sager, som kan være både væsentlige og principielle, men hvor der ikke kunne træffes endelig afgørelse på det møde i rådet, hvor sagen behandles.

Grundlæggende finder FSR forslaget betænkeligt, da der hermed kan være risiko for en sammenblanding af lovgivende, udøvende og dømmende magt – d.v.s. der kan i stigende grad stilles spørgsmålstejn ved uafhængigheden i regnskabskontrollen. Det er væsentligt at sikre uafhængigheden og integriteten i Fondsrådets arbejde og afgørelser.

Lovudkastet er formuleret således, at det ikke sætter klare rammer for delegationen fra Rådet til sekretariatene. Således savnes en klar afgrænsning i lovtæksten af hvilke sagstyper, der må delegeres til sekretariatet. Som lovtæksten er formuleret kan den i princippet indebære, at alle sagstyper kan afgøres af sekretariatet alene. Dette er selvsagt særligt betænkeligt i forhold til muligheden for at delegerer afgørelser i væsentlige og/eller principielle sager, og indebærer en underminering af det grundlæggende formål med et selvstændigt, uafhængigt Fondsråd.

Ydermere savnes en ret for parterne til at få sagen behandlet i hele Rådet (og ikke blot sekretariatet), samt en pligt for sekretariatene til at udsende afgørelser i hurtig skriftlig høring, og til at holde rådene orienteret løbende.

Mulige alternative handlinger

FSR ser andre mulige veje til at smidiggøre Fondsrådets arbejde, herunder nedbringe antallet af sager.

FSR foreslår i den forbindelse, at Fondsrådet i samarbejde med FSR søger at medvirke til, at fejl i regnskaberne forebygges. FSR gør i den forbindelse gerne en særlig indsats i forhold til oplysning om, hvordan virksomhederne kvalitetssikrer deres regnskaber og hvilke områder hvor virksomhederne skal udvise særlig opmærksomhed.

En betydelig del af sagerne vedrører formelle fejl i halvårsrapporter. Disse fejl kunne hensigtsmæssigt forebygges ved at indføre regler om, at der skal foretages review af halvårsregnskaberne.

Den nuværende fremgangsmåde afspejler af den ændring, som skete for et par år siden, hvorefter der alene opereres med to kategorier: fejl hhv. lovlige fravigelser. En mulighed kunne være at genindføre "serviceoplysningskategorien". Denne kategori skal opsamle de fejl, som på den ene side er for små til at være af betydning for investorernes beslutningstagen (fx manglende formelle oplysninger i ledelsespåtegning eller oplysninger som efterfølgende er kommet til markedets kendskab via delårsrapport), men på den anden side er objektive fejl i forhold til regelsættet.

Muligheden for at give sådan fremadrettede påbud synes forudsat i lovbemærkningerne til L214. I tilfælde af overtrædelser, der ikke formodes at have indflydelse på investorernes beslutningstagen, omtales således muligheden for at gøre udstederen opmærksom på overtrædelsen for at undgå den i fremtidig rapportering. Muligheden for at rette sådanne fejl uden betydning for investorernes beslutningstagen vil efter FSR opfattelse lette virksomhederne for en irritationsbyrde idet virksomheden – i stedet for en straksberigtigelse – får mulighed for at rette forholdet ved førstkommende lejlighed (delårs- eller årsrapport).

I tilknytning til arbejdet videre med forslaget om fremadrettede påbud i visse situationer, ser FSR gerne, at der foretages en vurdering af det fremtidige reaktionsmønster, og hvorledes

regnskabskontrollen i Fondsrådets sekretariater skal fungere inden for de overordnede retningslinjer i VPHL og inden for rammerne af de standarder og retningslinjer, som er udarbejdet i europæisk regi (CESR). Sekretariaternes sagsbehandling i forbindelse med den almindelige regnskabskontrol har i visse tilfælde været forholdsvis detaljefokuseret, hvilket kan være problematisk i forbindelse med sager af principiel eller væsentlig karakter. Som led i en sådan vurdering foreslår FSR, at bl.a. væsentlighedsnotatet overvejes, herunder den måde, som dette notat i praksis håndteres på.

Der har således været anført, at der er tilfælde, hvor det kan diskuteres, om de påtalte fejl og mangler alle er af reel betydning for investorenes beslutningstagen, sådan som VPHL § 83b kræver.

Øvrige bemærkninger

Lovudkast vedrørende e-penge

Henset til, at kravene til og pligterne for udøvere af betalingstjenester, herunder e-penge, på visse væsentlige områder ligner kravene til og pligter for de øvrige finansielle virksomheder (administrative krav, kapitalkrav etc.) under Finanstilsynets tilsyn og reguleret af lov om finansiel virksomhed foreslås, at også kravet til revision ensrettes med kravet der fremgår af § 199, stk. 1 i lov om finansiel virksomhed.

§ 20, stk. 4, i lov om betalingstjenester foreslås formuleret som følger:

"Årsrapporten skal revideres af betalingsinstituttets eksterne revisor, hvoraf mindst én skal være statsautoriseret revisor. Vælges mere end én revisor, skal de yderligere valgte revisorer være statsautoriserede eller registrerede."

Samlelovsforslag vedrørende ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love
Ud over bemærkninger ovenfor vedr. delegation af Fondsrådets kompetence, har FSR følgende bemærkninger:

I § 2, nr. 3 er foreslået, at medtage en ny bestemmelse, § 16 a i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask. Af § 16 a, stk. 1, fremgår hvilke almennyttige foreninger, der er omfattet, herunder at omfattede foreninger skal have et almennyttigt formål i udlandet eller sende indsamlede midler ud af landet. FSR forudsætter, at foreninger med almennyttigt sigte både i Danmark og i udlandet også skal registreres.

I § 16 a, stk. 2, 3 og 4 anvendes begreberne "risikovurdering", "rimelige foranstaltninger" og "fornødne procedurer". Disse begreber kunne med fordel udbygges i bemærkningerne eller i en vejledning til loven.

Af § 16 a, stk. 6, fremgår, at: "Årsregnskabet skal indeholde oplysning om de væsentligste bidragsmodtagere." Det kunne med fordel angives i bemærkningerne hvad der mere konkret menes med "...de væsentligste bidragsmodtagere..." ligesom det kunne klargøres, om det er de væsentligste bidragsmodtagere i regnskabsåret eller helt frem til regnskabsafleggelsen (senest 1. maj i det følgende kalenderår), der ønskes oplyst.

Såfremt Finanstilsynet måtte ønske en uddybning af ovennævnte, står FSR gerne til rådighed.

Med venlig hilsen

Jannik Bay
Direktør

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Kristina Samuelsen [KS@fo.stm.dk]
Sendt: 13. juli 2010 10:53
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: fmr@fmr.fo; ina@fmr.fo; tinganes@tinganes.fo
Emne: VS: To lovforslag i høring
Vedhæftede filer: Høringsliste fil.pdf; 20100709_høringsbrev.pdf; Høringsliste E-penge.pdf; Lovforslag E-
penge 6 7 2010.pdf; Lovforslag 6 7 2010.pdf

Rigsombudet har bemærket, at ikrafttrædelsesbestemmelserne vedrørende Færøerne ikke skelner mellem ændringer i love der er umiddelbart gældende for Færøerne, love der er sat i kraft ved kongelig anordning og love hvor lovgivningskompetencen er overgået til hjemmestyremyndighederne. Dette er gældende for begge lovforslags vedkommende.

Spørgsmålet er derfor, om ikrafttrædelsesbestemmelserne vedrørende Færøerne ikke bør differentieres i forhold til de enkelte ændringer, således at ændringer i love der er umiddelbart gældende for Færøerne, også bliver umiddelbart gældende, ændringer i love der er sat i kraft ved kongelig anordning kan sættes i kraft ved kongelig anordning og således at ændringer i love hvor lovgivningskompetencen er overgået til hjemmestyremyndighederne ikke skal kunne sættes i kraft for Færøerne?

Forslagene er sendt videre i høring til Landsstyret, der samtidig er orienteret om vores spørgsmål til Finanstilsynet vedrørende forslagene.

Med venlig hilsen
Kristina Samuelsen
Rigsombudsmanden på Færøerne
Postboks 12
FO- 110 Tórshavn
Telefon: +298 35 12 00
Telefax: +298 31 08 64
E-mail (journal): riomfr@fo.stm.dk

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Louise Villumsen (FT) [mailto:LVI@ftnet.dk]

Sendt: 9. juli 2010 14:30

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoerings-sager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; hoering@isaca.dk; metal@danskmatal.dk; mail@lundorff.dk; hkh@danskeadvokater.dk; dfl@dfl.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindelov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@ifr.dk; er@homanlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; sda@sda.dk; saeok@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; Rigsombudet; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; ism@ism.dk; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; sum@sum.dk; vtu@vtu.dk; skm@skm.dk; stm@stm.dk; trm@trm.dk; um@um.dk; uvm@uvm.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; oes@oes.dk; dst@dst.dk; 1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); letbyrder@eogs.dk; letbyrder-i-EU@eogs.dk; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpto.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)

Cc: Ministerbetjening (FT)

Emne: To lovforslag i høring

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

- Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugerftaler (e-penge)
- Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til forslaget, før det skal behandles i Folketinget. Bemærkningerne imødeses senest den **13. august 2010, 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.

Med venlig hilsen

Louise Villumsen
Fuldmægtig, cand.jur.
Juridisk kontor



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 82 70
<mailto:lvi@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Louise Villumsen (FT)
Sendt: 6. oktober 2010 15:15
Til: Mette Tidemann Juul (FT)
Emne: VS: Høringssvar til lovforslag i høring - e-penge
Vedhæftede filer: img-8201108-0001.pdf

Fra: Bente Forslund [mailto:BEF@pbs.dk]
Sendt: 20. august 2010 12:16
Til: Louise Villumsen (FT)
Cc: Lotte Kolind Poulsen; Eva Marie Dinesen
Emne: Høringssvar til lovforslag i høring - e-penge

Kære Louise Villumsen,

Vedhæftet findes PBS høringssvar til Forslag til Lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (E-penge).

Venlig hilsen

Bente Forslund
Legal Affairs

PBS A/S
Lautrupbjerg 10, DK-2750 Ballerup
T + 45 44 89 24 19, F +45 44 89 79 70
<http://www.pbs.dk> | bef@pbs.dk

This message may contain confidential information which is intended for the addressee(s) stated above only. If you have received this message by mistake, please inform the sender of the mistake by telephone or by sending a reply, and then immediately delete the message from your systems. Mail is susceptible to data corruption, interception, unauthorised amendment, tampering and viruses, and we only send and receive mails on the basis that we are not liable for any such corruption, interception, amendment, tampering or viruses or any consequences thereof.

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

PBS A/S
Lautrupbjerg 10
P.O. 500
DK - 2750 Ballerup

T +45 44 68 44 68
F +45 44 86 09 30
pbsmailservice@pbs.dk
www.pbs.dk

PBS-nr. 00010014
CVR-nr. 20016175

P. 1 - 3

20. august 2010

**Høring om lovforslag om ændring af betalingstjenesteloven, lov om
finansiell virksomhed, hvidvaskeloven og forbrugeraftaleloven (e-penge)**

Vi skal indledningsvis takke for muligheden for at afgive høringssvar til det fremsendte lovforslag, som giver anledning til følgende bemærkninger:

Lovforslaget indebærer, at den gældende undtagelsesbestemmelse i FIL § 308 bortfalder. Det vil betyde, at udstedere, der anvender denne bestemmelse, fx udstedere af elektroniske gavekort, fremover skal have en begrænset tilladelse til udstedelse af elektroniske penge.

Det kan være en fordel for både virksomheder og forbrugere, at eksisterende papirfordringer, fx papirgavekort, erstattes af en løsning med elektroniske fordringer. For virksomhederne kan dette betyde administrative lettelser, og forbrugerne vil have en fordel ved, at de elektroniske fordringer vil være omfattet af reguleringen under betalingstjenesteloven.

Disse fordele risikerer at gå tabt, hvis der stilles unødigt komplicerede krav for at ansøge om en begrænset tilladelse til udstedelse af elektroniske penge.

PBS' bemærkninger til de relevante enkelte bestemmelser skal ses i sammenhæng med ovenstående hensyn.

Forholdet til kap. 10 i betalingstjenesteloven om betalingssurrogater.

Der bør i lovforslaget tages højde for, at e-penge ikke nødvendigvis vil være knyttet til en bestemt bruger. Sådanne e-penge vil falde ind under reguleringen af betalingssurrogater i kap. 10 i betalingstjenesteloven.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser i lovforslaget:

I tillæg til ovenstående generelle bemærkninger, har PBS følgende bemærkninger til lovforslagets bestemmelser:

Ad § 6, nr. 21): Der bør indsættes en definition af de virksomheder, der udsteder elektroniske penge i henhold til en begrænset tilladelse efter §§ 39 p og q.

P. 2-3

Enkelte steder i forarbejderne anvendes udtrykket "e-pengeinstitut med begrænset tilladelse". Dette er ikke hensigtsmæssigt, da et e-pengeinstitut er defineret som en virksomhed med tilladelse efter § 39 a.

Ad § 6, nr. 23): Ordet "ejer", der indgår i definitionen af "indehaver af elektroniske penge" kan give anledning til tvivl. E-penge vil ofte være udstedt som ihændeleverbeviser, fx elektroniske gavekort. Definitionen bør ændres, så den tager højde for dette.

Ad § 39 a, stk. 5: Det følger af forslaget til § 39 e, at e-pengeinstitutter må udøve andre aktiviteter, som beskrevet i nr. 1-4, udover at udstede e-penge. Finanstilsynet kan beslutte, at e-pengevirksomheden skal udøves i et særskilt selskab. PBS forslår, at denne bestemmelse alene gælder aktiviteter, som omfattet af § 39 e, nr. 4, som også ordlyden i bestemmelsen i § 39 a, stk. 5, indikerer. Der bør under alle omstændigheder fastsættes objektive kriterier for Finanstilsynets vurdering af, hvornår e-pengevirksomheden skal udøves i et særskilt selskab.

Ad § 39 e, stk. 2: Det bør præciseres, at der ikke er krav om særskilt tilladelse for at udbyde betalingstjenester, jf. bilag 1, hvis virksomheden har tilladelse til at udstede e-penge, jf. § 2.

Ad § 39 p: Kravene for at få en begrænset tilladelse bør fastsættes under en rimelig afvejning mellem behovet for beskyttelse af brugere og hensynet til ikke at pålægge virksomhederne unødige byrder, samt at udstedere af elektroniske penge med begrænset anvendelse, fx elektroniske gavekort, ofte vil drive deres primære virksomhed inden for et helt andet område.

Det er derfor ikke hensigtsmæssigt at stille samme krav til begrænset tilladelse til udstedelse af e-penge som gælder for begrænset tilladelse til udøvelse af betalingstjenester, fx krav til ledelse og forretningsgange.

Ad § 39 q, stk. 1, nr. 1): I beskrivelsen af eksempler på begrænsede netværk bør der tages højde for, at elektronisk registrerede fordringer, der kun anerkendes som betalingsmiddel af udsteder, ikke er omfattet af definitionen på elektroniske penge, fx gavekort, der kan anvendes hos et antal forretningssteder, der alle er en del af udsteders virksomhed.

Ad § 39 q, stk. 3: PBS foreslår, at den eksisterende regulering i FIL kap. 19 videreføres, hvorefter der ikke er krav til sikring af midler, når udstedelse sker i henhold til § 308, stk. 5, og at § 39 q, stk. 3, udgår af lovforslaget.

§ 39 s: Den eksisterende regulering i FIL kap. 19 betyder, at hvis udstedelse af elektroniske penge sker i henhold til § 308, stk. 5, gælder de øvrige krav i kap. 19 ikke.

PBS foreslår, at denne regulering videreføres, og at det præciseres i § 39 s, at stk. 2 - 6 ikke gælder udstedere af elektroniske penge i henhold til en begrænset tilladelse.

P. 3 - 3

Det bør præciseres, at § 51 ikke gælder for udstedere af e-penge, da udstedere af e-penge alene er omfattet af reglerne i kapitel 3 a, og betingelserne for indløsning af e-penge således udelukkende er reguleret i § 39 s.

Såfremt Finanstilsynet har spørgsmål eller ønsker en uddybning af ovenstående, er Finanstilsynet velkommen til at kontakte undertegnede eller Eva Marie Dinesen (emd@pbs.dk / 29 48 24 54)

Venlig hilsen



Lotte Kolind Poulsen
Chief Officer, Corporate Centre



Finanstilsynet
Louise Villumsen
Århusgade 110
2100 København Ø

Landgreven 4
Postboks 9009
1022 København K

Tlf. 33 92 84 00
Fax 33 11 04 15

rr@rigsrevisionen.dk
www.rigsrevisionen.dk

**Høring af forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om
finansiell virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvid-
vask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbruger-
aftale og**

22 august 2010

Kontor: C3

J.nr.: 2010-3605-6

**forslag til lov om ændring af lov om finansiell virksomhed, lov om fore-
byggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af
terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige an-
dre love**

Til orientering for:
Departementet

Finanstilsynet har den 9. juli sendt ovenstående to lovforslag i høring.

Rigsrevisionen har ingen egentlige bemærkninger til de fremsendte lovforslag.
Vedrørende lovforslaget om e-penge skal Rigsrevisionen dog påpege følgen-
de:

På side 28, 2. linje henvises der til § 39 p. Det skal (vist) rettelig være en hen-
visning til § 39 j.

På side 28, 3. afsnit, sidste linje henvises der til § 39 m. Det skal (vist) rettelig
være § 39 l.

Med venlig hilsen

Louise Devantier
Fuldmægtig

Louise Villumsen (FT)

Fra: Søren Klit [sk@stm.dk]
Sendt: 5. august 2010 10:01
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Louise Villumsen (FT); Karin Hansen; Anja Ehrenreich Jacobsen; Lasse Toft
Emne: SV: To lovforslag i høring

De to lovforslag indeholder begge en bestemmelse om, at lovforslagene kan sættes helt eller delvist i kraft for hhv. Færøerne og Grønland. Da lovforslagene tilsigter at ændre forskellige love, der ikke har anordningshjemmel eller i øvrigt vedrører områder, som er overtaget, bør det i territorialbestemmelserne præciseres, hvilke dele af ændringslovene, der kan sættes i kraft for hhv. Færøerne og Grønland. Statsministeriet skal anmode om at se en udgave af lovforslagene, hvor dette fremgår.

mvh
Søren Klit



Søren Langelund Klit
Specialkonsulent, Statsministeriet
Direkte telefon +45 33 92 22 44
Personlig e-post sk@stm.dk

Fra: Louise Villumsen (FT) [mailto:LVI@ftnet.dk]

Sendt: 9. juli 2010 15:30

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; hoering@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hhk@danskeadvokater.dk; dfl@dfi.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gjii@gjii.dk; f.lindlov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@lf.dk; er@homanlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; sda@sda.dk; saeek@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr_ny_post; riomgr_ny_post; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; ism@ism.dk; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; sum@sum.dk; vtu@vtu.dk; skm@skm.dk; Statsministeriet; trm@trm.dk; um@um.dk; uvm@uvm.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; oes@oes.dk; dst@dst.dk; 1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); letbyrder@eogs.dk; letbyrder-i-EU@eogs.dk; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpto.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)

Cc: Ministerbetjening (FT)

Emne: To lovforslag i høring

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

- Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)
- Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til forslaget, før det skal behandles i Folketinget. Bemærkningerne imødeses senest den 13. august 2010, 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.

Med venlig hilsen

Louise Villumsen
Fuldmægtig, cand.jur.
Juridisk kontor

FINANSTILSYNET

Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf +45 33 55 82 82 / Fax +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 82 70
<mailto:lvi@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Advokatrådet

ADVOKAT 
SAMFUNDET

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98
FAX 33 36 97 50

DATO: 13. august 2010
J.NR.: 04-014102-10-0946
REF.: rmm-hfe


ministerbetjening@ftnet.dk

Høring over forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)

Ved e-mail af 9. juli 2010 har Finanstilsynet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte forslag.

Advokatrådet har ingen bemærkninger til forslaget.

Med venlig hilsen


Torben Jensen

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: osa@atp.dk
Sendt: 13. august 2010 15:16
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: Høringsvar fra ATP vedr. forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)
Vedhæftede filer: Høringsliste fil.pdf; 20100709_høringsbrev.pdf; Høringsliste E-penge.pdf; Lovforslag E-penge 6 7 2010.pdf; Lovforslag 6 7 2010.pdf

Finanstilsynet

Att.: Mette Tidemann Juul og Louise Villumsen

Finanstilsynet har den 9. juli 2010 fremsendt udkast til forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge), og anmodet om ATP's og AES' bemærkninger.

ATP og AES har ingen bemærkninger til udkastet til lovforslag

Venlig hilsen/Best regards

Ole Steen Andersen

atp=

Chefkonsulent, Juridisk Sekretariat - Chief Consultant, Legal Department
Direct number: +45 48 20 44 81, Cell phone: +45 23 71 55 89, e-mail: osa@atp.dk
Arbejdsmarkedets Tillægspension, Kongens Vænge 8, 3400 Hillerød
Phone: +45 70 11 12 13, Fax: +45 48 20 48 04, www.atp.dk

This e-mail may contain confidential information and is intended solely for the address. Any disclosure of this information is strictly prohibited and may be unlawful. If you have received this e-mail in error, please notify us immediately and delete this mail without producing, distributing or retaining copies hereof. Thank you.

----- Forwarded by Ole Steen Andersen/atp on 13-08-2010 15:09 -----

"Louise Villumsen (FT)" <LVI@FTNET.DK>

09-07-2010 15:29

<samfund@advokatsamfundet.dk>, <ae@aeraadet.dk>, <pote@atp.dk>, <pote@atp.dk>, <ask@ask.dk>, <sekr@dbmf.dk>, <dvca@dvca.dk>, <nationalbanken@nationalbanken.dk>, <bbu@nationalbanken.dk>, <info@shipowners.dk>, <danmarks@skibskredit.dk>, <charlotte@shareholders.dk>, <am@shareholders.dk>, <struwe@post9.tele.dk>, <da@da.dk>, <danskamp@danskamp.dk>, <info@danskbyggeri.dk>, <de@de.dk>, <hoeringssager@danskerhverv.dk>, <dfim@forsikringogpension.dk>, <di@di.dk>, <dirf@dirf.dk>, <hro@bottomline.dk>, <hoering@isaca.dk>, <metal@danskmetal.dk>, <mail@lundorff.dk>, <hhk@danskeadvokater.dk>, <dfi@dfi.dk>, <mail@danskemaritime.dk>, <regioner@regioner.dk>, <dt@datatilsynet.dk>, <sekretaer@aktuarforeningen.dk>, <ddf@finansanalytiker.dk>, <info@fondsmæglerforeningen.dk>, <disc@mail.tele.dk>, <het@fdih.net>, <post@finansforbundet.dk>, <mail@finanshus.dk>, <mail@finansielstabilitet.dk>, <f@finansraadet.dk>, <fa@fanet.dk>, <post@finansleasing.dk>, <Forbrugerombudsmanden@fs.dk>, <fbr@fbr.dk>, <block@sbaktuar.dk>, <stig.jensen@ma.allianz.com>, <ane.marie.christensen@nordea.com>, <andelskasseforeningen@jak.dk>, <fsr@fsr.dk>, <fdr@fdr.dk>, <frr@frr.dk>, <info@forex-valutaveksling.dk>, <fp@forsikringogpension.dk>, <fk@fmf.dk>, <info@frivilligraadet.dk>, <ftf@ftf.dk>, <gii@gii.dk>, <f.lindelov@g-icap.dk>, <hvr@hvr.dk>, <isobro@isobro.dk>, <info@ifr.dk>, <itb@itb.dk>, <kk@kommunekredit.dk>, <ki@ki.dk>, <ls@lindcad.dk>, <kob@experian.dk>, <info@lf.dk>, <er@homanlaw.dk>, <lo@lo.dk>, <Sekretariatet@lopi.dk>, <info@ld.dk>, <copenhagen@omxgroup.com>, <sekretariat@parcelhus.dk>, <pbsmailservice@pbs.dk>, <bi3@post.dk>, <mail@realkreditforeningen.dk>, <rr@realkreditaadet.dk>, <info@shipowners.dk>, <rbf@regionalebanker.dk>, <stu@eogs.dk>, <info@revifora.dk>, <eogs@eogs.dk>, <revisoritilsynet@eogs.dk>, <info@rigsrevisionen.dk>, <sda@sda.dk>, <saok@ankl.dk>, <post@teleindu.dk>, <vp@vp.dk>, <johanna.seelbach@westernunion.com>, <compliance.nordic@westernunion.com>, <riomfr@fo.stm.dk>, <riomgr@gl.stm.dk>, <ip@gh.gl>, <bm@bm.dk>, <penst@penst.dk>, <fm@fm.dk>, <fmn@fmn.dk>, <jm@jm.dk>, <ism@ism.dk>, <km@km.dk>, <kemin@kemin.dk>, <kum@kum.dk>, <mim@mim.dk>, <inm@inm.dk>, <fvm@fvm.dk>, <sum@sum.dk>, <vtu@vtu.dk>, <skm@skm.dk>, <stm@stm.dk>, <trm@trm.dk>, <um@um.dk>, <uvm@uvm.dk>, 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse <oem@oem.dk>, <oes@oes.dk>, <dst@dst.dk>, "1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle

postkasse (EBST)" <ebst-ebst@ebst.dk>, <letbyrder@eogs.dk>, <letbyrder-i-EU@eogs.dk>, "1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse" <FS@fs.dk>, "- KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse" <ks@ks.dk>, <pvs@dkpto.dk>, <info@sbi.dk>, "Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK)" <sik@sik.dk>, Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS) <SFS@dma.dk>
cc "Ministerbetjening (FT)" <Ministerbetjening@FTNET.DK>
Emne To lovforslag i høring

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

- Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)
- Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til forslaget, før det skal behandles i Folketinget. Bemærkningerne imødeses senest den **13. august 2010, 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.

Med venlig hilsen

Louise Villumsen
Fuldmægtig, cand.jur.
Juridisk kontor



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 82 70
<mailto:lvi@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Leif Rasmussen [LER@ask.dk]
Sendt: 14. juli 2010 12:44
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: lov om ændring af lov om betalingstjenester m.v. og lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.v.

Arbejdsskadestyrelsen har modtaget de ovennævnte forslag i høring.

Arbejdsskadestyrelsen har ingen bemærkninger til forslagene.

Venlig hilsen

Leif Rasmussen
Specialkonsulent
Internationalt og politisk sekretariat (IPS)



Sankt Kjelds Plads 11 Direkte: 72206284
2100 København Ø Mobil:
Telefon: +4572206000 Epost: LER@ask.dk
Fax: +4572206020 Sikker epost: ask@ask.dk

Finanstilsynet
Juridisk kontor
Århusgade 110
2100 København Ø.

Sendt til ministerbetjening@ftnet.dk

København, den 13. august 2010

Udkast til forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (E-penge)

Finanstilsynets høring af 9. juli 2010.

Dansk Aktionærforening har ingen bemærkninger til det foreliggende udkast til lovforslag.

Med venlig hilsen



Charlotte Lindholm
direktør

Dansk Aktionærforening
E-mail: charlotte@shareholders.dk

Louise Villumsen (FT)

Fra: Ministerbetjening (FT)
Sendt: 12. juli 2010 09:13
Til: Mette Tidemann Juul (FT); Louise Villumsen (FT)
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: To lovforslag i høring

Fra: Elise S. Hansen [mailto:ESH@da.dk] På vegne af Dansk Arbejdsgiverforening
Sendt: 12. juli 2010 09:07
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: SV: To lovforslag i høring

Under henvisning til det til DA fremsendte høringsbrev af 9. juli 2010 vedrørende Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge) og Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.) skal vi oplyse, at sagen falder uden for DA's virkefelt, og at vi under henvisning hertil ikke ønsker at afgive bemærkninger.

Med venlig hilsen

Elise S. Hansen
Chefsekretær

Fra: Louise Villumsen (FT) [mailto:LVI@FTNET.DK]

Sendt: 9. juli 2010 15:30

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; REDERI_NETKON; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; Dansk Arbejdsgiverforening; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; hoering@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hhk@danskeadvokater.dk; dfl@dfi.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gjii@gjii.dk; f.lindlov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@lf.dk; er@homanlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; REDERI_NETKON; rbf@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; sda@sda.dk; saock@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seefbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; ism@ism.dk; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; sum@sum.dk; vtu@vtu.dk; skm@skm.dk; stm@stm.dk; trm@trm.dk; um@um.dk; uvm@uvm.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; oes@oes.dk; dst@dst.dk; 1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); letbyrder@eogs.dk; letbyrder-i-EU@eogs.dk; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpto.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)

Cc: Ministerbetjening (FT)

Emne: To lovforslag i høring

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

- Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugerftaler (e-penge)
- Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til forslaget, før det skal behandles i Folketinget. Bemærkningerne imødeses senest den **13. august 2010, 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.

Med venlig hilsen

Louise Villumsen
Fuldmægtig, cand.jur.
Juridisk kontor

FINANSTILSYNET

Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 82 70
<mailto:lv@finet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Kim Haggren [KIH@DI.DK]
Sendt: 13. august 2010 10:33
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: Høring

Høring over lovforslag om e-penge og lov om finansiel virksomhed

Forslagene giver ikke DI anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Kim Haggren
Chefjurist, advokat

(+45) 3377 3449
(+45) 2124 4608 (Mobile)
kih@di.dk
di.dk



Organisation for erhvervslivet

Louise Villumsen (FT)

Fra: Anders Andersen, AA [aa@regioner.dk]
Sendt: 14. juli 2010 09:27
Til: Louise Villumsen (FT)
Emne: VS: To lovforslag i høring

Danske Regioner har ikke bemærkninger til den fremsendte høring.

Med venlig hilsen

Anders Andersen
Chefrådgiver
Økonomi og Sundhedsanalyse

Louise Villumsen
14. juli 2010 09:27
aa@regioner.dk

aa@regioner.dk

regioner@regioner.dk

regioner@regioner.dk

www.regioner.dk

Fra: Louise Villumsen (FT) [mailto:LVI@FTNET.DK]

Sendt: 9. juli 2010 15:30

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmark@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; hoering@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hhk@danskeadvokater.dk; dfl@dfl.dk; mail@danskemaritime.dk; Danske Regioner; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmaeglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stlig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindlov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@lf.dk; er@homanlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; sda@sda.dk; saock@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; ism@ism.dk; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; sum@sum.dk; vtu@vtu.dk; skm@skm.dk; stm@stm.dk; trm@trm.dk; um@um.dk; uvm@uvm.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; oes@oes.dk; dst@dst.dk; 1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); letbyrder@eogs.dk; letbyrder-i-EU@eogs.dk; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpio.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)

Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: To lovforslag i høring

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

- Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)
- Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til forslaget, før det skal behandles i Folketinget. Bemærkningerne imødeses senest den 13. august 2010, 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.

Med venlig hilsen

Louise Villumsen
Fuldmægtig, cand.jur.
Juridisk kontor

FINANSTILSYNET

Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 82 70
<mailto:lvi@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt til: ministerbetjening@ftnet.dk

12. august 2010

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-post
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2010-112-0311
Sagsbehandler
Mette Hansen
Direkte 3319 3212

Vedrørende forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)

Finanstilsynet har ved e-post af 9. juli 2010 anmodet Datatilsynet om tilsynets eventuelle bemærkninger til ovennævnte lovforslag.

Udkastet giver ikke Datatilsynet anledning til bemærkninger.

Datatilsynet forudsætter imidlertid, at persondatalovens regler vil blive iagttaget i forbindelse med eventuelle behandlinger af personoplysninger.

Kopi af dette brev er sendt til Justitsministeriet, Lovafdelingen, til orientering.

Med venlig hilsen

Mette Hansen

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Helle Rosenkrantz [HRO@fanet.dk]
Sendt: 14. juli 2010 14:33
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Mariane Dissing
Emne: Høring af to lovforslag

Finanstilsynet
Att. Louise Villumsen

FA har med tak modtaget Høring af to lovforslag. J.nr. 1911-0057.

Høringen giver ikke FA anledning til bemærkninger, men henviser til bemærkninger fra de finansielle brancheorganisationer.

Med venlig hilsen
Helle Rosenkrantz
Sekretær

Telefon: +45 3391 4700
Direkte: +45 3338 1622
Email: hro@fanet.dk
Web: www.fanet.dk

FA FINANSSEKTØRENS
ARBEJDSGIVERFORENING

Amaliegade 7
1256 København K

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: 1 - FS FPTHoering (FS) [FPTHoering@fs.dk]
Sendt: 9. august 2010 08:34
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Signe Schmidt (FS)
Emne: SV: To lovforslag i høring

Forbrugerstyrelsen har ingen bemærkninger til nedenstående høring.

Venlig hilsen
f/Signe Schmidt

Jeanette Vejlin
chefsekretær

Direkte: +45 32669208
E-mail: jv@fs.dk

Forbrugerstyrelsen
Forbrugerpolitisk Enhed
Amagerfælledvej 56
2300 København S
www.forbrug.dk

Fra: Louise Villumsen (FT) [mailto:LVI@FTNET.DK]

Sendt: 9. juli 2010 15:30

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; hoering@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hhk@danskeadvokater.dk; dfl@dfl.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; 1 - FS Forbrugerombudsmanden (FS); fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindlov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@lf.dk; er@homanlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; Søren Tukjær (EOGS); info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; sda@sda.dk; saeok@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; ism@ism.dk; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; sum@sum.dk; vtu@vtu.dk; skm@skm.dk; stm@stm.dk; trm@trm.dk; um@um.dk; uvm@uvm.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; oes@oes.dk; Danmarks Statistik; 1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); letbyrder@eogs.dk; letbyrder-i-EU@eogs.dk; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpto.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: To lovforslag i høring

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

- Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugerftaler (e-penge)
- Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til forslaget, før det skal behandles i Folketinget. Bemærkningerne imødeses senest den **13. august 2010, 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.

Med venlig hilsen

Louise Villumsen
Fuldmægtig, cand.jur.
Juridisk kontor



Registrerede
Revisorer
FRR

Finanstilsynet
Juridisk kontor
Århusgade 110
2100 København Ø

Att: Fuldmægtig, cand.jur. Louise Villumsen

Pr. e-mail: ministerbetjening@ftnet.dk

18. august 2010

Høring af udkast til forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiell virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge) samt forslag til lov om ændring af lov om finansiell virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Tak for muligheden for at kommentere lovforslagene.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Kim Larsen
fagkonsulent
statsautoriseret revisor

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: SEKO5-Postkasse
Sendt: 21. juli 2010 10:40
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Laura Østerborg (FT)
Emne: VS: Høringssvar

Med venlig hilsen

Helle Dyrmosé Holtveg
Sekretær

Juridisk Kontor

FINANSTILSYNET

Arhusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tilf.: +45 33 55 84 02
mailto: hdh@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Fra: RECP (FT) På vegne af Finanstilsynets officielle postkasse (FT)
Sendt: 21. juli 2010 09:44
Til: SEKO5-Postkasse
Emne: VS: Høringssvar

Fra: Robert Barrit Sørensen [mailto:RBSO@nanoq.gl]
Sendt: 20. juli 2010 18:49
Til: Finanstilsynets officielle postkasse (FT)
Emne: Høringssvar

Vedr. jeres j.nr.: 6023-0001 og 6023-0016

Departementet for Erhverv og Arbejdsmarked har modtaget udkast til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love, jeres j.nr.: 6023-0001, samt udkast til forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om visse forbrugeraftaler (E-penge), jeres j.nr.: 6023-0016 i høring med frist for høringssvar i dag den 13. august 2010.

Departementet for Erhverv og Arbejdsmarked har ikke nogen bemærkninger til de fremsendte forslag.

Inussiarnersumik inuulluaqqusillunga . Best regards

Robert Barrit Sørensen
Fuldmægtig, Jurist



GOVERNMENT OF GREENLAND

Inuussutissarsionermut Suliffeqarnermullu Naalakkersuisoqarfik
Ministry of Industry and Labour Market

Toqq. direct: +299 34 56 69
Mbl. cellphone: +299 28 05 61
Email: rbs@gh.gl

<http://www.nanoq.gl>

Sianiguuk! Kalaallit Nunaanni Namminersorlutik Oqartussat 21/2-2010-mi qarasaasiakkut inissisimaffiat (domæne) nutaanngussaaq. Emailit tamarmik siunissami imaalissappul xxxx@nanoq.gl
Qarasaasiakkut inissisimaffiusimasoq xxxx@gh.gl ulilormiit qulaani taaneqartumiit qaammatini sulii arfinilinni atuutissaaq

NB! Grønlands Selvstyre skifter pr. 21/2-2010 til nyt domæne. Fremover vil alle emailadresser hedde xxxx@nanoq.gl
Det gamle domæne xxxx@gh.gl vil være aktivt 6 måneder fra ovenstående dato.

NB! The Government of Greenland moves to a new domain per. 21.02.2010. In the Future, all e-mail adresses will be changed to xxxx@nanoq.gl. The old domain xxxx@gh.gl will be active until 6 months after the above date.

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
att.: Louise Villumsen

Islands Brygge 26
Postboks 1950
2100 København S
tlf. 33 93 20 00
fax 33 32 01 24
www.haandvaerksraadet.dk

Dato 12. august 2010

Vedr. høring om Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om
finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af
udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)

Og

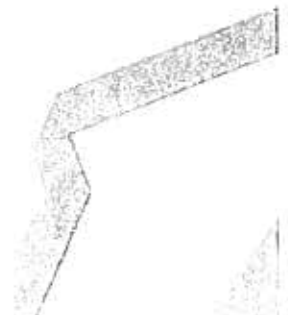
Vedr. høring om forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov
om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af
terrorismen, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love
(ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsyns-
reaktioner og indløsning af mønter mv.)

Håndværksrådet har ingen bemærkninger til de to lovforslag.

Med venlig hilsen

Jacob Thiel

Håndværksrådet



Indenrigs- og
Sundhedsministeriet

Slotsholmsgade 10-12
DK-1216 København K

T +45 7226 9000
F +45 7226 9001
M
W

Dato: 21. juli 2010
Enhed: Kommunajura
Sagsbeh.: DEPANP
Sags nr.: 1005658
Dok. nr.: 272006

Finanstilsynet har ved e-post af 12. juli 2010 (sagsnr. 1005658) anmodet Indenrigs- og Sundhedsministeriet om eventuelle bemærkninger til forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge).

Det meddeles herved, at Indenrigs- og Sundhedsministeriet ikke har bemærkninger til høringen.

Med venlig hilsen

Anne Louise Pless



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
ministerbetjening@ftnet.dk

Hvidovre den 13. august 2010

Hørings svar vedrørende:

- forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)

- forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Hermed fremsendes ISO BRO's høringsbidrag til ovennævnte forslag.

Vi har med glæde noteret os følgende i forhold til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love:

43. § 361, stk. 1, nr. 21, affattes således:

»21) Organisationer der har et almennyttigt formål, og som anmoder om optagelse i et register for almennyttige organisationer, der kan modtage pengeoverførsler på op til 150 euro uden oplysningskrav i forbindelse med pengeoverførsler, jf. lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme § 16, stk. 4, betaler 750 kr. pr. anmodning.«

I dag forudsætter registreringen indbetaling af 900 kr. som opkræves i december. ISO BRO hilser en nedsættelse af beløbet for registrering velkommen.

I forhold til forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge):

Almennyttige organisationer

§ 16 a.

Stk. 2. Almennyttige organisationer, som nævnt i stk. 1, skal ud fra en risikovurdering træffe rimelige foranstaltninger for at opnå kendskab til personer og virksomheder, der yder bidrag til organisationen på 100.000 kr. og derover.

Stk. 3. Almennyttige organisationer, som nævnt i stk. 1, skal ud fra en risikovurdering træffe rimelige foranstaltninger for at opnå kendskab til de enkelte grupper af bidragsmodtagere eller, hvor det er relevant, den enkelte bidragsmodtager. Almennyttige organisationer skal endvidere træffe rimelige foranstaltninger for at sikre, at der ved overførsel af midler til bidragsmodtagere anvendes sikre leveringskanaler og pålidelige samarbejdspartnere.

I ISO BROs mailkorrespondance af 6. august 2010 09:46 med Michael Landberg, Specialkonsulent, cand.jur., Juridisk kontor, har ISO BRO fået præciseret at



"Det foreslås i stk. 3 at den almennyttige organisation ud fra en risikovurdering skal træffe rimelige foranstaltninger for at opnå kendskab til personer og virksomheder, der yder bidrag til organisationen på 100.000 kr. og derover. I en fortolkende note til anbefaling SR VIII anfører FATF, at "non-profit organisations should also undertake best efforts to document the identity of their significant donors and to respect donor confidentiality." Det foreslås, at FATFs anbefaling følges, men således, at der fastsættes en klar beløbsgrænse for enkeltstående bidrag på 100.000 kr. og derover. Fastsættelsen af denne grænse sker med henvisning til lovens § 14, hvoraf fremgår, at legitimationsproceduren ikke gælder for kunder med enkeltstående transaktioner (lejlighedskunder), hvis transaktionen er under 100.000 kr. Hvis den samme person yder flere bidrag i forbindelse med den samme indsamlingskampagne, skal bidragene lægges sammen ved beregningen. Ved risikovurdering forstås en vurdering af risikoen for, at midlerne kan blive misbrugt til finansiering af terrorisme og skal derfor ses i sammenhæng med den foreslåede bestemmelse i stk. 4. Er organisationen på baggrund af sit kendskab til bidragsmodtagere, leveringskanaler og samarbejdspartnere tilstrækkeligt sikre på, at midlerne ikke misbruges til finansiering af terrorisme, kan identifikation af væsentlige bidragsydere undlades, hvor disse ønsker at være anonyme. Baggrunden for kravet er, at politiet i sager om efterforskning af terrorisme og terrorfinansiering skal kunne spore transaktioner tilbage til væsentlige bidragsydere, hvor det er relevant."

ISOBRO mener, det er vigtigt, at de almenvælgørende organisationer i videst muligt udstrækning bidrager til at minimere risikoen for hvidvask og støtte til terrorvirksomhed gennem det almenvælgørende arbejde. Men det vil være en urimelig byrde at pålægge de almenvælgørende organisationer generelt at træffe rimelige foranstaltninger for at opnå kendskab til personer og virksomheder, der yder bidrag til organisationen på 100.000 kr. og derover. Vi foreslår derfor, at sammenhængen tydeliggøres jævnt uddrag af mailkorrespondance ovenfor.

§ 16 a.

Stk. 6. Det i stk. 5, nr. 3, nævnte årsregnskab skal være revideret af en statsautoriseret eller registreret revisor. Regnskabsåret skal følge kalenderåret og offentliggøres senest den 1. maj i det følgende kalenderår. Årsregnskabet skal indeholde oplysning om de væsentligste bidragsmodtagere.

ISOBRO mener, det er urimeligt, at de almenvælgørende organisationer, der har forskudt regnskabsår skal ændre praksis, således at regnskabsåret følger kalenderåret. Ydermere mener vi, at det er ganske urimeligt, at regnskaber skal offentliggøres senest 1. maj dvs. 4 måneder efter regnskabsafslutning. Det er normal praksis, at regnskaber offentliggøres senest 6 måneder efter regnskabsafslutning, dette gælder både for årsregnskaber og indsamlingsregnskaber.

ISOBRO anbefaler følgende ændringer:

- kravet om, at regnskabsåret skal følges kalenderåret, fjernes
- offentliggørelse af regnskaber skal følge allerede eksisterende praksis for regnskaber for almenvælgørende organisationer.

ISOBRO stiller sig til rådighed for yderligere uddybning af de fremførte synspunkter i forhold til de fremlagte lovforslag.

Med venlig hilsen
ISOBRO

Robert Hinnerskov
Generalsekretær

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KS) [BJS@ks.dk]
Sendt: 22. juli 2010 15:26
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: To lovforslag i høring

Til Finanstilsynet, Juridisk kontor,

Vedrørende høring af forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge) og forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Konkurrencestyrelsen har ingen bemærkninger til de fremsendte lovforslag.

Med venlig hilsen

Bente Sølvsten

Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrencestyrelsen/the Danish Competition Authority
Nyropsgade 30
1780 København V
Tlf. +45 7226 8000
Fax +45 3332 6144
Direkte tlf. +45 7226 8024
E-mail: bjs@ks.dk

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Ole Henrik Larsen [OHL@lf.dk]
Sendt: 13. august 2010 11:20
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Birgitte Lønberg; Lone Saaby; Niels Kenneth Østergaard Scheel
Emne: Lovforslag i høring

Til specialkonsulent Mette Tidemann/fuldmægtig Louise Villumsen

Landbrug & Fødevarer har 9. juli 2010 fået udkast til to lovforslag i høring.

- lovforslag vedr. E - penge
- samlelovforslag vedr. ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love

Landbrug & Fødevarer har ingen bemærkninger til de fremsendte lovudkast.

Mvh Ole H. Larsen

Ole H. Larsen
Landbrug & Fødevarer
Axelborg, Vesterbrogade 4A, 4. sal, 1620 København V
Tlf.: +45 3339 4670, mobil: +45 2360 3122
www.lf.dk

Landbrug & Fødevarer repræsenterer det samlede landbrug og fødevarerhverv. Organisationen er resultatet af en fusion mellem Landbrugsrådet, Danske Slagterier, Dansk Svineproduktion, Dansk Landbrug med Dansk Landbrugs Medier og Dansk Landbrugsrådgivning, samt væsentlige dele af Mejeriforeningens aktiviteter. Landbrug & Fødevarer repræsenterer Danmarks største kompetenceklynge med 150.000 beskæftigede og en samlet eksport på mere end 100 milliarder kroner årligt.

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Lone Faliu (DEP) [lofa@fvm.dk]
Sendt: 13. august 2010 11:06
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Postkasse, 2AFD_2KT (DEP); Anders T. Christensen (DEP); Lene Broberg (DEP); Susan Bramsen (DEP); Jette Petersen (DEP)
Emne: Svar til Finanstilsynet vedr. to lovforslag i høring
Vedhæftede filer: Høringsliste fil.pdf; 20100709_høringsbrev.pdf; Høringsliste E-penge.pdf; Lovforslag E-penge 6 7 2010.pdf; Lovforslag 6 7 2010.pdf

Til Finanstilsynet, Juridisk kontor

Finanstilsynet har med e-mail af 9. juli 2010 sendt to lovforslag i høring. Det drejer sig om et lovforslag vedrørende e-penge samt et samlelovforslag vedrørende ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love.

Fødevarerministeriet har ikke indholdsmæssige bemærkninger til de fremsendte lovforslag. Den omtalte nedsættelse af lånegrænsen for visse lån ydet med pant i skibe er angiveligt nødvendig af hensyn til implementering af EU-retlige bestemmelser.

Fødevarerministeriet har noteret, at Danmarks Fiskeriforening ikke ser ud til at være hørt over forslagene.

Med venlig hilsen

Lone Faliu
Ministeriet for Fødevarer, Landbrug og Fiskeri
Departementet
Juridisk kontor
Slotsholmsgade 12
1216 København K

Tlf.: 33 92 20 96

Fra: Louise Villumsen (FT) [mailto:LVI@FTNET.DK]

Sendt: 9. juli 2010 15:30

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmark@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; Dansk Erhverv (høring); dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; hoering@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hhk@danskeadvokater.dk; Dansk Familielandbrug; mail@danskemaritime.dk; Danske Regioner; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmaeglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; Forbrugerrådet 1; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindelov@g-icap.dk; Håndværksrådet; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; Kommunernes Landsforening; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; Landbrug og Fødevarer; er@homanlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; Erhvervs- og Selkabsstyrelsen; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; sda@sda.dk; saeok@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; Beskæftigelsesministeriet; penst@penst.dk; Finansministeriet; Forsvarsministeriet;

Justitsministeriet; Socialministeriet; Kirkeministeriet; Klima- og Energiministeriet; Kulturministeriet; Miljøministeriet; Ministeriet for Flygtninge, Indvandrere og Integration; fvm; Indenrigs- og Sundhedsministeriet; Ministeriet for Videnskab, Teknologi og Udvikling; Skatteministeriet; Statsministeriet; Transportministeriet; Udenrigsministeriet; Undervisningsministeriet; Økonomi- og Erhvervsministeriet; oes@oes.dk; dst@dst.dk; 1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); Erhvervs- og Selskabsstyrelsen CKR; Letbyrder-i-eu; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpto.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)

Cc: Ministerbetjening (FT)

Emne: To lovforslag i høring

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

- Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)
- Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til forslaget, før det skal behandles i Folketinget. Bemærkningerne imødeses senest den **13. august 2010, 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.

Med venlig hilsen

Louise Villumsen
Fuldmægtig, cand.jur.
Juridisk kontor



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 82 70
<mailto:lvi@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Charlotte H C Lind Gravsén [clg@itst.dk]
Sendt: 5. august 2010 15:42
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: SV: BESTILLING: Bemærkninger til lovforslag om e-penge/FRIST: Tirsdag den 3. august 2010 kl. 10

Finanstilsynet har ved mail af 9. juli 2010 anmodet IT- og Telestyrelsen om eventuelle bemærkninger til lovforslag om e-penge.

IT- og Telestyrelsen skal hermed meddele, at vi ikke har bemærkninger til lovforslaget.

Med venlig hilsen

Charlotte Lind Gravsén

Afdelingen for strategi og koordinering
Ledelses- og kommunikationssekretariatet
Direkte telefon: + 45 3337 9176
E-mail: clg@itst.dk

**Ministeriet for Videnskab,
Teknologi og Udvikling**

IT- og Telestyrelsen
Holsteinsgade 63
DK-2100 København Ø
Telefon: +45 3545 0000
Fax: +45 3545 0010
E-mail: itst@itst.dk
www.itst.dk

Fra: Louise Villumsen (FT) [<mailto:LVI@FTNET.DK>]

Sendt: 9. juli 2010 15:30

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmark@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; hoering@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hhk@danskeadvokater.dk; dfl@dfl.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindlov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@if.dk; er@homanlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; sda@sda.dk; saeok@ankl.dk; Ib M. Tolstrup; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; ism@ism.dk; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; sum@sum.dk; D-DEP - enhedspostkasse; skm@skm.dk; stm@stm.dk; trm@trm.dk; um@um.dk; uvm@uvm.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; oes@oes.dk; dst@dst.dk; 1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); letbyrder@eogs.dk; letbyrder-i-EU@eogs.dk; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpto.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK);

Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)

Cc: Ministerbetjening (FT)

Emne: To lovforslag i høring

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

- Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)
- Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til forslaget, før det skal behandles i Folketinget. Bemærkningerne imødeses senest den **13. august 2010, 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.

Med venlig hilsen

Louise Villumsen
Fuldmægtig, cand.jur.
Juridisk kontor

FINANSTILSYNET

Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 82 70
<mailto:lvi@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Denne mail er blevet scannet for virus af TDC Mailfilter.

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Thomas Duholm (PVS) [tdu@dkpto.dk]
Sendt: 9. juli 2010 16:16
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: Lovforslag vedrørende e-penge og lovforslag vedrørende lov om finansiel virksomhed

Kære Louise Villumsen

Patent- og Varemærkestyrelsen har ikke bemærkninger i anledning af høringen. Det skyldes, at lovforslagene ikke umiddelbart har relation til styrelsens ressortområde.

Venlig hilsen

 Thomas Duholm
Specialkonsulent
Politik og Jura

Patent- og Varemærkestyrelsen
Helgeshøj Allé 81
DK-2630 Taastrup
Telefon: 43 50 85 84

tdu@dkpto.dk

Louise Villumsen (FT)

Fra: Hanne Knudsen [hak@penst.dk]
Sendt: 13. august 2010 12:40
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Louise Villumsen (FT)
Emne: svar på Finanstilsynets hørings af 9. juli 2010- vedr. 2 lovforslag

Prioritet: Høj

Kære Louise Villumsen

Pensionsstyrelsen har modtaget følgende lovforslag i høring med brev af 9. juli 2010.

Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-
penge)

- Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Idet det bemærkes, at lovforslagene samtidig er sendt direkte i høring i Arbejdsmarkedets Tillægspension, har Pensionsstyrelsen ingen bemærkninger til det fremsendte.

Venlig hilsen

Hanne Knudsen
Jura, Økonomi, Politik
Pensionsstyrelsen
Beskæftigelsesministeriet

Tlf: 33 95 51 52
E-mail: Hak@penst.dk

Pensionsstyrelsen
Landemærket 11
1119 København K
Tlf: +45 33 95 50 00
E-mail: penst@penst.dk
Hjemmeside: www.penst.dk

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Mette Saaby Pedersen [msp@rkr.dk]
Sendt: 13. august 2010 11:22
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Jan Knøsgaard
Emne: Høringssvar vedr. lovforslag om e-penge og FIL

Finanstilsynet 13. august 2010

Lovforslag vedr. e-penge og samlelovforslag vedrørende ændring af FIL og forskellige andre love

Vi har den 9. juli fra jer modtaget to udkast til lovforslag i høring.

Vi er i gang med gennemgå udkastet til samlelovforslag vedrørende ændring af lov om finansiel virksomhed og andre forskellige love. Vi vil vende tilbage med vores høringssvar til jer senest ved udgangen af næste uge.

Udkastet til lovforslag vedrørende e-penge har vi ingen bemærkninger til.

Med venlig hilsen

Mette Saaby Pedersen

Mette Saaby Pedersen

Realkreditrådet

Realkreditrådet
København

Tlf. +45 33 12 12 12

www.rkr.dk

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Merete Kjær Aagaard [mek@sm.dk]
Sendt: 3. august 2010 13:15
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: SV: To lovforslag i høring

Vedr. høring over to udkast til lovforslag fra Finanstilsynet

Finanstilsynet har ved mail d. 9. juli 2010 fremsendt ovennævnte lovforslag til høring hos bl.a. Socialministeriet.

Socialministeriet skal oplyse, at vi ingen bemærkninger har til lovforslagene.

Med venlig hilsen

Merete Kjær Aagaard

Student

SOCIAL MINISTERIET

Jura og International, værelse 1.02

Holmens Kanal 22

1060 København K

E-mail: mek@sm.dk

Fra: Louise Villumsen (FT) [mailto:LVI@FTNET.DK]

Sendt: 9. juli 2010 15:30

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; hoering@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hhk@danskeadvokater.dk; dfl@dfl.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindelov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@lf.dk; er@homanlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; sda@sda.dk; saeok@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; Socialministeriet; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; Kontakt Indenrigs- og Sundhedsministe; vtu@vtu.dk; skm@skm.dk; stm@stm.dk; trm@trm.dk; um@um.dk; uvm@uvm.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; oes@oes.dk; dst@dst.dk; 1 - Erhvervs- og

Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); letbyrder@eogs.dk; letbyrder-i-EU@eogs.dk; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpto.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)

Cc: Ministerbetjening (FT)

Emne: To lovforslag i høring

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

- Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)
- Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love (ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til forslaget, før det skal behandles i Folketinget. Bemærkningerne imødeses senest den **13. august 2010, 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.

Med venlig hilsen

Louise Villumsen
Fuldmægtig, cand.jur.
Juridisk kontor



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 82 70
<mailto:lv@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk



STATSADVOKATEN

Finanstilsynet

Dato: 19. juli 2010
J.nr.: SØK-10162-00066-10
Sagsbehandler: U11

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG
ØKONOMISK KRIMINALITET

BRYGGERVANGEN 55, 3.
POSTBOKS 809
2100 KØBENHAVN Ø

TELEFON 35 25 95 00
FAX 45 15 01 19

E-mail: saoek@anli.dk

Web: www.rigsadvokaten.dk

Web: www.politi.dk

Under henvisning til Finanstilsynets høringsskrivelse af 9. juli 2010 (j.nr. 1911-0057) vedrørende udkast til lovforslag om ændring af lovene om betalingstjenester, finansiel virksomhed, hvidvask, m.fl. bemærkes vedrørende de foreslåede ændringer af hvidvaskloven:

Statsadvokaturen finder, at den foreslåede regulering vedrørende almennyttige organisationer vil udgøre en væsentlig forbedring af overskueligheden af dette område, der internationalt fokuseres på som et område, der kan misbruges i terrorfinansieringssammenhænge.

Statsadvokaturen har kun disse bemærkninger:

I den foreslåede nye § 1, stk. 3, bør der tillige være en henvisning til de personer, der er omfattet af den foreslåede § 16 a, stk. 10.

Det vil måske være mere dækkende, hvis overskriften til § 16 a får tilføjet "m.v." på grund af de personer, der er omfattet af den foreslåede § 16 a, stk. 10.

I den foreslåede § 34 a vil det måske virke mere klart – selv om der er henvist til § 16 a, stk. 10 – at tale om "organisationer og personer omfattet af § 16 a".

Da den foreslåede § 34 b, stk. 3, om, hvad stk. 1 ikke er til hinder for med hensyn til videregivelse af oplysninger, ikke umiddelbart harmoniserer med lovens § 9, der indeholder en underretningspligt ved konstatering af forhold, der formodes at have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, kunne det måske være hen-

sigtsmæssigt at præcisere i bemærkningerne med henvisning til § 9, at der for så vidt angår disse to områder er en egentlig videregivelsespligt.

Statsadvokaturen har ikke i øvrigt bemærkninger til de lovforslag, udkastene omfatter.

Med venlig hilsen



Ulla Høg
vicestatsadvokat

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG
ØKONOMISK KRIMINALITET

SIDE 2

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Rene de la Cour [rc@vp.dk]
Sendt: 5. august 2010 13:25
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: To lovforslag i høring

Finanstilsynet har den 9. juli 2010 sendt to udkast til lovforslag i høring med anmodning om at modtage eventuelle bemærkninger. Der er tale om følgende udkast:

- Forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester, lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om visse forbrugeraftaler (e-penge)
- Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love.

VP Securities A/S har ingen bemærkninger hertil.

Med venlig hilsen

René de la Cour
Senior Legal Advisor / Senior Legal Advisor



VP SECURITIES A/S
Weidekampsgade 14 - P.O. Box 4040
DK-2300 Copenhagen S
P: +45 4358 8888 Direct: +45 4358 8903
F: +45 4371 2003
Web: www.vp.dk E-Mail: rc@vp.dk

This message may contain confidential information. If you are not the intended recipient(s) please notify us immediately and delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it. Electronic messages are not secure, error free, and can contain viruses or may be delayed; the sender is not liable for any of these occurrences.