

Louise Villumsen (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; danmark@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskyggeri.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; hkh@danskadvokater.dk; dfl@dfi.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; 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; 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; 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)



Finanstilsynet,
Juridisk kontor,
Århusgade 110,
2100 København Ø

Sendt pr. e-mail til ministerbetjening@ftnet.dk

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 mv., møntloven og forskellige andre love

(Ophævelse af krav om stemmeretsbegrænsninger, ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Ved brev af 9. juli 2010 har Finanstilsynet fremsendt ovennævnte lovudkast med anmodning om Finansrådets bemærkninger.

Indledningsvist bemærkes, at Finansrådet snarest muligt vil vende tilbage til tilsynet med Finansrådets bemærkninger til lovudkastets § 1, nr. 17, 18 og 19 om ophævelse af krav om stemmeretsbegrænsninger i sparekasser og andelskasser. Finansrådet har i øvrigt følgende bemærkninger til lovudkastet:

Lov om finansiel virksomhed

Lovudkastets § 1, nr. 21: Ophævelse af §§ 129-139 om opgørelse af basiskapitalen og fastsættelse af disse i en bekendtgørelse

Finansrådet støtter ikke, at reglerne om opgørelse af basiskapitalen gennemføres på bekendtgørelsesniveau.

Det anføres i lovudkastets bemærkninger som et hovedargument for gennemførelse på bekendtgørelsesniveau, at der som følge af blandt andet den nye tilsynsstruktur vil blive behov for at tilpasse reglerne hurtigere og mere smidigt. Finansrådet finder ikke dette argument tilstrækkeligt tungtvejende til at gennemføre en så principiel ændring og mener i øvrigt heller ikke, at dette er et reelt argument, idet det må formodes, at ændringer på EBA-niveau (European Banking Authority) typisk vil være baseret på en forudgående konsultationsperiode, samt at der vil blive taget højde for passende implementeringsfrister, sådan som det også sker på CEBS-niveau i dag. Finansrådet ønsker således, at reglerne herom fremover fortsat må være indeholdt i selve lov om finansiel virksomhed.

Det fremgår af lovbemærkningerne, at Finanstilsynet i forbindelse med overgangen fra lov til bekendtgørelse og i lyset af erfaringerne fra uroen på de finansielle markeder vil tage stilling til, om de krav, der i dag er indeholdt i lov om finansiel virksomhed, skal skærpes eller suppleres. Det hedder videre i lovbemærkningerne: "På grundlag af en nøje afvejning mellem

20. august 2010

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Kim Busck-Nielsen
Direkte 3370 1060
kbn@finansraadet.dk

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 262041-v1

behov og konsekvenser vil der også kunne tænkes fastsat danske særregler, hvis dette skønnes nødvendigt af hensyn til at opretholde tilliden til den finansielle stabilitet eller tilliden til den finansielle sektor..."

Finansrådet tager kraftigt afstand fra indførelse af danske særregler i forhold til de regler, der udstikkes fra EU, her den nyetablerede EU-tilsynsmyndighed "European Banking Authority".

De ovenfor nævnte lovbemærkninger er derfor yderst bekymrende set i lyset af, at hensigten med etableringen af den nye EU-tilsynsstruktur netop er at fremme konvergensen mellem medlemslandene i tilsynsmæssig henseende uden adgang til at lave nationale særregler ("goldplating").

Endvidere er indførelsen af internationalt harmoniserede definitioner af kapitalen noget, som ligger både Basel-komiteen (Basel 3) samt EU-Kommissionen (CRD 4) meget på sinde i forlængelse af den finansielle krise. Regler vedrørende kapitalopgørelsen er derfor en meget væsentlig konkurrenceparameter set i lyset af den internationale bevågenhed, der er vedrørende kapitalniveauer, senest eksemplificeret med offentliggørelsen af stresstest.

Lovudkastets § 1, nr. 38 og § 3, nr. 4: Delegation af kompetence fra Fondsrådet og Det Finansielle Virksomhedsråd til Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen

Det foreslås, at rådene kan delegere deres kompetence til Finanstilsynet henholdsvis Erhvervs- og Selskabsstyrelsen inden for myndighedernes respektive områder.

Finansrådet kan støtte, at rådene kan delegere sager, hvor rådene, som det fremgår af lovbemærkningerne, har fastlagt en praksis, som giver et klart og utvetydigt billede af rådets vurdering af pågældende sagstyper, og hvor sagerne har fået karakter af rutinesager.

Finansrådet kan principielt også bifalde lovbemærkningerne om, at rådene kan vælge at lade Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen færdiggøre behandlingen af en sag, hvor denne eksempelvis forudsætter et nærmere angivet forhold afklaret. Dette kan være en praktisk foranstaltning for rådene, men lovbemærkningerne herom findes for bredt udformet og bør begrænse delegationen til kun at kunne finde sted på et forholdsvis begrænset område og samtidig forudsætte, at rådene har udstukket instrukser for Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen for den endelige afgørelse af sagen.

Ad de almindelige bemærkninger punkt 2.7.3 andet afsnit

I dette afsnits andet punktum efter sidste ord foreslår Finansrådet indsat følgende tekst: ", uanset om de finansielle kontrakter omfattet af aftalen er anført i eller uden for aktivregisteret."

Endvidere foreslår Finansrådet følgende ændringer af afsnittets sidste punktum: ordet "skal" ændres til: "kan", og at der efter ordet "således" indsættes ordet: "alene".

Endelig foreslår Finansrådet, at afsnittet afsluttes med følgende nye sætning: "Når der derfor er en nettingaftale, skal en administrator respektere en slutafregning af livsforsikringsselskabets samtlige finansielle kontrakter under nettingaftalen."

Hvidvaskloven

Lovudkastets § 2, nr. 3 ad § 34 d: Offentliggørelse i henhold til hvidvaskloven

Det foreslås, at der skal ske offentliggørelse, der også kan omfatte det pågældende pengeinstituts navn, af afgørelser, som Finanstilsynet træffer i tilfælde af overtrædelser af hvidvaskloven, såfremt afgørelsen efter Finanstilsynets vurdering findes af væsentlig betydning, uden at dette dog er nærmere præciseret i lovudkastet.

Pengeinstitutterne har som forvaltere af pengemidler en væsentlig interesse i, at hvidvasklovens regler overholdes. Eventuelle overtrædelser af de opregnede procedureregler i lovudkastet, f.eks. fordi pengeinstituttet har indrettet sig på en anden måde end Tilsynets forståelse af loven, betyder ikke automatisk, at pengeinstituttet bliver anvendt til hvidvask eller til finansiering af terrorisme. Dette spørgsmål skal vurderes ud fra en helt anden målestok.

Pengeinstitutterne har uafhængigt af de nævnte regler stor fokus på, at dette ikke er eller bliver tilfældet.

Derimod tager Finansrådet med de nedenfor anførte grunde grundlæggende afstand fra offentliggørelseskravet. Finansrådet finder ikke, at der er parallelitet mellem denne offentliggørelse og offentliggørelser efter § 354 a i lov om finansiel virksomhed, hvorefter principielle sager og sager af vidtrækkende betydning, der har været forelagt for Det Finansielle Virksomhedsråd, skal offentliggøres.

Den foreslåede offentliggørelse på hvidvaskområdet er meget bredt formuleret og omhandler alle afgørelser, herunder fortolkningsspørgsmål, hvor Tilsynet har påbudt et pengeinstitut at indrette sig på en anden måde, såfremt Tilsynet finder afgørelsen væsentlig.

Af lovbemærkningerne, men ikke af lovteksten, fremgår det, at offentliggørelse af navnet på pengeinstituttet skal ske, når pengeinstituttet på et eller flere områder har undladt at overholde krav i reguleringen og dermed har forøget risikoen for at blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme. Derpå nævnes eksempler på formelle procedureregler, såsom manglende legitimation af kunderne til bekræftelse af kundens identitet, indhentelse af oplysning om kundernes formål med deres forretningsforbindelse med banken, pengeinstituttets overvågning af transaktioner, overholdelse af

den generelle opmærksomhedspligt samt pligt til at opbevare oplysninger i fem år.

Side 4

Når det skal overvejes at indføre nye regler om offentliggørelse af myndighedsafgørelser, bør der efter Finansrådets opfattelse ske en grundig afvejning af behovet for offentliggørelse (de samfundsmæssige hensyn) og hensynet til de personer og virksomheder, afgørelsen retter sig imod.

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 262041-v1

Denne afvejning bør i henhold til Betænkning 1516/2010 om offentlige myndigheders offentliggørelse af kontrolresultater, afgørelser mv. altid foretages, når det overvejes at indføre regler om uanonymiseret offentliggørelse af afgørelser mv.

Finansrådet kan ikke af lovudkastet eller bemærkningerne dertil se, at en sådan afvejning er foretaget.

Finansrådet finder ikke, at der er en tilstrækkelig berettiget samfundsmæssig interesse i, at der sker offentliggørelse i sådanne sager.

Det fremgår af bemærkningerne til bestemmelsen, at offentliggørelse vil kunne komme på tale i tilfælde af fortolkningsspørgsmål, eller hvis offentligheden vurderes at have en interesse i at få kendskab til personer eller virksomheder, som på væsentlige områder har undladt at overholde krav i reguleringen og derved har forøget risikoen for at blive misbrugt.

Finansrådet finder, at sådanne hensyn kan varetages på andre og mindre indgribende måder. Det findes ikke hensigtsmæssigt, at en virksomhed, som giver anledning til fortolkning af reglerne, skal have en afgørelse offentliggjort i uanonymiseret form, blot fordi denne virksomhed er den første, hvorom der skal træffes afgørelse på et givet område. Sådanne afgørelser kan mest hensigtsmæssigt offentliggøres i anonymiseret form i form af afgjorte sager. Endvidere findes Finanstilsynets muligheder for at påbyde pengeinstitutterne at overholde krav i loven at være tilstrækkelige til at mindske risikoen for, at pengeinstituttet bliver misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering. Offentliggørelse skal ikke være en sanktion i sig selv, hvilket det af de involverede pengeinstitutter vil blive opfattet som.

Finansrådet skal opfordre til, at der sker en mere grundig analyse og beskrivelse af de involverede hensyn, forinden der tages politisk stilling til, om der er et behov for offentliggørelse af afgørelser på området.

Når Finansrådet er afvisende over for en offentliggørelse af eventuelle overtrædelser, skyldes dette, at hvidvaskområdet er særdeles sensitivt i bankverdenen – ikke mindst i den internationale bankverden – samt at en offentliggørelse indikerer, jf. de ovenfor citerede lovbemærkninger, at pengeinstituttet bevæger sig på kanten af kriminalitet, hvilket ingenlunde er tilfældet. En sådan indikation fra Tilsynets side til omverdenen kan være ødelæggende for pengeinstituttets omdømme. Den offentligretlige reaktion på manglende overholdelse af hvidvasklovens regler er efter Finansrådets opfattelse

Tilsynets påtale og bødepålæg samt eventuelt undersøgelse af instituttet, om der er anledning til mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme i instituttet.

Endelig skal det fremhæves, at den svenske, den norske og den tyske bankforening har oplyst, at der ikke findes tilsvarende krav om offentliggørelse i disse lande, samt at det heller ikke overvejes.

Finansrådet skal anmode om at blive orienteret om Finanstilsynets overvejelser, inden lovudkastet fremmes.

Lov om værdipapirhandel

Lovudkastets § 3, nr. 2: Short-selling

Af bemærkningerne til lovudkastet fremgår det, at Finanstilsynet med ændringen af bemyndigelsen i værdipapirhandelslovens § 39 b ønsker mulighed for at indføre nationale oplysningsforpligtelser for short-selling samt beføjelser til at implementere fremtidig EU-regulering på området. Således indeholder både de almindelige bemærkninger og bemærkningerne til udkastets § 3 henvisning til CESR's anbefalinger, ligesom det nævnes, at nationale oplysningsforpligtelser forventes at afløse det midlertidige forbud mod short-selling, indtil EU-regulering på området skal være gennemført i national ret. Udkastet henviser flere steder til, at sådanne nationale regler forventes udarbejdet efter drøftelser med branchen. Til trods herfor ønsker Finansrådet desuagtet at bemærke følgende til bestemmelsen:

Finansrådet har over for Finanstilsynet tidligere understreget, at enhver regulering af short-selling så vidt muligt bør være harmoniseret inden for EU for at undgå regelarbitrage og forvridninger i konkurrencen blandt EU's kapitalmarkeder. Disse hensyn er også hovedårsagen til, at Finansrådet gentagne gange, i takt med at flere og flere EU-lande har ophævet deres forbud mod short-selling, har opfordret til, at det danske midlertidige forbud mod short-selling ophæves. Uagtet at Finanstilsynet i lovudkastet lægger op til at lade det midlertidige forbud afløse af oplysningsforpligtelser og øvrige vilkår for short-selling, skal Finansrådet understrege, at det vil være yderst u hensigtsmæssigt, såfremt Finanstilsynet indfører nationale oplysningsforpligtelser. For markedets aktører vil nationale oplysningsforpligtelser indebære omkostninger til at etablere og monitorere systemer eller procedurer, der kan sikre compliance med disse krav. Eftersom området for short-selling forventes at undergå EU-regulering i den nærmeste fremtid, vil markedsaktørerne forventeligt skulle tilpasse eller eventuelt udarbejde helt nye systemer til at håndtere kravene i EU-reguleringen. Nationale oplysningsforpligtelser vil således påføre markedsaktørerne betydelige omkostninger til systemer og implementering af nye forretningsgange, som på forhånd kun forventes at have en meget begrænset levetid.

Nationale oplysningsforpligtelser vil desuden, uanset at de baseres på CESR's anbefalinger fra marts og den tekniske rapport fra maj 2010, medføre en risiko for uensartede regler og praksis blandt kapitalmarkederne. Alene det forhold, at nationale oplysningsforpligtelser ikke træder i kraft på

samme tidspunkt, kan have betydning for likviditeten og dermed effektiviteten på de enkelte markedspladser.

Side 6

Efter at lovudkastet blev sendt i høring, har Finansrådet fået oplyst, at EU-Kommissionen har fremskyndet sin proces, og at Finanstilsynet som følge heraf ikke forventer at benytte bemyndigelsen i lovudkastet til at indføre nationale oplysningsforpligtelser eller øvrige vilkår for short-selling i perioden, indtil EU-reguleringen skal gennemføres. Finansrådet vil derfor opfordre til, at lovudkastets bemærkninger tilrettes således, at de afspejler det forhold, at ændringen af § 39 b alene indføres med henblik på hurtigt at kunne implementere kommende EU-regulering i dansk ret.

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 262041-v1

Finansrådet vil dog endnu engang gerne benytte lejligheden til at opfordre Finanstilsynet til at ophæve det midlertidige forbud mod short-selling, hvilket også støttes af NASDAQ OMX København. Reglerne i bekendtgørelse nr. 1004 af 10. oktober 2008 begrænser markedsaktørernes mulighed for at agere frit på de danske kapitalmarkeder sammenlignet med markederne i de fleste øvrige EU-medlemsstater, og kan på sigt resultere i mindre likviditet i de danske aktier som følge af, at investorer flytter deres investeringer til udlandet

Med venlig hilsen

Kim Busck-Nielsen

Direkte 33701060

kbn@finansraadet.dk



Finanstilsynet,
Juridisk kontor,
Århusgade 110,
2100 København Ø

Sendt pr. e-mail til ministerbetjening@ftnet.dk

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 mv., møntloven og forskellige andre love

(Ophævelse af krav om stemmeretsbegrænsninger, ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

I fortsættelse af Finansrådets brev af 20. august 2010 til Finanstilsynet følger nedenfor Finansrådets bemærkninger til den del af lovudkastet, der angår:

Lov om finansiel virksomhed § 1, nr. 17, 18 og 19 om ophævelse af krav om stemmeretsbegrænsninger i sparekasser og andelskasser

Det foreslås at ophæve det lovpligtige krav om stemmeretsbegrænsninger i sparekasser og andelskasser, således at det er op til garanterne og andelshaverne selv at træffe afgørelse herom.

Finansrådet kan ikke støtte en generel ophævelse af reglerne om stemmeretsbegrænsninger for sparekasser og andelskasser og må tage afstand fra et sådant forslag.

Finansrådet finder det forhastet uden forudgående dialog med de relevante organisationer at lægge op til en afskaffelse af regler, der har eksisteret i lovgivningen, så længe sparekasserne har eksisteret og været lovreguleret.

Formålet med stemmeretsbegrænsningen har været at sikre sparekassernes decentrale struktur og demokrati uden bestemmende indflydelse fra enkelte deltagere. Sparekasser er definatorisk selvejende institutioner, hvorved forstås organisationer, hvor hverken stiftere, garantier eller andre deltagere er ejere af virksomhedens formue eller overskud.

Særligt for så vidt angår andelshaveres adgang til kun at afgive én stemme på generalforsamlingen bemærkes, at denne stemmeadgang udspringer af andelsprincippet og således er en del af andelskassernes retlige struktur. Det karakteristiske for andelsselskaber er også i andre sektorer end i banksektoren netop, at andelshavere ikke stemmer efter kapitalindskud, men pr. capita.

23. august 2010

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Kim Busck-Nielsen
Direkte 3370 1060
kbn@finansraadet.dk

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 262476-v1

Som begrundelse for ophævelse af lovkravene om stemmeretsbegrænsninger hedder det i lovbemærkningerne, at der er stor uenighed om, hvorvidt stemmeretsbegrænsninger generelt set er gavnlige eller ej. Endvidere nævnes det, at gældende stemmeretsbegrænsninger i nogle tilfælde vil kunne forhindre et nødvendigt kapitalindskud fra en investor, der ønsker indflydelse i overensstemmelse med sit indskud. Hertil skal Finansrådet bemærke, at sparekasserne ikke er stødt på dette problem fra private investorers side. Finansrådet finder, at lovbemærkningerne burde afdække problemstillingerne om stemmeretsbegrænsning mere nuanceret.

Ifølge lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter betingede staten sig i denne helt særegne situation en ophævelse af eventuelle stemmeretsbegrænsninger i pengeinstitutterne som forudsætning for større indskud af konverterbar hybrid kernekapital. Pengeinstitutternes behov for statslige kapitalindskud var begrundet i de helt særlige forhold på pengemarkedet under den finansielle krise, og staten havde helt særlige interesser at varetage.

Finansrådet skal endelig bemærke, at det foreslås i lovudkastet, at en ophævelse ifølge loven kan besluttes af repræsentantskabet eller generalforsamlingen med kvalificeret flertal, jf. selskabslovens § 106, stk. 1, med de nødvendige afvigelser, der fremgår af lov om finansiel virksomhed. Det er ikke nærmere uddybet, hvori disse nødvendige afvigelser består.

Med venlig hilsen

Susanne Dolberg

Direkte 3370 1061
sdo@finansraadet.dk

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; 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@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; 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_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:

Finanstilsynet
Juridisk Kontor
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt til: ministerbetjening@ftnet.dk

13. 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. 2010-112-0312
Sagsbehandler
Louise Black Mogensen
Direkte 3319 3231

Vedrørende 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

Ved e-post af 9. juli 2010 har Finanstilsynet anmodet om Datatilsynets eventuelle bemærkninger til ovennævnte lovforslag.

Ved samme lejlighed har Finanstilsynet anmodet om Datatilsynets bemærkninger til lovforslag vedrørende e-penge. For Datatilsynets bemærkninger hertil henvises til Datatilsynets j.nr. 2010-112-0311.

I det følgende behandles alene Finanstilsynets samlelovforslag vedrørende en række ændringer på det finansielle område.

I den anledning skal Datatilsynet henstille, at Finanstilsynet overvejer forslagene til ny § 16 a og ny § 34 d i hvidvaskloven nærmere i forhold til persondataloven¹ og databeskyttelsesdirektivet².

I forhold til § 16 a henstiller Datatilsynet, at Finanstilsynet overvejer, hvorvidt bestemmelsen vil indebære offentliggørelse af følsomme personoplysninger omfattet af persondatalovens § 7. Herunder om der f.eks. er tilfælde, hvor de berørte personers tilknytning til organisationen indebærer, at der må være tale om en person med en bestemt religion eller et bestemt fysisk eller psykisk handicap. I givet fald skal Datatilsynet tillige henstille, at Finanstilsynet nøje overvejer, om bestemmelsen om offentliggørelse overhovedet kan gennemføres inden for rammerne af databeskyttelsesdirektivet.

I forhold til § 34 d henstiller Datatilsynet, at Finanstilsynet beskriver i bemærkningerne, hvorvidt der med den påtænkte ordning sker fravigelse af persondataloven. Datatilsynet skal i den forbindelse også henvise til betænkning nr. 1516 om offentlige myndigheders offentliggørelse af kontrolresultater, afgørelser mv., navnlig side 107-108 og 111-114.

¹ Lov nr. 429 af 31. maj 2000 om behandling af personoplysninger med senere ændringer

² Europa-Parlamentet og Rådets direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger

Når Finanstilsynet har beskrevet forholdet til persondataloven og databeskyttelsesdirektivet, skal Datatilsynet anmode om at få lovforslaget i fornyet høring.

Kopi af dette brev er sendt til Justitsministeriets Lovafdeling til orientering.

Med venlig hilsen

Lena Andersen
Kontorchef



**DANMARKS
SKIBSKREDIT**

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø.
e-mail: ministerbetjening@ftnet.dk
Att.: Juridisk kontor

12. august 2010

Høringsbrev - lovforslag 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

Finanstilsynet har ved mail af den 9. juli 2010 fremsendt ovennævnte lovforslag til Danmarks Skibskredit A/S og anmodet om vore eventuelle bemærkninger.

Danmarks Skibskredit har følgende bemærkning til lovforslagene:

Lov om finansiel virksomhed, § 152 f, stk. 1, 1. pkt. hvor 70 pct. foreslås ændret til 60 pct.

Danmarks Skibskredit er ikke bekendt med, at Kommissionen på nuværende tidspunkt skulle have afsluttet endsige påbegyndt en revurdering af lånegrænsen på 70 pct. af det pantsatte skibs værdi.

Inkluderingen af pant i skibe som sikkerhed for "CRD-compliant"- covered bonds var i høj grad initieret af Danmark og Tyskland.

For at sikre de bedst mulige og fortsat betryggende vilkår for skibsfinansiering er det væsentligt, at belåningsgraden fastholdes på 70 pct.

Danmarks Skibskredit A/S foreslår, at der fra dansk side arbejdes på, at belåningsgraden for særligt dækkede obligationer udstedt med sikkerhed i pant i skibe permanent forhøjes fra 60 pct. til 70 pct.

En belåningsgrad på 70 pct. findes fortsat forsvarligt, blandt andet på baggrund af nedenstående betragtninger:

- a. Aktivets karakteristika.
- b. Lånets karakteristika.
- c. Danmarks Skibskredits historiske track record ved udstedelse af obligationer.

Aktivets karakteristika

Omsættelighed/mobilitet

Væsentlige karakteristika er skibets mobilitet og omsættelighed. Til forskel fra f.eks. en ejendom, er det muligt for de fleste skibe at operere world wide.

Skibe er normalt bygget efter internationale standarder, som er dikteret af krav til anløb af havne, kanaler etc., hvilket giver skibet en unik mulighed for at flytte til andre dele af verden for derved at optimere skibets indtjeningspotentiale.

Mobiliteten bevirker også, at såfremt skibet skal afhændes, vil det være muligt at finde potentielle købere fra hele verden. Det vil ikke være nødvendigt for en potentiel køber at have forretning, hvor skibet befinder sig på afhændelsestidspunktet, da skibet umiddelbart kan flyttes til og opereres i den nye købers eksisterende forretningsområder.

Danmarks Skibskredit har eksempelvis oplevet, at skibe, der sejlede i Nordeuropæiske farvande, ved en tvangsauktion blev solgt til asiatiske købere, og skibene derved blev forflyttet til Asien, hvor indtjeningsmulighederne var større.

Klasse/Flag

Det er et krav for Danmarks Skibskredits side, at de skibe, som ligger til sikkerhed for udlån, skal være registreret i en af Danmarks Skibskredit accepteret flagstat og klassifikationsselskab.

Skibets flagstat har det overordnede ansvar for at skibet overholder de internationale regelsæt. De respektive flagstater stiller derfor krav til rederne om løbende vedligeholdelse af deres skibe. De enkelte flagstater har uddelegeret kontrol opgaven til accepterede klassifikationsselskaber, som står for den reelle kontrol af skibene. Dette sker løbende gennem inspiceringer og regelmæssige dokninger.

De enkelte flagstater accepterer en bred vifte af forskellige klassifikationsselskaber. Derfor vurderer Danmarks Skibskredit (foruden at stille krav til flagstat) at det også findes nødvendigt at stille krav til klassifikationsselskab. Det er Danmarks Skibskredits vurdering, at dette dobbelte krav (flagstat og klassifikationsselskab) medvirker til at sikre pantets værdi.

Såfremt låntager ikke overholder kravene vedrørende flagstat og classeselskab, er det et brud på låneaftalen, og Danmarks Skibskredit kan kræve, at lånet indfries.

Danmarks Skibskredit har udarbejdet positiv lister indeholdende de flagstater og klasseregistre som Danmarks Skibskredit accepterer. Disse lister bliver løbende opdateret.

Listen omhandlende flagstater er udarbejdet på baggrund af i) panthavers juridiske rettigheder i flagstaten og ii) de respektive havnemyndigheders rapporter vedrørende tilbageholdelser af skibe. Danmarks Skibskredit vurderer, at jo flere tilbageholdelser en flagstat har, des større risiko for at flagstaten ikke fører den nødvendige kontrol med dets registrerede skibe.

Danmarks Skibskredit krav til klassifikationsselskaber er i overensstemmelse med EU's liste. EU's liste indeholder de 10 klassifikationsselskaber fra IACS (International Association of Classification Societies) samt det polske klassifikationsselskab, det græske klassifikationsselskab (kun for græske rederier) og det portugisiske klassifikationsselskab (kun for portugisiske rederier). Danmarks Skibskredit har dog valgt at skærpe kravet til classeselskaberne, hvilket indebærer, at Danmarks Skibskredit kun accepterer medlemmer af IACS.

Forsikring

Foruden krav til flagstat og klassifikationsselskab, stiller Danmarks Skibskredit krav om, at skibet skal være forsikret for minimum 110-120 % af lånets udestående og hos et accepteret forsikringsselskab. Danmarks Skibskredit tager transport i forsikringen for at sikre at en evt. forsikringssum bliver udbetalt til Danmarks Skibskredit.

Alder

Det er Danmarks Skibskredits vurdering at jo ældre skibet er, des vanskeligere er det at afhænde i en afviklingssituation. Danmarks Skibskredit vil såfremt skibet ligger som sikkerhed for en SDO udstedelse stille som krav, at skibet maksimalt er 20 år ved udløb af det respektive udlån.

Lånets karakteristika

Type / Profil

Udlån til skibe er sædvanligvis serie lån, hvilket tilsikrer en hurtig afvikling af gælden i forhold til f.eks. annuitetslån. Desuden er afdraget på et serie-lån ikke afhængig af renten. Jo højere rente på et annuitetslån, des mere af lånets ydelse går til renter frem for afdrag.

Minimum Value Clause "MVC Klausul"

I størstedelen af Danmarks Skibskredits udlånsportefølje er der aftalt MVC klausuler. Såfremt markedsværdien af pantet er under et nærmere aftalt niveau i forhold til markedsværdien af udlånet, kan långiver stille krav om at låntager enten nedbringer lånet eller fremkommer med yderligere sikkerhed. De seneste 18 måneder har Danmarks Skibskredit opnået yderligere sikkerheder eller nedbringelse af udlån for ca. DKK 7-8 mia som en konsekvens af MVC- eller MVC-lignende klausuler.

Historisk track record ved udstedelse af alm. skibskreditobligationer.

Danmarks Skibskredit er det eneste finansieringsinstitut i Danmark, som for nærværende udsteder obligationer, som er sikret kun med pant i skibe. Siden Danmarks Skibskredit startede med at udstede obligationer har ingen obligationsejere lidt et tab.

Tabsprocenter på udlån

I de seneste 10 år har Danmarks Skibskredit oplevet begrænsede tabsprocenter, hvilket vidner om en høj kreditkvalitet. De seneste 15 år har Danmarks Skibskredit kun et enkelt år oplevet en tabsprocent på mere end 0,2 pct. af udlånet (1999).

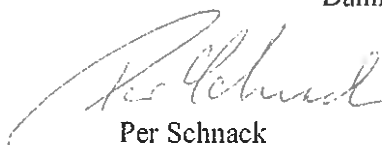
Danmarks Skibskredit har indtil videre valgt ikke at udstede SDO, men når det sker, vil det være af afgørende forudsætning, at det uændret kan ske med en belåningsgrad på 70 pct.

Det er Danmarks Skibskredits vurdering, at det vil være fuldt forsvarligt at opretholde en maksimal grænse på 70 pct. af skibets værdi ved udstedelse af SDO. Skibets og lånets karakteristika, Danmarks Skibskredits track record samt yderligere krav (låneprofil, skibets alder m.m) vil bidrage til en acceptabel risikoeksponering ved 70 pct. belåning. Specielt grundet i, at skibe er lettere at realisere ved et evt. tvangssalg (grundet skibenes mobilitet) og at der anvendes serielåns profiler. Serielåns profilen medfører en hurtigere reduktion af risikoeksponeringen end ved annuitetslån og mindsker derfor effekterne af volatiliteten i skibenes værdi.


Såfremt der er spørgsmål til vore bemærkninger, står vi naturligvis til rådighed for en uddybning.

Med venlig hilsen

Danmarks Skibskredit



Per Schnack



Morten Søgaard Sørensen



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
ministerbetjening@ftnet.dk

Hvidovre den 13. august 2010

Høringssvar 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."

ISO BRO 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.

ISO BRO 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.

ISO BRO anbefaler følgende ændringer:

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

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

Med venlig hilsen

ISO BRO

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Robert Hinnerskov".

Robert Hinnerskov
Generalsekretær



STATSADVOKATEN

Finanstilsynet

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

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@anki.dk

Web: www.rigsadvokaten.dk

Web: www.politi.dk

Under henvisning til Finanstilsynets høringskrivelse 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.

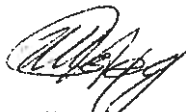
I den foreslåede § 34 a vil det måske virke mere klart – selv om der er henvist til § 16 a, stk. 10 – at tale om "organisationer og personer omfattet af § 16 a".

Da den foreslåede § 34 b, stk. 3, om, hvad stk. 1 ikke er til hinder for med hensyn til videregivelse af oplysninger, ikke umiddelbart harmonerer 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



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Louise Villumsen
lvi@ftnc.dk

H.C. Andersens Boulevard 45
1553 København V

Telefon 33 43 70 00
mail@danskeadvokater.dk
www.danskeadvokater.dk

19. august 2010

Udkast 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.

Finanstilsynet har den 9. juli 2010 sendt udkast 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 i horing med høringsfrist den 13. august 2010.

Indledningsvis bemærkes, at Danske Advokater har noteret sig, at advokater ikke er omfattet af de foreslåede regler i hvidvaskloven kapitel 8, jf. lovforslagets § 2, nr. 4, idet der gælder særlige regler for advokater, der ikke overholder gældende love og regler, jf. retsplejelovens regler herom.

Herudover skal Danske Advokater bemærke, at der kan være en række retssikkerhedsmæssige betænkeligheder forbundet med den foreslåede ordning, hvor Finanstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen skal offentliggøre visse afgørelser truffet i henhold til hvidvaskloven. Det gælder både i forhold hele formålet med den foreslåede offentliggørelsesordning og de hensyn, der begrundes denne, samt processen i forbindelse med en offentliggørelse.

Danske Advokater henviser i den forbindelse til den nyligt offentliggjorte betænkning fra Udvalget om offentlige myndigheders offentliggørelse af kontrolresultater (det såkaldte Jens Møller-udvalg).

Regeringen har som bekendt i forbindelse med offentliggørelsen af betænkningen i juni i år tilsluttet sig, at nye offentliggørelsesordninger i almindelighed bør etableres ved eller i henhold til lov. Samtidig har regeringen besluttet, at udvalgets grundige overvejelser om, hvilke hensyn der bør indgå ved vurderingen af, om der på et område bør indføres en ny offentliggørelsesordning, skal inddrages af de enkelte ministerier, når der udarbejdes lovforslag.

Danske Advokater beklager det sene svar.

Med venlig hilsen

Helle Hübertz Krogsoe
Vicedirektor/retschef
hhk@danskeadvokater.dk

Sekretariatet

ADVOKAT



SAMFUNDET

Finanstilsynet
Juridisk kontor
Århusgade 110
2100 København Ø

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

Sendes via e-mail: ministerbetjening@afinet.dk

DATO: 19. august 2010
J.NR.: 04-014102-10-0946
REF.: Ira-Ira

Høring over udkast til lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme m.fl. love

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

Advokatrådet har følgende bemærkninger:

Bemærkninger vedrørende forslaget om ændring af hvidvaskloven (lovforslagets § 2)

Advokatrådet har noteret sig, at de foreslåede regler i lovforslagets § 34d ikke tilsigter at gribe ind i de særlige regler om offentliggørelse af sanktioner mod advokater, der er indeholdt i retsplejelovens regler om offentliggørelse af Advokatnævnets afgørelser.

For så vidt angår udformningen af bestemmelsen i § 34c, som ifølge lovforslagets specielle bemærkninger tilsigter at være en videreførelse af den eksisterende § 34a, skal Advokatrådet bemærke, at der i forslaget til § 34c anføres, at lovens § 32, stk. 5 finder tilsvarende anvendelse. I den hidtidige § 34a, henvises imidlertid til § 32, stk. 2. Advokatrådet lægger derfor til grund, at der er tale om en slåfejl, når der i forslaget henvises til § 32, stk. 5. Advokatrådet skal imidlertid samtidig bemærke, at den eksisterende henvisning til § 32, stk. 2 om risikobaseret tilsyn, så vidt ses er uden selvstændigt indhold, idet det allerede fremgår af § 34a (og af forslaget til § 34c), at tilsynet sker efter en risikovurdering. Advokatrådet skal derfor anbefale, at henvisningen helt udgår.

For så vidt angår den foreslåede § 34d, hvorefter der fremover som hovedregel skal ske offentliggørelse af afgørelser med angivelse af enkeltpersoners eller virksomheders navne, finder Advokatrådet, at der bør foretages en væsentlig nøjere

afvejning af på den ene side behovet for offentliggørelse og på den anden side hensynet til de personer, eller virksomheder, påbuddet retter sig imod.

Advokatrådet finder ikke, at der kan bortses fra, at offentliggørelse af de nævnte afgørelser ofte vil kunne have betydelige, negative konsekvenser for den person, eller virksomhed, offentliggørelsen vedrører. Advokatrådet finder det på den baggrund helt overordnet retssikkerhedsmæssigt betænkeligt, hvis der sker offentliggørelse af afgørelser, som det ikke har været muligt for den pågældende at søge omgjort gennem administrativ rekurs, domstolsprøvelse eller lignende, medmindre der kan konstateres et afgørende værdispring mellem hensynet til den pågældende og de hensyn, der er bærende for ønsket om offentliggørelse. Advokatrådet er i den forbindelse navnlig betænkelig ved offentliggørelsesordninger, hvor det reelt er truslen om offentliggørelse og deraf følgende negativ omtale, nærmere end hensynet til modtagerne af de offentliggjorte oplysninger, der begrundes offentliggørelsesreglerne.

Advokatrådet finder endvidere grund til at fremhæve, at det i langt de fleste tilfælde må forventes, at den, en afgørelse retter sig imod, efterfølgende vil efterleve afgørelsen. Hermed vil sagen i langt de fleste tilfælde være afsluttet, og der synes i disse tilfælde ikke at være noget sagligt behov for på noget tidspunkt at offentliggøre afgørelsen. Tværtimod synes en offentliggørelse at nærme sig en disciplinær foranstaltning, hvilket Advokatrådet finder uheldigt og principielt betænkeligt.

Lovforslaget indeholder efter Advokatrådets opfattelse ikke en tilstrækkelig præcis angivelse af, hvorfor offentliggørelse bør finde sted, herunder en afvejning af de modstående hensyn. Advokatrådet skal herved henvise til de anbefalinger, der fremgår af Betænkning 1516/2010 om offentlige myndigheders offentliggørelse af kontrolresultater, afgørelser mv. Betænkningen indeholder en række anbefalinger til udformning af regler om uanonymiseret offentliggørelse af afgørelser mv., herunder hvilke hensyn, der fremadrettet bør indgå ved vurderingen af, om der på et område bør indføres en ny offentliggørelsesordning. Advokatrådet har noteret sig, at regeringen ved betænkningens afgivelse har tilkendegivet, at Justitsministeriet ved sin lovtekniske gennemgang af nye forslag vil inddrage udvalgets overvejelser.

Advokatrådet finder i overensstemmelse med betænkningens anbefalinger, at der, forinden der gennemføres en offentliggørelsesordning som den foreslåede, bør foretages en mere grundig vurdering af de modstående hensyn, og Advokatrådet finder, at vurderingen bør afspejle sig i lovforslagets bemærkninger med henblik på at tydeliggøre baggrunden for forslagens indhold.

Advokatrådet skal endvidere anbefale, at der i givet fald foretages en væsentlig mere præcis angivelse af hvornår, der må ske offentliggørelse, end det i forslaget angivne. Således skal Advokatrådet blandt andet foreslå, at offentliggørelse – i det omfang, det skønnes påkrævet – alene finder sted efter en konkret vurdering og ikke som foreslået gøres til lovens udgangspunkt, og at der i lovforslaget foretages en mere

præcis sondring mellem de typer af afgørelser, påbud mv., hvor der er behov for offentliggørelse, og de typer afgørelser mv., hvor det ikke er påkrævet eller proportionalt at skride til offentliggørelse.

Det beror som også angivet i den nævnte betænkning på en politisk vurdering, om der bør etableres en offentliggørelsesordning. Advokatrådet finder imidlertid, at der kan være behov for at inddrage nogle særlige forhold, som karakteriserer hvidvasklovgivningen.

Hvidvaskloven indeholder en række krav til personer og virksomheder inden for den finansielle sektor, rådgivererhvervene mv. Tilsynet med overholdelsen af regelsættene finder sted i form af inspektioner hos de pågældende personer og virksomheder. Hvis der ved disse inspektioner findes forhold, der ikke er i overensstemmelse med hvidvaskloven, kan der udstedes påbud om, at forholdene skal bringes i overensstemmelse med lovens krav.

Hvidvaskloven er baseret på et EU-direktiv, og loven er i betydeligt omfang udformet ved en afskrift af direktivets ordlyd. Det indebærer, at hvidvaskloven på en række områder er uklar i sin ordlyd, og der er ikke i forarbejderne i tilstrækkeligt omfang redegjort for hvidvasklovens præcise krav til de omfattede personer og virksomheder.

Endvidere er hvidvaskloven i betydelig grad baseret på et princip om, at det er de omfattede virksomheder og personer, der selv på baggrund af en risikovurdering må tage stilling til, hvordan hvidvasklovens krav i praksis skal udmøntes i virksomheden. Loven og dens forarbejder indeholder således kun i meget begrænset omfang reel vejledning om, hvordan lovens regler om skønsudøvelse i praksis skal foretages, herunder hvilke hensyn, der nærmere kan og skal indgå ved skønsudøvelsen.

Kombinationen af en til tider uklar lovgivning og en betydelig skønsmargin for den omfattede personkreds indebærer efter Advokatrådets opfattelse en betydelig risiko for, at der konkret kan være foretaget dispositioner, som tilsynsmyndighederne ikke finder, er i overensstemmelse med lovens krav, og som derfor kan påbydes ændret. De påbud, der udstedes af tilsynsmyndighederne må derfor ses i lyset af karakteren og kvaliteten af den underliggende regulering.

Advokatrådet skal endvidere fremhæve, at hvidvaskloven omfatter en række forskellige erhverv, herunder erhverv, der drives i enkeltmandsvirksomheder eller i øvrigt i personligt regi. Som fremhævet i den ovenfor nævnte betænkning, er den lovgivning, der regulerer adgangen til at offentliggøre oplysninger forskellig, alt efter om der er tale om oplysninger vedrørende juridiske personer eller fysiske personer, og som anført i betænkningen, omfatter reguleringen af fysiske personer også tilfælde, hvor der er tale om oplysninger vedrørende f.eks. en enkeltmandsvirksomhed. Advokatrådet finder på den baggrund, at det nærmere bør

overvejes, om hvidvasklovens regler om offentliggørelse af påbud i givet fald bør udformes, så der sondres mellem offentliggørelse af personhenførbare og ikke-personhenførbare oplysninger, ligesom det bør fremgå, om der med en eventuel offentliggørelsesordning tilsigtes en fravigelse af blandt andet persondatalovens regler.

Samlet er det Advokatrådets opfattelse, at det foreliggende lovudkast ikke er tilstrækkeligt som grundlag for en nærmere politisk overvejelse af, om der bør gennemføres en offentliggørelsesordning på området, og Advokatrådet skal på den baggrund anbefale, at der – eventuelt i samarbejde med Justitsministeriets Lovafdeling – iværksættes en nærmere analyse og udformes en mere omfattende beskrivelse af de involverede hensyn, forinden der tages politisk stilling til, om der bør gennemføres en offentliggørelsesordning på området.

Med venlig hilsen



Torben Jensen



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@ftnet.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 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, almentnyttige 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 forslås, at Fondsrådet - og Det Finansielle Virksomhedsråd - skal have mulighed for at delegerer 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 lovteksten af hvilke sagstyper, der må delegeres til sekretariatet. Som lovteksten 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 delegere 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 forudset 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 overtrædelserne 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 førstkommande 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 finansiell virksomhed foreslås, at også kravet til revision ensrettes med kravet der fremgår af § 199, stk. 1 i lov om finansiell 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."

Samlelovforslag vedrørende ændring af lov om finansiell 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 uddybes 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 regnskabsafslæggelsen (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

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 finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om værdipapirhandel m.v., møntloven og forskellige andre love

(Ophævelse af krav om stemmeretsbegrænsninger, ny tilsynsstruktur i EU, almennyttige organisationer, offentliggørelse af tilsynsreaktioner og indløsning af mønter mv.)

Finanstilsynets høring af 9. juli 2010.

Der er tale om et omfattende lovforslag med meget forskellige emner.

De forslag, der navnlig har Dansk Aktionærforenings interesse er:

- Forbud mod lånefinansiering af kapitalindskud
- Ophævelse af krav om stemmeretsbegrænsninger i spare- og andelskasser
- Delegation af kompetence fra Fondsrådet og Det Finansielle Virksomhedsråd til Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen
- Offentliggørelse af sager, som træffes efter delegation fra Fondsrådet og Det Finansielle Virksomhedsråd
- Ny tilsynsstruktur i EU
- Oplysningsforpligtelser og øvrige vilkår om short-selling af værdipapirer
- Offentliggørelse i henhold til værdipapirhandelsloven
- Ændrede regler for adgang til klage over afgørelser vedrørende Garantifonden.

Dansk Aktionærforening kan støtte disse forslag.

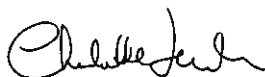
Dog giver forslaget om ændrede regler for adgang til klage over afgørelser vedrørende Garantifonden anledning til principielle overvejelser.

Erhvervsankenævnets medlemmer skal udpeges blandt personer, der har kendskab til: kapitalmarkedsforhold, nationaløkonomi, forsikringsmatematik og forbrugerforhold.

I følge den seneste medlemsliste på nævnets hjemmeside er der sagkyndige med kendskab til erhvervsforhold, nationaløkonomi, kapitalmarkedsforhold, forsikringsmatematik og realkredit. Men der er ikke sagkyndige med kendskab til forbrugerforhold.

Hvis Erhvervsankenævnet skal behandle sager hvor forbrugeres interesser står over for virksomheder, fonde eller myndigheder, så skal det ske med deltagelse af medlemmer med kendskab til forbrugerforhold. Dette kendskab til forbrugerforhold bør ikke stamme fra virksomheds- eller myndighedssiden.

Med venlig hilsen



Charlotte Lindholm
direktør

Dansk Aktionærforening
E-mail: charlotte@shareholders.dk

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt pr. e-mail til:
ministerbetjening@ftnet.dk

København, den 12. august 2010

Høringsvar vedrørende ændring af Lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love

InvesteringsForeningsRådet har den 9. juli 2010 modtaget høring vedrørende ændring af Lov om Finansiell virksomhed og forskellige andre love. InvesteringsForeningsRådet takker for muligheden for at kommentere på udkastet til lovforslag. Udkastet giver anledning til følgende bemærkninger:

Bemærkninger til § 1 ændringer i Lov om Finansiell virksomhed

Delegation af Det Finansielle Virksomhedsråds og Fondsrådets kompetencer

Udkastet til lovforslaget indeholder i § 1, nr. 38 et forslag om, at Det Finansielle Virksomhedsråd skal kunne delegerer sine kompetencer efter FIL § 345, stk. 2, nr. 1 til Finanstilsynet. InvesteringsForeningsRådet bemærker følgende til dette forslag.

Det følger af loven med tilhørende bemærkninger, at den overordnede opgave for Det Finansielle Virksomhedsråd er at være overordnet instans for Finanstilsynet. Det være sig i tilsynssager af principiel karakter samt i alle tilsynssager, som har videregående betydelige følger for finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder. Sammensætningen af Det Finansielle Virksomhedsråd bibringer endvidere afgørelserne uafhængighed og finansielt branchekendskab.

Muligheden for delegation bør derfor vurderes i dette lys. InvesteringsForeningsRådet kan som udgangspunkt bakke op om, at der tages lovgivningsmæssige initiativer, som kan medvirke til at effektivisere og reducere sagsbehandlingstiden. I rutineprægede sager synes delegation ikke at give anledning til bekymring, men i sager af principiel karakter synes der at opstå en fare for at udvande det oprindelige sigte med og funktion af Det Finansielle Virksomhedsråd. Det er derfor InvesteringsForeningsRådets holdning, at det er meget vigtigt at sikre, at en delegation alene sker i de tilfælde, hvor der foreligger en klar og entydig praksis.



Bemærkningerne til det foreliggende udkast til lovforslaget indeholder en intention herom. Men for at tydeliggøre, hvornår delegation kan ske bør kriterierne for det skøn, der udøves for hvornår der kan foretages delegation, fremgå af loven.

Tilsvarende betragtninger gør sig gældende i forhold til udkastet til lovforslagets § 3, nr. 4, hvorefter Fondsrådet kan delegere sine kompetencer efter Værdipapirhandelsloven (VHL) § 84, stk. 2, nr. 1 og stk. 3 til Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Nærmere regler for opgørelsen af basiskapital

I udkastet til lovforslag § 1, nr. 21 foreslås det, at der i FIL indsættes en ny § 128, som indebærer, at Finanstilsynet får mulighed for at fastsætte nærmere regler for opgørelsen af basiskapitalen mv.. InvesteringsForeningsRådet er positive overfor en sådan adgang, da det indebærer en højere grad af fleksibilitet i regelfastsættelsen.

Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, at udgangspunktet for en kommende bekendtgørelse vil være, at den praksis som Finanstilsynet har fastlagt i medfør af anvendelsen af reglerne i FIL videreføres, og at bekendtgørelsen efterfølgende vil blive ændret i takt med udviklingen og ændringer i EU-retlige og internationale regler på området. Samtidig tages der dog et forbehold for, at der kan fastsættes danske særregler, hvis dette skønnes nødvendigt af hensyn til at opretholde tilliden til den finansielle stabilitet eller tilliden til den finansielle sektor eller for at beskytte kunder i finansielle virksomheder i Danmark. InvesteringsForeningsRådet opfordrer til, at der heller ikke på dette område vil blive pålagt de danske finansielle virksomheder særregler, som kan være konkurrenceforvridende i forhold til andre europæiske finansielle virksomheder.

InvesteringsForeningsRådet imødeser, at de finansielle virksomheder inddrages i arbejdet med udarbejdelse af de nærmere regler på området.

Bemærkninger til § 3 ændringer i Lov om værdipapirhandel mv.

I udkastet til lovforslagets § 3, nr. 2 foreslås det, at der i VHL indsættes en bestemmelse således at Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om short-selling af værdipapirer. Af bemærkningerne fremgår det, at der med forslaget forsøges at skabe gennemsigtighed på de finansielle markeder, hvilket skal ske gennem en offentliggørelsespligt overfor markedet og en underretningspligt overfor Finanstilsynet.

InvesteringsForeningsRådet finder, at det er meget positivt, at der åbnes op for, at der ikke skal være et forbud mod short-selling, men at det skal ske på nærmere angivne vilkår. Det bør dog sikres, at oplysningspligten og øvrige vilkår ikke kommer til at udgøre en sådan byrde for aktørerne, at det reelt ikke bliver muligt at foretage short-selling af nogen former for værdipapirer.

InvesteringsForeningsRådet er glade for, at det i bemærkningerne til udkastet til lovforslaget fremgår, at oplysningskrav og øvrige vilkår forventes udarbejdet efter drøftelser med branchen. InvesteringsForeningsRådet bidrager gerne til dette arbejde.

Bemærkninger til § 5 ændringer i Lov om investeringsforeninger mv.



Med § 5, nr. 2 i udkastet til lovforslag vil anmeldelsesfristen overfor Erhvervs- og Selskabsstyrelsen blive reduceret fra 4 til 2 uger. Begrundelsen for ændringen er ifølge bemærkningerne, at der foretages en konsekvensrettelse således, at det ved anmeldelse og registrering af foreninger er selskabslovens regler, der finder anvendelse med de fornødne tilpasninger.

InvesteringsForeningsRådet gjorde i sit høringssvar af 5. januar 2009 til udkastet til lovforslaget, som indeholdt konsekvensændringerne i de finansielle virksomhedslove som følge af den ny selskabslov opmærksom på, at grundet tekniske forhold ville fastsættelse af en generel anmeldelsesfrist på to uger være særlig byrdefuld for investeringsforeningsbranchen. Efter drøftelser med Finanstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen blev investeringsforeningsbranchen indrømmet en anmeldelsesfrist på 4 uger.

Desværre ændrer de forenklinger i sagsgangen, som det foreliggende udkast til lovforslag også bibringer, ikke på, at investeringsforeninger har brug for en forlænget anmeldelsesfrist. Foreningerne vil have endog meget vanskeligt ved at nå at foretage anmeldelse inden for en frist på to uger. InvesteringsForeningsRådet skal derfor protestere over, at der foreslås en reduktion i anmeldelsesfristen i forhold til den gældende bestemmelse i Lov om investeringsforeninger mv. (LIS) § 8, stk. 3.

Vor modstand begrundes med følgende:

- En forening vil ikke anmelde til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen før der indsendes til Finanstilsynet. Sidstnævnte kræver jo underskrevne vedtægter og referater.
- Senest to uger efter afholdelse af en generalforsamling, skal foreningen have referatet gjort tilgængeligt på foreningens kontor (LIS § 25, stk. 2). Navnlige i forhold til fysiske generalforsamlinger er der behov for at have disse to uger til rådighed i forhold til færdiggørelse af referatet. Foreningerne kan ikke anmelde elektronisk til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og vil derfor ikke kunne nå at anmelde til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen senest samme dag, som denne frist udløber. Konsekvensen af en reduktion af 4 ugers fristen i LIS § 8, stk. 3 er derfor, at fristen i LIS § 25, stk. 2 reelt vil blive forkortet. Dette vil blive oplevet som meget byrdefuldt i foreningerne.
- Forskellen mellem investeringsforeningsbranchen og andre anmeldelsespligtige, der ikke kan anmelde elektronisk til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen er, at investeringsforeninger ifølge LIS skal have hele bestyrelsen til at skrive under på vedtægterne, hvor andre kan nøjes med dirigenten. Den tid det tager at indhente alle underskrifter kan variere meget afhængig af, hvor i landet, de enkelte bestyrelsesmedlemmer er. Dette gør det også meget svært at kunne overholde en to ugers frist.
- Indberetning til Finanstilsynet via digital kommunikation ændrer ikke disse forhold, så længe investeringsforeningerne skal have den samlede bestyrelse til at skrive under.

InvesteringsForeningsRådet håber på forståelse for disse forhold, og at den gældende anmeldelsesfrist vil blive opretholdt.

Bemærkninger af korrekturmæssig art

I § 3, nr. 3 fremgår det, at VHL § 83, stk. 12 bliver stk. 13. Det fremgår dog ikke umiddelbart, hvor dette stk. ændrer nummerering, eftersom der ikke tilføjes yderligere til bestemmelsen.



Hvis der er spørgsmål til det anførte, står InvesteringsForeningsRådet naturligvis til rådighed.

Med venlig hilsen

InvesteringsForeningsRådet

Jens Jørgen Holm Møller

Mette Winther Løfquist

Finanstilsynet
Att.: Juridisk Kontor
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt til ministerbetjening@ftnet.dk

Lovforslag i høring

Realkreditforeningen har den 9. juli 2010 modtaget udkast 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., montloven og forskellige andre love* med anmodning om eventuelle bemærkninger. Foreningen skal på denne baggrund anføre følgende:

Ny tilsynsstruktur i EU

Lovforslaget indeholder en række justeringer af lovgivningen som følge af den nye tilsynsstruktur i EU, der er på vej og ventes implementeret pr. 1. januar 2011.

Forslaget om ny tilsynsstruktur er omfattende, og det er vanskeligt på det foreliggende grundlag præcist at vurdere konsekvenserne heraf for såvel markederne som de finansielle virksomheder.

Realkreditforeningen kan overordnet set støtte tanken om en fælles tilsynstilgang på EU niveau men hæfter sig ved, at der sigtes efter at harmonisere såvel regler som tilsynspraksis, uden at det fremstår ganske klart, hvorledes dette vil påvirke tilsynsfunktionen i forhold til det tilsyn, vi kender i Danmark i dag. Dette gælder såvel i forhold til indretning af systemet som til den fremtidige fordeling af kompetence mellem nationalt og overnationalt tilsyn.

Det er imidlertid afgørende i den forbindelse at sikre, at den hjemmel til at fastlægge bindende tekniske standarder, der forventes tillagt ESFS, udnyttes på en sådan måde, at der tages behørigt hensyn til eksisterende velfungerende systemer, som fx det danske realkreditsystem, der ikke findes i hele EU.

Realkreditforeningen ser frem til at blive inddraget i den høringsproces, der forestår i forbindelse med at udmønte den påtænkte ændring af tilsynsstrukturen i konkret regulering.

Short-selling

Efter de gældende regler har Finanstilsynet hjemmel til at fastsætter regler om forbud mod short-selling af aktier; efter forslaget udvides denne adgang til også at fastsætte regler om oplysningspligt og øvrige vilkår, ligesom alle typer værdipapirer omfattes. Formålet med forslaget er i henhold til

20. august 2010

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3336 1311

Fax 3393 0260

mail@realkreditforeningen.dk

www.realkreditforeningen.dk

Journalnr. 111/33

Dok. nr. 261532-v1

bemærkningerne at sikre gennemsigtighed om short-selling på de finansielle markeder og derigennem modvirke markedsmisbrug og mindske risikoen for u hensigtsmæssige markedsforhold forårsaget af short-selling.

Det fremgår endvidere, at man fra dansk side afventer Kommissionens kommende initiativer på området, der forventes at blive fremlagt i efteråret 2010.

Journalnr. 111/33
Dok. nr. 261532-v1

Foreningen har noteret sig, at realkreditobligationer fremover vil være omfattet af hjemmelen og skal i den forbindelse opfordre til, at der i udmøntningen af de konkrete regler tages behørigt hensyn til de markeder, der benytter short-selling som en del af den normale forretningsmodel. Dette er netop tilfældet for så vidt angår realkreditmarkedet, hvor short-selling bidrager til at sikre en effektiv og billig finansiering til gavn for låntagerne.

Det fremgår da også af bemærkningerne, at man ønsker at "afbøde eller minimere de negative konsekvenser, som short-selling kan have for markedet, uden samtidig at medføre en urimelig skadelig påvirkning af de fordele, som short selling i øvrigt giver til markedet". Dette synspunkt kan foreningen fuldt ud støtte.

Foreningen skal derfor opfordre Finanstilsynet til at arbejde for, at der i EU-lovgivningen samt ved implementeringen heraf tages de nødvendige hensyn til det danske realkreditmarked, således at reglerne om short-selling ikke risikerer at medføre et mindre effektivt marked, med de ulemper dette uvægerligt vil indebære for låntagerne. En mulig løsning kunne være helt at undtage de aktiviteter, der udføres af udstedere af obligationer, når disse benyttes til finansiering af fast ejendom.

Foreningen ser frem til at deltage i de kommende drøftelser omkring udmøntningen af de konkrete regler.

Afslutningsvist står Realkreditforeningen naturligvis til rådighed for en uddybning af ovenstående bemærkninger eller spørgsmål hertil i øvrigt.

Med venlig hilsen



Tina Oreskov

Direkte 3370 1114
tor@realkreditforeningen.dk

Hørings svar - samlelovsforslag vedr. ændring af FIL og andre finansielle love – bemærkninger fra Forsikring & Pension

Forsikring & Pensions har modtaget forslag til samlelovsforslag vedrørende ændring af lov om finansiell virksomhed og forskellige andre love i høring. Forsikring & Pension støtter overordnet det fremsendte lovforslag. Forsikring & Pension har dog følgende konkrete bemærkninger til lovforslaget:

Udvidet delegation fra Det Finansielle Virksomhedsråd (og Fondsrådet) til sekretariatsbehandling samt offentliggørelse af beslutninger om at overgive sager til politimæssig efterforskning i sager, som træffes af Finanstilsynet efter delegation fra Det Finansielle Virksomhedsråd

Forsikring & Pension har på baggrund af drøftelser med Finanstilsynet forstået, at den i § 354 a, stk. 1 (lovforslagets § 1, nr. 41) omtalte offentliggørelsesmulighed kun vedrører de sager, som Det Finansielle Virksomhedsråd tidligere har varetaget. Der er dermed tale om sager, som Det Finansielle Virksomhedsråd i dag ville betragte som væsentlige. Antallet af offentliggjorte sager forventes derfor at være uændret.

Forsikring & Pension finder ikke, at dette fremgår tilstrækkeligt klart af de nuværende formuleringer i lovforslagets bemærkninger. Endvidere foreslår Forsikring & Pension, at rådene får til opgave, at udforme instrukser for Finanstilsynets eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsens endelige afgørelse af sagerne.

Herudover finder Forsikring & Pension, at det bør meddeles de involverede parter, at en konkret sag behandles efter delegation, og at der skal være adgang til at få prøvet spørgsmålet om grundlaget for delegationen.

Hvidvaskloven – øget åbenhed om Finanstilsynets virksomhed og andre tiltag til styrket håndhævelse samt tavshedspligtsbestemmelse for Finanstilsynets ansatte inden for området

Det foreslås, at der kan ske offentliggørelse med navns nævnelse af afgørelser, som Finanstilsynet træffer ved overtrædelse af hvidvaskloven. Det fremgår af lovbemærkningerne, at de foreslåede regler svarer til FIL § 354 a om adgang til

20.08.2010

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Heidi Hylleborg
Konsulent, cand.jur.
Dir. 41 91 90 45
heh@forsikringogpension.dk

Vores ref. HEH
Sagsnr. GES-2010-00203
DokID Fejl! Ukendt
betegnelse for dokumentegenskab.

Erhvervsorganisation
for forsikrings selskaber
og pensionskasser

at offentliggøre afgørelser med angivelse af virksomhedens eller personens navn.

Forsikring & Pension finder, at det af lovforslagets bemærkninger og eksemplerne, der nævnes, tydeligere bør fremgå, at der ved anvendelsen af reglerne er parallelitet med betingelserne og retningslinjer for anvendelse af FIL § 354 a.

Opgørelse af basiskapitalen

Forsikring & Pension finder, at der bør udarbejdes en tidsplan for udarbejdelsen af bekendtgørelsen om opgørelse af basiskapitalen, således at de finansielle selskaber kan indrette sig herpå.

Ændret tilsynsstruktur i EU – økonomisk og administrative konsekvenser for stat, kommune og regioner.

Forsikring & Pension bemærker, at oprettelsen af de nye europæiske tilsynsmyndigheder forventes at øge Finanstilsynets kontingentbetaling hertil. Forsikring & Pension finder, at det af lovforslaget bør fremgå, hvilke omkostninger man forventer ved oprettelsen af de nye europæiske tilsynsmyndigheder, og hvordan disse forventes finansieret af den finansielle sektor.

Med venlig hilsen

Heidi Hylleborg

Forsikring & Pension

Vores ref. HEH
Sagsnr. GES-2010-00203
DokID Fejl! Ukendt
betegnelse for dokumentegenskab.

Louise Villumsen (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 Enterprise

Louise Villumsen (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: 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 FINANSSEKTORENS
ARBEJDSGIVERFORENING

Amaliegade 7
1256 København K

Louise Villumsen (FT)

Fra: Leif Rasmussen [LER@ask.dk]
Sendt: 14. juli 2010 12:43
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

Louise Villumsen (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

Submission Head of Section
Konkurrencestyrelsen og Danish Competition Authority
Bureausvej 30
1200 København K
Tel: +45 7226 4000
Fax: +45 7226 4334
Direct Mail: +45 72 26 4015
E-mail: ogs@ks.dk

Louise Villumsen (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

SOCIALMINISTERIET

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; hkh@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@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; saoek@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

Louise Villumsen (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.

Louise Villumsen (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; dfld@dfld.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; rbb@regionalebanker.dk; Søren Tukjær (EOGS); info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; sda@sda.dk; saoek@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:

Louise Villumsen (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

Louise Villumsen (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.

Louise Villumsen (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.

Fødevareministeriet 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.

Fødevareministeriet 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@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; 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;

Finanstilsynet har ved e-post af 12. juli 2010 (sagsnr. 1005660) anmodet Indenrigs- og Sundhedsministeriet om eventuelle bemærkninger 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.

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

Med venlig hilsen

Anne Louise Pless

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

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
att.: Louise Villumsen

Islands Brygge 26
Postbox 1950
2300 København S
tlf 33 93 20 00
fax 33 32 01 74
hvr@hvr.dk
hvr.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





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**

12. august 2010

Kontor: C3

J.nr.: 2010-3605-6

Til orientering for:
Departementet

**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**

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: 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

Danske Regioner
Dampfærgevej 22
2100 København Ø

T 35 29 81 84
F 35 29 83 00
E aa@regioner.dk

M 22 22 26 66

Officiel post bedes sendt til
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; 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; hkh@danskeadvokater.dk; dfl@dfl.dk; mail@danskemaritime.dk; Danske Regioner; 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@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; 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)

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; danmark@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; 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; REDERI_NETKON; 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; 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

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 finansiel 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 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.)

Tak for muligheden for at kommentere lovforslagene.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Kim Larsen
fagkonsulent
statsautoriseret revisor

Louise Villumsen (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

Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +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 inuulluaqquillunga . Best regards

Robert Barrit Sørensen
Fuldmægtig, Jurist



GOVERNMENT OF GREENLAND