

Ændringsforslag til 2. behandling af

Forslag
til

Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder og lov om kapitalmarkeder og om ophævelse af lov om finansiel stabilitet (Ændringer som følge af revision af kapitalkravsdirektivet (CRD V) og krisehåndteringsdirektivet (BRRD II) m.v.).

Af erhvervsministeren tiltrådt af [XXX]:

Til § 1

1) Efter nr. 5 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 1, stk. 4, 1. pkt., og stk. 5, 1. pkt., og § 373, stk. 1, udgår », 44«.

[Ændring af henvisninger]

2) Efter nr. 9 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 5, stk. 1, nr. 41, der bliver nr. 44, og nr. 43, der bliver nr. 46, ændres »stk. 5« til: »stk. 6«, og »stk. 6« ændres til: »stk. 7«.

[Ændring af henvisninger]

3) Efter nr. 13 indsættes som nyt nummer:

»03. I § 14, stk. 7, ændres »§ 70, stk. 4« til: »§ 64 e, stk. 1«.

[Ændring af henvisning]

4) Efter nr. 20 indsættes som nyt nummer:

»04. I § 70, stk. 1, nr. 4, ændres »stk. 6« til: »stk. 5«.

[Ændring af henvisning]

5) Efter nr. 29 indsættes som nyt nummer:

»05. I § 77 h, stk. 4, ændres »og fondsmæglerselskaber I« til: », fondsmæglerselskaber I og finansielle holdingvirksomheder«.

[Udvidelse af bemyndigelse]

6) Nr. 36 og 37 affattes således:

»36. I § 125 b, stk. 2, der bliver stk. 4, ændres »stk. 1« til: »stk. 3« og efter »det kombinerede kapitalbufferkrav« indsættes: »eller et globalt systemisk vigtigt finansielt institut (G-SIFI) som nævnt i stk. 2, der ikke opfylder gearingsgradbufferkravet«, og efter »skal opgøre det« indsættes: »relevante«.

37. I § 125 b, stk. 3, der bliver stk. 5, ændres »stk. 1« til: »stk. 3« og efter »det kombinerede kapitalbufferkrav« indsættes: »eller et globalt systemisk vigtigt finansielt institut (G-SIFI) som nævnt i stk. 2, der ikke opfylder gearingsgradbufferkravet«.

[Ændring af henvisninger]

7) Efter nr. 39 indsættes som nyt nummer:

»06. I § 125 b, stk. 5, der bliver stk. 7, ændres »stk. 1 og 3« til: »stk. 3 og 5«.

[Ændring af henvisning]

8) Efter nr. 40 indsættes som nyt nummer:

»07. I § 125 b, stk. 7, der bliver stk. 9, ændres »stk. 1 og 4« til: »stk. 3 og 6«.

[Ændring af henvisning]

9) I den under nr. 52 foreslåede § 175 g, stk. 2, nr. 1, ændres »og på konsolideret« til: »på konsolideret«, og »de navnlig er« ændres til: »de er navnlig«.

[Korrektion af trykfejl]

10) I den under nr. 52 foreslåede § 175 g, stk. 3, nr. 2, udgår »og ledelsesmedlemmerne«.

[Sproglig præcisering]

11) I det under nr. 62 foreslåede § 260 a, stk. 1, 1. pkt., udgår », jf. dog 2. pkt«.

[Fjerne unødig krydshenvisning]

12) I det under nr. 65 foreslåede § 264, stk. 3, ændres »henhold til stk. 1« til: »henhold til stk. 1,«.

[Sproglig præcisering]

13) Nr. 75 affattes således:

»75. I § 265, stk. 3, nr. 1, indsættes efter »koncernen«: »og dennes afviklingskoncerner«.

[Sproglig præcisering af ændringen]

14) I det under *nr. 80* foreslåede § 266, *stk. 2, nr. 1, litra a*, ændres »på konsolideret niveau« til: »på konsolideret grundlag«.

[Ensretning med øvrige bestemmelser]

15) I det under *nr. 80* foreslåede § 267 *a, stk. 1, nr. 5, litra a*, udgår »stk. 1,«. [tidligere nr. 16]

[Ændring af henvisning]

16) I det under *nr. 80* foreslåede § 267 *e, nr. 4, litra a, nr. i* og to steder i *nr. ii*, udgår »omfattet af stk. 1«.

[Fjerne unødige krydshenvisninger]

17) I det under *nr. 80* foreslåede § 267 *e, nr. 4, litra d*, ændres »og hvor anvendelse af beføjelserne ikke vil påvirke« til: »og anvendelse af beføjelserne vil ikke påvirke«.

[Sproglig præcisering]

18) I det under *nr. 80* foreslåede § 268 *b, nr. 4, litra a, nr. i* og to steder i *nr. ii*, udgår »omfattet af stk. 1«.

[Fjerne unødige krydshenvisninger]

19) I det under *nr. 80* foreslåede § 268 *b, nr. 4, litra c*, ændres »og hvor anvendelse af beføjelserne ikke vil påvirke« til: »og anvendelse af beføjelserne vil ikke påvirke«.

[Sproglig præcisering]

20) I det under *nr. 80* foreslåede § 269 *b, stk. 1, nr. 1*, udgår »stk. 1,«.

[Ændring af henvisning]

21) I det under *nr. 82* foreslåede § 271, *stk. 2, nr. 2*, ændres »hvert medlemsland« til: »de lande i Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område«.

[Præcisering af omfattede lande]

22) I det under *nr. 82* foreslåede § 271, *stk. 2, nr. 3 og 4*, ændres »medlemslande« til: »lande i Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område«.

[Præcisering af omfattede lande]

23) I det under *nr. 82* foreslåede § 271, *stk. 2, nr. 5, 1. pkt.*, ændres »medlemslande« til: »lande i Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område«.

[Præcisering af omfattede lande]

24) I det under *nr. 82* foreslåede § 271, *stk. 2, nr. 5, 2. pkt.*, ændres »medlemsland« til: »land«, og to steder ændres »medlemslandets« til: »landets«.

[Konsekvensændringer]

25) I det under *nr. 82* foreslåede § 271, *stk. 2, nr. 7*, ændres »medlemsland« til: »land i Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område«, og »medlemslands« ændres til: »lands«.

[Præcisering af omfattede lande og tilhørende konsekvensændring]

26) I den under *nr. 87* foreslåede affattelse af § 272, *stk. 1, 2. pkt.*, udgår »stk. 1,« to steder.

[Ændring af henvisninger]

27) *Nr. 90* affattes således:

»**90.** I § 272, *stk. 6, 2. pkt.*, indsættes efter »relevante kernekapitalinstrumenter «: »og nedskrivningsegne forpligtelser«, og efter »ejerne af de relevante kapitalinstrumenter« indsættes: »og nedskrivningsegne forpligtelser«.

[Tilpasning af ændringen i overensstemmelse med den gældende ordlyd af bestemmelsen]

28) *Nr. 99* affattes således:

»**99.** I § 351, *stk. 1, 1. pkt.*, og *stk. 2*, og to steder i *stk. 4*, udgår »nr. 2-6«.

[Præcisering]

29) Efter *nr. 114* indsættes som nyt nummer:

»**08.** I § 373, *stk. 9*, udgår »§ 125 i, *stk. 1,*«.

[Ændring af henvisning]

Til § 2

30) I det under *nr. 15* foreslåede § 17, *stk. 1, 2. pkt.*, udgår »stk. 1,« to steder. [tidligere *nr. 30*]

[Ændring af henvisninger]

31) *Nr. 40* affattes således:

»**40.** I § 51, *stk. 1, nr. 4*, ændres »passiver« til: »forpligtelser og kapitalgrundlag«, og efter »kapitalinstrumenter og« indsættes: »nedskrivningsegne forpligtelser,«.

[Sproglig præcisering]

Til § 5

32) I *stk. 9* ændres »stk. 4« til: »stk. 3«.

[Ændring af henvisning]

Til bilag 1

33) I *definitionen af β* udgår »stk. 1,«.

[Ændring af henvisning]

34) *Formlen på beløbet X* affattes således:

$$\text{»}X = \left(1 - \left(\frac{\delta}{(\varepsilon + \zeta)}\right)\right) \times 8\% \text{ af de samlede passiver (2)«}$$

[Korrektion af matematisk formel]

35) I *bilagets pkt. 3* ændres »Det beløb, Y ,« til: »Det beløb, Z ,«.

[Korrektion af henvisning]

Til bilag 2

36) I *definitionen af γ* ændres »litra a og b« til: » α og β «.

[Korrektion af henvisning]

Bemærkninger

Til nr. 1

Med lovforslagets § 1, nr. 15, foreslås det at ophæve § 44 i lov om finansiel virksomhed. Det medfører, at eventuelle henvisninger til § 44 skal konsekvensrettes. På baggrund heraf foreslås det at lade henvisningerne i § 1, *stk. 4, 1. pkt.*, og *stk. 5, 1. pkt.*, og § 373, *stk. 1*, udgå.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 2

Med lovforslagets § 1, nr. 32, foreslås det at indsætte et nyt stk. 5 i § 125 a, i lov om finansiel virksomhed, hvorefter stk. 5-8 i selv samme bestemmelse bliver stk. 6-9 som følge af en rykningsklausul. Det medfører, at eventuelle henvisninger til § 125 a, stk. 5-9, skal konsekvensrettes. På baggrund heraf foreslås det at ændre henvisningerne i § 5, *stk. 1, nr. 41*, der bliver nr. 44, og *nr. 43*, der bliver nr. 46, så der fremover henvises til den rette bestemmelse.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 3 og 4

Med lovforslagets § 1, nr. 21, foreslås det at ophæve § 70, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, hvorefter stk. 5-7 i selv samme bestemmelse bliver stk. 4-6 som følge af en rykningsklausul. Det medfører, at eventuelle henvisninger til § 70, stk. 4, skal konsekvensrettes. På baggrund heraf foreslås det at ændre henvisningerne i § 14, *stk. 7*, og § 70, *stk. 1, nr. 4*, så der fremover henvises til den rette bestemmelse.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 5

Det følger af den gældende § 77 h, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, at erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler om definitionen af andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber og finansielle holdingvirksomheder.

Det følger af den gældende § 77 h, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, at erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler om pligten til at offentliggøre oplysninger om aflønning af bestyrelsen, direktionen og andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber og finansielle holdingvirksomheder.

Det følger af den gældende § 77 h, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, at erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler om de forhold, som er nævnt i § 77 a, stk. 1-6, og § 77 d, stk. 1 for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber og finansielle holdingvirksomheder.

Det følger af den gældende § 77 h, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, at erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler om efterlevelse af regler om aflønning på koncernniveau for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I.

Det foreslås med § 4 nr. 4, at foretage en ændring i § 77 h, stk. 4, således at »og fondsmæglerselskaber I« ændres til: », fondsmæglerselskaber I og finansielle holdingvirksomheder«.

Den foreslåede ændring medfører, at erhvervsministerens bemyndigelse til at fastsætte nærmere regler om efterlevelse af regler om aflønning på koncernniveau udvides til også at omfatte finansielle holdingvirksomheder. Det i lighed med, hvad der er muligt efter § 77 h, stk. 1-3.

Udvidelsen af bemyndigelsen sikrer, at erhvervsministeren kan fastsætte regler om efterlevelsen af aflønningsreglerne på konsolideret niveau i stedet for på delkonsolideret niveau, hvor en finansiell holdingvirksomhed er modervirksomhed i koncernen.

Der foretages en materiel ændring.

Til nr. 6

Med lovforslagets § 1, nr. 34, foreslås det at indsætte et nyt stk. 1 og 2 i § 125 b, i lov om finansiell virksomhed, hvorefter stk. 1-8 i selv samme bestemmelse bliver stk. 3-10 som følge af en rykningsklausul. Det medfører, at eventuelle henvisninger til § 125 b, skal konsekvensrettes. På baggrund heraf foreslås det at lovforslagets § 1, nr. 36 og 37 affattes på ny med henblik på at ændre henvisningerne i § 125 b, stk. 2, der bliver stk. 4, og stk. 3, der bliver stk. 5, så der fremover henvises til de rette bestemmelser.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 7 og 8

Med lovforslagets § 1, nr. 34, foreslås det at indsætte et nyt stk. 1 og 2 i § 125 b, i lov om finansiell virksomhed, hvorefter stk. 1-8 i selv samme bestemmelse bliver stk. 3-10 som følge af en rykningsklausul. Det medfører, at eventuelle henvisninger til § 125 b, skal konsekvensrettes. På baggrund heraf foreslås det at ændre henvisningerne i § 125 b, stk. 5, der bliver stk. 7, og stk. 7, der bliver stk. 9, så der fremover henvises til de rette bestemmelser.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 9

Med henblik på at korrigere en trykfejl ændres »og på konsolideret« til: »på konsolideret«, og »de navnlig er« ændres til: »de er navnlig«. i § 175 g, stk. 2, nr. 1, i lovforslagets § 1, nr. 52.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 10

I det foreslåede § 175 g, stk. 3, nr. 2, kan Finanstilsynet både give påbud til medlemmerne af ledelsesorganet og ledelsesmedlemmerne. Da der ikke er forskel på medlemmerne af ledelsesorganet og ledelsesmedlemmerne, udgår »og ledelsesmedlemmerne«.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 11

Med henblik på at fjerne en unødigt krydshenvisning til 2. pkt. i den foreslåede bestemmelse udgår », jf. dog 2. pkt« i § 260 a, stk. 1, 1. pkt. Henvisningen er unødvendig, da det foreslåede 2. pkt. ikke er en undtagelse til 1. pkt.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 12

Det foreslås at foretage en sproglig præcisering af § 264, stk. 3, ved at indsætte et komma efter »i henhold til stk. 1«.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 13

Med henblik på at foretage en sproglig præcisering af den foreslåede ændring af § 265, stk. 3, nr. 1, nyaffattes ændringsbestemmelsen.

Den foreslåede nyaffattelse medfører ikke nogen materiel ændring af ændringen.

Til nr. 14

I § 266, stk. 2, nr. 1, litra a, ændres »på konsolideret niveau« til: »på konsolideret grundlag«. Den foreslåede ændring har til formål at sikre ensretning med ordlyden af de øvrige bestemmelser i lovforslaget, heriblandt § 267, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Til nr. 15

I det foreslåede § 267 a, stk. 1, nr. 5, litra a, henvises der til § 267 e, stk. 1, nr. 4. Der er dog kun ét stykke i det foreslåede § 267 e i lov om finansiel virksomhed. Henvisningen foreslås derfor ændret ved at lade »stk. 1,« udgå.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 16

I de foreslåede § 267 e, nr. 4, litra a, nr. i og ii, henvises der flere til virksomheder omfattet af stk. 1 i samme bestemmelse. Henvisningerne er dog misvisende, da den foreslåede § 267 e i lov om finansiel virksomhed kun indeholder ét stykke. Ordlyden »omfattet af stk. 1« foreslås derfor fjernet tre steder.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 17

Det foreslås at foretage en mindre sproglig præcisering af § 267 e, nr. 4, litra d.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 18

I de foreslåede § 268 b, nr. 4, litra a, nr. i og ii, henvises der flere steder til virksomheder omfattet af stk. 1 i samme bestemmelse. Henvisningerne er dog misvisende, da den foreslåede § 267 e i lov om finansiel virksomhed kun indeholder ét stykke. Ordlyden »omfattet af stk. 1« foreslås derfor fjernet tre steder.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 19

Det foreslås at foretage en mindre sproglig præcisering af § 268 b, nr. 4, litra c. Præciseringen medfører ikke nogen materiel ændring af den foreslåede bestemmelse i lovforslaget.

Til nr. 20

I det foreslåede § 269 b, stk. 1, nr. 1, henvises der til § 267 e, stk. 1, nr. 1 og 2. Der er dog kun ét stykke i det foreslåede § 267 e i lov om finansiel virksomhed. Henvisningen foreslås derfor ændret ved at lade »stk. 1,« udgå.

Det medfører ikke nogen materiel ændring af bestemmelsen.

Til nr. 21

I det foreslåede § 271, stk. 2, nr. 2, henvises der til medlemslande. Det er dog ikke tilstrækkeligt klart, om det omfatter medlemslande i Den Europæiske Union eller andre former for medlemslande. Det foreslås derfor at ændre det til »de lande i Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område«. Derved henvises der både til medlemslandene i den Europæiske Union og EØS-landene.

Ændringen har alene til formål at præcisere, hvilke lande der betegnes som medlemslande i afviklingskollegier. Ændringen stemmer overens med forståelsen af medlemslande i BRRD II.

Til nr. 22

I de foreslåede § 271, stk. 2, nr. 3 og 4, henvises der til medlemslande. Det er dog ikke tilstrækkeligt klart, om det omfatter medlemslande i Den Europæiske Union eller andre former for medlemslande. Det foreslås derfor at ændre det i begge bestemmelser til »lande i Den Europæiske Union eller lande,

som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område«. Derved henvises der både til medlemslandene i Den Europæiske Union og EØS-landene.

De foreslåede ændringer har alene til formål at præcisere, hvilke lande der betegnes som medlemslande i afviklingskollegier. Ændringerne stemmer overens med forståelsen af medlemslande i BRRD II.

Til nr. 23

I det foreslåede § 271, stk. 2, nr. 5, 1. pkt., henvises der til medlemslande. Det er dog ikke tilstrækkeligt klart, om det omfatter medlemslande i Den Europæiske Union eller andre former for medlemslande. Det foreslås derfor at ændre det til »lande i Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område«. Derved henvises der både til medlemslandene i Den Europæiske Union og EØS-landene.

Den foreslåede ændring har alene til formål at præcisere, hvilke lande der betegnes som medlemslande i afviklingskollegier. Ændringerne stemmer overens med forståelsen af medlemslande i BRRD II.

Til nr. 24

I det foreslåede § 271, stk. 2, nr. 5, 2. pkt., henvises der henholdsvis til medlemsland og medlemslandets. På baggrund af de foreslåede ændringer i § 271, stk. 2, nr. 5, 1. pkt., i ændringsforslag nr. 24, foreslås det at konsekvensændre ordlyden af § 271, stk. 2, nr. 5, 2. pkt., så bestemmelsens begrebsanvendelse er ensrettet.

Til nr. 25

I det foreslåede § 271, stk. 2, nr. 7, henvises der til medlemsland. Det er dog ikke tilstrækkeligt klart, om det omfatter medlemslande i Den Europæiske Union eller andre former for medlemslande. Det foreslås derfor at ændre det til »land i Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område«. Samtidig foreslås det også at ændre medlemslands til »lands«. Derved henviser bestemmelsen både til medlemslandene i Den Europæiske Union og EØS-landene.

De foreslåede ændringer har alene til formål at præcisere, hvilke lande der betegnes som medlemslande i afviklingskollegier. Ændringerne stemmer overens med forståelsen af medlemslande i BRRD II.

Til nr. 26

I det foreslåede § 272, stk. 1, 2. pkt., henvises der til § 267 e, stk. 1, to steder. Der er dog kun ét stykke i det foreslåede § 267 e i lov om finansiel virksomhed. Henvisningen foreslås derfor ændret ved at lade »stk. 1,« udgå de to steder.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 27

Lovforslagets § 1, nr. 90, ændrer i § 272, stk. 6, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed. I den foreslåede ændring er den gældende ordlyd af § 272, stk. 6, 2. pkt., ikke gengivet korrekt, hvorfor den anførte ændring af bestemmelsen ikke kan udføres efter hensigten. Ændringsbestemmelsen foreslås derfor nyaffattet for at rette op på denne fejl.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 28

Med henblik på at præcisere at »nr. 2-6« skal udgå to steder i § 351, stk. 4, affattes lovforslagets § 1, nr. 99 på ny.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 29

Med lovforslagets § 1, nr. 50, foreslås det at ophæve § 125 i i lov om finansiel virksomhed. Det medfører, at eventuelle henvisninger til § 125 i skal konsekvensrettes. På baggrund heraf foreslås det at lade henvisningen i § 373, stk. 9, udgå.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 30

I det foreslåede § 17, stk. 1, 2. pkt., henvises der til § 267 e, stk. 1, nr. 4, to steder. Der er dog kun ét stykke i det foreslåede § 267 e i lov om finansiel virksomhed. Henvisningen foreslås derfor ændret ved at lade »stk. 1,« udgå de to steder.

Ændringen medfører ikke nogen materiel ændring af den foreslåede bestemmelse i lovforslaget.

Til nr. 31

Det foreslås at foretage en tilpasning af den foreslåede ændring af § 51, stk. 1, nr. 4, så opremsningen i bestemmelsen står korrekt, når de foreslåede ændringer gennemføres.

Præciseringen medfører ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 32

Efter lovforslagets § 5, stk. 9, kan Finanstilsynet træffe passende foranstaltninger, hvis en finansiel holdingvirksomhed ikke ansøger om godkendelse senest den 28. juni. Dette er med henvisning til den foreslåede § 175 g, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, hvilket er misvisende. Henvisningen ændres derfor til »stk. 3«.

Der foretages ikke en materiel ændring.

Til nr. 33

I *definitionen af β* henvises der til § 267 e, stk. 1, nr. 1 og 2. Der er dog kun ét stykke i det foreslåede § 267 e i lov om finansiel virksomhed. Henvisningen foreslås derfor ændret, hvilket ikke medfører nogen materiel ændring af bilaget.

Til nr. 34

Formlen på beløbet X er angivet forkert, da der mangler en slutparentes i formlen. Med ændringsforslaget affattes formlen på ny for at sikre, at den er angivet korrekt.

Til nr. 35

Under *pkt. 3* i bilag 1 henvises der til »Det beløb, Y,«, hvilket imidlertid er en fejl, da det pågældende pkt. foreskriver formlen på det beløb, der betegnes som Z. Ændringsforslaget har således til formål at rette op på denne fejl, og medfører ikke nogen materiel ændring.

Til nr. 36

I *definitionen af γ* henvises der ved en fejl til »litra a og b«, hvilket rettelig skal være alpha, α , og beta, β . Definitionen foreslås derfor tilpasset, så der i stedet henvises til » α og β «.