



Til lovforslag nr. L 126

Folketinget 2012-13

Betænkning afgivet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 0. maj 2013

### 3. udkast

til

## Betænkning

over

# Forslag til lov om ændring af revisorloven og lov om finansiel virksomhed

(Revisorers uddannelse og certificering af revisorer i finansielle virksomheder m.v.)

[Af erhvervs- og vækstministeren (Annette Vilhelmsen)]

#### 1. Ændringsforslag

Erhvervs- og vækstministeren har stillet 6 ændringsforslag til lovforslaget.

#### 2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 30. januar 2013 og var til 1. behandling den 5. februar 2013. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget.

#### Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

#### Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og erhvervs- og vækstministeren sendte den 14. december 2012 dette udkast til udvalget, jf. ERU alm. del – bilag 91. Den 30. januar 2013 sendte erhvervs- og vækstministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget.

#### Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget 2 skriftlige henvendelser fra FSR – Danske Revisorer og Landbrug & Fødevarer.

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

#### Deputationer

Endvidere har Landbrug & Fødevarer mundtligt over for udvalget redegjort for sin holdning til lovforslaget.

#### Samråd

Udvalget har stillet 1 spørgsmål til erhvervs- og vækstministeren til mundtlig besvarelse, som denne har besvaret i et åbent samråd med udvalget den 13. marts 2013.

Erhvervs- og vækstministeren har efterfølgende sendt udvalget det talepapir, der lå til grund for ministerens besvarelse af samrådspørgsmålet.

#### Spørgsmål

Udvalget har stillet 27 spørgsmål til erhvervs- og vækstministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

#### 3. Tilkendegivelse fra erhvervs- og vækstministeren

Erhvervs- og vækstministeren har tilkendegivet følgende:

»Forslag til lov om ændring af revisorloven og lov om finansiel virksomhed blev fremsat den 30. januar 2013. Bemærkningerne indeholder desværre enkelte faktuelle fejl, blandt andet som følge af det fremsatte ændringsforslag. For at undgå tvivl om forståelsen af de relevante bestemmelser, foretages derfor følgende ændringer af bemærkningerne:

Almindelige bemærkninger afsnit 2.3.2. Baggrunden for forslaget og lovforslagets indhold (side 8): »De øvrige typer af finansielle virksomheder omfattes ligeledes af certificeringsordningen, da de også er komplekse og deres levedygtighed har betydning for tilliden til den finansielle sektor.« ændres til: »De typer af finansielle virksomheder, hvori den eller de underskrivende revisorer er omfattet af certificeringspligten, er pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringsselskaber, herunder liv- og pensionselskaber, da disse typer er komplekse og deres levedygtighed har betydning for tilliden til den finansielle sektor.«

Ændringen foretages i lyset af det fremsatte ændringsforslag.

Bemærkningerne til § 2, nr. 3 og 4 (side 15): »§ 199, stk. 12, jf. § 2, nr. 8« ændres til: »§ 199, stk. 13, jf. § 2, nr. 9«.

Der er alene tale om en teknisk korrektion.

Bemærkningerne til § 2, nr. 7 (side 16): »Det foreslås samtidig, at en anmodning om indbringelse af sagen for domstolene, som udgangspunkt ikke kan tillægges opsættende virkning, idet det vil stride mod hensynet til at sikre en løbende og effektiv håndhævelse af kravene om egnethed og hæderlighed.« ændres til: »Det foreslås samtidig, at en anmodning om indbringelse af sagen for domstolene som udgangspunkt ikke kan tillægges opsættende virkning, idet det vil stride mod hensynet til at sikre en løbende og effektiv håndhævelse af kravene om certificering.«

Der er alene tale om en sproglig rettelser.

«

#### 4. Indstillinger [og politiske bemærkninger]

◇

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

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

#### 5. Ændringsforslag med bemærkninger

##### Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af erhvervs- og vækstministeren, tiltrådt af ◇:

##### Til § 1

1) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 3, stk. 1, nr. 4, ændres »stk. 7« til: »stk. 6.«  
[Konsekvensrettelser]

##### Til § 2

2) Før nr. 1 indsættes som nye numre:

»01. I § 1, stk. 9, ændres »§ 199, stk. 2-4, 8 og 11« til: »§ 199, stk. 2-4, 9 og 12«.

02. I § 1, stk. 15, ændres »§ 199, stk. 9 og 10« til: »§ 199, stk. 10 og 11«.

03. I § 80, stk. 1, ændres »§ 199, stk. 9 og 10« til: »§ 199, stk. 10 og 11«.  
[Konsekvensrettelse]

3) Nr. 3 affattes således:

»3. I § 199, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »én statsautoriseret revisor«: », og denne skal, såfremt der er tale om revision af pengeinstitutter, realkreditinstitutter eller forsikringsselskaber, tillige være certificeret af Finanstilsynet.«  
[Præcisering]

4) Nr. 4 affattes således:

»4. I § 199, stk. 1, 2. pkt., ændres »eller registrerede« til: » og, såfremt der er tale om revision af pengeinstitutter, realkreditinstitutter eller forsikringsselskaber, skal den eller de underskrivende revisorer tillige være certificeret af Finanstilsynet.«  
[Præcisering]

5) Nr. 5 affattes således:

»5. I § 199, stk. 2, indsættes som 2. og 3. pkt.:

»Hvis en finansiel virksomhed eller finansiel holdingvirksomhed har dattervirksomheder, der er pengeinstitut, realkreditinstitut eller forsikringsselskab, skal de valgte underskrivende revisorer være certificerede af Finanstilsynet til at revidere disse typer af finansiel virksomhed, jf. stk. 1. Det er dog tilstrækkeligt, at de tilsammen er certificerede til at revidere de enkelte typer af finansiel virksomhed i koncernen.«  
[Præcisering]

6) Efter nr. 10 indsættes som nye numre:

»04. I § 355, stk. 2, nr. 6, ændres »§ 199, stk. 4-6 og 8« til: »§ 199, stk. 4-7 og 9«.

05. I § 373, stk. 2, 1. pkt., ændres »§ 199, stk. 2 og 5« til: »§ 199, stk. 2 og 6.«  
[Konsekvensrettelse]

##### B e m æ r k n i n g e r

##### Til nr. 1

Den foreslåede ændring er en konsekvensrettelse som følge af forslaget § 1, nr. 7, hvorefter gældende § 33, stk. 7, bliver til § 33, stk. 6.

##### Til nr. 2 og 6

Konsekvensrettelser som følge af, at der med forslaget foreslås indsat et nyt stk. 5 i § 199 i lov om finansiel virksomhed.

##### Til nr. 3

Med forslaget til ændring af den i lovforslaget foreslåede affattelse af § 199, stk. 1, 1. pkt., i lov om finansiel virksomhed, sker der en præcisering af den kreds af finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder, hvor der stilles krav om, at den eller de underskrivende revisorer skal certificeres af Finanstilsynet. Det præciseres således, at der er tale om revision af pengeinstitutter, realkreditinstitutter eller forsikringsselskaber, herunder liv- og pensionselskaber, skal den eller de underskrivende revisorer være certificerede hertil af Finanstilsynet. Kravet om certificering af revisorer i relation til revidering af pengeinstitutter, realkredit-

institutter og forsikringsselskaber skal ses i lyset af, at disse typer virksomheder er særligt komplekse at revidere og har betydning for den finansielle stabilitet.

Med forslaget til ændring tydeliggøres det således endvidere, at underskrivende revisorer i fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber ikke er omfattet af certificeringspligten.

Til nr. 4

Der er med forslaget til ændring af den foreslåede affattelse af § 199, stk. 1, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed, tale om en præcisering af, hvilke revisorer, der skal have en certificering.

Med den foreslåede præcisering tydeliggøres det, at det alene er underskrivende revisorer i pengeinstitutter, realkre-

ditinstitutter eller forsikringsselskaber, herunder liv- og pensionselskaber, der er omfattet af certificeringspligten.

Til nr. 5

Der er med forslaget til ændring af den foreslåede affattelse af § 199, stk. 2, 2. og 3. pkt. i lov om finansiel virksomhed, tale om en præcisering af, hvilke revisorer, der skal have en certificering.

Med den foreslåede præcisering tydeliggøres det, at det alene er underskrivende revisorer i pengeinstitutter, realkreditinstitutter eller forsikringsselskaber, herunder liv- og pensionselskaber, der er omfattet af certificeringspligten.

*Benny Engelbrecht (S) Julie Skovsby (S) Jan Johansen (S) Mette Reissmann (S) Karin Gaardsted (S) fmd.*

*Trine Bramsen (S) Simon Kollerup (S) Andreas Steenberg (RV) Nadeem Farooq (RV) Lone Lokindt (RV) Uffe Elbæk (RV)*

*Karina Lorentzen Dehnhardt (SF) Steen Gade (SF) Frank Aaen (EL) Henning Hyllested (EL) Kim Andersen (V)*

*Michael Aastrup Jensen (V) Anne-Mette Winther Christiansen (V) nfmd. Preben Bang Henriksen (V)*

*Torsten Schack Pedersen (V) Mads Rørvig (V) Hans Christian Schmidt (V) Hans Christian Thoning (V)*

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

*Brian Mikkelsen (KF)*

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

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Liberal Alliance (LA)	9
Socialdemokratiet (S)	45	Det Konservative Folkeparti (KF)	8
Dansk Folkeparti (DF)	22	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Radikale Venstre (RV)	17	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	15	Sambandsflokkurin (SP)	1
Enhedslisten (EL)	12	Javnaðarflokkurin (JF)	1

### Oversigt over bilag vedrørende L 126

Bilagsnr.	Titel
1	Høringssvar og høringsnotat, fra erhvervs- og vækstministeren
2	Henvendelse af 6/2-13 fra Landbrug & Fødevarer
3	Tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
4	Henvendelse af 27/2-13 fra FSR - Danske Revisorer
5	Revideret tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
6	Materiale fra Landbrug & Fødevarers foretræde for udvalget d. 26/2-13
7	Ændringsforslag fra erhvervs- og vækstministeren
8	Tilkendegivelse fra erhvervs- og vækstministeren
9	Talepapir fra samrådet d. 13/3-13 om samrådsspørgsmål A, fra erhvervs- og vækstministeren
10	Yderligere revideret tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
11	1. udkast til betænkning
12	Yderligere revideret tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
13	2. udkast til betænkning

### Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 126

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om kommentar til henvendelse af 6/2-13 fra Landbrug & Fødevarer, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om uddybelse af ministerens udtalelse under 1. behandling af L 125 den 5. februar 2013 om, at særbestemmelsen ikke lever op til EU-kravene om revisorvirksomheders ejerforhold og uafhængighed, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm. om, hvordan afviklingen af revisorlovens særbestemmelse i § 17 vil bidrage til at højne kvaliteten af revisionen af landbrugsvirksomheder, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm., om det vil være realistisk og sandsynligt at finde kompetente revisionskontorer, der fuldkomment vil kunne erstatte fagligheden hos de landøkonomiske foreningers rådgivningskontorer, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm. om, hvornår der foreligger et afhængighedsforhold mellem revisionskontor og den reviderede virksomhed ifølge EU-retten, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
6	Spm., om ministeren vil bekræfte, at lovforslaget indeholder et retssikkerhedsmæssigt problem, idet det er Finanstilsynet, som gives kompetencen til både at udstede og fratage certificeringer og varetager tilsynet med virksomhedernes regeloverholdelse, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
7	Spm. om, hvor mange virksomheder, fordelt på pengeinstitutter og finansielle virksomheder, som vil blive omfattet af lovforslagets certificeringsordning, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå

- 8 Spm. om kommentar til henvendelse af 27/2-13 fra FSR – Danske Revisorer, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 9 Spm. om, hvilke konsekvenser en afvikling af revisorlovens § 17 efter ministerens opfattelse vil medføre for de helhedsorienterede landøkonomiske foreningers rådgivningskontorer og for driftseffektiviteten i landbruget, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 10 Spm. om, hvordan ministeren vil garantere, at det ikke vil koste produktivitet og konkurrenceevne og dermed arbejdspladser i landbruget og den øvrige fødevareklynge, at landbrug skal skifte revisor og dermed ikke kan få den helhedsorienterede, sammenhængende rådgivning, der leveres i dag fra de landøkonomiske foreningers rådgivningskontorer, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm. om, hvilke konsekvenser det efter ministerens opfattelse vil få for landbrugserhvervet og de nødlidende landbrug, hvis ikke de landøkonomiske foreningers rådgivningskontorer kan tilbyde økonomirådgivning til de landmænd, der ansøger om at komme i Landbrugets Finansieringsbank, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 12 Spm. om, hvilke konsekvenser det efter ministerens opfattelse vil få for forskningen og innovationen i fødevareklyngen, at de sammenhængende data til brug for denne forskning med afviklingen af revisorlovens § 17 går tabt, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 13 Spm. om kommentar til materialet fra Landbrug & Fødevarers foretræde for udvalget d. 26/2-13, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 14 Spm. om, hvorfor man ikke længere skal have to typer revisorer, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 15 Spm. om, hvad retssikkerheden er, når en myndighed (Finanstilsynet) først kan certificere en revisor og derefter kan trække denne certificering tilbage, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 16 Spm. om, hvordan det sikres at revisorerne orienteres fyldestgørende om, hvilke klagemuligheder der eksisterer, og at revisorer, som uretmæssigt får frataget deres certifikat, kan få deres certifikat tilbage, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 17 Spm. om Erhvervs- og Vækstministeriet har været i kontakt med EU for at få redegjort for, om det er muligt at opretholde særbestemmelsen i revisorlovens § 17, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 18 Spm. om, hvad der er hensigten med EU's direktiv om lovpligtig revision, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 19 Spm. om, hvilken lovhjemmel der regulerer, at det er et ufravigeligt krav, at virksomheder, der udøver revision, skal ejes af godkendte revisorer, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå

- 20 Spm. om en redegørelse for ministerens undersøgelser af de franske revisions- og rådgivningsforeninger, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 21 Spm. om, hvordan revisionsfirmaer kan skille sig ud og danne et selskab på landbrugets rådgivningscentre, herunder hvordan dette vil kunne effektueres, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 22 Spm. om teknisk bistand til et ændringsforslag, hvorved lovforslaget deles, således at revision og rådgivning af landbrugsvirksomheder udskilles til en særlig B-del, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 23 Spm. om en redegørelse for de praktiske ændringer og økonomiske omkostninger for landbrugets rådgivningscentre, såfremt de på grund af de foreslåede ændringer i revisorloven bliver tvunget til at udskille revisionsdelen i en selvstændig revisionsvirksomhed, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 24 Spm., om der er andre erhvervsområder, hvor det er samme myndighed, der både udsteder certifikater/autorisationer/tilladelser og har myndigheden til at fratage disse, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 25 Spm. om teknisk bistand til et ændringsforslag, hvorved særbestemmelsen i revisorlovens § 17 udvides, således at den fremover også vil omfatte statsautoriserede revisorer, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 26 Spm. om teknisk bistand til et ændringsforslag, således at det i revisorloven præciseres, hvad der forstås ved, at have »bestemmende indflydelse« på revisoren/revisorvirksomheden, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 27 Spm. om teknisk bistand til et ændringsforslag til revisorloven, der medfører, at landmænd fortsat kan bruge de landøkonomiske foreningers revision, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå

### Oversigt over samrådsspørgsmål vedrørende L 126

Samrådspm.nr.	Titel
A	Samrådsspm. om en redegørelse for mulighederne for at udvide særbestemmelsen i revisorlovens § 17, således at bestemmelsen fremover vil omfatte statsautoriserede revisorer, til erhvervs- og vækstministeren