

Peter Juul Agergaard (FT)

Frå: Mai Robrahn Hansen <mrh@kfst.dk>
Sendt: 3. januar 2017 12:00
Til: Høringer
Cc: Peter Juul Agergaard (FT)
Emne: SV: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i offentlig høring

Forbrugerombudsmanden har med tak modtaget udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, lov om ejendomskreditselskaber og lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere i høring.

Forbrugerombudsmanden har følgende bemærkninger:

I lov om finansiel virksomhed § 348, stk. 1, bør indsættes (markeret med rødt):

§ 348. Forbrugerombudsmanden kan anlægge sag vedrørende handlinger, der strider mod redelig forretningskik og god praksis, jf. § 43, stk. 1 og 2, herunder sag om forbud, påbud, erstatning og tilbagesøgning af uretmæssigt opkrævede beløb. Forbrugerombudsmanden kan endvidere behandle sager vedrørende overtrædelse af strafbelagte bestemmelser i regler udstedt i medfør af denne lovs § 43, stk. 3. Markedsføringslovens § 20, § 22, stk. 2, § 23, stk. 1, § 27, stk. 1, § 27 a og § 28 finder tilsvarende anvendelse på sager, som Forbrugerombudsmanden ønsker at anlægge efter denne bestemmelse. Forbrugerombudsmanden kan udpeges som grupperepræsentant i et gruppesøgsmål, jf. retsplejelovens kapitel 23 a.

(Bemærkningerne til bestemmelsen ændres tilsvarende.)

I lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere § 11, stk. 5, bør indsættes (markeret med rødt):

§ 11, stk. 5. Forbrugerombudsmanden kan anlægge sag vedrørende handlinger, der strider mod redelig forretningskik og god praksis, jf. § 7, herunder sag om forbud, påbud, erstatning og tilbagesøgning af uretmæssigt opkrævede beløb. Forbrugerombudsmanden kan endvidere behandle sager vedrørende overtrædelse af strafbelagte bestemmelser i regler udstedt i medfør af denne lovs § 7, stk. 3. Markedsføringslovens § 20, § 22, stk. 2, § 23, stk. 1, § 27, stk. 1, § 27 a og § 28 finder tilsvarende anvendelse på sager, som Forbrugerombudsmanden ønsker at anlægge efter denne bestemmelse. Forbrugerombudsmanden kan udpeges som grupperepræsentant i et gruppesøgsmål, jf. retsplejelovens kapitel 23 a.

(Bemærkningerne til bestemmelsen ændres tilsvarende.)

Med venlig hilsen på
Forbrugerombudsmandens vegne

Mai Robrahn Hansen
Chefkonsulent, cand. jur., procedør
Direkte tlf.: 41 71 51 87
E-mail: mrh@kfst.dk


FORBRUGEROMBUDSMANDEN

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Tlf. +45 4171 5151

FinansDanmark

H O R I N G

Finanstilsynet
Juridisk kontor
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk og pja@ftnet.dk

Hørings svar vedrørende forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, lov om ejendomskreditselskaber og lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere

Finans Danmark har fået ovennævnte udkast til samlelov i høring.

Indledningsvis skal Finans Danmark bemærke, at det er meget vigtigt, at danske banker reguleres efter de fælles europæiske regler og intentioner. Det gælder både for implementeringen af direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 om regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringselskaber (BRRD), men også retningslinjer udstedt i henhold til disse direktiver.

Det er helt centralt, at der ved implementeringen af BRRD og efterfølgende ændringer af de implementerede bestemmelser samt regler udstedt i medfør heraf ikke sker en overimplementering af de fælles europæiske regler.

Reglerne om restrukturering og afvikling af kreditinstitutter og investeringselskaber, herunder muligheden for nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og gældsinstrumenter, har potentielt meget stor betydning for pengeinstitutternes mulighed for at agere på markedet på konkurrencedygtige vilkår, herunder at kunne tiltrække konkurrencedygtig funding og derigennem sikre de danske bankers konkurrence- og udlånsevne.

Finans Danmark har følgende bemærkninger til samlelovforslaget:

§ 1 forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed Til nr. 3 (§ 267)

Af udkastets § 1, nr. 3, fremgår det, at det foreslås, at der sker en præcisering af, hvad de nedskrivningsegne forpligtelser består af. Af det foreslåede stk. 2 fremgår det, at der ved nedskrivningsegne forpligtelser forstås forpligtelser og kapitalinstrumenter, der ikke kvalificeres som egentlige eller hybride kernekapitalinstrumenter eller supplerende kapitalinstrumenter, der kan gennemføres bail-in på, jf. § 25, stk. 1, i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder (RAL), og som ikke er undtaget

1. februar 2017

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Birgitte Bundgaard Madsen
Direkte +45 3370 1067
bbm@finansraadet.dk

Journalnr. 451/01
Dok. nr. 564482-v2

bail-in, jf. RAL § 25, stk. 3, og som opfylder de øvrige betingelser.

Side 2

Finans Danmark finder, at henvisningen til RAL § 25, stk. 1, skal præciseres således, at der henvises til § 25, stk. 1, 1. pkt. Det skal således præciseres, at det ved beregning af et instituts nedskrivningsegne passiver ikke skal vurderes, hvorvidt der i tilfælde af en afvikling eventuelt vil være grundlag for at foretage modregning eller ej. En vurdering af en sådan modregningsrisiko vil være behæftet med en betydelig usikkerhed og være særdeles omkostningstung, uden at det vil tilføre nogen egentlig værdi og vil være en overimplementering af direktivets bestemmelser.

Journalnr. 451/01
Dok. nr. 564482-v2

Til nr. 4 (§ 270)

Med den foreslåede ændring af FIL § 270 præciseres erhvervsministerens hjemmel til at fastsætte nærmere regler om kravet til nedskrivningsegne passiver. Af forslaget fremgår det, at ministeren bemyndiges til at fastsætte yderligere kriterier, på grundlag af hvilke kravet til nedskrivningsegne passiver skal fastsættes. Det fremgår ikke klart, hverken af bemyndigelsen i loven eller af bemærkningerne hertil, hvad hensigten med denne ændring er, og hvilke kriterier der vil kunne fastsættes med hjemmel heri.

Finans Danmark finder derfor, at det klart af lovteksten og bemærkningerne hertil bør fremgå, hvilke kriterier der kan indføres med baggrund i denne bemyndigelse. Det er vigtigt, at der ikke indføres danske særregler, som vil kunne betyde skærpede krav til de nedskrivningsegne passiver, som ikke fremgår af det gældende BRRD-direktiv.

Herudover står Finans Danmark uforstående over for, hvorfor der på nuværende tidspunkt er behov for at ændre bemyndigelsen til ministeren.

Som bekendt er der på EU-niveau startet en proces med revidering af blandt andet BRRD – som lov om finansiell virksomheds bestemmelser om nedskrivningsegne passiver implementerer – hvor blandt andet reglerne om nedskrivningsegne passiver forventes ændret. Det er vigtigt, at der i Danmark ikke indføres bestemmelser eller en tilsynspraksis, der foregriber den forventede revidering af BRRD, så danske banker skal opfylde yderligere krav, eller krav på et tidligere tidspunkt end andre europæiske banker, da det vil underminere konkurrencesituationen for de danske banker.

§ 2 forslag til ændring af lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder

Til nr. 2 (§ 25, stk. 1, 2. pkt.)

RAL § 25 fastsætter en nærmere afgrænsning af de passiver, som bail-in finder anvendelse på. Den foreslåede § 25, stk. 1, 2. pkt., synes derimod at fastsætte regler for den regnskabsmæssige værdiansættelse af et instituts passiver til brug for vurderingen af, i hvilket omfang der skal foretages bail-in. Denne bestemmelse synes umiddelbart mere oplagt at medtage i fx § 24, stk. 3, eller i kapitel 3.

§ 4 forslag til ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme

Til nr. 5 (§ 10, stk. 1 nr. 2 c)

Ændringsforslaget medfører omfattende ændringer for valutavekslingsvirksomheder i de nyaffattede §§ 39a-39f.

Tilsynet med disse virksomheder flyttes med ændringerne fra Erhvervsstyrelsen til Finanstilsynet, og virksomheder, som vil drive valutavekslingsvirksomhed, skal fremadrettet have tilladelse til at drive virksomhed i modsætning til i dag, hvor der alene skal ske registrering af virksomheden hos Erhvervsstyrelsen.

Herudover ændres grænsen for, hvornår der skal gennemføres kundekend-skabsprocedurer fra 1.000 euro til 500 euro ved indsættelsen af en ny bestemmelse i § 10, stk. 1, nr. 2, litra c.

Finans Danmark anerkender, at valutavekslingsvirksomhed er et område, som potentielt er forbundet med øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme. Finans Danmark hæfter sig derfor også ved, at formålet med ændringerne er at styrke og effektivisere tilsynet med valutavekslingsvirksomhederne og skærpe kravene til disse, således at der stilles flere krav til såvel virksomheden som dennes ledelse. Finans Danmark noterer sig i den forbindelse, at grænsen i § 10, stk. 1, nr. 2, litra c generelt sænkes og bemærker, at 4. hvidvaskdirektiv fastsætter en maksimal grænse på 15.000 euro.

Med venlig hilsen

Birgitte Bundgaard Madsen

Direkte +45 3370 1067
bbm@finansraadet.dk

Side 3

Journalnr. 451/01

Dok. nr. 564482-v2

Peter Juul Agergaard (FT)

Fra: Anne Kirkegaard <ank@kum.dk>
Sendt: 4. januar 2017 10:18
Til: Høringer
Cc: Peter Juul Agergaard (FT)
Emne: Svar fra KUM: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i offentlig høring

Til orientering har Kulturministeriet ikke bemærkninger til den fremsendte høring.
Mvh. Anne Kirkegaard

Anne Kirkegaard
Ledelsessekretær | M. 25 56 91 42 | ank@kum.dk



Fra: Karen Munk Christensen (FT) [<mailto:KMC@FTNET.DK>]
Sendt: 21. december 2016 17:20
Til: hoering@lf.dk
Emne: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i offentlig høring

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, lov om ejendomskreditselskaber og lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til lovforslag.

Finanstilsynet modtager gerne bemærkninger til lovforslaget, før det skal fremsættes i Folketinget.

Finanstilsynet skal bede om at modtage eventuelle bemærkninger senest onsdag den 18. januar 2017 kl. 12.00. Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Juridisk kontor, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk med kopi til pja@ftnet.dk. Eventuelle spørgsmål til lovforslaget kan rettes til vicekontorchef Peter Juul Agergaard på tlf. 33558324.

Med venlig hilsen

Karen Munk Christensen
Chefkonsulent, cand.jur.
Juridisk kontor



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 61 83 07 42
mailto:kmc@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Dato. 4. januar 2017

Sendt pr mail til hoeringen@ftnet.dk med kopi til pja@ftnet.dk.

Finanstilsynet har ved mail af 21. december 2016 (sagsnr. 1911-0070) anmodet Dommerforeningen om eventuelle bemærkninger til høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, lov om ejendomskreditselskaber og lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere

I den anledning skal jeg meddele, at forslaget ikke giver Dommerforeningen anledning til at fremkomme med bemærkninger.

Med venlig hilsen

Mikael Sjöberg

Peter Juul Agergaard (FT)

Fra: rr@rigsrevisionen.dk
Sendt: 11. januar 2017 14:28
Til: Høringer; Peter Juul Agergaard (FT)
Cc: Service-05kt
Emne: Rigsrevisionens høringsvar vedr. forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. (J.nr. <45778>)
Signeret af: rr@rigsrevisionen.dk

Til Finanstilsynet

Rigsrevisionen modtog d. 21. december 2016 forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i høring.

Rigsrevisionen har gennemgået lovforslaget for bestemmelser om regnskab og revision i henhold til Rigsrevisorlovens §§ 7 og 10. Rigsrevisionen har ikke bemærkninger til udkastet.

Eventuelle spørgsmål kan stilles til undertegnede på telefon 33 92 83 90 eller via e-mail til rr@rigsrevisionen.dk med anførelse af det i overskriften anførte journalnummer.

Bekræft venligst, at denne e-mail er modtaget.

Med venlig hilsen

Jesper Clausen
Fuldmægtig

RIGSREVISIONEN



Landgraven 4
DK-1301 København K

Tlf. +45 33 92 84 00
Dir. +45 33 92 83 90

jec@rigsrevisionen.dk
www.rigsrevisionen.dk

Bekræft venligst, at denne e-mail er modtaget.
Please confirm receipt of this e-mail.

Frå: Karen Munk Christensen (FT) (<mailto:KMC@FTNET.DK>)

Sendt: 21. december 2016 17:20

Til: hoering@lf.dk

Emne: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i offentlig høring

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, lov om ejendomscreditselskaber og lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til lovforslag.

Peter Juul Agergaard (FT)

Fra: 1 - ERST Høring <hoering@erst.dk>
Sendt: 16. januar 2017 14:58
Til: Høringer, Peter Juul Agergaard (FT)
Emne: Erhvervsstyrelsens høringssvar vedr. forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning m.fl. (ERST Sagsnr. 2017 - 1)

Til Finanstilsynet,

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

Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering (TER) vurderer, at lovforslaget medfører administrative konsekvenser under 4 mio. kr. årligt for erhvervslivet. De bliver derfor ikke kvantificeret yderligere.

Kontaktperson:

Thomas Tolstrup Jensen
Fuldmægtig
Tlf. direkte 3529 1885
E-post ThoTol@erst.dk

Med venlig hilsen

Maja Alicia Petersen
stud.jur.

ERHVERVSSTYRELSEN
Team Jura

Dahlerups Pakhus
Langelinie Allé 17
2100 København Ø
Telefon: +45 3529 1000
Direkte: +45
E-mail: MajaAl@erst.dk
www.erhvervsstyrelsen.dk

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

 Pas på miljøet - udskriv kun denne e-mail hvis det er nødvendigt.

Finanstilsynet
hoeringer@ftnet.dk
pja@ftnet.dk

Slotsholmsgade 10
1216 København K
Telefon 72 28 24 00
oim@oim.dk

Sagnr.
2017 - 54

Doknr.
441887

Dato
17-01-2017

Svar på høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, lov om ejendoms kredit-selskaber og lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere i høring.

Finanstilsynet har ved e-mail af 21. december 2016 anmodet Økonomi- og Indenrigsministeriet om eventuelle bemærkninger til den omhandlede høring.

Det meddeles herved, at Økonomi- og Indenrigsministeriet ikke har bemærkninger til høringen.

Med venlig hilsen
Kasper Gabs Hansen

Peter Juul Agergaard (FT)

Fra: Rigsombuddet <ro@fo.stm.dk>
Sendt: 16. januar 2017 15:41
Til: Høringer; Peter Juul Agergaard (FT)
Emne: Vs: Høring hos FMR over Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i offentlig høring (RIGS-FO Sagsnr.: 2015 - 34)

Til Finanstilsynet

Rigsombuddet har d.d. modtaget nedenstående høringsvar fra færøske myndigheder.

Med venlig hilsen



Rigsombudsmanden
på Færøerne

John Johannessen
Administrativ kontorleder
Postboks 12
FO-110 Tórshavn
Tel: +298 201200
Fax: +298 201220
E-mail (journal): ro@fo.stm.dk
www.rigsombudsmanden.fo

Til: Rigsombudsmanden på Færøerne (ro@fo.stm.dk)
Fra: Johannes Pauli Poulsen (Johannes@fmr.fo)
Titel: SV: Høring hos FMR over Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i offentlig høring
Sendt: 16-01-2017 15:35:10

Til Rigsombudsmanden

Loven, der er sendt i høring, gælder ikke for Færøerne, men kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvis i kraft for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger.

Såfremt loven, eller dele heraf, på et senere tidspunkt ønskes sat i kraft på Færøerne, ønsker Landsstyret lovforslagne i høring med rimelig høringsfrist.

Med venlig hilsen

Johannes Pauli Poulsen

Fulltrúi



Figgjarmálaráðið / Ministry of Finance

☎: direct: +298 35 20 07 / 📱 mobile: +298 55 20 07

johannes@fmr.fo

Fra: Rigsombuddet [<mailto:ro@fo.stm.dk>]

Sendt: 22. december 2016 10:20

Til: Figgjarmálaráðið <fmr@fmr.fo>; Johannes Pauli Poulsen <Johannes@fmr.fo>

Emne: Høring hos FMR over Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i offentlig høring (RIGS-FO Sagsnr.: 2015 - 34)

Til Figgjarmálaráðið

Karen Munk Christensen (FT)

Fra: Mette Stensby Lange <msl@dma.dk>
Sendt: 6. december 2016 16:25
Til: Karen Munk Christensen (FT)
Emne: VS: SRG - VS: Udkast til forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.

Kære Karen.

Jeg kan hermed meddele, at Skibsregistret ikke har bemærkninger til det fremsendte lovforslag.

Mvh
Mette

Med venlig hilsen/Kind regards
Mette Stensby Lange
Fuldmægtig/Head of Section

Søfartsstyrelsen/Danish Maritime Authority
Skibsregistret (SRG)/Danish Register of
Shipping
Dir. tlf.: +45 72 19 61 40
E-mail: msl@dma.dk


SØFARTSSTYRELSEN
Carl Jacobsens Vej 31
2500 Valby

Tlf.: +45 72 19 60 00
Fax: +45 72 19 60 01
Web: www.sofartsstyrelsen.dk

Fra: Direktionsssekretariatet (DIS)
Sendt: 24. november 2016 16:56
Til: Jonas Thor Straten
Emne: VS: Udkast til forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.

Fra: Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)
Sendt: 24. november 2016 16:02
Til: Direktionsssekretariatet (DIS)
Emne: VS: Udkast til forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.

Fra: Karen Munk Christensen (FT) [<mailto:KMC@FTNET.DK>]
Sendt: 24. november 2016 15:48

Karen Munk Christensen (FT)

Fra: 3 - SIK Høringer (SIK) <horinger-sik@sik.dk>
Sendt: 29. november 2016 12:56
Til: Høringer
Cc: Karen Munk Christensen (FT)
Emne: VS: Udkast til forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.
Vedhæftede filer: ...archived and removed.gif; 24.11.16. Clean. Samlelovforslag (FEB II).docx

SIK har ikke nogen bemærkninger.

Venlig hilsen
Mikkel Andersen
Fuldmægtig

Direkte: +45 33 73 20 09
Mobil: +45 25 43 16 12
E-mail: mia@sjk.dk

Fra: Bettina Grosen På vegne af Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK)
Sendt: 25. november 2016 07:29
Til: 3 - SIK Høringer (SIK)
Emne: VS: Udkast til forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.

Fra: Karen Munk Christensen (FT) [<mailto:KMC@FTNET.DK>]
Sendt: 24. november 2016 15:48
Til: 'erst@erst.dk'; '2-EOGSFinansiellevirksomheder@erst.dk'; 'letbyrder@erst.dk'; 'letbyrder-i-eu@erst.dk'; 'kfst@kfst.dk'; 'pvs@dkpto.dk'; 'sik@sik.dk'; 'sfs@dma.dk'; 'ssoek@ank.dk'; 'strafferetskorret@jm.dk'
Cc: Katrine Sauer (DEP); Julie Belter (DEP)
Emne: Udkast til forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.

Til søsterstyrelser under Erhvervs- og Vækstministeriet, Justitsministeriet, Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet og Erhvervs- og Vækstministeriets område 3.

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning og lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme. Lovforslaget forventes fremsat februar II 2017.

Det bemærkes, at straffebestemmelserne i lovforslagets § 4 ikke er færdigudarbejdede.

Vi imødeser eventuelle bemærkninger til lovforslaget senest tirsdag den 6. december 2016 kl. 12.00.

Bemærkninger bedes sendt til hoeringer@ftnet.dk med kopi til kmc@ftnet.dk. Eventuelle spørgsmål til lovforslaget kan rettes til undertegnede på tlf. 61 93 07 42.

Med venlig hilsen

Karen Munk Christensen



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt til: hoeringer@finet.dk
CC: pja@finet.dk, jm@jm.dk og
databeskyttelse@jm.dk

2. januar 2017

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-mail
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2016-112-0647
Dok.nr. 411819
Sagsbehandler
Mikkel Brandenborg
Stenalt

Vedrørende høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder samt en række andre love – j.nr. 1911/0070

Ved e-mail af 21. december 2016 har Finanstilsynet anmodet om Datatilsynets eventuelle bemærkninger til ovennævnte udkast til lovforslag.

Datatilsynet skal i den anledning udtale følgende:

1. Tilsynet forudsætter, at enhver behandling af personoplysninger i forbindelse med de i lovforslaget beskrevne aktiviteter skal ske under behørig iagttagelse af den til enhver tid gældende lovgivning om behandling af personoplysninger.

Datatilsynet kan navnlig pege på følgende regler i den gældende persondatalov¹:

- Grundbetingelserne i persondatalovens § 5 om god databehandlingskik, saglighed, proportionalitet, datakvalitet og sletning.
- Behandlingsbetingelserne i persondatalovens § 6 om almindelige personoplysninger, §§ 7 og 8 om følsomme personoplysninger, § 11 om personnumre samt § 27 om overførsel af personoplysninger til tredjelande.
- Reglerne om de registreredes personers rettigheder i kapitel 8-10, herunder
 - Den dataansvarliges oplysningspligt ved modtagelse/indsamling af oplysninger, jf. persondatalovens §§ 28 og 29.
 - Den registreredes ret til indsigt og øvrige rettigheder.
- Reglerne om datasikkerhed i §§ 41 og 42 – kravet om fornødne sikkerhedsforanstaltninger, skriftlig databehandleraftale og kontrol med databehandleren.

2. Det bemærkes for en god ordens skyld, at det følger af persondatalovens § 57, at der ved udarbejdelse af bekendtgørelser, cirkulærer eller lignende generelle retsfor skrifter, der har betydning for beskyttelse af privatlivet i forbindel-

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

se med behandling af personoplysninger, skal indhentes en udtalelse fra Datatilsynet.

Datatilsynet forudsætter, at tilsynet bliver hørt over eventuelle bekendtgørelser, der skal udstedes i medfør af loven, i det omfang disse har betydning for beskyttelse af privatlivet i forbindelse med behandling af personoplysninger.

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

Med venlig hilsen

Mikkel Brandenborg Stenalt

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Att.: vicekontorchef Peter Juul Agergaard

Amagertorv 9, 3. sal
DK-1010 København K
45 82 15 91
daf@shareholders.dk

17. januar 2017

Høring af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i offentlig høring

Finanstilsynet har den 21. december 2016 sendt udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, lov om ejendomskreditselskaber og lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere i høring.

Dansk Aktionærforening takker for muligheden for at afgive høringsvar.

Dansk Aktionærforening har bemærket, at baggrunden for ændringerne er et ønske om en styrkelse af tilsynet med og reguleringen af valutavekølingsvirksomheder, ændringer og præciseringer af reglerne om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder samt præcisering af lov om ejendomskreditselskaber fæva. markedsføringslovens § 27 a og endelig hjemmel til at gennemføre boligkreditdirektivets art. 11 for boligkreditformidlere.

Dansk Aktionærforening har endvidere bemærket, at lovforslaget indeholder mindre ændringer og tilpasninger som følge af andre, mere tekniske forhold.

På ovennævnte baggrund har Dansk Aktionærforening ikke nogle bemærkninger til udkastene.

Med venlig hilsen

Dansk Aktionærforening

*Leonhardt Pihl
Direktør*

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Vicekontorchef Peter Juul Agergaard

Pr. e-mail: hoeringer@ftnet.dk; cc: pja@ftnet.dk

18. januar 2017

Høring vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, lov om ejendomskreditforeninger og lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere

Tak for muligheden for at kommentere udkastet.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Ole Steen Jørgensen
chefkonsulent

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
1901@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 4183
Kontonr. 2500102295

Peter Juul Agergaard (FT)

Fra: Troels Felskov-Lihme <tfl@kfst.dk>
Sendt: 12. januar 2017 10:20
Til: hoeringer@ftner.dk; Peter Juul Agergaard (FT)
Emne: Besvarelse af høring - ingen bemærkninger

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har modtaget Finanstilsynets høring af 21. december 2017 over udkast til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.

På det foreliggende grundlag har Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen ikke nogen bemærkninger til udkastet.

Med venlig hilsen/ Yours Faithfully

Troels Felskov-Lihme
Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/
Danish Competition and Consumer Authority
Direkte +45 4171 5312
E-mail tfl@kfst.dk


KONKURRENCE- OG FORBRUGERSTYRELSEN
Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Tlf. +45 4171 5000

Vi arbejder for velfungerende markeder.

Peter Juul Agergaard (FT)

Fra: Sekretariat <Secretariat@ecb.int>
Sendt: 16. januar 2017 09:56
Til: Høringer
Cc: Peter Juul Agergaard (FT)
Emne: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i offentlig høring

Dear all,

Reference is made to the Danish FSA's consultation of 21 December 2016 on the draft act amending the Danish Financial Business Act, the Danish Act on Restructuring and Resolution of Certain Financial Undertakings, the Act on a Depositor and Investor Guarantee Scheme and the Act on Measures to Prevent Money-Laundering and Financing of Terrorism as well as certain other acts.

The European Central Bank (ECB) notes that the draft act, among other things, will amend the Danish Act on Restructuring and Resolution of Certain Financial Undertakings to introduce new powers for Finansiell Stabilitet, clarify the respective roles of the Danish FSA and Finansiell Stabilitet and to amend and clarify the current rules on write down of eligible liabilities and the determination of an institution's viability.

The authorities of the Member States are obliged to consult the ECB on any draft legislative provision within its fields of competence pursuant to the Treaty on the Functioning of the European Union, including in particular rules applicable to financial institutions insofar as they materially influence the stability of financial institutions and markets (see Article 2(1), sixth indent, of Council Decision 98/415/EC of 29 June 1998 on the consultation of the European Central Bank by national authorities regarding draft legislative provisions).

The ECB has not opined on the draft act because it is uncertain whether the act constitutes legislation that materially influences the stability of financial institutions and markets, and therefore whether the ECB is competent to opine on the act. Even if the act should fall within the ECB's competence, the provisions of the act only marginally touch upon ECB's fields of competence. However, the ECB appreciates that it may be difficult for Member States to assess whether new legislation materially influences the stability of financial institutions and markets and the ECB therefore appreciates that the Danish FSA has sent the draft act to the ECB.

Based on the above, we remain confident that the Danish FSA will duly consult the ECB on future draft legislative provisions that fall within the scope of the ECB's competence under the Treaty and Council Decision 98/415/EC.

Der henvises til det danske Finanstilsyns høring af 21. december 2016 om udkast til forslag til lov om ændring af den danske lov om finansiel virksomhed, den danske lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme samt visse andre love.

Den Europæiske Centralbank (ECB) bemærker, at lovforslaget blandt andet vil ændre den danske lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder ved at introducere nye beføjelser for Finansiell Stabilitet, præcisere henholdsvis det danske Finanstilsyns og Finansiell Stabilitets roller og præcisere de nuværende regler vedrørende nedskrivningseggede passiver og vurderingen af et instituts levedygtighed.

Medlemsstaternes myndigheder har pligt til at høre ECB om ethvert udkast til retsforskrift inden for dens kompetenceområder i henhold til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, herunder særligt de gældende regler for finansielle institutioner, for så vidt de materielt påvirker de finansielle institutioner og de finansielle markeders stabilitet (jf. artikel 2, stk. 1, 6. led, i Rådets beslutning 98/415/EF af 29. juni 1998 om de nationale myndigheders høring af Den Europæiske Centralbank om udkast til retsforskrifter).

ECB har ikke afgivet udtalelse om lovforslaget, da det er usikkert, hvorvidt lovforslaget udgør lovgivning, som materielt påvirker de finansielle institutioner og de finansielle markeders stabilitet, og derfor hvorvidt ECB har kompetence til at afgive udtalelse om lovforslaget. Selv såfremt lovforslaget måtte falde inden for ECB's kompetence, berører lovforslagets bestemmelser kun marginalt ECB's kompetenceområder. ECB anerkender imidlertid, at det kan være vanskeligt for medlemsstaterne at vurdere,

hvorvidt ny lovgivning materielt påvirker de finansielle institutioner og de finansielle markeders stabilitet, og ECB påskønner derfor, at det danske Finanstilsyn har sendt lovforslaget til ECB.

På baggrund af ovenstående har vi fortsat tillid til, at det danske Finanstilsyn hører ECB om fremtidige lovforslag, der falder inden for ECB's kompetenceområde i henhold til traktaten og Rådets beslutning 98/415/EF.

.....
With kind regards,
ECB Secretariat
EUROPEAN CENTRAL BANK
email: ecb.secretariat@ecb.europa.eu

From: ECB Information
Sent: 21 December 2016 17:22
To: ECB Opinions and National Law Team
Cc: ECB Information
Subject: FW: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i offentlig høring

Dear colleagues,

Please see the below message for your attention.

Kind regards,
Christine

Christine Haas
Principal Communications Assistant

Directorate General Communications – Public enquiries
EUROPEAN CENTRAL BANK
Tel.: +49 69 1344 5488
www.ecb.europa.eu
www.youtube.com/ecb euro
<https://twitter.com/ecb>

From: Karen Munk Christensen (FT) [<mailto:KMC@FTNET.DK>]
Sent: 21 December 2016 17:20
To: hoering@lf.dk
Subject: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. i offentlig høring

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, lov om en indskyder- og investorgarantiordning, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, lov om ejendomscreditselskaber og lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere i høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til lovforslag.

Finanstilsynet modtager gerne bemærkninger til lovforslaget, før det skal fremsættes i Folketinget.

Finanstilsynet skal bede om at modtage eventuelle bemærkninger senest onsdag den 18. januar 2017 kl. 12.00. Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Juridisk kontor, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til hoering@ftnet.dk med kopi til pia@ftnet.dk. Eventuelle spørgsmål til lovforslaget kan rettes til vicekontorchef Peter Juul Agergaard på tlf. 33558324.

Med venlig hilsen

