



Til lovforslag nr. L 46

Folketinget 2013-14

Betænkning afgivet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 00. november 2013

Udkast

til

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om finansiel stabilitet og lov om tinglysning

(Styrkelse af markedet for erhvervsobligationer med indførelse af regler om repræsentanter i forbindelse med obligationsudstedelser og mulighed for, at pengeinstitutter kan oprette refinansieringsregistre, adgang til, at andre end låntagerne i et realkreditaktieselskab kan udøve indflydelse på den forening, der ejer realkreditselskabet, m.v.)

[af erhvervs- og vækstministeren (Henrik Sass Larsen)]

1. Ændringsforslag

Erhvervs- og vækstministeren har stillet 11 ændringsforslag til lovforslaget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 31. oktober 2013 og var til 1. behandling den 12. november 2013. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og erhvervs- og vækstministeren sendte den 28. juni 2013 dette udkast til udvalget, jf. ERU alm. del – 306 (folketingsåret 2012-13). Den 31. oktober 2013 sendte erhvervs- og vækstministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Advokatfirmaet Gorrissen Federspiel,
Danmarks Fiskeriforening og
Forsikring & Pension.

Erhvervs- og vækstministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser til udvalget.

Deputationer

Endvidere har Forsikring & Pension mundtligt over for udvalget redegjort for sin holdning til lovforslaget.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 3 spørgsmål til erhvervs- og vækstministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

3. Indstillinger [og politiske bemærkninger]

<>

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Sambandsflokkurin og Javnaðarflokkurin var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen. Der gøres opmærksom på, at et flertal eller et mindretal i udvalget ikke altid vil afspejle et flertal/mindretal ved afstemning i Folketingssalen.

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af erhvervs- og vækstministeren, tiltrådt af <>:

Til § 1

1) I nr. 9 indsættes efter »§ 5, stk. 3,«: »§ 61, stk. 1, 2. pkt.,«.

[Konsekvensrettelse]

2) I nr. 21 indsættes efter »§ 77 b, stk. 1,«: »§ 79 a, stk. 1, § 199, stk. 9,«.

[Konsekvensrettelse]

3) I det nr. 28 forslåede § 152 p, stk. 2, ændres »SDO-register« til: »register over aktiver, der ligger til sikkerhed for udstedelse af særligt dækkede obligationer, jf. § 152 g i lov om finansiel virksomhed«.

[Lovteknisk justering]

4) Efter nr. 35 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 199, stk. 2, 1. pkt., ændres »eller i en finansiel holdingvirksomhed« til: », i en finansiel holdingvirksomhed eller i en forsikringsholdingvirksomhed«.

[Konsekvensrettelse]

5) I nr. 36 ændres »stk. 6 og 7,« til: »stk. 7 og 8,«.

[Konsekvensrettelse]

6) I nr. 37 ændres »stk. 11,« til: »stk. 12,«.

[Konsekvensrettelse]

7) Efter nr. 39 indsættes som nye numre:

»02. I § 226, stk. 1, ændres »§ 224, stk. 1, 2, 4 og 5,« til: »§ 224, stk. 1, 2, 5 og 6,«.

03. I § 226, stk. 2, ændres »§ 224, stk. 2 og 4,« til: »§ 224, stk. 2 og 5,«.

04. I § 253, stk. 1, ændres »§ 224, stk. 1, nr. 1 og 2, og stk. 5,« til: »§ 224, stk. 1, nr. 1 og 2, og stk. 6,«.

[Konsekvensrettelse]

Til § 3

8) Nr. 1 affattes således:

»1. I § 16 e indsættes efter stk. 3 som nyt stykke:

»Stk. 4. Deltager Finansiell Stabilitet A/S i afviklingen af et nødlidende pengeinstitut, der har oprettet et refinansieringsregister i henhold til § 152 i, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, skal Finansiell Stabilitet A/S eller et datterselskab til Finansiell Stabilitet A/S overtage pengeinstitutets forpligtelser overfor den berettigede enhed i overensstemmelse med § 152 v i lov om finansiel virksomhed.«

Stk. 4 bliver herefter stk. 5.«

[Lovteknisk justering]

9) Det under nr. 2 foreslåede § 16 n, stk. 6, affattes således:

»Stk. 6. Medvirker Finansiell Stabilitet A/S til en afviklingen af et nødlidende pengeinstitut efter stk. 1, der har opret-

tet et refinansieringsregister i henhold til § 152 i, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, skal Finansiell Stabilitet A/S eller et datterselskab til Finansiell Stabilitet A/S overtage pengeinstitutets forpligtelser overfor den berettigede enhed i overensstemmelse med § 152 v i lov om finansiel virksomhed.«

[Lovteknisk justering]

Til § 5

10) Stk. 1 affattes således:

»Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 2014, jf. dog stk. 2 og 3.«

[Konsekvensrettelse af ændringsforslag nr. 11]

11) Efter stk. 2 indsættes som nyt stykke:

»Stk. 3. § 1, nr. 16-20, træder dog først i kraft den 1. april 2014.«

Stk. 2-4 bliver herefter stk. 3-5.

[Yderligere udskydelse for så vidt angår § 1, nr. 16-20]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1 og 4

Der er tale om en manglende konsekvensrettelse som følge af, at visse virksomheder, der hidtil har været defineret som finansielle holdingvirksomheder, fremover defineres som forsikringsholdingvirksomheder, jf. lovforslagets § 1, nr. 7.

Til nr. 2

Der er tale om en manglende konsekvensrettelse som følge af, at visse virksomheder, der hidtil har været defineret som finansielle holdingvirksomheder, fremover defineres som forsikringsholdingvirksomheder, jf. lovforslagets § 1, nr. 7. Desuden tager forslaget herefter højde for indsættelsen af ny § 79 a ved lov nr. 1383 af 23. december 2012 om ændring af selskabsloven, årsregnskabsloven og forskellige andre love.

Til nr. 3

Ifølge stk. 2 kan aktiver indføres i refinansieringsregisteret, medmindre pengeinstituttet og låntager eller anden tredjemand, f.eks. en kautionist for det pågældende lån, har indgået en skriftlig aftale om, at aktivet ikke kan overdrages.

Bestemmelsen indebærer, at aftalte begrænsninger i adgangen til at overdrage aktiverne kræver skriftlighed. Om betydningen i forhold til allerede indgåede aftaler i relation til lån og kreditter etableret inden lovens ikrafttræden henvises der til bemærkningerne til lovforslagets § 5, stk. 4.

Et lån, der indgår i et register over aktiver, der ligger til sikkerhed for udstedelse af særligt dækkede obligationer, jf. § 152 g i lov om finansiel virksomhed, kan ikke samtidig registreres i et refinansieringsregister. Hvis disse typer af lån indføres i refinansieringsregisteret, skal indførelsen anses som ugyldig.

Til nr. 5 og 6

Der er tale om en manglende konsekvensrettelse som følge af, at visse virksomheder, der hidtil har været defineret

som finansielle holdingvirksomheder, fremover defineres som forsikringsholdingvirksomheder, jf. lovforslagets § 1, nr. 7. Forslaget tager herefter højde for ændringen af § 199 ved lov nr. 617 af 12. juni 2013 om ændring af revisorloven og lov om finansiel virksomhed.

Til nr. 7

Der er tale om en lovteknisk justering som følge af, at der er indsat nyt stykke i § 224, hvorfor henvisningerne i § 226 og § 256 skal tilrettes.

Til nr. 8

Som en konsekvens af de foreslåede regler i lov om finansiel virksomhed om et refinansieringsregister, foreslås det med § 16 e, stk. 4 at tydeliggøre, at såfremt Finansiell Stabilitet A/S træder til som køber af et nødlidende pengeinstitut efter § 16 e, stk. 1, skal Finansiell Stabilitet A/S også overtage de forpligtigelser, der følger af den serviceaftale, der foreligger som følge af det nødlidende pengeinstituts salg af aktiver via et refinansieringsregister til en berettiget enhed.

Finansiell Stabilitet A/S skal dog ikke overtage forpligtigelserne i serviceaftalen i de tilfælde, hvor der i den indgåede aftale mellem pengeinstituttet og den berettigede enhed er angivet en sekundær administrator af aktiverne, jf. lov om finansiel virksomhed § 152 v, stk. 1.

Bestemmelsen gælder også i tilfælde af, at Finansiell Stabilitet A/S har overtaget aktiver fra et pengeinstitut, der er erklæret konkurs, jf. § 16 j.

En overtagelse af serviceaftalen vil betyde, at Finansiell Stabilitet A/S skal sikre administrationen af aktiverne, herunder pengestrømmen mellem aktiverne (låntagerne) og den berettigede enhed. Finansiell Stabilitet A/S overtager således ikke ejerskabet til aktiverne, men skal kun administrere aktiverne på vegne af den berettigede enhed. Efter overtagelsen af serviceaftalen er Finansiell Stabilitet A/S herefter berettiget og forpligtet til at modtage betalinger vedrørende den enkelte låntagers ydelser på aktiverne i refinansieringsregisteret og sikre, at disse videreføres til den berettigede enhed.

Al information til låntager vil skulle varetages af Finansiell Stabilitet A/S som led i administrationen af kundeforholdene på lånene i registeret. Eftersom Finansiell Stabilitet A/S alene indtræder i serviceaftalen og dermed ikke overtager selve aktivet, vil Finansiell Stabilitet A/S i overensstemmelse med § 16 e, stk. 1, alene skulle afvikle forpligtelsen i henhold til serviceaftalen, mens ejerskabet til de enkelte aktiver fortsat er placeret hos den berettigede enhed, jf. de foreslåede regler om et refinansieringsregister i § 152 n i lov om finansiel virksomhed.

Hvis det viser sig, at den berettigede enhed ikke har opnået aftale om salg af refinansieringsregisteret eller aftale om serviceaftale inden for 6 måneder efter, at pengeinstituttet er overdraget til Finansiell Stabilitet A/S, skal Finansiell Stabilitet A/S sætte eventuelle afdragsbestemmelser i kraft, der følger af serviceaftalen, jf. § 152 v i lov om finansiel virksomhed eller sætter eventuelle afdragsbestemmelser udarbejdet af administratoren for registeret i kraft, jf. § 152 y i

lov om finansiel virksomhed. Indeholder aftalen ikke en afdragsbestemmelse og er der ikke udarbejdet en afviklingsplan af administrator for registeret, afdrages lånene efter reglerne i § 152 v, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed.

Finansiell Stabilitet A/S er berettiget til at modtage betaling for arbejdet med administrationen af serviceaftalen.

Til nr. 9

Som en konsekvens af de foreslåede regler i lov om finansiel virksomhed om et refinansieringsregister, foreslås det med § 16 n, stk. 6, at tydeliggøre, at såfremt Finansiell Stabilitet A/S i forbindelse med medvirken til afviklingen af et nødlidende pengeinstitut efter § 16 n, stk. 1, skal Finansiell Stabilitet A/S også overtage forpligtigelserne i den serviceaftale, der foreligger som følge af det nødlidende pengeinstituts salg af aktiver via et refinansieringsregister til en berettiget enhed.

Finansiell Stabilitet A/S skal dog ikke overtage forpligtigelserne i serviceaftalen i de tilfælde, hvor der i den indgåede aftale mellem pengeinstituttet og den berettigede enhed er angivet en sekundær administrator af aktiverne, jf. lov om finansiel virksomhed § 152 v, stk. 1.

Ved anvendelse af afviklingsordningen i kapitel 4 d i lov om finansiel stabilitet overtager Finansiell Stabilitet A/S det nødlidende instituts aktiver og ikke-efterstillede passiver. Umiddelbart efter overtagelsen overdrages den sunde del af det nødlidende institut til et andet institut. Finansiell Stabilitet A/S kan som en del af denne overdragelse overdrage administrationsforpligtelsen i henhold til den overtagne serviceaftale. Finanstilsynet skal godkende overdragelsen i medfør af § 204 i lov om finansiel virksomhed.

En overtagelse af serviceaftalen vil betyde, at Finansiell Stabilitet A/S skal sikre administrationen af aktiverne, herunder pengestrømmen mellem aktiverne (låntagerne) og den berettigede enhed. Finansiell Stabilitet A/S overtager således ikke ejerskabet til aktiverne, men skal kun administrere aktiverne på vegne af den berettigede enhed. Efter overtagelsen af serviceaftalen er Finansiell Stabilitet A/S herefter berettiget og forpligtet til at modtage betalinger vedrørende den enkelte låntagers ydelser på aktiverne i refinansieringsregisteret og sikre, at disse videreføres til den berettigede enhed.

Al information til låntager vil skulle varetages af Finansiell Stabilitet A/S som led i administrationen af kundeforholdene på lånene i registeret. Eftersom Finansiell Stabilitet A/S alene indtræder i serviceaftalen og dermed ikke overtager selve aktivet, vil Finansiell Stabilitet A/S alene skulle afvikle forpligtelsen i henhold til serviceaftalen, mens ejerskabet til de enkelte aktiver fortsat er placeret hos den berettigede enhed, jf. de foreslåede regler om et refinansieringsregister i § 152 n i lov om finansiel virksomhed.

Hvis det viser sig, at den berettigede enhed ikke har opnået aftale om salg af refinansieringsregisteret eller aftale om serviceaftale inden for 6 måneder efter, at pengeinstituttet er overdraget til Finansiell Stabilitet A/S, skal Finansiell Stabilitet A/S sætte eventuelle afdragsbestemmelser i kraft, der følger af serviceaftalen, jf. § 152 v i lov om finansiel virksomhed eller sætter eventuelle afdragsbestemmelser ud-

arbejdet af administratoren for registeret i kraft, jf. § 152 y i lov om finansiel virksomhed. Indeholder aftalen ikke en afdragsbestemmelse og er der ikke udarbejdet en afviklingsplan af administrator for registeret, afdrages lånene efter reglerne i § 152 v, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed.

Finansiel Stabilitet A/S er berettiget til at modtage betaling for arbejdet med administrationen af serviceaftalen.

Til nr. 10 og 11

Det foreslås at udskyde ikrafttrædelsen af reglerne, hvormed anvendelsesområdet for §§ 70 og 71, i lov om finansiel

virksomhed, udvides til også at gælde finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder, sådan at denne udvidelse først træder i kraft 1. april 2014 og ikke 1. januar 2014. Dermed gives selskaberne længere tid til at indrette sig i overensstemmelse med reglernes udvidede anvendelsesområde.

Benny Engelbrecht (S) Poul Andersen (S) Annette Lind (S) Mette Reissmann (S) Karin Gaardsted (S) fmd.

Thomas Jensen (S) Simon Kollerup (S) Andreas Steenberg (RV) Nadeem Farooq (RV) Lone Loklindt (RV)

Pernille Vigsø Bagge (SF) Lisbeth Bech Poulsen (SF) Frank Aaen (EL) Stine Brix (EL) Uffe Elbæk (UFG)

Kim Andersen (V) Michael Aastrup Jensen (V) Anne-Mette Winther Christiansen (V) nfm. Preben Bang Henriksen (V)

Torsten Schack Pedersen (V) Jakob Engel-Schmidt (V) Hans Christian Schmidt (V) Hans Christian Thoning (V)

Hans Kristian Skibby (DF) Dennis Flydtkjær (DF) Mette Hjerminde Dencker (DF) Kim Christiansen (DF)

Joachim B. Olsen (LA) Brian Mikkelsen (KF)

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Sambandsflokkurin og Javnaðarflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Det Konservative Folkeparti (KF)	8
Socialdemokratiet (S)	45	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Dansk Folkeparti (DF)	22	Siumut (SIU)	1
Radikale Venstre (RV)	16	Sambandsflokkurin (SP)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	15	Javnaðarflokkurin (JF)	1
Enhedslisten (EL)	12	Uden for folketingsgrupperne (UFG)	1
Liberal Alliance (LA)	9		

Oversigt over bilag vedrørende L 46

Bilagsnr.	Titel
1	Høringssvar og høringsnotat, fra erhvervs- og vækstministeren
2	Henvendelse af 14/11-13 fra Danmarks Fiskeriforening
3	Henvendelse af 14/11-13 fra Forsikring & Pension
4	Tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
5	Henvendelse af 27/11-13 fra Advokatfirmaet Gorrissen Federspiel
6	Ændringsforslag fra erhvervs- og vækstministeren

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 46

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om kommentar til henvendelse af 14/11-13 fra Danmarks Fiskeriforening, og ministerens svar herpå
2	Spm. om kommentar til henvendelse af 14/11-13 fra Forsikring & Pension, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm. om kommentar til henvendelse af 27/11-13 fra Advokatfirmaet Gorrissen Federspiel, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå