



21. december 2016

Til organisationer og myndigheder anført på vedlagte høringsliste

Ref. SVI

J.nr. 1911-0070

Høring

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, lov om ejendoms-kreditselskaber og lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere (Krav til nedskrivningseggede passiver og procedurer vedrørende nedskrivning og konvertering af kapitalinstrumenter m.v., modregning og omstødelse, styrkelse af tilsynsindsatsen i forhold til valutavekslingsvirksomhed og overførelse af tilsynet med valutavekslingsvirksomheder fra Erhvervsstyrelsen til Finanstilsynet) i offentlig høring.

Lovforslaget indeholder en række ændringer af den finansielle lovgivning.

Styrkelse af tilsynet med og reguleringen af valutavekslingsvirksomheder

Med lovforslaget foreslås det at effektivisere tilsynet med valutavekslingsvirksomhederne ved at overføre tilsynet fra Erhvervsstyrelsen til Finanstilsynet.

Det foreslås endvidere med lovforslaget at skærpe kravene til virksomheder, der udøver valutavekslingsvirksomhed. Det sker ved at indføre et egentligt krav om tilladelse for at kunne drive lovlig virksomhed med valutaveksling – i stedet for den registreringspligt, virksomhederne er underlagt i dag. Tilladelseskravet vil bidrage til en styrkelse af tilsynet med valutavekslingsvirksomhederne og vil svare til det krav, der i dag er gældende for pengeoverførselsvirksomheder.

Finanstilsynet får desuden mulighed for at inddrage tilladelsen, såfremt virksomheden ikke overholder tilladelseskravene.

Med lovforslaget stilles der endvidere krav om, at beløbsgrænsen for, hvornår der skal gennemføres kundekendingsprocedurer i forbindelse med valutaveksling, sænkes fra de nuværende 1.000 euro til 500 euro. Ved at sænke beløbsgrænsen vil det blive vanskeligere for kriminelle at omgå reglerne om gennemførelse af kundekendingsprocedurer og dermed sværere at misbruge valutavekslingsvirksomhederne til hvidvask og finansiering af terrorisme.

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

Valutavekslingsvirksomhederne bliver desuden pålagt en årlig afgift til Finanstilsynet, som de ikke tidligere har skullet betale.

Forslagene vurderes samlet at kunne have en væsentlig præventiv effekt på adfærden i valutavekslingsvirksomhederne, herunder en positiv effekt vedrørende forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme.

Ændringer og præciseringer af reglerne om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder

I forbindelse med den praktiske implementering af reglerne om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, som er en implementering af det europæiske krisehåndteringsdirektiv BRRD, er der fundet behov for at foretage visse ændringer og præciseringer.

Med lovforslaget foreslås, at Finansiell Stabilitet i forbindelse med restrukturering og afvikling af en finansiell virksomhed kan opgøre krav efter samme principper om modregning, som anvendes ved konkurs. Desuden får Finansiell Stabilitet mulighed for at omstøde visse dispositioner.

Herved sikres det i endnu højere grad, at det først og fremmest er ejerne og kreditorerne i det nødlidende pengeinstitut, som bærer instituttets tab.

Hjemmel for erhvervsministeren til at fastsætte regler for afvikling af institutter overtaget af Finansiell Stabilitet

Med lovforslaget foreslås det endvidere, at erhvervsministeren får hjemmel til at fastsætte nærmere regler for Finansiell Stabilitets opgaver i relation til dets datterselskaber samt disses restrukturering og afvikling af nødlidende institutter. Der kan bl.a. fastsættes nærmere regler om virksomhedernes kundevilkår, herunder rentesatser, gebyrer m.v., idet disse hverken skal være attraktive eller konkurrere med de vilkår, som generelt tilbydes kunder af virksomheder med tilsvarende erhvervsaktivitet.

Øvrige præciseringer og justeringer af lovgivningen

Med lovforslaget præciseres det desuden, for så vidt angår nedskrivning og konvertering af kapitalinstrumenter, at betingelserne for, hvornår et institut ikke længere er levedygtigt, er de samme, som gælder ved vurdering af, om et institut er nødlidende eller forventeligt nødlidende. Det tydeliggøres endvidere, at Finanstilsynet i vurderingen af et instituts levedygtighed bør foretage en helhedsvurdering, som ikke alene er begrænset til, om instituttet umiddelbart efter konverteringen eller nedskrivningen opfylder betingelserne for ikke at være nødlidende eller forventeligt nødlidende, men som også tager instituttets forventede udvikling over en længere tidsperiode i betragtning.

Præciseringen har delvis baggrund i retningslinjer udstedt af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, som netop fremhæver, at vurderingen af et instituts

levedygtighed skal tage udgangspunkt i betingelserne for, om instituttet er nødlidende eller forventeligt nødlidende.

Ligeledes præciseres beregningsgrundlaget for fastsættelsen af kravet til nedskrivningsegne passiver, idet der er en fejl i den danske oversættelse af krisehåndteringsdirektivet BRRD i forhold til den engelske version. For at sikre, at danske virksomheder ikke behandles anderledes end andre virksomheder inden for Den Europæiske Union, foreslås beregningsgrundlaget for kravet til nedskrivningsegne passiver derfor ændret fra en procentdel af virksomhedens samlede passiver og kapitalgrundlag til en procentdel af virksomhedens samlede forpligtelser og kapitalgrundlag.

Endelig præciseres kravene til de nedskrivningsegne passiver, sådan at forpligtelser, som er undtaget *bail in*, ikke kan indregnes som nedskrivningsegne passiver. Dermed bliver det tydeliggjort, at gæld til de kreditorer, som ikke er forpligtede til at bære en del af byrden, hvis instituttet kommer i økonomiske vanskeligheder (ved at få nedskrevet deres krav mod instituttet), ikke kan tælle med som en del af instituttets ”*polstring*”.

Præcisering af lov om ejendomskreditselskaber fsva. markedsføringslovens § 27 a.

I lov om ejendomskreditselskaber (§ 12, stk. 2) opregnes en række bestemmelser i markedsføringsloven, som finder anvendelse, når Forbrugerombudsmanden behandler eller anlægger sager vedrørende ejendomskreditselskaber. I denne opregning er der ikke en henvisning til markedsføringslovens § 27 a, der blev indført ved lov nr. 378 af 17. april 2013, og som giver Forbrugerombudsmanden hjemmel til efter forhandling at meddele påbud om at informere relevante kunder om retsstillingen i relation til forældelse i de tilfælde, hvor Forbrugerombudsmanden skønner det nødvendig for at beskytte forbrugeren mod retstap. Med den foreslåede ændring i lovforslaget rettes der op på dette forhold.

Hjemmel til at gennemføre boligkreditdirektivets art. 11 for boligkreditformidlere

Med tilføjelsen af § 7, stk. 3, i lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere gives der hjemmel til at gennemføre boligkreditdirektivets art. 11 også for boligkreditformidlere. Der er tale om en række standardoplysninger, som klart, præcist og på fremtrædende måde skal angives i reklame for boligkreditaftaler.

Lovforslaget indeholder herudover enkelte mindre ændringer, herunder ændringer af teknisk karakter.

Finanstilsynet modtager gerne bemærkninger til lovforslaget, før det skal behandles i Folketinget. Finanstilsynet skal bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget senest **onsdag den 18. januar 2017 kl. 12.00**.

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Juridisk kontor, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk med kopi til pja@ftnet.dk. Eventuelle spørgsmål til lovforslaget kan rettes til vicekontorchef Peter Juul Agergaard på tlf. 33 55 83 24.

Med venlig hilsen
Peter Juul Agergaard