



NOTAT

Finanstilsynet

5. juli 2012

jbr-ft

Lovforslag i høring

Hermed sendes et lovforslag i høring. Det drejer sig om lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om betalingstjenester og elektroniske penge, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, lov om ligebehandling af mænd og kvinder i forbindelse med forsikring, pension og lignende finansielle ydelser og forskellige andre love (indberetningspligt for holdingvirksomheder, udveksling af oplysninger med anklagemyndighed og politi, administrative bødeforelæg, short-selling, credit default swaps, OTC-derivater, centrale modparter, centrale handelsregistre, fælles betalingsområde i Europa, administrative bødeforelæg, anvendelse af køn ved beregning af præmier og ydelser m.v.)

Det overordnede formål med lovforslaget er at styrke tilsynet med de finansielle virksomheder og sikre en effektiv håndhævelse i forhold til eventuelle overtrædelser.

Finanstilsynets tilsyn styrkes ved at udvide den underretningspligt, de finansielle virksomheder er underlagt vedrørende forhold, der er af afgørende betydning for den finansielle virksomheds fortsatte drift, til også at omfatte finansielle holdingvirksomheder.

Finanstilsynet og Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet har i dag etableret et samarbejde på en række områder. Med henblik på at styrke samarbejdet foreslås det at give Finanstilsynet mulighed for at kunne videregive oplysninger til anklagemyndigheden og politiet på et tidligere tidspunkt end efter de nugældende regler, dvs. uden at der nødvendigvis er konstateret en strafbar overtrædelse. Dette vil sikre Finanstilsynet fleksibilitet i forhold til samarbejdet med anklagemyndigheden og politiet og dermed bedre muligheder for en målrettet og koordineret efterforskning og strafforfølgning af sager på det finansielle område.

For at sikre en hurtigere og mere effektiv håndhævelse af lovovertrædelser, der er ukomplicerede og uden bevismæssige spørgsmål, foreslås det at udvide erhvervs- og vækstministerens mulighed for at give Finanstilsynet hjemmel til i nærmere angivne sager at udstede administrative bødeforelæg. De nærmere regler herfor vil blive fastlagt efter forhandling med Justitsministeriet. Bemyndigelsen svarer til de eksisterende bemyndigelsesregler i lov om finansiel virksomhed og lov om værdipapirhandel m.v. som blev indsat ved lov nr. 1556 af 21. december 2010, og som er udnyttet ved bekendtgørelse nr. 186 af 8. marts 2011

Lovforslaget rummer endvidere en række ændringer, der skal bidrage til at styrke den finansielle sektor. Således foreslås anvendelsesområdet for optagelse af lånemidler med en vis fortrinsstilling i form af seniorgæld (junior covered bonds) udvidet til fremover også at kunne udstedes til brug for en generel forstærkning af kapitaloverdækningen, hvilket vil gøre institutterne mere robuste og samtidig have en positiv effekt i form af bedre ratings.

Lovforslaget indeholder endvidere mulighed for erhvervs- og vækstministeren til at fastsætte mere uddybende regler om fusion af finansielle virksomheder, der ikke begge er kapitalselskaber, hvilket vil medføre bedre muligheder for fusion for de pågældende selskaber.

Derudover præciseres reglerne om sammensætning i en sparekassefond eller andelskasseforening/fonds bestyrelse, så der sikres reel uafhængighed mellem de pågældende bestyrelser.

Lovforslaget indeholder samtidig en række ændringer, der følger af EU-regulering. Det drejer sig blandt andet om regler som følge af Europa-Parlamentets og Rådets short-selling-forordning, EMIR-forordningen og SEPA-forordningen. Alle de tre forordninger har direkte virkning i Danmark, men indeholder samtidig hver især bestemmelser om, at medlemsstaterne skal udpege en kompetent myndighed, der skal føre tilsyn med overholdelsen af forordningerne, og om indførelse af sanktioner for overtrædelse af forordningerne. Med lovforslaget sikres det, at Finanstilsynet kan føre tilsyn med og sikre håndhævelse af disse forordninger.

Lovforslaget indeholder endvidere en ændring, der har til formål at forbyde anvendelse af køn som en faktor ved beregning af præmier og ydelser i forbindelse med indgåelse af aftaler om tegning af skadesforsikringer og private livsforsikringer fra og med den 21. december 2012. Ændringen er en følge af en dom fra EU-Domstolen.

Endelig indeholder lovforslaget en bemyndigelse til beskæftigelsesministeren til at fastsætte nærmere regler om konvertering af allerede afgivne pensionstilsagn, således at disse beregnes på baggrund af den til enhver tid gældende folkepensionsalder.

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til lovforslaget, før det skal fremsættes i Folketinget. Vi skal derfor anmode om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest torsdag den 16. august 2011 kl. 12.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Juridisk kontor, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til ministerbetjening@ftnet.dk. Spørgsmål til lovforslaget kan rettes til specialkonsulent Helene Vartoft Grønfeldt på tlf. 33 55 84 19 eller fuldmægtig Jørgen Breddam på tlf. 33 55 84 50.

Med venlig hilsen

Jørgen Breddam
Fuldmægtig