

Ændringsforslag til 2. behandling af

Forslag
til

Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, hvidvaskloven, lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. og forskellige andre love
(Styrket indsats mod hvidvask m.v. i den finansielle sektor, indførelse af nye former for alternative investeringsfonde, ændring af grænsen for prospektpligt m.v.)

Af erhvervsministeren tiltrådt af [XXX]:

Til § 1

- 1) I den under nr. 30 foreslåede § 267, stk. 3, nr. 1, udgår »værktøjet«.
[Sproglig ændring]
- 2) Efter nr. 31 indsættes som nyt nummer:
»01. I § 343 i, stk. 1, ændres »§ 64, stk. 1-5« til »§64, stk. 1 og 2«
[konsekvensrettelse på grund af den foreslåede § 1, nr. 13 og 14.]
- 3) Nr. 43 affattes således:
»43. I § 373, stk. 1, ændres »§ 46 b, stk. 1« til: »§ 46 b, stk. 1 og 2« og »§ 64, stk. 5, jf. stk. 3, nr. 1 og 2« til: »§ 64, stk. 2, jf. stk. 1, nr. 3 og 4«, og efter »248 b, stk. 1,« indsættes »§ 313 b,«.
[Præcisering af strafsanktioneret regler]

Til § 2

- 4) Nr. 8 affattes således:
»8. I § 211, stk. 2, indsættes som nr. 9:
»9) Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 2365/2015/EU af 25. november 2015 om gennemsigtighed af værdipapirfinansieringstransaktioner og vedrørende genanvendelse og regler fastsat i medfør heraf.«
[Præcisering af strafsanktioneret regler]

Til § 4

- 5) Nr. 3 affattes således:
»3. I § 4, stk. 1, ændres »en finansiel rådgiver eller boligkreditformidler« til: »en finansiel rådgiver, en investeringsrådgiver eller en boligkreditformidler«.
[Sproglig ændring]

Til § 5

- 6) Efter nr. 7 indsættes som nyt nummer:
»01. I § 146, nr. 1, indsættes efter »i et konkret finansielt instrument,«: »og«.

02. I § 146, nr. 2, ændres »sammensætningen af et indeks, og« til: »sammensætningen af et indeks.«.

[Lovteknisk korrektion]

7) I det under nr. 9 foreslåede § 161 ændres »§ 161« til: »§ 161, stk.1«

[Præcisering]

8) I det under nr. 10 foreslåede § 170, stk. 1, 2. pkt., ændres »Markedsføringslovens § 20, § 22, stk. 2, § 23, stk. 1, § 27, stk. 1, § 27 a og § 28« til »Markedsføringslovens § 24, § 25, stk. 2, § 28, stk. 1, § 32, stk. 1, og § 34«.

Til § 6

9) Efter nr. 2 indsættes som nye numre:

»**01.** I § 3, nr. 30 ændres »nr. 18« til: »nr. 20«

02. I § 3, nr. 40 ændres »nr. 37« til: »nr. 39««

[Lovteknisk korrektion]

10) Nr. 50 affattes således:

»**50.** § 149, stk. 1, affattes således:

»En afdeling i en kapitalforening, AIF- SIKAV eller AIF-værdipapirfond kan spaltes. Forud for spaltningen skal kapitalforeningen, AIF-SIKAV'en eller AIF-værdipapirfonden offentliggøre en spaltningsplan.««

[Lovteknisk korrektion]

11) I det under nr. 52 foreslåede § 150, stk. 2, indsættes efter »eller af«: »bestyrelsen for«

[Præcisering]

12) I det under nr. 57 foreslåede affattelse af § 154, stk. 2, indsættes efter »eller af«: »bestyrelsen for«

[Præcisering]

13) I det under nr. 58 foreslåede affattelse af § 155, stk. 1. 2. pkt., ændres »§ 155, stk. 1, 2. pkt.« til: »§ 155, stk. 1, 5. pkt. «

[Præcisering]

14) Efter nr. 60 indsættes som nyt nummer:

»**03.** I § 190, stk. 1, ændres »§ 135, stk. 1« til: »§ 135, stk. 1-3«, »§ 137, stk. 4« til: »§ 137, stk. 5«, og »§ 146, stk. 1, 2 pkt.« til: »§ 146, stk. 1, 3. pkt.«

[Lovteknisk korrektion]

15) Efter nr. 61 indsættes som nyt nummer:

»**04.** I § 190, stk. 4, udgår »§186,«

Til § 7

16) I den under nr. 3 foreslåede affattelse af § 29, stk. 1 nr. 8, ændres »gør« til: »virksomheden gør«.
[Konsekvensrettelse]

17) Nr. 4 affattes således:

»4. § 44, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Lov om forsikringsformidling, jf. lovbekendtgørelse nr. 1065 af 22. august 2013, ophæves.««

[Lovteknisk korrektion]

Til § 12

18) Nr. 11 affattes således:

»I § 135 indsættes som stk. 4:

»Stk. 4. Inddragelse af tilladelse i henhold til stk. 1, nr. 5, som følge af manglende opfyldelse af kravene om egnethed og hæderlighed, jf. § 30, stk. 1, nr. 2-5, og inddragelse i henhold til stk. 2, kan af indehaveren af en udbyder af kontooplysningstjenester, der er en enkeltmandsvirksomhed, forlanges indbragt for domstolene. Anmodningen herom skal indgives til Finanstilsynet inden 4 uger efter, at inddragelsen af tilladelse er meddelt den pågældende. Finanstilsynet indbringer sagen for domstolene inden 4 uger efter modtagelsen af anmodning herom. Sagen anlægges i den borgerlige retsplejes former.««

[Lovteknisk korrektion]

Til § 20

19) I den under nr. 1 foreslåede § 13, stk. 3, ændres »øvrige fordringer i medfør af konkurslovens § 98 samt relevante kapitalinstrumenter« til: »fordringer i medfør af konkurslovens § 98 samt øvrige efterstillede forpligtelser«.

[Præcisering]

Til § 23

20) Nr. 4 affattes således:

»4. I § 7 a, stk. 9, 1. pkt., der bliver stk. 10, 1. pkt., ændres »Stk. 1-8« til: »Stk. 1-9««.

[Lovteknisk ændring]

21) Efter nr. 4 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 7 a, stk. 9, 2. pkt., der bliver stk. 10, 2. pkt., ændres »stk. 1-8« til: »stk. 1-9««.

[Lovteknisk ændring]

Til § 24

22) Stk. 3 udgår og i stedet indsættes:

»Stk. 3. § 7 træder i kraft den 1. oktober 2018.«

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 17)]

Bemærkninger

Til nr. 1)

Det foreslås i § 1, nr. 30 i det fremsatte lovforslag, at i en koncern, hvor der indgår et realkreditinstitut og hvor der er fastlagt et krav til størrelsen af koncernens nedskrivningsegne passiver på konsolideret niveau, jf. § 266, stk. 3. i lov om finansiel virksomhed, kan Finanstilsynet tillade, at passiver udstedt fra et realkreditinstitut i koncernen anvendes til at opfylde kravet til de nedskrivningsegne passiver på konsolideret niveau hvis tre kumulative betingelser er opfyldt. Den første af de tre betingelser er, at de pågældende instrumenter i afviklingssituationen kontraktuelt skal kunne nedskrives og konverteres uden brug af bail-in værktøjer.

Flere steder i lov om finansiel virksomhed og i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder anvendes alene begrebet ”bail-in”. For at sikre ensartethed i den finansielle lovgivning stilles ændringsforslag hvorefter ”værktøjer” udgår.

Til nr. 2)

Med lovforslagets § 1, nr. 13 og 14 affattes kravene til egnethed og hæderlighed i §§ 64, stk. 1-4, i lov om finansiel virksomhed. Det foreslås, at ophæve de gældende § 64, stk. 1-4, og samle kravene til egnethed og hæderlighed i et nyt § 64, stk. 1, jf. de specielle bemærkninger til § 1, nr. 13. Bestemmelsen i § 64, stk. 5 i lov om finansiel virksomhed bliver til § 64, stk. 2, jf. de specielle bemærkninger til § 1, nr. 14.

Som konsekvens heraf ændres henvisningen i § 343 i, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed fra § 64, stk. 1-5 til § 64, stk. 1 og 2.

Til nr. 3)

Med ændringsforslaget indsættes § 46 b, stk. 2 i § 373, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

I lovforslagets § 1, nr. 12, indsættes § 46 b, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed. Herefter finder § 46 b, stk. 1 også anvendelse for pengeinstitutter og fondsmæglerselskaber, der rådgiver om eller er formidlere af strukturerede indlån.

Ifølge § 373, stk. 1 i lov om finansiel virksomhed straffes overtrædelse af de i bestemmelsen nævnte bestemmelser med bøde eller fængsel indtil 4 måneder, medmindre højere straf er forskyldt efter den øvrige lovgivning.

Med lovforslagets § 1, nr. 43, foretages der ændringer i opstillingen af bestemmelser i § 373, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Lovforslaget indsætter dog ikke en henvisning til den foreslåede § 46 b, stk. 2.

Med ændringsforslaget indsættes der i § 373, stk. 1, en henvisning til § 46 b, stk. 2, hvorefter overtrædelse af bestemmelsen i § 46 b, stk. 1, jf. stk. 2, kan straffes med bøde eller fængsel indtil 4 måneder, medmindre højere straf er forskyldt efter den øvrige lovgivning.

Ansvarssubjektet i forhold til overtrædelse af § 46 b, stk. 1, jf. stk. 2. er det pågældende pengeinstitut eller fondsmæglerselskab, der rådgiver om eller er formidlere af strukturerede indlån.

Det betyder, at et pengeinstitut eller fondsmæglerselskab, der rådgiver om eller er formidler af strukturerede indlån kan straffes med bøde hvis instituttet eller selskabet modtager og beholder gebyrer, provisioner eller andre penge- og naturalieydelse, der betales af tredjemand eller en person, som handler på tredjemands vegne, i forbindelse med leveringen af den pågældende tjenesteydelse til instituttets eller selskabets kunder.

1. pkt. gælder ikke naturalieydelse af mindre værdi, som kan øge kvaliteten af den tjenesteydelse, der leveres til kunden, og som ikke kan forhindre det pågældende institut eller selskab i at overholde sin pligt til at handle i kundens bedste interesse. Sådanne naturalieydelse skal oplyses tydeligt til kunden.

Til nr. 4)

Ifølge § 211, stk. 2, i lov om kapitalmarkeder overser Finanstilsynet overholdelsen af en række love, forordninger og direktiver eller regler fastsat i medfør heraf.

Med lovforslagets § 2, nr. 8 indsættes et nyt nummer i § 211, stk. 2, hvorefter Finanstilsynets overser overholdelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 2365/2015/EU af 25. november 2015 om gennemsigtighed af værdipapirfinansieringstransaktioner og vedrørende genanvendelse.

Med ændringsforslaget indsættes »og regler fastsat i medfør heraf«.

Finanstilsynet vil herefter også kunne overse overholdelsen af regler fastsat i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 2365/2015/EU af 25. november 2015 om gennemsigtighed af værdipapirfinansieringstransaktioner og vedrørende genanvendelse.

Til nr. 5)

Der er tale om en sproglig rettelse.

§ 4, stk. 1, i lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere lyder ”Et medlem af bestyrelsen eller direktionen hos en finansiell rådgiver eller boligkreditformidler skal have fyldestgørende erfaring til at udøve sit hverv eller varetage sin stilling i den pågældende virksomhed.”.

Med lovforslagets § 4, nr. 3, omfattes investeringsrådgivere af bestemmelsen i § 4, stk. 1. Med ændringsforslaget indsættes ”en” foran boligkreditformidler. Hermed sikres, at opremsningen af personer omfattet af bestemmelsen bliver sproglig korrekt.

Til nr. 6)

Der er tale om en lovteknisk ændring.

Med lovforslagets § 5, nr. 8, ophæves lovens § 146, nr. 3. Af lovtekniske grunde foreslås det som en konsekvens heraf, at § 146, nr. 1 afsluttes med », og« i stedet for et komma og at § 146, nr. 2 afsluttes med et punktum i stedet for », og«.

Til nr. 7)

Det er tale om en præcisering.

I lovforslagets § 5, nr. 9, indsættes et nyt 2. pkt. i § 161, stk. 1, i lov om investeringsforeninger. I lovforslaget fremgik alene, at det nye 2. pkt. blev indsat i § 161. Bestemmelsen består af 4 stykker. Det præciseres med ændringsforslaget, at det nye 2. pkt. indsættes i § 161, stk. 1.

Til nr. 8)

Ved § 46 i lov om markedsføring, jf. lov nr. 426 af 3. maj 2017 blev § 170, stk. 1, 2. pkt., i lov om investeringsforeninger ændret.

I lovforslagets § 5, nr. 10, er der henvist § 170, stk. 1, 2. pkt., i lov om investeringsforeninger, som den så ud inden ændringer i lov nr. 426, af 3. maj 2017.

Med ændringsloven foretages alene en ændring, således at den tekst der ændres i afspejler den faktiske lovtekst.

Til nr. 9)

Der er tale om en lovteknisk ændring.

Der er i lovens § 3, stk. 1, nr. 30, en henvisning til stk. 1, nr. 18. Som følge af at der i lovforslaget foreslås at indsætte to nye numre som nr. 12 og 13, skal denne henvisning ændres til nr. 20.

Der er i lovens § 3, stk. 1, nr. 40, en henvisning til stk. 1, nr. 37. Som følge af at der i lovforslaget foreslås at indsætte to nye numre som nr. 12 og 13, skal denne henvisning ændres til nr. 39.

Til nr. 10)

Der er tale om en lovteknisk korrektion.

Da de foreslåede ændringer vedrører begge punktummer i § 149, stk. 1 er det mere korrekt at foreslå en ny affattelse af § 149, stk. 1.

Forslaget indebærer således ikke nogen indholdsmæssig ændring.

Til nr. 11)

Der er tale om en sproglig præcisering, der skal gøre det klart, at det er bestyrelsen for fondens forvalter, der er kompetent til at træffe beslutning om modtagelse af en del af en anden afdelings aktiver og forpligtelser som led i en spaltning.

Til nr. 12)

Der er tale om en sproglig præcisering, der skal gøre det klart, at det er bestyrelsen for fondens forvalter, der er kompetent til at træffe beslutning om modtagelse af en anden afdeling som led i en overflytning.

Til nr. 13)

Der er tale om en præcisering af, at ændringsforslaget vedrører § 155, stk. 1, 5. pkt. og ikke 2. pkt. som det fejlagtigt er angivet i forslaget.

Til nr. 14)

Der er tale om en lovteknisk konsekvensrettelse, idet den gældende straffebestemmelse i § 190, stk. 1 strafbelægger § 135, stk. 1, § 137, stk. 4 og § 146, stk. 1, 2 pkt. Som følge af ændringer i de pågældende bestemmelser rykkes de strafbelagte forhold til § 135, stk. 1-3, § 137, stk. 5 og § 146, stk. 1, 3. pkt.

Det foreslås derfor at konsekvensrette de pågældende henvisninger.

Til nr. 15)

Bestemmelsen i forvaltningslovens § 32 b regulerer det samme område som den nuværende bestemmelse i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde § 186. Det er derfor besluttet at ophæve bestemmelsen i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde.

Med lovforslagets § 6 nr. 59 ophæves bestemmelsen i § 185 stk. 3 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde. Ophævelsen skal ses i lyset af, at der i lovforslagets § 6, nr. 60 indsættes en tilsvarende bestemmelse i lovens § 186.

Det følger af § 190, stk. 4, at der i forskrifter udstedt i medfør af bl.a. § 186, kan fastsættes straf af bøde eller fængsel indtil 4 måneder for overtrædelse af bestemmelser i reglerne.

Idet bestemmelsen i § 186 ikke længere indeholder en bemyndigelse til at udstede forskrifter udgår henvisningen hertil.

Til nr. 16)

Det foreslås i lovforslagets § 7, nr. 3, at indsætte et nyt nummer i § 29, stk. 1, i lov nr. 41 af 22. januar 2018 om forsikringsformidling, således, at Finanstilsynet kan inddrage tilladelsen for en forsikringsformidler eller en genforsikringsformidler, hvis virksomheden gør sig skyldig i grove eller gentagne overtrædelser af hvidvaskloven.

Med ændringen indsættes »virksomheden« i det foreslåede nummer, således at sætningen kan læses i forlængelse af bestemmelsens indledning.

Der er alene tale om en sproglig rettelse.

Til nr. 17)

Det foreslås i § 7, nr. 4, i det fremsatte lovforslag, at erhvervsministeren kan ophæve lov om forsikringsformidling, jf. lovbekendtgørelse nr. 1065 af 22. august 2013.

Med ændringsforslaget foreslås § 7, nr. 4, ændret således, at lov om forsikringsformidling, jf. lovbekendtgørelse nr. 1065 af 22. august 2013, ophæves.

Ændringen skyldes vedtagelsen af Kommissionens forslag om udsættelse af ikrafttrædelsesdatoen for gennemførelsen af Europa-Parlamentets og Rådets Direktiv (EU) 2016/97 af 20. januar 2016 om forsikringsdistribution (forsikringsdistributionsdirektivet) til den 1. oktober 2018. Der er dermed ikke længere usikkerhed om ikrafttrædelsesdatoen for lov nr. 41 af 22. januar 2018 om forsikringsformidling, der nødvendiggør, at erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for ophævelsen af den nugældende lov om forsikringsformidling.

Forslaget indebærer således ikke nogen indholdsmæssig ændring.

Til nr. 18)

Der er tale om en lovteknisk korrektion.

I lovforslagets § 12, nr. 9, indsættes et nyt stk. 2, i § 135 i lov om betalinger. Stk. 2. bliver herefter stk. 3.

Med lovforslagets § 12, nr. 11, indsættes et stk. 3 i § 135. Idet stk. 2 som følge af ændringen i lovforslagets § 12, nr. 9 er blevet nr. 3, skal lovforslagets § 12, nr. 11 rettelig indsætte et nyt stykke 4.

Til nr. 19)

Der er tale om en præcisering.

Med ændringen udgår ordet ”øvrige” af bestemmelsen. Ændringen foretages for at placeringen i prioritetsordenen af den nye kategori af gældsforpligtelser præciseres i forhold til fordringer i medfør af konkurslovens § 98, da den nye kategori af gældsforpligtelser ikke er en fordring omfattet af konkurslovens § 98, men foranstillet sådanne fordringer i prioritetsordenen.

Endvidere ændres begrebet ”relevante kapitalinstrumenter” til øvrige efterstillede forpligtelser. Hermed præciseres, at den nye kategori af gældsforpligtelser er foranstillet både relevante kapitalinstrumenter og øvrige efterstillede forpligtelser. Denne præcisering foretages for at undgå tvivl om prioritetsordenen ved konkurs.

Til nr. 20)

Der er tale om en lovteknisk ændring af lovforslagets § 23, nr. 4.

Med ændringen sikres det, at ordlyden af kreditaftalelovens § 7 b, stk. 9, 1. pkt., der bliver til stk. 10, 1. pkt., afspejles korrekt i lovforslaget.

Forslaget indebærer således ikke nogen indholdsmæssig ændring.

Til nr. 21)

Der er tale om en lovteknisk ændring.

Med ændringen indsættes et nyt nummer i lovforslagets § 23, nr. 5, hvorved det sikres, at ordlyden af kreditaftalelovens § 7 b, stk. 9, 2. pkt., der bliver til stk. 10, 2. pkt., afspejles korrekt i lovforslaget.

Forslaget indebærer således ikke nogen indholdsmæssig ændring.

Til nr. 22)

Der er tale om en korrektion af ikrafttrædelsesbestemmelsen som følge af den foreslåede ændring i nr. 16). Der henvises til bemærkningerne til nr. 17.