



Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, hvidvaskloven, lov om kapitalmarkeder og forskellige andre love

(Skærpelse af hvidvaskreglerne og gennemførelse af anbefalingerne fra arbejdsgruppen for eftersyn af den finansielle regulering samt ændring af reglerne for udpegning af SIFI'er i Danmark)

TEKNISK GENNEMGANG L 47

NOVEMBER 2018

INTRODUKTION VED MINISTEREN

Væsentlige elementer i lovforslaget

- Skærpende af bødeniveauet for overtrædelser af hvidvaskloven
 - Mulighed for 8-dobling af bødeniveauet for de største institutter
- anbefalinger fra arbejdsgruppen for eftersyn af den finansielle regulering
 - Accessorisk virksomhed skal understøtte den digitale udvikling hos pengeinstitutter
- Udpegning af SIFI'er
 - Styrkelse af robustheden i den finansielle sektor
 - Ét institut mere forventes udnævnt
- Securitiseringsforordningen
 - Supplerende bestemmelser om kompetent myndighed og straf
 - Forordningen gælder fra den 1. januar 2019

OVERSIGT

Uddybning af de 4 væsentligste elementer

- Hvidvask – skærpelse af bødeniveauet
- Accessorisk virksomhed og anden virksomhed
- Ændring af SIFI-indikator
- STS-forordningen

Øvrige emner

- Ophævelse af krav om skriftlighed ved samtykke
- Livsforsikringssekskabers investering i fast ejendom

HVIDVASK – SKÆRPELSE AF BØDENIVEAUET

Politisk aftale af 19. september 2018

- Udgangspunkt i den gældende bødepraksis + procenttillæg, der afhænger af virksomhedens størrelse.
- Størrelsen af tillægget inddeles i fem kategorier

	Små virksomheder	Mellemstore virksomheder	Store virksomheder A	Store virksomheder B	Meget store virksomheder
Nettoomsætning	- 50 mio. kr.	+ 50 mio. kr. – 100 mio. kr.	+ 100 mio. kr. – 1 mia. kr.	+ 1 mia. kr. – 10 mia. kr.	+ 10 mia. kr.
Bødeniveau	Intet tillæg	+ 50%	+100%	+300%	+700%
Minimumsbøder	50.000 kr.	75.000 kr.	100.000 kr.	200.000 kr.	400.000 kr.

ACCESSORISK VIRKSOMHED

Arbejdsgruppen for eftersyn af den finansielle regulering anbefaler at accessorisk virksomhed skal understøtte den digitale udvikling hos pengeinstitutter

- I dag er digitale løsninger og services kun omfattet af accessorisk virksomhed efter en *konkret vurdering*
- Fremover vil digitale løsninger og services blive anset som accessorisk virksomhed, hvis:
 - I naturlig forlængelse
 - Ekspertise på området
 - Må ikke antage et dominerende omfang
- F.eks. platforme hvor flere ydelser ifbm en bolighandel kan tilbydes

ANDEN VIRKSOMHED

Arbejdsgruppen anbefaler at pengeinstitutter skal kunne udøve visse aktiviteter, der ligger ud over accessorisk virksomhed, i et selvstændigt kapitaliseret datterselskab

- I dag kan finansielle virksomheder udøve anden virksomhed i fællesskab med andre (uden bestemmende indflydelse)
- Fremover vil de kunne drive visse typer anden virksomhed i et *selvstændigt kapitaliseret datterselskab*.
 - Den økonomiske risiko for aktiviteterne skal være afskærmet fra pengeinstitutvirksomheden.
 - Aktiviteterne skal være i forlængelse af pengeinstitutvirksomhed.
- Giver bankers leasingselskaber mulighed for at konkurrere på lige vilkår med andre leasingudbydere på markedet.

ÆNDRING AF SIFI-INDIKATOR

- Det foreslås at sænke indlånsindikatoren fra fem til tre procent.
- Forventning at ét ekstra institut udpeges som SIFI i 2019.
- Forslaget sikrer, at de institutter, der forvalter de største andele af husholdningernes og virksomhedernes indskud, ikke kommer i problemer.

STS-FORORDNINGEN

- Vedtaget i december 2017 og finder direkte anvendelse i alle EU-medlemsstater fra 1. januar 2019.
- Skal begrænse de risici, der i dag er forbundet med komplekse og uigennemskuelige securitiseringsprodukter.
 - Krav om undersøgelse af risici, risikotilbageholdenhed og transparens og krav til salg af securitisering til detailkunder.
- Pligt til at indføre supplerende bestemmelser:
 - Udpegelse af kompetent myndighed til tilsyn
 - STS-certificeringsbureauer underlægges tilsyn, og der kan udstedes regler om tilladelse mv.
 - Der indføres mulighed for straf, hvis forordningen ikke overholdes.

OPHÆVELSE AF SKRIFTLIGHEDSKRAV VED SAMTYKKE

Det foreslås, at kravet om, at samtykke til videregivelse af oplysninger skal være skriftligt, ophæves

- Virksomheden har bevisbyrden for, at der er givet gyldigt samtykke.
- Ændrer ikke på, hvornår der skal indhentes samtykke.
- Databeskyttelsesreglerne om samtykke vil gælde:
 - Ingen formkrav, men....
 - Frivillig, specifik, informeret og utvetydig viljestilkendegivelse
 - Kan til enhver tid trækkes tilbage
 - Ret til indsigt i oplysninger om egne sager

LIVSFORSIKRINGSSELSKABERS INVESTERINGER I FAST EJENDOM

Livsforsikringssselskaber skal have samme muligheder som andre forsikringssselskaber til at opføre og sælge boligbyggeri

- Forsikringssselskaber har siden 2015 kunnet investere i fast ejendom med salg for øje.
- Livsforsikringssselskaber har ikke samme mulighed for at opføre og videresælge boligbyggeri.
- Denne begrænsning foreslås ophævet.
- Hensynet til at livsforsikringssselskaber ikke påtager sig for store risici er varetaget i lov om finansiel virksomhed.

SPØRGSMÅL



Tak for opmærksomheden