

Æ n d r i n g s f o r s l a g

til

Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om betalingstjenester og elektroniske penge og forskellige andre love

(Erstatningsansvar ved handlinger i strid med god skik-reglerne, forbrugerbeskyttelse ved kaution, krav om grundkursus til bestyrelsesmedlemmer, brugerbeskyttelse ved udbud af betalingstjenester og udstedelse af elektroniske penge m.v.)

Af *erhvervs- og vækstministeren* tiltrådt af XXX:

Til § 1

1) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 1, stk. 1, ændres »stk. 2-14 og 17« til: «stk. 2-12 og 15«.«

[Konsekvensrettelse]

2) I den under *nr. 17* foreslåede affattelse af § 344, stk. 8, ændres »Erhvervs- og Vækstministeriet« til: »Erhvervs- og vækstministeren«.

[Rettelse af forkert henvisning til bemyndigelsesindehaver]

3) Efter nr. 24 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 373, stk. 1, ændres »§ 202, stk. 1, 3 og 4,« til: »§ 202, stk. 1 og 3,«.«

[Konsekvensrettelse]

Til § 2

4) Efter nr. 3 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 7, stk. 4, udgår »§ 60, stk. 4,«.«

[Konsekvensrettelse]

5) Efter nr. 7 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 8 b, stk. 2, ændres »§ 8, stk. 5,« til: »§ 8, stk. 3,«.«

[Konsekvensrettelse]

6) Efter nr. 20 indsættes som nyt nummer:

»03. § 13, stk. 4, ophæves.«

[Konsekvensrettelse]

7) Nr. 28 affattes således:

»28. I § 54, stk. 3, 1. pkt., der bliver stk. 2, 1. pkt., ændres »clearingcentralen« til: »værdipapircentralen (CSD'en)«, og »betingelserne i stk. 4.« ændres til: »værdipapircentralens (CSD'ens) regler.«.

[Konsekvensrettelse]

8) Efter nr. 43 indsættes som nye numre:

»04. I § 59, stk. 2, der bliver stk. 1, § 59, stk. 3, 1. og 2. pkt., der bliver § 59, stk. 2, 1. og 2. pkt., to steder i § 62, stk. 1, to steder i § 62, stk. 5, § 64, stk. 1-3, og stk. 4, 1. pkt., § 65, stk. 1, § 66, stk. 1 og 4, § 67, 2. pkt., § 68, stk. 4, § 69, 1. pkt., § 70, § 71, stk. 1, og stk. 2, 1. pkt., § 74, § 75, stk. 1, to steder i § 75, stk. 2, 1. pkt., § 77, stk. 1, og stk. 3, 1. pkt., § 78, nr. 3, to steder i § 80, stk. 1, 1. pkt., § 80, stk. 2, § 81, stk. 1 og 4, og § 82, stk. 3, ændres »værdipapircentral« til: »værdipapircentral (CSD)«.

»05. I § 59, stk. 3, der bliver stk. 2, indsættes efter »værdipapircentralen«: »(CSD'en)«.

[Ændring af forslagernes rækkefølge]

9) Nr. 46 udgår.

[Ændring af forslagernes rækkefølge]

10) Nr. 47 udgår

[Ændring af forslagernes rækkefølge]

11) Efter nr. 58 indsættes som nyt nummer:

»06. I § 82 a udgår », og for statens bidrag til en værdipapircentralers samlede kapitalberedskab, jf. § 82«.

[Konsekvensrettelse]

12) Nr. 70 affattes således:

»70. I § 88, stk. 3, 1. pkt., ændres »markeder,« til: »markeder eller«, og »clearingcentraler eller værdipapircentraler« udgår.«

[Sproglig korrektion]

13) Efter nr. 71 indsættes som nyt nummer:

»07. I § 91, stk. 1, udgår »§ 60, stk. 2-4,«.

[Konsekvensrettelse]

14) Efter nr. 75 indsættes som nyt nummer:

»08. I § 91, stk. 4, 1. pkt., ændres »§ 60, stk. 2-4,« til: »lov om behandling af personoplysninger, og bestemmelser, der er fastsat i medfør heraf, jf. stk. 1,«.

[Konsekvensrettelse]

15) Efter nr. 76 indsættes som nyt nummer:

»09. I § 93, stk. 1, 1. pkt., udgår »§ 51,«, »§ 52, stk. 1, 2. pkt.,« og »§ 60, stk. 1, 2. pkt.,«.

[Konsekvensrettelse]

16) Efter nr. 76 indsættes som nyt nummer:

»010. I § 93, stk. 1, 2. pkt., udgår »§ 52, stk. 1, 1. pkt.,« og »§ 60, stk. 1, 1. pkt.,«.

[Konsekvensrettelse]

17) Nr. 78 affattes således:

»78. I § 95, stk. 1, ændres »Undlader en direktion, bestyrelse eller revisor hos en værdipapirhandler, en operatør af et reguleret marked, en clearingcentral, en værdipapircentral,« til: »Undlader en direktion, bestyrelse eller revisor hos en værdipapirhandler, en operatør af et reguleret marked, en central modpart, (CCP), en værdipapircentral (CSD),«, og efter »i medfør heraf« indsættes: »eller efter afsnit III, IV og V i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 af 4. juli 2012 (EMIR-forordningen) eller afsnit III og IV i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 909/2014/EU af 23. juli 2014 (CSD-forordningen)«.

[Sproglig korrektion.]

Til § 3

18) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 2, stk. 2, ændres »§ 38, nr. 1 eller 2.« til: »§ 37, stk. 1, nr. 1 eller 2.«.

[Konsekvensrettelse]

Til § 4

19) Før nr. 1 indsættes som nye numre:

»01. I § 51, stk. 1, nr. 3, ændres »begrænses mest muligt, og« til: »begrænses mest muligt,«.«

[Sproglig korrektion]

»02. I § 51, stk. 1, nr. 4, ændres »depotselskabet.« til: »depotselskabet, og«.«

[Konsekvensrettelse]

20) Efter nr. 2 indsættes som nye numre:

»03. I § 51, stk. 6, ændres »stk. 1-5.« til: »stk. 1-6.«.

[Konsekvensrettelse]

»04. I § 52, stk. 1, nr. 4, ændres »SIKAV'en, og« til: »SIKAV'en,«.«

[Konsekvensrettelse]

»05. I § 52, stk. 1, nr. 5, ændres »depotselskabet.« til: »depotselskabet, og«.«

[Konsekvensrettelse]

21) Efter nr. 4 indsættes som nyt nummer:

»06. I § 52, stk. 6, ændres »stk. 1-5.« til: »stk. 1-6.«.

[Konsekvensrettelse]

22) I nr. 19 ændres: »En dansk UCITS må ikke erhverve mere end« til: »En afdeling af en dansk UCITS må ikke erhverve mere end«.

[Præcisering af bestemmelsens anvendelsesområde med henblik på direktivnær implementering]

23) Efter nr. 19 indsættes som nye numre:

»07. I § 160, stk. 1, nr. 1, ændres »§ 151, stk. 2,« til: »§ 141, stk. 2,«.«

»08. I § 160, stk. 1, nr. 2, ændres »§ 152« til: »§ 142«.«

[Korrektion af paragrafhenvisninger]

Til § 5

24) Nr. 20 affattes således:

»20. I § 155, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »overholdelsen af«: »regler udstedt i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/1/61/EU af 8. juni 2011 om forvaltere af alternative investeringsfonde, og af«.

25) Nr. 30 udgår.

Til § 6

26) I det under nr. 7 foreslåede § 46 h, stk. 2, ændres »i kapitel 14 i lov om investeringsforeninger m.v.« til: »kapitel 14 i lov om investeringsforeninger m.v.«.
[Sproglig korrektion]

27) Det under nr. 7 foreslåede § 46 h, stk. 4, affattes således:

»Stk. 4. Formuen kan udelukkende investeres i pengemarkedsinstrumenter, idet højst 30 pct. af formuen kan anbringes i pengemarkedsinstrumenter, som er udstedt af den samme emittent eller emittenter i samme koncern, dog således at formuen fuldt ud kan investeres i pengemarkedsinstrumenter, der er udstedt af et land eller en international institution af offentlig karakter, som et eller flere lande i Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område deltager i, og som er godkendt af Finanstilsynet, jf. § 147, stk. 1, nr. 4, i lov om investeringsforeninger m.v.«.
[Sproglig korrektion]

Til § 8

28) I det under nr. 1 foreslåede § 70 e, stk. 2, ændres »i kapitel 14 i lov om investeringsforeninger m.v.« til: »kapitel 14 i lov om investeringsforeninger m.v.«.
[Sproglig korrektion]

Til § 9

29) I det under nr. 1 foreslåede § 26 i, stk. 2, ændres »i kapitel 14 i lov om investeringsforeninger m.v.« til: »kapitel 14 i lov om investeringsforeninger m.v.«.
[Sproglig korrektion]

Til § 14

30) § 14, stk. 3, affattes således:

»stk. 3. Erhvervs- og vækstministeren fastsætter tidspunktet for ikrafttræden af § 2, nr. 2, 3, 01, § 7 a, stk. 4, i lov om værdipapirhandel m.v., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 4, § 2, nr. 5-7, 02, 13, 14, 18, 20, 03, 23-38, 04, 05, 48-58, 06, 60, 61, 64, 67, 68, 70, 07, 72, 74, 75, 08, 09, 010 og 78. Erhvervs- og vækstministeren kan herunder fastsætte, at bestemmelserne træder i kraft på forskellige tidspunkter.

stk. 4. §§ 48 og 53 a i lov om finansiel virksomhed, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 4 og 5, træder i kraft den 1. juli 2015«.

[Sproglig korrektion]

31) § 14, stk. 8, affattes således:

»stk. 8. § 1, nr. 5, finder ikke anvendelse på kautionsaftaler og aftaler om tredjemands pant, der er indgået før lovens ikrafttræden jf. stk. 4, § 48, stk. 6-8, i lov om finansiel virksomhed, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 4, finder anvendelse på kaution for lån ydet af realkreditinstitutter og på aftaler om tredjemands pant for realkreditlån, hvis de pågældende ydelser forfalder efter lovens ikrafttræden, jf. stk. 4.«.

Til § 15

32) § 15, stk. 4, affattes således:

»stk. 4. Stk. 4. Tilladelser, der ikke er bortfaldet i henhold til stk. 2, bortfalder på det tidspunkt, der fastsættes af erhvervs- og vækstministeren i henhold til § 14, stk. 3.«.

[Sproglig korrektion]

B e m æ r k n i n g e r

Til lovens § 1

Til nr. 1

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af, at § 1, stk. 12, i lov om finansiel virksomhed foreslås ophævet i § 1, nr. 2, i L 73.

Til nr. 2

Med ændringsforslaget foreslås »Erhvervs- og Vækstministeriet« rettet til »Erhvervs- og vækstministeren«, da det retteligt er ministeren, som er bemyndiget til at fastsætte nærmere regler om samordning af tilsynspraksis.

Til nr. 3

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Da lovforslagets § 1, nr. 12, ophæver § 202, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, skal henvisningen til denne bestemmelse i § 373, stk. 1, lov om finansiel virksomhed udgå. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

§ 2

Til nr. 4

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Da lovforslagets § 2, nr. 48, ophæver kapitel 20 i lov om værdipapirhandel m.v., hvorved §§ 60 og 61 ophæves, skal henvisningen til § 60, stk. 4, i § 7, stk. 4, i lov om værdipapirhandel m.v. udgå. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 5

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Da lovforslagets § 2, nr. 7, ophæver § 8, stk. 3 og 4, hvorefter § 8, stk. 5, bliver til stk. 3, i lov om værdipapirhandel m.v., skal henvisningen til § 8, stk. 5, i § 8 b, stk. 2, i lov om værdipapirhandel m.v. ændres til § 8, stk. 3. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 6

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Da lovforslagets § 2, nr. 48, ophæver kapitel 20 i lov om værdipapirhandel m.v., hvorved §§ 60 og 61 ophæves, skal henvisningen til § 60, stk. 2-4, i § 13, stk. 4, lov om værdipapirhandel m.v. udgå. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 7

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Da lovforslagets § 2, nr. 30, bl.a. ophæver § 54, stk. 4, i lov om værdipapirhandel m.v., skal henvisningen til § 54, stk. 4, i § 54, stk. 3, i lov om værdipapirhandel m.v. udgå.

Det fastsættes, at retten for værdipapirhandlere, kreditinstitutter og investeringsselskaber med tilladelse fra et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område til at få adgang til en værdipapircentral (CSD) er afhængig af, om de opfylder de regler, som værdipapircentralen (CSD'en) har fastsat for tilslutningen til værdipapircentralen (CSD'en). Henvisningen til § 54, stk. 4, erstattes derfor af »værdipapircentralens (CSD'ens) regler«. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 8-10

Med ændringsforslaget foreslås en korrektion af lovforslagets § 2, nr. 44-47, så forslagens henvisning til bestemmelserne i § 59, stk. 2-6, følger i kronologisk rækkefølge.

Til nr. 11

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Da lovforslagets § 2, nr. 58, ophæver § 82 i lov om værdipapirhandel m.v., skal henvisningen til § 82, i § 82 a i lov om værdipapirhandel m.v. udgå. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 12

Med ændringsforslaget foreslås en sproglig korrektion af lovforslagets § 2, nr. 70. Da »clearingcentraler eller værdipapircentraler« udgår af opremsningen i § 88, stk. 3, 1. pkt., i lov om værdipapirhandelsloven m.v., er det af sproglige årsager nødvendigt, at indsætte »eller«, efter »markeder«. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 13

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Da lovforslagets § 2, nr. 48, ophæver kapitel 20 i lov om værdipapirhandel m.v., hvorved §§ 60 og 61 ophæves, skal henvisningen til § 60, stk. 4, i § 91, stk. 1, i lov om værdipapirhandel m.v. udgå. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 14

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Da lovforslagets § 2, nr. 48, ophæver kapitel 20 i lov om værdipapirhandel m.v., hvorved §§ 60 og 61 ophæves, skal henvisningen til § 60, stk. 4, i § 91, stk. 4, 1. pkt., i lov om værdipapirhandel m.v. udgå.

Det fastsættes, at retten for værdipapirhandlere, kreditinstitutter og investeringsselskaber med tilladelse fra et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område til at få adgang til en værdipapircentral (CSD) er afhængig af, om de opfylder de regler, som værdipapircentralen (CSD'en) har fastsat for tilslutningen til værdipapircentralen (CSD'en). Henvisningen til § 54, stk. 4, erstattes derfor af »værdipapircentralens (CSD'ens) regler«. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 15

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Da lovforslagets § 2, nr. 24 og 48, ophæver §§ 51-53 og kapitel 20 i lov om værdipapirhandel m.v., hvorved §§ 60 og 61 ophæves, skal henvisningen til § 51, § 52, stk. 1, 2. pkt., og § 60, stk. 1, 2. pkt., i § 93, stk. 1, 1. pkt., i lov om værdipapirhandel m.v. udgå. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 16

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Da lovforslagets § 2, nr. 24 og 48, ophæver §§ 51-53 og kapitel 20 i lov om værdipapirhandel m.v., hvorved §§ 60 og 61 ophæves, skal henvisningen til § 52, stk. 1, 1. pkt., og § 60, stk. 1, 1. pkt., i § 93, stk. 1, 2. pkt., i lov om værdipapirhandel m.v. udgå. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 17

Med ændringsforslaget foreslås en sproglig korrektion af lovforslagets § 2, nr. 78. I forslaget til § 95, stk. 5, rettes »samt« til »eller«, så det fremgår klart, at bestemmelsen vedrører det tilfælde, hvor direktionen, bestyrelsen eller revisor i en af de i bestemmelsen nævnte virksomheder undlader at efterkomme de pligter, som disse er pålagt enten i medfør af lov om værdipapirhandel m.v. eller i medfør af de i § 2, nr. 78 nævnte afsnit i henholdsvis EMIR-forordningen eller CSD-forordningen. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

§ 3

Til nr. 18

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Med § 3, nr. 12, i L 73 sker der en nyaffattelse af §§ 37-39 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge. Med ændringen bliver den nuværende ordlyd af § 38 i loven indsat i § 37, stk. 1. Som en konsekvens heraf skal henvisningen i § 2, stk. 2, ændres til § 37, stk. 1, nr. 1 eller 2.

§ 4

Til nr. 19

Med ændringsforslaget foreslås en sproglig korrektion, idet der med L 73 bliver indsat et nyt nr. 5 i § 51, stk. 1 i lov om investeringsforeninger m.v. Da der er tale om en opremsningsbestemmelse, hvori der indsættes et nyt nr. 5, er nr. 3 i bestemmelsen ikke længere det næstsidste nummer i opremsningen, hvorfor »og« må udgå og i stedet indsættes efter nr. 4. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 20

Med ændringsforslaget til *nr. 03* foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Med forslaget i § 4, nr. 1, i L 73 indsættes et nyt stk. 4, hvorfor henvisningen til stk. 1-5 i § 51, stk. 6, i lov om investeringsforeninger m.v. skal ændres til stk. 1-6.

Med ændringsforslaget til *nr. 04* og *05* foreslås en sproglig korrektion af § 52, stk. 1, nr. 4 og 5, da der med L 73 bliver indsat et nyt nr. 6, i § 52, stk. 1.

Til nr. 21

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget. Med forslaget i § 4, nr. 3, i L 73 indsættes et nyt stk. 4, hvorfor henvisningen til ”stk. 1-5” i § 52, stk. 6, i lov om investeringsforeninger m.v. skal ændres til stk. 1-6.

Til nr. 22

Med ændringsforslaget foreslås en mere direktivnær gennemførelse af UCITS-direktivets artikel 56, stk. 2. Efter direktivet skal investeringsgrænserne overholdes på afdelingsniveau. I den gældende § 157, stk. 3, stilles der krav om, at investeringsgrænserne skal overholdes både på UCITS-niveau og

på afdelingsniveau. Ændringsforslaget indebærer, at investeringsgrænserne i bestemmelserne ikke længere skal overholdes på UCITS-niveau, men kun på afdelingsniveau.

Til nr. 23

§ 160, stk. 1, nr. 1, i den nugældende lov om investeringsforeninger m.v. henviser fejlagtigt til § 151, stk. 2. Med ændringsforslaget til *nr. 07* foreslås henvisningen i § 160, stk. 1, nr. 1, retteligt ændret til § 141, stk. 2.

§ 160, stk. 1, nr. 2, i den nugældende lov om investeringsforeninger m.v. henviser fejlagtigt til § 152. Med ændringsforslaget til *nr. 08* foreslås henvisningen i § 160, stk. 1, nr. 2, retteligt ændret til § 142.

§ 5

Til nr. 24

Med ændringsforslaget rettes henvisning i § 5, nr. 20, fra »§ 155, nr. 1« rettelig til: »§ 155, stk. 1, nr. 1«.

Til nr. 25

Med ændringsforslaget udgår forslaget til § 5, nr. 30, i L 73, da den foreslåede ændring, der oprindeligt havde til hensigt at lade et overflødigt komma udgå af bestemmelsen, er blevet rettet redaktionelt.

§ 6

Til nr. 26

Med ændringsforslaget foreslås en sproglig korrektion af lovforslagets § 6, nr. 7, hvormed »i«, som er blevet indsat ved en fejl, udgår. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

Til nr. 27

Med ændringsforslaget foreslås »medlemslande« ændret og præciseret til »lande i Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område«, så det fremgår klart af bestemmelsen, hvilke lande det drejer sig om, og så bestemmelsen får samme ordlyd, som i de tilsvarende bestemmelser i de øvrige love, som L 73 medfører ændringer i.

§ 8

Til nr. 28

Med ændringsforslaget foreslås en sproglig korrektion af lovforslagets § 8, nr. 1, hvormed »i«, som er blevet indsat ved en fejl, udgår. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

§ 9

Til nr. 29

Med ændringsforslaget foreslås en sproglig korrektion af lovforslagets § 9, nr. 1, hvormed »i«, som er blevet indsat ved en fejl, udgår. Ændringsforslaget gennemfører denne korrektion.

§ 14

Til nr. 30

Med ændringsforslaget sker der en korrektion og præcisering af ikrafttrædelsesbestemmelsen i § 14, stk. 3 og 4, i L 73, som følge af nærværende ændringsforslag.

Til nr. 31

Med ændringsforslaget foreslås en sproglig præcisering af lovforslagets § 14, stk. 8, hvori der henvises til § 48, stk. 6-8, i lov om finansiel virksomhed. Med ændringsforslaget præciseres det, at § 48, stk. 6-8, i lov om finansiel virksomhed, er affattet i lovforslagets § 1, nr. 4.

§ 15

Til nr. 32

Med ændringsforslaget foreslås en sproglig korrektion af § 15, stk. 4, i L 73.