

Advokatrådet



Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C
Att.: Camilla Lund

finanstilsynet@ftnet.dk

KRONPRINSESSEGAD
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98
FAX 33 36 97 50

DATO: 17-08-2006
J.NR.: 04-011408-06-14
REF.: spi-hfe

Høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme m.v.


Ved e-mail af 4. juli 2006 har Finanstilsynet anmodet om Advokatrådets eventuelle bemærkninger vedrørende ovennævnte udkast til lovforslag.

Udkastet har været forelagt Advokatrådets Erhvervsudvalg og Advokatrådet skal i den anledning bemærke følgende:

For så vidt angår den del af udkastet, som vedrører ændring af den for nyligt vedtagne lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (§ 3, nr. 1-10), lægger rådet til grund, at disse ændringer ikke har praktisk betydning for advokater, idet advokater sædvanligvis ikke foretager eller tilbyder betalingsformidling som tjenesteydelse.

Det anførte må dog tages med forbehold for formuleringen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførelse, som ifølge Finanstilsynets oplysninger til rådet endnu ikke er vedtaget.

Med venlig hilsen


Steffen Fihlblad

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Att.: Camilla Lund

21. august 2006

Ref. nr.: ATP-01-04-141

Oplys venligst ved
henvendelse

Høring vedrørende lov om finansiel virksomhed m.fl.

Finanstilsynet har i brev af 4. juli 2006 – *j.nr. 1911-0016* – sendt udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love (Administrative lettelser, oplysningskrav ved pengeoverførsler, indbetaling af bidrag til skadesgarantifonden, forsikringsagenters registrering m.v.) og anmodet om Arbejdsmarkedets Tilægspensions (ATP) bemærkninger til udkastet.

Nærværende svar er tillige et svar fra Arbejdsmarkedets Erhvervs sygdomssikring (AES).

I henhold til forslaget bemærkninger, er der tale om et meget teknisk lovforslag med henblik på at skabe administrative lettelser samt tilpasse reguleringen i en række af de finansielle love. ATP og AES har særlig fokuseret på udkastets §§ 5 og 7 om ændring af investeringsreglerne i henholdsvis ATP-loven og lov om sikring mod arbejdsskade, som er en harmonisering med de tilsvarende regler i lovforslagets § 1, nr. 4-8 vedrørende investeringsreglerne for livsforsikringselskaber.

Ved en gennemlæsning af udkastets ordlyd af bestemmelserne vedrørende investeringsreglerne for ATP, AES og livsforsikringselskaberne (samt bestemmelserne for LD), synes der at være mindre forskelle i ordlyden i de enkelte bestemmelser. Bl.a. anvendes "optaget" i stedet for "som er optaget" og "lande" i stedet for "i et land". Endvidere synes der i § 7, nr. 3 at være udeladt "indenfor Den Europæiske Union eller i et land". ATP kan forslå, at ordlyden i bestemmelserne i det endelige forslag gøres ens, med mindre der er særlige forhold, som kan begrunde en forskellig ordlyd, hvilket i givet af-lad bør fremgå af bemærkningerne.

I forslaget § 1, nr. 11 foreslås det bl.a. at ophæve § 346, stk. 3 i lov om finansiel virksomhed, således at Finanstilsynets skriftlige rapport efter en inspektion ikke skal returneres med ledelsens og revisionens underskrifter. ATP kan foreslå, at det alene er det sidste punktum i stykket som udgår, således at det fortsat tydeligt fremgår af loven, at de væsentligste konklusioner efter et inspektionsbesøg fortsat skal fremsendes i form af en skriftlig rapport til virksomhedens bestyrelse, direktion, den ansvarshavende aktuar, ekstern revisor og den interne revisionschef.

ATP
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

Tlf.: 70 11 12 13

Fax: 48 20 48 00

atp@atp.dk

www.atp.dk

CVR-nr.: 43405810

Telefontid:

Man-tors: 8.00-16.00

Fredag: 8.00-15.30

I ATP-lovens § 26 b, stk. 1, nr. 7, blev der i lov om ændring af bl.a. ATP-loven (nr. 1383 af 20/12/2004) foretaget en ændring i bestemmelsen, således at henvisningen til lov om investeringsforeninger m.v. ikke er helt korrekt. Endvidere er det ønskeligt – ud fra et harmoniseringssynspunkt – at bestemmelsens ordlyd svarer til den tilsvarende bestemmelse i lov om finansiel virksomhed, § 162, stk. 1, nr. 8. Bestemmelsen i § 26 b, stk. 1, nr. 7 ønskes derfor ændret så den har ens ordlyd med den tilsvarende bestemmelse i lov om finansiel virksomhed.

Vi skal dog gøre opmærksom på, at vi er bekendt med et samtidigt udkast fra Finanstilsynet til forslag til lov om ændring af investeringsforeningsloven samt lov om finansiel virksomhed, som tillige kan indeholde nye ændringer til bestemmelsen.

I forbindelse med lovforslag 197 2005-06 (nu L 2006-06-07 nr. 527) om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om gevinstopsparing blev ATP-lovens governanceregler mv. ikke harmoniseret med lov om finansiel virksomhed i overensstemmelse med dette lovforslag, jf. fx ordlyden til forslaget § 71 sammenholdt med ATP-lovens § 23b. De ændrede bestemmelser i lov om finansiel virksomhed skal være gennemført i de finansielle virksomheder den 1. januar 2007.

Som bekendt ønsker ATP altid en samtidig harmonisering med de governance-, ledelses- og investeringsregler i lov om finansiel virksomhed, som gælder for livsforsikringselskaber, med mindre ATP's særlige forhold kan begrunde forskelle, og således at ATP får sammen muligheder for at implementere regelændringer, som andre finansielle virksomheder. I forbindelse med Finanstilsynets høring omkring lovforslag 197 2005-06, anmodede ATP i brev af 20. februar 2006 Finanstilsynet om at vurdere, om der er bestemmelser i ATP-loven, som skulle ændres som følge af udkastets forslag, ligesom ATP anmodede om, at sådanne forslag fremsættes ved først givne lejlighed, og således at et eventuelt forslag blev sendt til høring hos ATP på sædvanlig vis. ATP har endvidere telefonisk fået oplyst, at denne vurdering og eventuelle ændringer vil blive indarbejdet i det udkast til lovforslag, som nu er sendt i høring.

ATP imødeser fortsat et udkast til ændring af ATP-lovens regler, bl.a. en mulig harmonisering med Fil § 71, således som den formuleres pr. 1. januar 2007, idet vi forventer, at ATP får mulighed for at kommenterer et sådant udkast inden et lovforslag fremsættes i Folketinget.

En kopi af dette brev er sendt til orientering til Beskæftigelsesministeriet, att.: Anne Cathrine Tjellesen.

Er der spørgsmål til ovenstående, kan henvendelse ske til undertegnede på telefon nr. 48 20 44 81 eller 23 71 55 89 (mobil).

Venlig hilsen


Ole Steen Andersen



Fra: Anne Cathrine Tjellesen [ACT@bm.dk] **FINANSTILSYNET**

Sendt: 30. august 2006 10:20

Til: clu@ftnet.dk

Cc: Else-Marie Henriksen

Emne: SV: Høring af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringssselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre
Finanstilsynet har bedt om Beskæftigelsesministeriets bemærkninger til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringssselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love samt forslag til lov om ændring af lov om værdipapirhandel mv., lovo m finansiel virksomhed, lov om aktieselskaber og årsregnskabloven.

Beskæftigelsesministeriet har ingen bemærkninger til forslagene, men kan henvise til ATP's hørings svar, jf. ATP's e-post af 21. august 2006.

Med venlig hilsen

Cahtrine Tjellesen

Specialkonsulent

Beskæftigelsesministeriet

Tlf.: 3302 7204

E-post: act@bm.dk

Fra: Kirsten Grandahl (FT) [mailto:KIG@FTNET.DK]

Sendt: 29. august 2006 12:32

Til: 'ae@aeraadet.dk'; 'sekr@dbmf.dk'; 'nationalbanken@nationalbanken.dk'; 'info@shipowners.dk'; 'danmarks@skibskredit.dk'; 'cws@shareholders.dk'; 'struwe@post9.tele.dk'; 'de@de.dk'; 'dhs@dhs.dk'; 'ddf@finansanalytiker.dk'; 'info@ducc.co.uk'; 'disc@mail.tele.dk'; 'post@finansforbundet.dk'; 'post@finansogleasing.dk'; 'hj@fs.dk'; 'fs@fs.dk'; 'block@sbaktuar.dk'; 'bentec@post.dk'; 'andelskasseforeningen@jak.dk'; 'fdr@fdr.dk'; 'frr@frr.dk'; 'info@forex-valutaveksling.dk'; 'fp@forsikringenshus.dk'; 'fmf@fmf.dk'; 'mail@f-b.dk'; 'riomgr@gl.stm.dk'; 'hvr@hvr.dk'; 'isobro@isobro.dk'; 'info@ifr.dk'; 'copenhagen@omxgroup.com'; 'kob@experian.dk'; 'webmaster@advocom.dk'; 'lo@lo.dk'; 'Sekretaritet@lopi.dk'; 'info@ld.dk'; 'pbsmailservice@pbs.dk'; 'skrivpost@post.dk'; 'rr@realkreditraadet.dk'; 'gus@shipowners.dk'; 'rbf@regionalebanker.dk'; 'stu@eogs.dk'; 'info@revifora.dk'; 'co@nykredit.dk'; 'eogs@eogs.dk'; 'riomfr@fo.stm.dk'; 'riomgr@gl.stm.dk'; 'rigsrevisionen@rigsrevisionen.dk'; 'info@frivilligraadet.dk'; 'can@sda.dk'; 'mail@lundorff.dk'; 'vp@vp.dk'; 'johanna.bergvall@fexco.se'; 'michael.vegh@fexco.dk'; 'oes@oes.dk'; BM Postkasse; 'fm@fm.dk'; 'fmn@fmn.dk'; 'jm@jm.dk'; 'km@km.dk'; 'kum@kum.dk'; 'mim@mim.dk'; 'minff@minff.dk'; 'inm@inm.dk'; 'skm@skm.dk'; 'stm@stm.dk'; 'trm@trm.dk'; 'um@um.dk'

Cc: Camilla Lund (FT)

Emne: Høring af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringssselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre l

Den 4. juli 2006 sendte Finanstilsynet forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringssselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love i høring. Høringsfristen var sat til 18. august.

I dagene omkring høringsfristens udløb havde Finanstilsynet beklageligvis serverproblemer, hvilket kan have afstedkommet, at ikke alle hørings svar er modtaget.

Da Finanstilsynet ikke ses at have modtaget noget hørings svar fra Dem, bedes De venligst, hvis de har



afgivet et høringssvar, sende dette igen til følgende adresse: clu@ftnet.dk.

Vi vil være taknemmelige, hvis vi kunne have Deres evt. høringssvar i hænde senest **torsdag den 31. august**.

Med venlig hilsen
Camilla Lund
fuldmægtig, Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A, 1850 Frederiksberg C
(+ 45 33 55 82 21/fax + 45 33 55 82 00)
clu@ftnet.dk

**FINANSTILSYNET**

Fra: Tina Oreskov (FT)
Sendt: 4. august 2006 08:57
Til: Charlotte S. Brøndsted (FT); Camilla Lund (FT)
Emne: VS: Høringssvar
TVF.
-----Oprindelig meddelelse-----
Fra: Ministerbetjening (FT)
Sendt: 4. august 2006 08:47
Til: Malene Stadil (FT); Kirsten Grandahl (FT); Tina Oreskov (FT)
Emne: VS: Høringssvar

Fra: RECP (FT)
Sendt: 4. august 2006 08:47:27
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Høringssvar
Videresendt automatisk vha. en regel

-----Oprindelig meddelelse-----
Fra: Steen Müntzberg [mailto:SEM@da.dk]
Sendt: 3. august 2006 16:11
Til: finanstilsynet@ftnet.dk
Cc: Thomas Rønnow; Elise S. Hansen
Emne: Høringssvar

Finanstilsynet,

Dansk Arbejdsgiverforening har ikke selvstændige bemærkninger til

- udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love, jf. høringsskrivelse af 4. juli 2006 - J.nr. 1911-0016 og
- udkast til forslag til lov om ændring af lov om værdipapirhandel m.v., lov om finansiel virksomhed, lov om aktieselskaber og årsregnskabsloven (gennemførelse af direktivet om markeder for finansielle instrumenter (MIFID-direktivet) og gennemsigtighedsdirektivet m.v.), jf. høringsskrivelse af 30. juni 2006 - J. nr. 111-0002.

Vi henviser til høringssvarene fra vores medlemsorganisationer Dansk Handel & Service, Dansk Industri og HTS-Arbejdsgiverforeningen.

Med venlig hilsen
Steen Müntzberg, Overenskomstchef



DANSK ARBEJDSGIVERFORENING
Vester Voldgade 113, DK-1790 København V
Tlf. +45 33 38 90 00
Direkte tlf. +45 33 38 92 86
Mobiltelefon +45 29 20 02 86
Fax. +45 33 93 17 82
E-mail sem@da.dk
www.da.dk



FINANSTILSYNET

Fra: Kirsten Grandahl (FT)

Sendt: 14. juli 2006 11:49

Til: Camilla Lund (FT)

Cc: Rasmus Berg Madsen (FT); Ulrik Poulsen (FT)

Emne: VS: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: RECP (FT)

Sendt: 14. juli 2006 11:15

Til: Camilla Lund (FT); Kirsten Grandahl (FT)

Emne: VS: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Bent Mebus [mailto:mebus@post6.tele.dk]

Sendt: 14. juli 2006 10:39

Til: finanstilsynet@ftnet.dk

Cc: Søren Thestrup

Emne: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre

Att.:Att.: Camilla Lund.

Blot for at meddele, at Dansk AMP ikke har bemærkninger til ovennævnte lovforslag.

Med venlig hilsen
Bent Mebus

Finanstilsynet
Gammel Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C


København, den
9. august 2006
J.nr. H
HD

Att. Camilla Lund

**Vedrørende høring om forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed,
lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og udbytte og finansiering af
terrorisme m.v.**

Dansk Ejendomsrådgiverforening har modtaget ovenstående forslag og skal hermed meddele, at foreningen ikke har bemærkninger til lovforslaget. Dog forudsætter foreningen at modtage selve forordningen i høring, når denne foreligger i endelig udgave.

Med venlig hilsen


Hanne Delcomyn
Juridisk konsulent

Dansk Ejendomsrådgiverforening

Islands Brygge 43

DK-2300 København S

Tlf.: +45 7025 0999

Fax: +45 3264 4599

E-mail: de@de.dk

Internet: www.de.dk

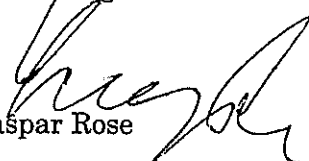


Finanstilsynet
Camilla Lund
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

7. juli 2006

DI har ingen kommentarer til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love.

Med venlig hilsen


Caspar Rose



Finanstilsynet
CVR-nr. 10 59 81 84
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Sendt til: finanstilsynet@ftnet.dk

22. august 2006

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

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

J.nr. 2006-112-0303
Sagsbehandler
Camilla Metz Larsen
Direkte 3319 3232

Vedrørende forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love (Administrative lettelser, oplysningskrav ved pengeoverførsler, indbetaling af bidrag til skadesgarantifonden, forsikringsagenters registrering m.v.)

Ved e-post af 4. juli 2006 har Finanstilsynet anmodet om Datatilsynet eventuelle bemærkninger til ovennævnte lovforslag.

Datatilsynet skal i den anledning udtale følgende:

1. Indledningsvis skal Datatilsynet bemærke, at persondataloven¹ ifølge lovens § 1, stk. 1, gælder for behandling af personoplysninger, som helt eller delvis foretages ved hjælp af elektronisk databehandling og for ikke-elektronisk behandling af personoplysninger, der er eller vil blive indeholdt i et register.

Ifølge persondatalovens § 1, stk. 2, gælder loven tillige for anden ikke-elektronisk systematisk behandling, som udføres for private, og som omfatter oplysninger om personers private eller økonomiske forhold eller i øvrigt oplysninger om personlige forhold, som med rimelighed kan forlanges unddraget offentligheden. Dette gælder dog ikke reglerne i lovens kapitel 8 og 9.

Ifølge lovens § 3, nr. 1, skal der ved personoplysninger forstås enhver form for information om en identificeret eller identificerbar fysisk person.

Det indebærer, at oplysninger om juridiske personer, såsom aktieselskaber, anpartsselskaber m.v., falder uden for lovens almindelige regulering. Derimod er oplysninger om enkeltmandsejede virksomheder omfattet af definitionen. Det samme gælder interessentskaber i det omfang, interessenterne er fysiske personer.

Omfattet af begrebet personoplysninger er oplysninger, som kan henføres til en fysisk person, selv om det forudsætter kendskab til personnummer, regi-

¹ Lov nr. 429 af 31. maj 2000 om behandling af personoplysninger som ændret ved lov nr. 280 af 25. maj 2001.

streringsnummer eller lignende særlige identifikationer, som f.eks. løbenummer. Det er uden betydning om identifikationsoplysningen er alment kendt eller umiddelbart tilgængelig. Også de tilfælde, hvor det kun for den indviede vil være muligt at forstå, hvem en oplysning vedrører, er omfattet af definitionen.

Ved afgørelsen af, om en person er identificerbar, skal alle de hjælpemidler, der med rimelighed kan tænkes bragt i anvendelse for at identificere den pågældende, enten af den dataansvarlige eller af enhver anden person, tages i betragtning.

2. Det fremgår af de almindelige bemærkninger til lovforslaget og bemærkningerne til lovforslagets § 3, nr. 3, at § 16 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) ophæves, da området fremover skal reguleres af forordningen om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler, jf. udkastet til § 16, stk. 1.

På nuværende tidspunkt foreligger forordningen alene som et forslag fra Kommissionen. Datatilsynet ses ikke at have været hørt vedrørende dette forordningsforslag.

Det fremgår af bemærkningerne til forslaget § 3, nr. 3, at forordningen vil gælde direkte i dansk ret.

Det fremgår af betragtning 5 i præamblen til forordningsforslaget, at bestemmelserne i forordningen gælder med forbehold af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger (databeskyttelsesdirektivet).

I den forbindelse skal Datatilsynet bemærke, at selv om der inden for EU gælder et databeskyttelsesdirektiv, åbner dette mulighed for visse forskelle mellem landenes lovgivninger.

På den baggrund har Datatilsynet enkelte bemærkninger til lovforslaget vedrørende persondataloven.

2.1. Af udkastet til § 16, stk. 1, følger det, at reglerne for, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, reguleres i forordningen om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler.

Det følger af forordningsforslagets artikel 4, vedrørende fuldstændige oplysninger om betaler, at:

”De fuldstændige oplysninger om betaler omfatter dennes navn, adresse og kontonummer.

I stedet for adressen kan betalers fødselsdato og –sted, kundeidentifikationsnummer eller nationale personnummer angives.

Hvis betaler ikke har noget kontonummer, kan betalingsformidleren i stedet anvende en entydig identifikation, som gør det muligt at spore transaktioner tilbage til betaler.”

I det omfang, der behandles oplysninger om personnumre, skal Datatilsynet bemærke, at databeskyttelsesdirektivets artikel 8, stk. 7, overlader det til medlemsstaterne at bestemme, på hvilke betingelser et nationalt identifikationsnummer eller andre almene midler til identifikation kan gøres til genstand for behandling.

Det følger af persondataloven, at behandling, herunder indsamling, opbevaring og videregivelse, af oplysninger omfattet af persondatalovens anvendelsesområde skal have hjemmel i behandlingsreglerne i persondatalovens kapitel 4.

Det følger af persondatalovens § 11, stk. 1, at offentlige myndigheder kan behandle oplysninger om personnummer med henblik på en entydig identifikation eller som journalnummer.

For så vidt angår private virksomheders behandling af oplysninger om personnumre er persondataloven restriktiv, idet registrering efter persondatalovens § 11, stk. 2, nr. 1, kan ske, når det følger af lov eller bestemmelser fastsat i henhold til lov, og efter § 11, stk. 2, nr. 2, når den registrerede har givet sit udtrykkelige samtykke hertil. Videregivelse af oplysninger om personnummer er reguleret i lovens § 11, stk. 2, nr. 3, sidste led, hvorefter videregivelse kan ske, når videregivelsen er et naturligt led i den normale drift af virksomheder m.v. af den pågældende art, og når videregivelsen er af afgørende betydning for at sikre en entydig identifikation af den registrerede, eller videregivelsen kræves af en offentlig myndighed.

Ud fra det foreliggende står det ikke Datatilsynet klart, om der tilsigtes at skabe hjemmel for at de i forordningsforslaget omtalte betalingsformidlere kan behandle eventuelle oplysninger om personnumre.

Hvis Finanstilsynet tilsigter at skabe hjemmel for private til – uden samtykke fra den registrerede – at behandle oplysninger om personnumre, og at disse kan videregives, skal Datatilsynet anbefale, at Finanstilsynet nøje overvejer hensigtsmæssigheden af en regulering, der indebærer, at der kan ske videregivelse af personnumre til udlandet. Datatilsynet skal i den forbindelse pege på, at beskyttelsen, som personnumre er givet efter den danske persondatalov, ikke nødvendigvis er den samme i andre EU-lande, hvilket også må tages i betragtning ved overvejelserne om, hvorvidt administrationen skal baseres på personnumre. Datatilsynet finder, at Finanstilsynet i det videre arbejde med lovforslaget bør overveje den nævnte problemstilling. Se i øvrigt neden for om overførsel af personoplysninger til tredjelande.

2.2. For så vidt angår pengeoverførsler til tredjelande skal Datatilsynet henlede Finanstilsynets opmærksomhed på persondatalovens kapitel 7 om overførsel af oplysninger til tredjelande.

Ud over, at en behandling skal have hjemmel i behandlingsreglerne i persondatalovens kapitel 4, kræver overførsel af personoplysninger til tredjelande et særskilt hjemmelsgrundlag i persondatalovens kapitel 7.

Kapitel 7 i persondataloven er en udmøntning af databeskyttelsesdirektivets artikel 25 og 26.

Ifølge persondatalovens § 27, stk. 1, må der kun overføres oplysninger til et tredjeland, såfremt dette land sikrer et tilstrækkeligt beskyttelsesniveau, jf. dog stk. 3. § 27, stk. 2, angiver de faktorer, der skal indgå i vurderingen af, om beskyttelsesniveauet i et tredjeland er tilstrækkeligt, herunder kan der bl.a. navnlig lægges vægt på oplysningernes art, behandlingens formål og varighed, samt de retsregler, regler for god forretningsskik og sikkerhedsforanstaltninger, som gælder i det pågældende tredjeland. Opregningen i § 27, stk. 2, er ikke udtømmende.

Herudover har Kommissionen i henhold til databeskyttelsesdirektivets artikel 25, stk. 6, og 31, stk. 2, godkendt en række lande som værende sikre tredjelande².

I persondatalovens § 27, stk. 3, er fastsat en række undtagelser til bestemmelsen i stk. 1. Overførsel af oplysninger må herefter ske, hvis:

- 1) den registrerede har givet sit udtrykkelige samtykke hertil,
- 2) overførsel er nødvendig af hensyn til opfyldelsen af en aftale mellem den registrerede og den dataansvarlige eller af hensyn til gennemførelse af foranstaltninger, der træffes på den registreredes anmodning forud for indgåelse af en sådan aftale,
- 3) overførsel er nødvendig af hensyn til indgåelsen eller udførelsen af en aftale, der i den registreredes interesse er indgået mellem den dataansvarlige og tredjemand,
- 4) overførsel er nødvendig eller følger af lov eller bestemmelser fastsat i henhold til lov for at beskytte en vigtig samfundsmæssig interesse eller for, at et retskrav kan fastlægges, gøres gældende eller forsvares,
- 5) overførsel er nødvendig for at beskytte den registreredes vitale interesser,
- 6) overførsel finder sted fra et register, der ifølge lov eller bestemmelser fastsat i henhold til lov er tilgængeligt for offentligheden eller for personer, der kan godtgøre at have en berettiget interesse heri, i det omfang de i lovgivningen fastsatte betingelser for offentlig tilgængelighed er opfyldt i det specifikke tilfælde,

² En liste over de godkendte sikre tredjelande i henhold til databeskyttelsesdirektivets artikel 25, stk. 6, og 31, stk. 2, findes på Datatilsynets hjemmeside www.datatilsynet.dk under punktet "Værd at Vide" og "Overførsel af oplysninger til lande udenfor EU".

- 7) overførsel er nødvendig af hensyn til forebyggelse, efterforskning og forfølgning af strafbare forhold samt straffuldbyrdelse og beskyttelse af sigtede, vidner eller andre i sager om strafferetlig forfølgning eller
- 8) overførsel er nødvendig af hensyn til den offentlige sikkerhed, rigets forsvar eller statens sikkerhed.

Ifølge lovens § 27, stk. 4, kan tilsynsmyndigheden – dvs. Datatilsynet – uden for de i stk. 3 nævnte tilfælde give tilladelse til, at der overføres oplysninger til tredjelande, som ikke opfylder stk. 1, såfremt den dataansvarlige yder tilstrækkelige garantier for beskyttelse af de registreredes rettigheder. Der kan fastsættes nærmere vilkår for overførslen.

Det bemærkes, at Kommissionen i henhold til artikel 26, stk. 4, i databeskyttelsesdirektivet har fundet, at visse standardkontraktbestemmelser frembyder tilstrækkelige garantier for beskyttelse af privatlivets fred, grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder samt for udøvelsen af de dertil knyttede rettigheder. Anvendelsen af disse kontraktbestemmelser sker efter dansk ret i henhold til persondatalovens § 27, stk. 4, der omfatter såvel anvendelse af Kommissionens standardkontraktbestemmelser som andre kontraktbestemmelser udarbejdet af den dataansvarlige. Datatilsynets tilladelse skal således indhentes i begge tilfælde.

Datatilsynet skal i øvrigt henvise til tilsynets hjemmeside under punktet ”værd at vide” og ”Anvendelse af Kommissionens standardkontraktbestemmelser”.

Datatilsynet forudsætter, at overførsel af personoplysninger til tredjeland i forbindelse med pengeoverførsler sker i overensstemmelse med direktivets bestemmelser og inden for rammerne af persondataloven.

2.3. Det følger af forslaget til § 16, stk. 3, at kravene til, hvilke oplysninger der skal ledsage en pengeoverførsel, jf. artikel 5 i forordningsforslaget, ikke i alle tilfælde finder anvendelse på pengeoverførsler til organisationer med et almennyttigt formål.

Det følger bl.a. af bemærkningerne til forslaget til § 16, stk. 3, at:

”Forslaget til bestemmelsens § 16, stk. 3, gør brug af forordningens anden mulighed for at undtage fra oplysningskravene om indbetaler ved pengeoverførelser på op til 150 euro til organisationer med et almennyttigt formål, jf. forordningsforslagets artikel 19.

.....

Undtagelsen gælder alene organisationer med almennyttige formål inden for medlemslandets område. Dette omfatter f.eks. hjælpeorganisationer, organisationer med religiøse og uddannelsesmæssige formål samt sportsklubber.”

Det følger af forordningsforslagets artikel 19, at:

”1. Medlemsstaterne kan fritage betalingsformidlere på eget territorium fra forpligtelserne i artikel 5 for så vidt angår pengeoverførsler til nonprofitorganisationer, der driver virksomhed til fordel for velgørende, religiøse, kulturelle, uddannelsesmæssige, sociale, videnskabelige eller foreningsmæssige formål, såfremt disse organisationer er underlagt krav om regnskabsaflæggelse ekstern revision eller offentligt tilsyn eller et selvregulerende organ anerkendt i henhold til national lov, og såfremt hver enkelt af disse pengeoverførsler ikke overstiger 150 EUR og udelukkende foretages inden for denne medlemsstats område.

3. Medlemsstater, der anvender denne artikel, meddeler Kommissionen, hvilke foranstaltninger de har taget med henblik på at anvende den mulighed, der er givet i stk. 1, herunder en liste over de organisationer, der er omfattet af denne fritagelse, navnene på de fysiske personer, der har den endelige kontrol med organisationerne, og en anvisning af, hvorledes listen ajourføres. Disse oplysninger stilles ligeledes til rådighed for de myndigheder, der har ansvaret for at bekæmpe hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

4. Den pågældende medlemsstat skal sende en ajourført liste over organisationer, der er omfattet af denne fritagelse, til de betalingsformidlere, som opererer i medlemsstaten.”

Det følger af forslaget til § 16, stk. 4, at undtagelse efter stk. 3 er betinget af, at organisationen lader sig registrere hos xx, og at organisationen desuden skal give oplysning om de fysiske personer, der udgør organisationens øverste ledelse eller i øvrigt udøver kontrol over selskabet.

Af bemærkningerne til § 16, stk. 4, fremgår det, at det er en betingelse for anvendelsen af undtagelsen i § 16, stk. 3, at organisationerne skal lade sig registrere hos xx myndighed og give oplysninger om de fysiske personer, der udgør organisationens øverste ledelse eller i øvrigt udøver kontrol over selskabet.

Det følger af endvidere af bemærkningerne til § 16, stk. 4, at:

”Kravene i stk. 4 er begrundet i, at medlemslandene ifølge forordningsforslagets artikel 19, skal informere Kommissionen, hvis denne undtagelsesbestemmelse anvendes. Medlemslandene skal endvidere give Kommissionen en liste over de organisationer, der er omfattet af undtagelsen, og oplyse navnene på de personer som i sidste ende kontrollerer organisationen, samt forklare, hvordan listen opdateres. Listen skal desuden fremsendes til de myndigheder, der bekæmper hvidvask og finansiering af terrorisme i den pågældende medlemsstat.

Listen over registrerede organisationer vil endvidere blive offentliggjort til brug for de personer og virksomheder, der udøver virksomhed med overførsel af penge og andre værdier.”

2.3.1. For så vidt angår den i lovforslaget omtalte myndighed xx's behandling af personoplysninger, går Datatilsynet ud fra, at behandlingen vil ske inden for rammerne af persondatalovens behandlingsregler i lovens kapitel 4.

I den forbindelse bemærkes, at det for så vidt angår behandling af oplysninger om fysiske personer, der udgør den øverste ledelse eller i øvrigt udøver kontrol over organisationer med et almennyttigt formål, efter Datatilsynets umiddelbare opfattelse ikke kan udelukkes, at der dermed kan forekomme behandling af oplysninger omfattet af persondatalovens § 7. En kobling mellem en persons navn og oplysningen om, at vedkommende sidder i den øverste ledelse i en almennyttig organisation med et nærmere angivet formål, kan således efter omstændighederne udgøre en oplysning omfattet af persondatalovens § 7. Det kan f.eks. være i situationer, hvor en organisation kun optager medlemmer med en bestemt religion eller med et bestemt fysisk eller psykisk handicap, og hvor ledelsesposten forudsætter medlemskab af organisationen.

Ifølge persondatalovens § 7 må der ikke behandles oplysninger om racemæssig eller etnisk baggrund, politisk, religiøs eller filosofisk overbevisning, fagforeningsmæssige tilhørsforhold og oplysninger om helbredsmæssige og seksuelle forhold.

I lovens § 7, stk. 2 - 8, findes en række undtagelser til § 7, stk. 1. Bestemmelsen i stk. 1 finder f.eks. ikke anvendelse, hvis den registrerede har givet sit udtrykkelige samtykke til den pågældende behandling, jf. § 7, stk. 2, nr. 1.

Bestemmelsen i § 7, stk. 1, finder endvidere ikke anvendelse, hvis behandlingen vedrører oplysninger, som er blevet offentliggjort af den registrerede, jf. § 7, stk. 2, nr. 3, eller hvis behandlingen af oplysninger er nødvendig for, at et retskrav kan fastlægges, gøres gældende eller forsvares, jf. § 7, stk. 2, nr. 4.

2.3.2. På baggrund af bemærkningerne til § 16, stk. 4, sammenholdt med forordningsforslagets artikel 19, stk. 4, finder Datatilsynet det uklart, hvorvidt lovforslaget lægger op til en egentlig offentliggørelse af listen over registrerede organisationer, eller om lovforslaget – som det følger af artikel 19, stk. 4 – alene indebærer, at der vil ske videregivelse af listen til de betalingsformidlere, som opererer i medlemsstaten.

Datatilsynet skal derfor for god ordens skyld henlede opmærksomheden på, at der normalt ikke inden for rammerne af persondataloven kan ske offentliggørelse af fortrolige eller følsomme oplysninger.

3. Afslutningsvis skal Datatilsynet for en god ordens skyld henlede opmærksomheden på persondatalovens § 57. Efter denne bestemmelse skal der indhentes en udtalelse fra Datatilsynet i forbindelse med udfærdigelse af bekendtgørelser, cirkulærer eller lignende generelle retsforskrifter, der har betydning for beskyttelsen af privatlivet i forbindelse med behandling af oplysninger.

4. Kopi af dette brev er sendt til Justitsministeriets Lovafdeling til orientering.

Med venlig hilsen

Camilla Metz Larsen

Finanstilsynet
Att. Camilla Lund
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Aktuarforeningen den 28. juli 2006

Aktuarforeningen har med tak modtaget udkast til ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. den 4. og 26. juli 2006 og skal her komme med bemærkninger.

Det er alene ændring nr. 3 til bestemmelsen i § 108 stk. 4 som foreningen finder anledning til at kommentere.

Det står ikke klart for os, om den ansvarshavende aktuars opgave er ændret med den nye formulering af § 108 stk. 4. Ved at fjerne formuleringen, om at aktuaren også skal gennemgå bonusprognoser og markedsføringsmateriale, signaleres, at der er sket en ændring. Omvendt er det fortsat den ansvarshavende aktuars opgave at påse det aktuarmæssige indhold i selskabets aktiviteter og materiale. Både bonusprognoser og markedsføringsmateriale opfatter vi som en del af selskabets aktiviteter.

Det er naturligt, at markedsføringsmaterialet har sit udspring i salgs- og markedsføringsdelen af organisationen i selskaberne, hvor det sælgende element naturligt er stort. Aktuarforeningen finder, at det er væsentligt, at også det aktuarmæssige indhold sikres for, at de produkter kunderne får præsenteret er i overensstemmelse med det tekniske grundlag mv. I praksis har det været en hjælp for de ansvarshavende aktuarer, at det eksplicit har stået at den ansvarshavende aktuar skal gennemgå markedsføringsmaterialet. Fordi Finanstilsynet dermed blåstemplede, at det var en væsentlig opgave. Det er efter vores opfattelse også således, at det gør en forskel at de ansvarshavende aktuarer sikrer indholdet i markedsføringsmaterialet. Ved at fjerne bestemmelsen sås der tvivl, om det er nødvendigt længere. Såfremt det fortsat er den ansvarshavende aktuars opgave at sikre det aktuarmæssige indhold i markedsføringsmaterialet, foreslår foreningen derfor at bibeholde den tidligere formulering.

Er det ikke længere den ansvarshavende aktuars opgave at påse det aktuarmæssige indhold vil det være en hjælp for de ansvarshavende aktuarer, såfremt det af bemærkningerne til lovforslaget fremgår, hvilke aktiviteter der undtages med den ændrede forkortede formulering af § 108 stk. 4.

Med venlig hilsen

Laila Mortensen

Sendt pr. e-mail finanstilsynet@ftnet.dk
Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Att.: Camilla Lund

Dato: 12. juli 2006
Deres ref.: 1911-0016
Vores ref.: HER/amj

Høring af udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love

Den danske Fondsmæglerforening takker for modtagelsen af ovennævnte høring.

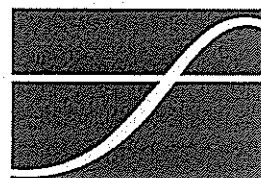
Vi har ingen bemærkninger hertil.

Med venlig hilsen


Heino Rising
sekretariatschef

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen
1217 København K
Telefon 7013 1200
Telefax 7013 1201
www.fondsmæglerforeningen.dk
info@fondsmæglerforeningen.dk



**FONDSMÆGLER
FORENINGEN**



Finanstilsynet
Att.: Camilla Lund
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garanti-fond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsfor-midling og forskellige andre love (Administrative lettelser, oplysningskrav ved pengeoverførsler, indbetaling af bidrag til skadesgarantifonden, forsikringsagenters registrering m.v.)

Ved mail af 4. juli 2006 har Finanstilsynet fremsendt ovennævnte lovudkast med anmodning om Finansrådets bemærkninger. I den anledning har Fi-nansrådet følgende bemærkninger:

Lov om finansiel virksomhed

I lovudkastets § 1, nr. 2, foreslås det blandt andet, at § 47 og § 48, stk. 1 og 7 ophæves. Bestemmelserne angår pengeinstitutters underretning over for kautionister i henholdsvis erhvervsforhold og forbrugerforhold i tilfælde af hovedmandens misligholdelse af lånet samt - i forbrugerforhold - penge-instituttets årlige meddelelser til kautionister om størrelsen af den gælds-post, som kautionen er stillet til sikkerhed for.

Særligt for så vidt angår en ophævelse af § 48, stk. 1 og 7 om forbrugerforhold skal Finansrådet meddele, at indholdet af de pågældende forbrugerbe-skyttende bestemmelser er indeholdt i en aftale af 8. november 2001 mel-lem Forbrugerrådet og Finansrådet. Indholdet af denne aftale dannede bag-grund for lovbestemmelserne, og Finansrådet kan derfor ikke støtte en op-hævelse af heraf.

Finansrådet skal tillige bemærkes, at forslaget ikke er anbefalet af Byrde-komiteen til administrative lettelser.

Hvis tilsynet opretholder forslaget finder Finansrådet, at forslaget bør næv-nes og begrundes i de almindelige bemærkninger til lovforslaget.

Hvidvaskloven

I lovudkastets § 3, nr. 10, foreslås en adgang til at straffe overtrædelser af EU-forordningen om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler. Be-stemmelsen foreslås at træde i kraft den 1. januar 2007 sammen med ikrafttrædelsen af forordningen. Af lovmotiverne fremgår det, at forordnin-gen pålægger medlemslandene at sikre effektive og passende sanktioner for overtrædelser af forordningen.

23. august 2006

Finansrådets Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 151326-v1

I denne forbindelse skal Finansrådet henlede tilsynets opmærksomhed på, at straffebestemmelserne fra EU's side først træder i kraft fra den 15. december 2007. Det hænger sammen med, at pengeinstitutterne ikke inden for den nuværende tidsramme kan nå at have de nødvendige systemer på plads for at håndtere de nye regler fra 1. januar 2007. Derfor er straffebestemmelserne udsat for at give pengeinstitutterne den fornødne tid til at indrette sig efter forordningen.

På den baggrund skal Finansrådet anmode om, at lovudkastet ændres i overensstemmelse med forordningen, således at ikrafttrædelsen af de omhandlede bestemmelser udsættes til 15. december 2007.

Lov om forsikringsformidling

Finansrådet er enig i lovudkastets § 9, nr. 2, om registrering af forsikringsagenter i Finanstilsynet i tilfælde, hvor forsikringsagenten sælger forsikringsprodukter fra forsikringselskaber, der ikke er beliggende i Danmark.

En tilsvarende problemstilling gør sig gældende i tilfælde, hvor danske banker og sparekasser har etableret bankfilialer i udlandet, der allerede formidler eller ønsker at formidle forsikringer. Lov om forsikringsformidling tager i § 42 ikke højde for denne situation, og det er uklart, hvorvidt registreringen, jf. § 27, stk. 1, skal finde sted i henholdsvis værtslandet eller hjemlandet.

Finansrådet skal anmode om, at der i loven tages stilling til disse problemer, der er aktuelle i praksis.

Byrdekomiteens anbefalinger – spekulationsbestemmelsen

Finansrådet havde forventet, at lovudkastet ville indeholde en bestemmelse om ophævelse af spekulationsbestemmelsen i § 77 i lov om finansiel virksomhed samt i de øvrige finansielle love, således som det var foreslået af Byrdekomiteen til reduktion af administrative byrder. Bestemmelsen er en dansk særregel, der ikke findes tilsvarende i andre lande.

Byrdekomiteen vurderede, at reglen ikke umiddelbart var tilsynsmæssigt relevant, men snarere en ordensforskrift, som skal sørge for, at bestyrelsen er opmærksom på problemstillingen. Samtidig er forbudet fulgt op af resourcekrævende og omkostningstunge kontroller af de omfattede medarbejdere samt af revision af kontrolordningerne. Disse kontroller og omkostningerne dertil står ikke mål med bestemmelsens formål. Hertil kommer, at de nye regler om forbud mod brug af insideviden og krav til virksomhedernes drift og indretning som følge af markedsmisbrugsdirektivet samt direktivet om markeder for finansielle instrumenter (MiFID-direktivet) indeholder regler om registreringer og kontroller, der har et stærkt præventivt og effektivt sigte mod uregelmæssigheder.

Finansrådet skal derfor opfordre til, at der fortsat arbejdes for, at bestemmelsen ophæves.

Med venlig hilsen

Kim Busck-Nielsen

Direkte 3370 1060
kbn@finansraadet.dk

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 151326-v1

Fra: Rasmus Berg Madsen (FT) på vegne af Ministerbetjening (FT)
Sendt: 28. juli 2006 14:08
Til: Camilla Lund (FT); Rasmus Berg Madsen (FT)
Emne: VS: Udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed mv.

Rasmus Berg Madsen

Fuldmægtig, Finanstilsynet
cand.jur.
Gl. Kongevej 74A, DK-1850 Frederiksberg C
Tlf.: +45 33 55 82 82, Fax.: 3355 8200
Tlf. direkte: +45 33 55 84 23
<mailto:ras@ftnet.dk>

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: RECP (FT)
Sendt: 28. juli 2006 14:04
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed mv.

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Fleming Friis Larsen [<mailto:flemingfl@fanet.dk>]
Sendt: 28. juli 2006 13:46
Til: finansstilsynet@ftnet.dk
Emne: Udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed mv.

att:Camilla Lund

FA har med tak modtaget ovennævnte forslag til høring. Vi har ikke særskilte kommentarer til forslagene men skal henvise til evt. bemærkninger fra sektorens brancheorganisationer.

Med venlig hilsen,
Fleming Friis Larsen

Fra: Kirsten Grandahl (FT)
Sendt: 30. august 2006 08:54
Til: Camilla Lund (FT)
Emne: VS: Høring af ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Søren Iversen (FS) [mailto:SI@fs.dk]
Sendt: 29. august 2006 13:46
Til: kig@ftnet.dk
Emne: Høring af ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.

Til
Kirsten Grandahl
Vi har modtaget jeres høringsbrev, men har ikke haft bemærkninger til lovforslagene.

Mvh
På Forbrugerombudsmandens vegne

Søren Iversen
specialkonsulent

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C
Att.: Camilla Lund

18. august 2006

Lotte Aakjær Jensen
Dok. 43943/ms

Forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed mv.

Forbrugerrådet har modtaget forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love i høring.

På grund af manglende ressourcer har Forbrugerrådet desværre kun haft mulighed for at forholde sig til forslaget § 11, hvortil rådet har følgende kommentarer:

§ 1, nr. 2

Forbrugerrådet finder det overordentligt beklageligt og skal tage afstand fra forslaget om at ophæve § 47 og § 48, stk. 1 og 7 i lov om finansiel virksomhed.

Indledningsvist skal Forbrugerrådet påpege det urimelige i, at det bliver de danske forbrugere, som skal betale prisen for regeringens målsætning om at fjerne 25 pct. af erhvervslivets administrative byrder. I "Ny forbrugerpolitik" fremgår det, at målet med fornyelse af forbrugerpolitikken er, at "...styrke niveauet for forbrugerbeskyttelse i Danmark." En gennemførelse af det aktuelle forslag vil indebære, at man nedprioriterer målsætningerne for forbrugernes vilkår til fordel for erhvervslivets vilkår, hvilket Forbrugerrådet skal tage afstand fra.

Argumentet for at fjerne bestemmelserne er, at der er tale om private aftaler, hvor parterne selv har mulighed for at indgå en aftale om de informationer, som skal udveksles. Med et sådant argument er det jo muligt at fjerne samtlige forbrugerbeskyttende foranstaltninger på det finansielle område.

Forbrugerrettigheder i lovgivningen har til hensigt at rette op på det misforhold i viden, som er mellem en professionel part - banken - og den ikke-professionelle

part forbrugeren. Parterne er således ikke lige, når de indgår en privat aftale, og lovgivningen har til hensigt at beskytte forbrugeren mod urimeligheder i den forbindelse. Forbrugerrådet finder det derfor beklageligt, at forbrugernes beskyttelse skal sættes over styr i et forsøg på at lette den finansielle sektors administrative byrder. Især i betragtning af, at kautionssager hører til blandt de mere hyppige sagstyper i Pengeinstitutankenævnet.

Forbrugerrådet savner en redegørelse for konsekvenserne af at ophæve § 48, stk. 1. I de tilbageværende dele af § 48 oplystes blandt andet en række civilretslige konsekvenser af stk. 1. Hvilken virkning vil disse bestemmelser have, hvis forslaget vedtages? Forbrugerrådet savner ligeledes en redegørelse for de konsekvenser forslaget vil have for allerede indgåede kautionsaftaler. Her har kautionisten end ikke sikkerhed for at kunne aftale vilkår svarende til indholdet af den nuværende lovgivning.

Forbrugerrådet ville have fundet det normalt, at Finanstilsynet havde drøftet forslaget med Forbrugerrådet inden forslaget blev sendt i høring. Det er de danske forbrugere irrelevant, at regelsættet oprindeligt er kommet ind i en offentligretlig lov, og dette kan ikke tjene som argument for nu at fjerne forbrugerbeskyttelse. Alt i alt virker forslaget uigennemtænkt, og Forbrugerrådet må fraråde, at ministeren fremsætter forslaget. Forbrugerrådet har informeret ministeren om dette høringssvar.

Forbrugerrådet har efter, at ovenstående er skrevet, modtaget Finanstilsynets forslag til en ændret affattelse af udkastet til lovforslaget. Den ændrede affattelse har ikke ændret Forbrugerrådets opfattelse af substansen af forslaget. Ovenfor påpegede Forbrugerrådet, at de tilbageværende dele af § 48 have en række civilretlige konsekvenser. De civilretlige rettigheder om bortfald af visse dele af kautionshæftelsen, hvis kautionisten ikke var orienteret efter betingelserne i § 48, stk. 1, er nu også bortfaldet. Det medfører, at forslaget ganske vist ikke længere er inkonsistent, men til gengæld er blevet mere skadeligt for forbrugerbeskyttelsen end før.

Med venlig hilsen



Rasmus Kjeldahl
Direktør



Lotte Aakjær Jensen
Økonom

Økonomi- og Erhvervsminister Bendt Bendtsen
Økonomi- og Erhvervsministeriet
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

18. august 2006

Lotte Aakjær Jensen
Dok. 44430/ms

Kære Bendt Bendtsen

Forbrugerrådet har modtaget forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love i høring.

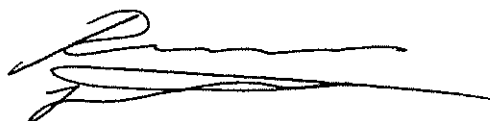
Forbrugerrådet skal meget stærkt beklage den udvikling i forbrugerpolitikken, som udkastet til lovforslaget er udtryk for. Af høringssvaret fremgår det, at Forbrugerrådet er stærkt utilfreds med Finanstilsynets forslag til nye regler for oplysninger til kautionister. Forbrugerrådet skal derfor på det kraftigste anbefale ministeren til ikke at fremsætte den del af forslaget som vedrører § 47 og 48 i Lov om finansiel virksomhed.

Forbrugerrådet har i de senere år ved flere lejligheder givet udtryk for, at lovændringer med formål at lette erhvervslivets administrative byrder gik ud over forbrugerne. Denne gang finder Forbrugerrådet dog, at bægeret er fyldt - forslaget fjerner helt central forbrugerbeskyttelse og er et angreb på selve grundlaget for den danske forbrugerpolitik.

Forbrugerrådet finder det uacceptabelt, at det er de danske forbrugere, som skal betale prisen for regeringens målsætning om at lette erhvervslivets administrative byrder og skal derfor bede ministeren sikre, at udmøntningen af regeringens målsætninger for erhvervslivets administrative byrder ikke går ud over beskyttelsen af de danske forbrugere.

Med venlig hilsen


Camilla Hersom
Formand


Rasmus Kjeldahl
Direktør

Kopi sendt til:

Folketingets Erhvervsudvalg
Direktør Henrik Bjerre-Nielsen, Finanstilsynet
Forbrugerminister Lars Barfoed

Fiolstræde 17
Postboks 2188
DK-1017 København K

Tlf. (+45) 7741 7741
Fax (+45) 7741 7742
Mail fbr@fbr.dk
Web www.fbr.dk

SJ20060913084405656_DOR341379

Fra: Tom Karstensen [tom@fdr.dk]
Sendt: 29. august 2006 13:28
Til: clu@ftnet.dk
Emne: Høringssvar - gentagelse

Finanstilsynet

Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terroisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love.

Høringssvar blev afgivet 18. august 2006.

Svaret var følgende: Lovudvalget i Foreningen Danske Revisorer har ikke bemærkninger til ovenstående.

Med venlig hilsen
FDR
Tom Karstensen

SJ2006091309541193_DOR338841

Fra: Lillian Grønvold [lgr@fsr.dk]

Sendt: 17. august 2006 13:58

Til: finanstillsynet@ftnet.dk; clu@ftnet.dk

Emne: H078-06: J.nr. 1911-0016 - Forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed mv.

Kære Camilla Lund

Vedhæftet fremsendes FSRs skrivelse af d.d. med høringssvar vedrørende "Udkast til ændring af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love i høring."

Forslagene har været forelagt FSRs finansielle udvalg. Bemærkningerne til lovforslaget kan ses i vedhæftede brev.

Med venlig hilsen og på vegne af Ole Steen Jørgensen, afdelingschef Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Lillian Grønvold
Kronprinsessegade 8
1306 København K
H: 33 93 91 91
D: 33 69 10 53
F: 33 11 09 13
E: lgr@fsr.dk
www.fsr.dk

(See attached file: H078-06.doc)

Fra: RECP (FT)

Sendt: 21. juli 2006 09:52

Til: Camilla Lund (FT); Annette Baes (FT)

Emne: VS: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Rigsombudet [mailto:riomfr@fo.stm.dk]

Sendt: 20. juli 2006 16:35

Til: finanstilsynet@ftnet.dk

Emne: VS: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

Att: Camilla Lund

Hermed fremsendes hørings svar fra Fíggjarmálaráðið vedrørende forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre.

Fíggjarmálaráðið har ingen bemærkninger til det fremsendte lovforslag.

Med venlig hilsen

Trine Rønhoff Hansen

Rigsombudet på Færøerne

Postboks 12

FO-110 Tórshavn

Tlf.: +298 35 12 00

Fax: +298 31 08 64

E-post (Journal): riomfr@fo.stm.dk

Web: www.rigsombudsmanden.fo

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Birgit Vitalis Ottosen [mailto:bvo@fmr.fo]

Sendt: 18. juli 2006 20.03

Til: Rigsombudet

Cc: Trine Rønhoff Hansen

Emne: SV: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

Til Rigsombudet på Færøerne

Vedrørende lovforslag "Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre.□

Rigsombudet har med e-mail den 11. juli 2006 oplyst, at fremsendelsen ikke er til orientering, men at der er tale om et høringsudkast

Det skal oplyses, at Finansministeriet ingen bemærkninger har til det fremsendte lovforslag.

Sendt pr. e-mail finanstilsynet@ftnet.dk
Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Att.: Camilla Lund

Dato: 12. juli 2006
Deres ref.: 1911-0016
Vores ref.: HER/amj

Høring af udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love

Den danske Fondsmæglerforening takker for modtagelsen af ovennævnte høring.

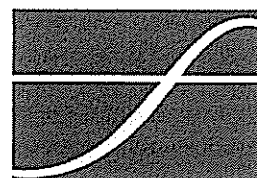
Vi har ingen bemærkninger hertil.

Med venlig hilsen


Herno Rising
sekretariatschef

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen
1217 København K
Telefon 7013 1200
Telefax 7013 1201
www.fondsmaeglerforeningen.dk
info@fondsmaeglerforeningen.dk



**FONDSMÆGLER
FORENINGEN**

Camilla Lund (FT)

Fra: Kirsten Grandahl (FT)**Sendt:** 12. juli 2006 14:44**Til:** Camilla Lund (FT)**Cc:** Rasmus Berg Madsen (FT); Ulrik Poulsen (FT)**Emne:** VS: Høring af udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidl

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: RECP (FT)**Sendt:** 12. juli 2006 14:44**Til:** Camilla Lund (FT); Kirsten Grandahl (FT)**Emne:** VS: Høring af udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidl

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Anne M. Jensen [mailto:AMJ@htsi.dk]**Sendt:** 12. juli 2006 14:35**Til:** finanstilsynet@ftnet.dk**Emne:** Høring af udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidl

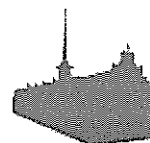
Att.: Camilla Lund

Hermed fremsendes Fondsmæglerforeningens høringssvar vedrørende ovenstående.

Med venlig hilsen

Anne M. Jensen
Advokatsekretær/HR-assistent

Direkte: +45 72255564

Børsen
DK-1217 København KDanish Chamber
of CommerceT +45 7225 5000
F +45 7225 5001E htsi@htsi.dk
I www.htsi.dk

HTSI er Danmarks næststørste erhvervsorganisation med mere end 13.000 medlemsvirksomheder og 59 branche-foreninger inden for handel, transport, service, IT, medico og turisme. HTSI ejer og bor i Børsbygningen, hvor 120 medarbejdere yder service og rådgivning til medlemsvirksomhederne.

Læs mere på www.htsi.dk

Denne mail er blevet scannet af <http://www.virus112.com>

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C
Att.: Camilla Lund

E-mail: finansstilsynet@ftnet.dk

Dato: 6. juli 2006
Deres ref.:
Vores ref.: THK

Vedrørende høring

Med henvisning til høringsbrev dateret 4. juli 2006 skal jeg oplyse, at HTS-A Arbejdsgiver- og Erhvervsorganisationen støtter forslaget til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love.

Det er positivt, at virksomhedernes administrative byrder med lovforslaget bliver reduceret med knap 15 mio. kr., og at lovforslaget åbner op for konkurrencen for skadesforsikringsselskaber.

Med venlig hilsen

Trine Haag Kreiser
Konsulent

*HTS-A Arbejdsgiver- og
Erhvervsorganisationen*
Sundkrogskaj 20
Postboks 2698
2100 København Ø
Telefon 77 33 47 11
Telefax 77 33 46 11
hts@hts.dk
www.htsa.dk



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer
Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Finanstilsynet
Att.: Fuldmægtig Camilla Lund
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg

E-mail: finanstilsynet@ftnet.dk, clu@ftnet.dk

17. august 2006

Osj/lgr (X:\Faglig\HORSVAR\2006\H078-06.doc)

Forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed mv. Finanstilsynets j. nr. 1911 - 0016

Foreningen har ved mails af 4. og 5. juli 2006 modtaget udkast til lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love.

Forslagene har været forelagt FSRs finansielle udvalg, og udvalget har følgende bemærkninger til lovforslagene:

I henhold til høringsforslagets § 4, nr. 4, foreslås følgende indsat som § 14, stk. 4, i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, jf. lovbekendtgørelse nr. 172 af 17. marts 2005:

»Stk. 4. Uanset stk. 3 kan forsikringsselskabet, hvis det årlige bidrag til garantifonden ikke overstiger 50.000 kroner, indsende en erklæring underskrevet af selskabets ansvarlige ledelse til fonden om, at de indbetalte bidrag er korrekt beregnet.«

Da en erklæring fra selskabets ansvarlige ledelse er påkrævet, uanset bidragets størrelse, skal vi foreslå, at § 14, stk. 3, ændres og at der indsættes et nyt stk. 4 som følger:

»Stk. 3. Forsikringsselskaber skal i forbindelse med aflæggelse af årsrapporten indsende en erklæring underskrevet af selskabets ansvarlige ledelse til fonden om, at de indbetalte bidrag er korrekt beregnet.

Stk. 4. Hvis det årlige bidrag til Garantifonden overstiger 50.000 kr. skal der i tilknytning til erklæringen efter stk. 3 tillige indsendes en erklæring fra en statsautoriseret eller registreret revisor om, at de indbetalte bidrag er korrekt beregnet.«

I tilknytning til ovenstående skal FSR foreslå, at der mellem FSR, Foreningen af Registrerede Revisorer og Garantifonden indgås aftale om en standarderklæring i overensstemmelse med erklæringsbekendtgørelsen for statsautoriserede og registrerede revisorer.

FSR udarbejder gerne forslag til en sådan erklæring.

Såfremt ovenstående giver anledning til supplerende spørgsmål eller kommentarer, kan undertegnede kontaktes.

Med venlig hilsen
FAGLIG AFDELING

Niels Ebbe Andersen
fagdirektør

Ole Steen Jørgensen
afdelingschef

Finanstilsynet

Dato: 12. juli 2006
Kontor: FVJUR
J.nr.: 2006-090/03-309

Sagsbeh.: CHW

Finanstilsynet har ved breve af 4. og 5. juli 2006 anmodet Indenrigs- og Sundhedsministeriet om eventuelle bemærkninger til udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringssselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love. Der henvises til J.nr. 1911-0016.

Indenrigs- og Sundhedsministeriet har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Charlotte Avnsted Wæhrens

Fra: Kirsten Grandahl (FT)

Sendt: 30. august 2006 10:38

Til: Camilla Lund (FT)

Emne: VS: [info@ifr.dk] Høring af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og f

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Per Schmidt [mailto:ps@ifr.dk]

Sendt: 30. august 2006 10:34

Til: 'Kirsten Grandahl (FT)'

Emne: SV: [info@ifr.dk] Høring af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og f

Til Kirsten Grandahl

Jeg skal hermed oplyse, at IFR ikke har bemærkninger til det fremsendte lovforslag.

Med venlig hilsen / Best regards

Per Schmidt

Souschef, cand. jur.



InvesteringsForeningsRådet

Amaliegade 31 Telefon +45 33 32 29 81

1256 København K Direkte +45 33 17 72 92

www.ifr.dk Telefax +45 33 93 95 06

ps@ifr.dk

Fra: Kirsten Grandahl (FT) [mailto:KIG@FTNET.DK]

Sendt: 29. august 2006 12:32

Til: 'ae@aeraadet.dk'; 'sekr@dbmf.dk'; 'nationalbanken@nationalbanken.dk'; 'info@shipowners.dk'; 'danmarks@skibskredit.dk'; 'cws@shareholders.dk'; 'struwe@post9.tele.dk'; 'de@de.dk'; 'dhs@dhs.dk'; 'ddf@finansanalytiker.dk'; 'info@ducc.co.uk'; 'disc@mail.tele.dk'; 'post@finansforbundet.dk'; 'post@finansogleasing.dk'; 'hj@fs.dk'; 'fs@fs.dk'; 'block@sbaktuar.dk'; 'bentec@post.dk'; 'andelskasseforeningen@jak.dk'; 'fdr@fdr.dk'; 'frr@frr.dk'; 'info@forex-valutaveksling.dk'; 'fp@forsikringenshus.dk'; 'fmf@fmf.dk'; 'mail@f-b.dk'; 'riomgr@gl.stm.dk'; 'hvr@hvr.dk'; 'isobro@isobro.dk'; 'info@ifr.dk'; 'copenhagen@omxgroup.com'; 'kob@experian.dk'; 'webmaster@advocom.dk'; 'lo@lo.dk'; 'Sekretariatet@lopi.dk'; 'info@ld.dk'; 'pbsmailservice@pbs.dk'; 'skrivpost@post.dk'; 'rr@realkreditraadet.dk'; 'gus@shipowners.dk'; 'rbf@regionalebanker.dk'; 'stu@eogs.dk'; 'info@revifora.dk'; 'co@nykredit.dk'; 'eogs@eogs.dk'; 'riomfr@fo.stm.dk'; 'riomgr@gl.stm.dk'; 'rigsrevisionen@rigsrevisionen.dk'; 'info@frivilligraadet.dk'; 'can@sda.dk'; 'mail@lundorff.dk'; 'vp@vp.dk'; 'johanna.bergvall@fexco.se'; 'michael.vegh@fexco.dk'; 'oes@oes.dk'; 'bm@bm.dk'; 'fm@fm.dk'; 'fmn@fmn.dk'; 'jm@jm.dk'; 'km@km.dk'; 'kum@kum.dk'; 'mim@mim.dk'; 'minff@minff.dk'; 'inm@inm.dk'; 'skm@skm.dk'; 'stm@stm.dk'; 'trm@trm.dk'; 'um@um.dk'

Cc: Camilla Lund (FT)

Emne: [info@ifr.dk] Høring af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende

Fra: Hans Peitersen [hap@inm.dk]

Sendt: 6. september 2006 12:38

Til: Kirsten Grandahl (FT)

Cc: clu@ftnet.dk

Emne: SV: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an
Integrationsministeriet har ingen bemærkninger til høringen.

Mvh

Hans Peitersen

Fra: Kirsten Grandahl (FT) [mailto:KIG@FTNET.DK]

Sendt: 30. august 2006 13:22

Til: Hans Peitersen

Emne: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

Kære Hans Peitersen,

Jf. din korrespondance med vor Camilla Lund d.d. fremsendes høringen igen.

Vi skal understrege, at vi - såfremt vi skal tage højde for Integrationsministeriets høringssvar - beklageligvis bliver nødt til at have **svaret senest mandag den 4. september**.

Høringen er tidligere fremsendt til Integrationsministeriets hovedmailadresse inm@inm.dk, og vi har intet fået retur.

Med venlig hilsen

Kirsten Grandahl

kontorfuldmægtig, Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74A, DK-1850 Frederiksberg C
Tlf.: +45 33 55 82 10/Fax: +45 33 55 82 00
mailto: kig@ftnet.dk

Vedhæftet fremsendes ovenstående udkast til ændring af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love i høring.

Lovforslaget vil efter høringen blive fusioneret med det udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om aktieselskaber og årsregnskabsloven, der blev sendt særskilt i høring fredag den 30. juni 2006.

Der skal endvidere gøres opmærksom på, at der udestår enkelte afklaringer af mere teknisk karakter, eksempelvis de endelige direktivnumre, samt en afklaring af, hvilken myndighed der skal udarbejde en liste over almennyttige organisationer i relation til hvidvaskloven. Disse forhold er i lovforslaget markeret med "xx".

Fra: RECP (FT)

Sendt: 8. august 2006 14:08

Til: 2 - FT JURA

Emne: VS: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Postkasse, 1AFD_4KT (DEP) [mailto:1afd4kt@fvm.dk]

Sendt: 8. august 2006 13:47

Til: Finanstilsynet@ftnet.dk

Cc: Anders T. Christensen (DEP); Susie Hosainzadeh (DEP); Charlotte Fruensgaard (DEP)

Emne: SV: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

Til Finanstilsynet

Fødevareministeriet har ved mails af 4. og 5. juli 2006 fået udkast til ændring af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love i høring.

Fødevareministeriet skal hermed meddele, at ministeriet ingen bemærkninger har til det fremsendte lovudkast.

Med venlig hilsen

Reena Singh
(Fuldmægtig)

Ministeriet for Fødevarer, Landbrug og Fiskeri
Departementet
Juridisk Kontor (1.4. kontor)
Holbergsgade 2
1057 København K

Tlf.: 33 92 20 96

Fax: 33 15 80 73

e-mail: resi@fvm.dk

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Kirsten Grandahl (FT) [mailto:KIG@FTNET.DK]

Sendt: 4. juli 2006 14:03

Til: 'samfund@advocom.dk'; Amtsrådsforeningen; 'ae@aeraadet.dk'; 'pote@atp.dk'; 'pote@atp.dk'; 'sekr@dbmf.dk'; 'nationalbanken@nationalbanken.dk'; 'info@shipowners.dk'; 'danmarks@skibskredit.dk'; 'cws@shareholders.dk'; 'struwe@post9.tele.dk'; 'da@da.dk'; 'danskamp@danskamp.dk'; 'de@de.dk'; 'dhs@dhs.dk'; 'di@di.dk'; 'dt@datatilsynet.dk'; 'sk@forsikringenshus.dk'; 'ddf@finansanalytiker.dk'; 'her@htsi.dk'; 'info@ducc.co.uk'; 'disc@mail.tele.dk'; 'post@finansforbundet.dk'; 'f@finansraadet.dk'; 'fa@fanet.dk'; 'post@finansogleasing.dk'; Hagen Jørgensen (FS); 1-FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; Forbrugerrådet 1; 'block@sbaktuar.dk'; 'bentec@post.dk'; 'andelskasseforeningen@jak.dk'; 'fsr@fsr.dk'; 'fdr@fdr.dk'; 'frr@frr.dk'; 'info@forex-valutaveksling.dk'; 'fp@forsikringenshus.dk'; 'fmf@fmf.dk'; 'mail@f-b.dk'; 'riomfr@fo.stm.dk'; 'riomgr@gl.stm.dk'; 'htsa@hts.dk'; 'htsi@htsi.dk'; 'hvr@hvr.dk'; 'isobro@isobro.dk'; 'info@ifr.dk'; 'copenhagen@omxgroup.com'; 'kob@experian.dk'; 'webmaster@advocom.dk'; 'lo@lo.dk'; 'Sekretaritet@lopi.dk'; 'info@ld.dk'; 'pbsmailservice@pbs.dk'; 'skrivpost@post.dk'; 'rr@realkreditraadet.dk'; 'gus@shipowners.dk'; 'rbf@regionalebanker.dk'; 'stu@eogs.dk'; 'info@revifora.dk'; 'co@nykredit.dk'; 'eogs@eogs.dk'; 'revisortilsynet@eogs.dk';

Fra: RECP (FT)
Sendt: 6. juli 2006 13:16
Til: Camilla Lund (FT)
Emne: VS: Att. Camilla Lund

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Heidi Hilfling Thode [mailto:HTH@vtu.dk]
Sendt: 6. juli 2006 12:42
Til: Finanstilsynet
Emne: Att. Camilla Lund

Kære Camilla Lund

På vegne af kontorchef Thorkild Meedom skal jeg hermed meddele, at Ministeriet for Videnskab, Teknologi og Udvikling ikke har bemærkninger til åØåudkast til ændring af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love.

Med venlig hilsen
Heidi Hilfling Thode

.....
Heidi Hilfling Thode
Kontorfuldmægtig, sekretær for kontorchefen

Dir. tlf.: 3392 9896 - E-post: hth@vtu.dk

Ministeriet for Videnskab, Teknologi og Udvikling
Juridisk Kontor
Bredgade 43
1260 København K

Tlf.: 3392 9700
Fax: 3332 3501
www.vtu.dk



REALKREDITRÅDET

Pr. e mail
Finanstilsynet
Fuldmægtig Camilla Lund

18. august 2006
E 110 - sjp

Udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl.

Finanstilsynet har den 4. juli i år sendt udkast til forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love i høring.

Vi har ikke bemærkninger til udkastet.

Med venlig hilsen

Steen Jul Petersen

SJ20060913090655859_DOR332385

Fra: Kirsten Grandahl (FT)
Sendt: 6. juli 2006 14:27
Til: Camilla Lund (FT)
Cc: Ulrik Poulsen (FT); Rasmus Berg Madsen (FT)
Emne: VS: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Pia Jensen [mailto:PIJ@eogs.dk]
Sendt: 6. juli 2006 12:05
Til: Finanstilsynets officielle postkasse (FT)
Emne: VS: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

Revisortilsynet har ingen bemærkninger til ovennævnte lovforslag.

Med venlig hilsen
Pia Jensen
kontorfuldmægtig
Erhvervs- og Selskabsstyrelsen
Kampmannsgade 1
1780 København V
Tlf. direkte: 33 30 75 76

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Kirsten Grandahl (FT) [mailto:KIG@FTNET.DK]
Sendt: 4. juli 2006 14:03
Til: 'samfund@advocom.dk'; 'arf@arf.dk'; 'ae@aeraadet.dk'; 'pote@atp.dk'; 'pote@atp.dk'; 'sekr@dbmf.dk'; 'nationalbanken@nationalbanken.dk'; 'info@shipowners.dk'; 'danmarks@skibskredit.dk'; 'cws@shareholders.dk'; 'struwe@post9.tele.dk'; 'da@da.dk'; 'danskamp@danskamp.dk'; 'de@de.dk'; 'dhs@dhs.dk'; 'di@di.dk'; 'dt@datatilsynet.dk'; 'sk@forsikringenshus.dk'; 'ddf@finansanalytiker.dk'; 'her@htsi.dk'; 'info@ducc.co.uk'; 'disc@mail.tele.dk'; 'post@finansforbundet.dk'; 'f@finansraadet.dk'; 'fa@fanet.dk'; 'post@finansogleasing.dk'; 'hj@fs.dk'; 'fs@fs.dk'; 'fbr@fbr.dk'; 'block@sbaktuar.dk'; 'bentec@post.dk'; 'andelskasseforeningen@jak.dk'; 'fsr@fsr.dk'; 'fdr@fdr.dk'; 'frr@frr.dk'; 'info@forex-valutaveksling.dk'; 'fp@forsikringenshus.dk'; 'fmf@fmf.dk'; 'mail@f-b.dk'; 'riomfr@fo.stm.dk'; 'riomgr@gl.stm.dk'; 'htsa@hts.dk'; 'htsi@htsi.dk'; 'hvr@hvr.dk'; 'isobro@isobro.dk'; 'info@ifr.dk'; 'copenhagen@omxgroup.com'; 'kob@experian.dk'; 'webmaster@advocom.dk'; 'lo@lo.dk'; 'Sekretariatet@lopi.dk'; 'info@ld.dk'; 'pbsmailservice@pbs.dk'; 'skrivpost@post.dk'; 'rr@realkredittraadet.dk'; 'gus@shipowners.dk'; 'rbf@regionalebanker.dk'; Søren Tukjær; 'info@revifora.dk'; 'co@nykredit.dk'; Erhvervs- og Selskabsstyrelsen; Revisortilsynet; 'riomfr@fo.stm.dk'; 'riomgr@gl.stm.dk'; 'rigsrevisionen@rigsrevisionen.dk'; 'info@frivilligraadet.dk'; 'can@sda.dk'; 'mail@lundorff.dk'; 'saoek@ankl.dk'; 'vp@vp.dk'; 'johanna.bergvall@fexco.se'; 'michael.vegh@fexco.dk'; 'oes@oes.dk'; 'bm@bm.dk'; 'fm@fm.dk'; 'fmn@fmn.dk'; 'im@im.dk'; 'jm@jm.dk'; 'km@km.dk'; 'kum@kum.dk'; 'mim@mim.dk'; 'minff@minff.dk'; 'inm@inm.fk'; 'fvm@fvm.dk'; 'vtu@vtu.dk'; 'skm@skm.dk'; 'sm@sm.dk'; 'stm@stm.dk'; 'trm@trm.dk'; 'um@um.dk'; 'uvm@uvm.dk'
Cc: Camilla Lund (FT); Malene Stadil (FT); Tina Oreskov (FT); Rasmus Berg Madsen (FT); Ulrik Poulsen (FT); Pernille Gram Christensen (DEP); Kristian Vie Madsen (DEP); Peter Sylvest Larsen (FT)
Emne: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre

Fra: Rigsrevisionens-Email [Rigsrevisionens-Email@rigsrevisionen.dk]
Sendt: 30. august 2006 14:43
Til: clu@ftnet.dk; kig@ftnet.dk
Emne: Høring af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. (2005-3605-7)
Signeret af: Rigsrevisionens-email@rigsrevisionen.dk

Rigsrevisionen har ikke nogle bemærkninger til lovforslagene.

Med venlig hilsen
Anna Rasmussen
revisor, C 3
Tlf.: 339 28402
E-mail: anna.rasmussen@rigsrevisionen.dk

RIGSREVISIONEN
Landgreven 4
Postboks 9009
1022 København K
Tlf.: 33 92 84 00
Fax: 33 11 04 15
E-mail: rigsrevisionen@rigsrevisionen.dk
Hjemmeside: www.rigsrevisionen.dk

Fra: Kirsten Grandahl (FT) [mailto:KIG@FTNET.DK]

Sendt: 29. august 2006 12:32

Sendt til: Rigsrevisionen

Samtale: Høring af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre l

Emne: Høring af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre l

Den 4. juli 2006 sendte Finanstilsynet forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love i høring. Høringsfristen var sat til 18. august.

I dagene omkring høringsfristens udløb havde Finanstilsynet beklageligvis serverproblemer, hvilket kan have afstedkommet, at ikke alle høringssvar er modtaget.

Da Finanstilsynet ikke ses at have modtaget noget høringssvar fra Dem, bedes De venligst, hvis de har afgivet et høringssvar, sende dette igen til følgende mailadresse: clu@ftnet.dk.

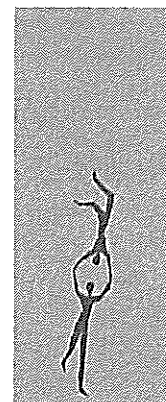
Vi vil være taknemmelige, hvis vi kunne have Deres evt. høringssvar i hænde senest **torsdag den 31. august**.

Med venlig hilsen
Camilla Lund
fuldmægtig, Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A, 1850 Frederiksberg C

RÅDET for FRIVILLIGT SOCIALT ARBEJDE

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74A
1850 Frederiksberg

Nytorv 19, 3. sal
1450 København K
Telefon: 33 93 52 93
info@frivilligraadet.dk
www.frivilligraadet.dk



København d. 17. august 2006

Vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love

Rådet for frivilligt Socialt arbejde har fra Finanstilsynet modtaget forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme til høring. Rådet har i den forbindelse en række kommentarer.

Lovforslaget implementerer en EU-forordning og omhandler blandt andet bestemmelser vedrørende oplysninger vedr. indbetaler i forbindelse med pengeoverførsler (§ 16).

§ 16 stk. 3 indeholder en begrænsning i oplysningspligten:

"Stk. 3. Kravene til hvilke oplysninger, der skal ledsage en pengeoverførsel, jf. artikel 5 i forordningen, finder ikke anvendelse på pengeoverførsler til organisationer med et almennyttigt formål, der ikke overstiger et beløb på 150 euro, når overførslen gennemføres inden for landets grænser, og organisationen er underlagt krav om regnskabsaflæggelse samt enten er undergivet ekstern revision, der er foretaget af en statsautoriseret eller en registreret revisor, eller er undergivet offentligt tilsyn.

Stk. 4. Undtagelse efter stk. 3 er betinget af, at organisationen lader sig registrere hos xx og dokumenterer, at kravet om regnskabsaflæggelse og enten ekstern revision eller offentligt tilsyn er opfyldt. Organisationens skal desuden give oplysning om de fysiske personer, der udgør organisationens øverste ledelse eller i øvrigt udøver kontrol over selskabet. Ændringer i de i 1. og 2. pkt. nævnte forhold skal indberettes til xx.«"

På grundlag af telefonisk forespørgsel hos tre større almennyttige organisationer er det Rådets vurdering, at det med den angivne fritagelse kun i mindre omfang vil kunne forekomme, at foreningslivet ikke vil kunne modtage donationer på grund af manglende afsenderoplysninger.

Bestemmelsen forudsætter registrering af organisationen hos en ikke angivet myndighed. Rådet forudsætter i denne sammenhæng, at pligten til denne registrering vil

være opfyldt i medfør af de ansøgninger om indsamlingstilladelse, som indgives til den Politikreds, hvor organisationen er hjemmehørende.

Såfremt det anses for nødvendigt at oprette et særligt register, ønsker Rådet at blive inddraget i overvejelser herom, således at organisationslivet ikke påføres unødige hindringer i indsamlingsvirksomhed til almennyttige formål.

Med venlig hilsen

Rådet for Frivilligt Socialt Arbejde

Fra: Kirsten Grandahl (FT)
Sendt: 23. august 2006 13:54
Til: Camilla Lund (FT)
Emne: VS: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Jan Lundorff Rasmussen [mailto:jl@lundorff.dk]
Sendt: 23. august 2006 14:00
Til: KIG@FTNET.dk
Emne: SV: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

Tak for tilsendte forslag til om ændring af lov om finansiel virksomhed, mv.

Vi har ingen kommentarer til forslaget.
Beklager det for sene svar.

Med venlig hilsen

Dansk Pantebrevsforening.
Dir. cand.polit. Jan Lundorff Rasmussen
Formand

NB: (Bemærk navneændring fra Sammenslutningen af danske pantebrevshandlere til det nuværende Dansk Pantebrevsforening)

Med venlig hilsen

Jan Lundorff Rasmussen
Direkte telefon: 3336 0102
Hovednr.: 3336 0100
Mobil: 4035 0939
Telefax: 3336 0101
E-mail: jl@lundorff.dk
www.lundorff.dk

Fra: Kathe Larsen
Sendt: 4. juli 2006 14:39
Til: Jan Lundorff Rasmussen; Åse Hansen
Emne: VS: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige an

Fra: Kirsten Grandahl (FT) [mailto:KIG@FTNET.DK]
Sendt: 4. juli 2006 14:03
Til: 'samfund@advocom.dk'; 'arf@arf.dk'; 'ae@aeraadet.dk'; 'pote@atp.dk'; 'pote@atp.dk'; 'sekr@dbmf.dk'; 'nationalbanken@nationalbanken.dk'; 'info@shipowners.dk'; 'danmarks@skibskredit.dk';



SKATTEMINISTERIET

Finanstilsynet
Att. Camilla Lund
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

finansstilsynet@ftnet.dk

Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Telefon 3392 3392
Fax 3314 9105

CVR-nr. 17146815
EAN-nr. 5798000033757

www.skm.dk

11. juli 2006
J.nr. 2006-170-0902

Vedr. lovudkast på høring

Ved mail af 4. og 5. juli 2006 har Finanstilsynet anmodet om eventuelle bemærkninger til udkast til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love.

I den anledning kan det oplyses, at Skatteministeriet ikke har bemærkninger til det pågældende lovudkast.

Med venlig hilsen

Margrete Kiil
Chefkonsulent

Fra: RECP (FT)

Sendt: 22. august 2006 12:09

Til: Camilla Lund (FT)

Emne: VS: Høring om forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Anne Louise Haack Andersen [mailto:AnneLouiseHaack.Andersen@socialministeriet.dk]

Sendt: 22. august 2006 12:04

Til: finanstilsynet@ftnet.dk; clu@ftnet.dk

Cc: Matte Lauridsen; Jesper Rohde

Emne: Høring om forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed



Departementet, Holmens Kanal 22, 1060 København K

Tlf. 3392 9300, Fax. 3393 2518, E-mail sm@sm.dk

AHA/ J.nr. B-0062-138

Finanstilsynet

Gl. Kongevej 74A

1850 Frederiksberg C

Att.: Fuldmægtig Camilla Lund

22. august 2006

Høring om forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed

Socialministeriet har den 5. juli 2006 modtaget forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed i høring.

I den anledning kan man herved meddele, at Boligfagligt Center i Socialministeriet ikke har bemærkninger.

Med venlig hilsen

Anne Louise Haack Andersen

Fuldmægtig

Fra: TRM Lisbeth Sørensen [ls@TRM.dk]

Sendt: 30. august 2006 09:14

Til: clu@ftnet.dk

Emne: SV: Høring af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige and
Bekræfter at Transport- og Energiministeriet ikke har bemærkninger til ovennævnte og derfor ikke svaret.

Venlig hilsen

Lisbeth Sørensen

Kontorfuldmægtig

Transport- og Energiministeriet

Ministry of Transport and Energy

Lovsekretariatet

Frederiksholms Kanal 27 F

DK-1220 København K

J.nr.

Deres ref.

Telefon +45 33 92 34 92

Telefax +45 33 38 14 20

ls@trm.dk

www.trm.dk

Fra: TRM Johnny Brolund Erichsen

Sendt: 29. august 2006 15:23

Til: Mail TRM Lovsekretariatet

Emne: VS: Høring af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige and

Johnny Brolund Erichsen, Betjent

Transport- og Energiministeriet, Intern Service

Ministry of Transport and Energy

Frederiksholms Kanal 27F

DK-1220 København K

Tlf.: +45 33924303

Fax: +45 33381415

e-mail: jbe@trm.dk

www.trm.dk

Fra: Kirsten Grandahl (FT) [mailto:KIG@FTNET.DK]

Fra: Lene Aggernæs [lensag@um.dk]

Sendt: 31. august 2006 16:36

Til: clu@ftnet.dk

Emne: Høring af lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om forsikringsformidling og fo

Kære Camilla Lund,

Udenrigsministeriet har ingen bemærkninger udover, at vi går ud fra, at der i forslaget er taget højde for IMF's evaluering af Danmarks gennemførelse af FATF's anbefalinger mod hvidvask og terrorfinansiering, herunder særligt fsva. lovens eventuelle ikraftsættelse på Grønland og Færøerne.

Med venlig hilsen

Lene Aggernæs

Lene S. Aggernæs

EU-koordination

Udenrigsministeriet

Asiatisk Plads 2

1448 København K

Tlf. 33 92 04 56

Fax 33 92 07 66

E-post lensag@um.dk

Fra: Henrik.Koeber@uvm.dk
Sendt: 7. august 2006 16:20
Til: Finanstilsynets officielle postkasse (FT)
Emne: Vs: Høring: Lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og

Reference: 162.961.031

Til Finanstilsynet

Undervisningsministeriet takker for lejligheden til at afgive høringssvar til ovennævnte udkast til lovforslag.

Undervisningsministeriet har ingen bemærkninger til udkastet.

Med venlig hilsen

Henrik Køber

Kontorchef Henrik Køber
Undervisningsministeriet
Institutionsstyrelsen
Controllerkontoret
Frederiksholms Kanal 25
1220 København K

Tlf.: 3392 5000, Direkte Tlf.: 3395 5662
Fax: 3392 5567, E-mail: Henrik.Koeber@uvm.dk

"Kirsten Grandahl
(FT)" <KIG@FTNET.DK>

Til
05-07-2006 14:32
<nationalbanken@nationalbanken.dk>, "'nationalbanken@nationalbanken.dk'"
<cws@shareholders.dk>, "'cws@shareholders.dk'"
<struwe@post9.tele.dk>, "'struwe@post9.tele.dk'"
<sk@forsikringenshus.dk>, "'sk@forsikringenshus.dk'"
<sk@forsikringenshus.dk>, "'sk@forsikringenshus.dk'"
<hj@fs.dk>, "'hj@fs.dk">, "'fbr@fbr.dk'"
<fbr@fbr.dk>, "'bentec@post.dk'"
<bentec@post.dk>, "'fsr@fsr.dk'"
<fsr@fsr.dk>, "'frr@frr.dk'"
<frr@frr.dk>, "'fp@forsikringenshus.dk'"
<fp@forsikringenshus.dk>, "'fp@forsikringenshus.dk'"
< copenhagen@omxgroup.com>, "'copenhagen@omxgroup.com'"
< copenhagen@omxgroup.com>, "'copenhagen@omxgroup.com'"
<stu@eogs.dk>, "'stu@eogs.dk">, "'bm@bm.dk'"
<bm@bm.dk>, "'fm@fm.dk'" <fm@fm.dk>, "'fm@fm.dk'"
<fm@fm.dk>, "'im@im.dk'" <im@im.dk>, "'jm@jm.dk'"
<jm@jm.dk>, "'km@km.dk'" <km@km.dk>, "'im@im.dk'"
<im@im.dk>, "'kum@kum.dk'" <kum@kum.dk>, "'kum@kum.dk'"
<kum@kum.dk>, "'minff@minff.dk'" <minff@minff.dk>, "'minff@minff.dk'"
<minff@minff.dk>, "'fvm@fvm.dk'" <fvm@fvm.dk>, "'fvm@fvm.dk'"
<fvm@fvm.dk>, "'skm@skm.dk'" <skm@skm.dk>, "'sm@sm.dk'"
<skm@skm.dk>, "'sm@sm.dk'"
<sm@sm.dk>, "'stm@stm.dk'" <stm@stm.dk>, "'stm@stm.dk'"
<stm@stm.dk>, "'trm@trm.dk'" <trm@trm.dk>, "'trm@trm.dk'"
<trm@trm.dk>, "'um@um.dk'" <um@um.dk>, "'uvm@uvm.dk'"
<uvm@uvm.dk>, "'uvm@uvm.dk'"
side

Fra: Johanna Bergvall [jbergval@fexco.se]
Sendt: 29. august 2006 12:58
Til: clu@ftnet.dk
Emne: FW: Svar høring Att.Camilla Bang
Hej Camilla!

Jag uppskattar mycket att få chans att kommentera lagtexten i förväg och skickade en kort kommentar till den del av förslaget som enligt min bedömning kommer att beröra företaget. Här nedan har du den igen!

Med vänlig hälsning
Johanna Bergvall Seelbach

Head of Compliance
FEXCO Money Transfer AB

From: Johanna Bergvall
Sent: den 17 augusti 2006 17:02
To: 'finanstilsynet@ftnet.dk'
Subject: Svar høring Att.Camilla Bang

Jag har inte hunnit få svaret översatt av mina danska kollegor men det är så kort att jag hoppas det går bra att läsa på svenska!

Kommentar till lovforslag til ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering av terrorisme:

Generellt sett finns det inget att invända mot lagens införlivande av den kommande EU-förordningen. Om förordningen antas som den ser ut efter EU-parlamentets ändringar i förslaget kommer den danska lagens straff införas tidigare än förordningen förutsätter men eftersom det redan finns en motsvarande reglering i dansk lag med samma straffsatser är detta inte orimligt.

Förordningsförslaget har fortfarande ett antal brister och tolkningsalternativ som medför att det finns risk för att straffansvaret blir otydligt. Kravet på upprepat och grovt oaktsamt åsidosättande för att ge straff borde dock innebära att eventuella oklarheter kan redas ut med tillsynsmyndigheterna innan sådana åtgärder blir aktuella. Det finns under alla omständigheter små möjligheter att förändra detta genom dansk lagstiftning.

Med vänliga hälsningar/Best regards/Cordialmente
Johanna Bergvall Seelbach

Head of Compliance
E-mail: johanna.bergvall@fexco.se
Tel. 0046-(0)410-484 78 or mob. 0046-(0)708-35 90 12
.....

FEXCO Money Transfer AB

Karbingatan 2, SE-231 66 Trelleborg
Tel 0046-(0)410-484 00
Fax 0046-(0)410-484 19
www.fexco.se

Camilla Lund (FT)

Fra: Rasmus Berg Madsen (FT) på vegne af Ministerbetjening (FT)
Sendt: 7. august 2006 12:53
Til: Camilla Lund (FT)
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Høringssvar j.nr. 1911-0016

Hej Camilla.

Endnu et "blankt" svar.

mvh.

Rasmus Berg Madsen

Fuldmægtig, Finanstilsynet
cand.jur.
Gl. Kongevej 74A, DK-1850 Frederiksberg C
Tlf.: +45 33 55 82 82, Fax.: 3355 8200
Tlf. direkte: +45 33 55 84 23
<mailto:ras@ftnet.dk>

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: RECP (FT)
Sendt: 7. august 2006 12:39
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Høringssvar j.nr. 1911-0016

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Ulla Hoeg [<mailto:ullahoeg@post10.tele.dk>]
Sendt: 7. august 2006 12:32
Til: finansstilsynet@ftnet.dk
Emne: Høringssvar j.nr. 1911-0016

STATSADVOKATEN FOR SÆRLIG
ØKONOMISK KRIMINALITET

Den 7/8 2006

J.nr. SØK-10162-00031-06
Sagsbehandler: UH

Under henvisning til Finanstilsynets høringsmail af 4/7 2006 (j.nr. 1911-0016) vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, m.v. skal jeg meddele, at forslaget ikke giver statsadvokaturen anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Ulla Høg
vicestatsadvokat

09-08-2006

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Att.: Fuldmægtig Camilla Lund

Pr. e-mail: finansstilsynet@ftnet.dk

18. august 2006

Høring vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om forsikringsformidling og forskellige andre love

Tak for muligheden for at kommentere udkastet.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen



Henrik Carmel
international fagkonsulent