

Betænkning afgivet af Erhvervsudvalget den 12. maj 2009

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love

(Videregivelse af kundeoplysninger, outsourcing, oprettelse af andelsklasser og ændringer i hvidvaskloven m.v.)

[af økonomi- og erhvervsministeren (Lene Espersen)]

1. Ændringsforslag

Der er stillet 22 ændringsforslag til lovforslaget. Økonomi- og erhvervsministeren har stillet ændringsforslag nr. 1-4, 6, 8, 9, 11 og 13-22. Socialdemokratiets og Socialistisk Folkepartis medlemmer af udvalget har stillet ændringsforslag nr. 5, 7 og 10. Dansk Folkepartis medlemmer af udvalget har stillet ændringsforslag nr. 12.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 28. januar 2009 og var til 1. behandling den 26. februar 2009. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervsudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i 6 møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og økonomi- og erhvervsministeren sendte den 19. december 2008 dette udkast til udvalget, jf. alm. del – bilag 90. Den 28. januar 2009 sendte økonomi- og erhvervsministeren de indkomne høringssvar samt et notat herom til udvalget. Den 25. marts 2009 sendte økonomi- og erhvervsministeren et supplerende høringsnotat til udvalget.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Finansrådet,
Forbrugergrupperne i PenSam,
Forsikring & Pension,
InvesteringsForeningsRådet,
PenSam Liv,
Realkreditforeningen og
Realkreditrådet.

Økonomi- og erhvervsministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser til udvalget.

Deputationer

Endvidere har følgende mundtligt over for udvalget redegjort for deres holdning til lovforslaget:
PenSam Liv,
Realkreditforeningen og
Realkreditrådet.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 25 spørgsmål til økonomi- og erhvervsministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

3. Indstillinger og politiske bemærkninger

Indstillinger

Et *flertal* i udvalget (V, DF, KF og RV) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de af økonomi- og erhvervsministeren under nr. 1-4, 6, 8, 9, 11 og 13-22 og det af Dansk Folkeparti under nr. 12 stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* i udvalget (S og SF) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de af økonomi- og erhvervsministeren under nr. 1-4, 9 og 13-22 og de af Socialdemokraterne og Socialistisk Folkeparti under nr. 5, 7 og 10 samt det af Dansk Folkeparti under nr. 12 stillede ændringsforslag. Mindretallet vil stemme hverken for eller imod de af økonomi- og erhvervsministeren under nr. 6, 8 og 11 stillede ændringsforslag.

Et *andet mindretal* i udvalget (EL) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de af Socialdemokraterne og Socialistisk Folkeparti under nr. 5, 7 og 10 stillede ændringsforslag. Mindretallet vil stemme hverken for eller imod de af økonomi- og erhvervsministeren og de af Dansk Folkeparti stillede ændringsforslag.

Politiske bemærkninger

Venstres, Dansk Folkepartis og Det Konservative Folkepartis medlemmer af udvalget kan støtte den holdning, som økonomi- og erhvervsministeren i svar på spørgsmål 1 har tilkendegivet om, at økonomi- og erhvervsministeren, i relation til den førstkommende udpegningsperiode i tilfælde af manglende enighed mellem Realkreditrådet og Realkreditforeningen, vil udpege det af Realkreditrådet indstillede medlem og udpege det af Realkreditforeningen indstillede medlem som suppleant. Begrundelsen herfor er, at Realkreditrådets medlemmer står for 56 pct. af de udestående realkreditobligationer. Med hensyn til de efterfølgende udpegningsperioder finder flertallet, at økonomi- og erhvervsministeren i tilfælde af manglende enighed mellem Realkreditrådet og Realkreditforeningen udpeger medlemmet og suppleanten på baggrund af en indstilling fra henholdsvis Realkreditrådet og Realkreditforeningen.

Dansk Folkepartis medlemmer af udvalget har herudover noteret sig ministerens besvarelse af spørgsmål 25 vedrørende videregivelse af oplysninger i forbindelse med en arbejdsmarkedspension fra et pengeinstitut til et pensions- eller forsikringssselskab (administrationsfællesskab). Det er vigtigt, at den meget store gruppe af arbejdsmarkedsforsikrede personer med en pensionsordning, som i forbindelse hermed har en kapital- eller ratepension i et pengeinstitut, får den samme service og mulighed for optimal helhedsrådgivning, som gælder for de personer, som har tilsvarende ordninger i pensions- og forsikringssselskaber.

Det er vigtigt, at den omtalte analyse hurtigt afsluttes, og lovforslag fremsættes, så lempelsen kan træde i kraft hurtigst muligt og senest den 1. januar 2010

Socialdemokraternes og Socialistisk Folkepartis medlemmer af udvalget finder det væsentligt, at der ved vedtagelse af lovforslaget udfoldes aktive bestræbelser for at finde løsninger med bred politisk opbakning i Folketinget, når det drejer sig om følgende:

Regler om videregivelse må ikke hindre, at forsikrede, der opfylder betingelserne for udbetaling, bliver gjort opmærksom på, at de i kraft af en stille diagnose har ret til udbetaling af forsikring.

Videregivelse af oplysningerne skal ske under iagttagelse af regler om datasikkerhed og beskyttelse af mennesker i en svag situation, men det forekommer helt urimeligt, at forsikrede kan »snydes« for deres retmæssige forsikringssum, måske fordi verden forekommer helt uoverskuelig efter meddelelse om en diagnose med livstruende forløb.

Det er helt afgørende, at opsparene får den rette og nødvendige rådgivning gennem målrettet rådgivning fra deres pensionsinstitut.

Opsparerne skal træffe en række valg afhængigt af aktuel livssituation, ægteskabsstatus, forsørgerpligt, alder, bolig og helbred.

Pensionsselskaberne giver støtte og vejledning til disse valg, men hindres af reglerne om videregivelse af oplysninger mellem de enkelte aktører ved organiseringen af selskabet.

Der bør søges en løsning på denne forhindring for optimal rådgivning. Det skal sikres, at den forsikrede ikke bliver udsat for udnyttelse/pres om mersalg, men alene får optimal rådgivning svarende til den aktuelle livssituation.

V, S, DF, SF, KF og RV har noteret sig ministerens velvilje over for ønskerne fra PenSam i svaret på spørgsmål 25 og opfordrer ministeren til en hurtig afklaring og lovgivning til gavn for helhedsrådgivningen af kunderne vedrørende pensions- og forsikringsforhold.

For S og SF er det helt afgørende, at det stærke og sunde realkreditsystem sikres i fremtiden.

Det har den finansielle krise ikke mindst vist behovet for.

Det er helt afgørende, at råd og nævn repræsenterer interesserne fra det danske realkreditsystem, således som det kommer til udtryk gennem Realkreditrådet, der alene er bundet til det traditionelle realkreditsystem. Realkreditrådet skal derfor have selvstændig indstillingsret til henholdsvis Penge- og Pensionspanelet, Det Finansielle Virksomhedsråd og Fondsrådet.

S og SF har noteret sig, at V, DF, KF og RV støtter økonomi- og erhvervsministeren i, at ministeren udpeger den af Realkreditrådet indstillede i den første udpegningsperiode i tilfælde af manglende enighed mellem Realkreditrådet og Realkreditforeningen. Ministeren vil samtidig udpege den af Realkreditforeningen indstillede som suppleant i den første udpegningsperiode.

S og SF noterer en delvis positiv holdning til deres synspunkter, men S og SF fastholder, at det er helt afgørende, at realkreditsystemets interesser bedst varetages af Realkreditrådet, hvorfor deres ændringsforslag fastholdes.

Udvalget finder, at sagen skal tages op til fornyet drøftelse mellem partierne efter førstkommande udpegningsperiode (4 år).

Liberal Alliance, Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Til § 1

Af *økonomi- og erhvervsministeren*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af EL):

1) Før nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 1, stk. 2, ændres »nr. 6« til: »nr. 5«.«

[Konsekvensrettelse]

2) I den under nr. 1 foreslåede affattelse af § 1, stk. 4, ændres »og 4-6« to steder til: », 4 og 6«, og »og 360, § 363, stk. 3« ændres til: », 360 og 363 a«.

[Konsekvensrettelse]

3) Efter nr. 2 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 1, stk. 15, ændres »§ 361, stk. 1, nr. 19« til: »§ 361, stk. 1, nr. 18«.«

[Konsekvensrettelse]

4) Efter nr. 16 indsættes som nye numre:

»03. I § 134, nr. 6, ændres »såfremt selskabet opfylder solvenskravet i § 248, stk. 3, nr. 3« til: »såfremt kernekapitalelementerne i selskabet udgørende indbetalt aktie- og garantikapital, overskud ved emission, andre reserver, der ikke modsvarer forpligtelser, overført overskud eller underskud, medlemskonti, særlige bonushensættelser af type B og årets løbende resultat, tilsammen udgør mere end en tredjedel af solvenskravet eller tilsammen udgør et beløb større end minimumskapitalkravet«.«

04. I § 138, nr. 7, ændres »såfremt selskabet opfylder solvenskravet i § 248, stk. 3, nr. 3« til: »såfremt kernekapitalelementerne i selskabet udgørende indbetalt aktie- og garantikapital, overskud ved emission, andre reserver, der ikke modsvarer forpligtelser, overført overskud eller underskud, medlemskonti, særlige bonushensættelser af type B og årets løbende resultat, tilsammen udgør mere end en tredjedel af solvenskravet eller tilsammen udgør et beløb større end minimumskapitalkravet«.«

[Konsekvensrettelse]

Af et *mindretal* (S og SF), tiltrådt af et *mindretal* (EL):

5) Nr. 23 udgår.

[Selvstændig indstillingsret for Realkreditrådet]

Af *økonomi- og erhvervsministeren*, tiltrådt af et *flertal* (V, DF, KF og RV):

6) I den under nr. 23 foreslåede affattelse af § 333 a, stk. 2, nr. 3, indsættes efter »Realkreditforeningen«: »i forening eller hver for sig«.

[Udvidelse af indstillingskompetencen]

Af et *mindretal* (S og SF), tiltrådt af et *mindretal* (EL):

7) Den under nr. 27 foreslåede affattelse af § 345, stk. 1, nr. 6, udgår.

[Selvstændig indstillingsret for Realkreditrådet]

Af *økonomi- og erhvervsministeren*, tiltrådt af et *flertal* (V, DF; KF og RV):

8) I den under nr. 27 foreslåede affattelse af § 345, stk. 1, nr. 6, indsættes efter »forening«: »eller hver for sig«.

[Udvidelse af indstillingskompetencen]

9) Efter nr. 46 indsættes som nyt nummer:

»05. I § 363, stk. 1, ændres »nr. 7« til »nr. 6«.«

[Konsekvensrettelse]

Til § 2

Af et *mindretal* (S og SF), tiltrådt af et *mindretal* (EL):

10) Den under nr. 7 foreslåede affattelse af § 84, stk. 1, nr. 8, udgår.

[Selvstændig indstillingsret for Realkreditrådet]

Af *økonomi- og erhvervsministeren*, tiltrådt af et *flertal* (V, DF, KF og RV):

11) I den under nr. 7 foreslåede affattelse af § 84, stk. 1, nr. 8, indsættes efter »forening«: »eller hver for sig«.

[Udvidelse af indstillingskompetencen]

Til § 3

Af et *mindretal* (DF), tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af EL):

12) I den under nr. 2 foreslåede affattelse af § 6, stk. 1, 2. pkt., ændres »Pligten til at være opmærksom på sidstnævnte transaktioner indtræder 14 dage efter erklæringens offentliggørelse på Financial Action Task Force's hjemmeside.« til: »Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om, hvornår pligten til at være opmærksom på transaktioner, der har forbindelse til de pågældende lande og territorier, træder i kraft.«

[Finanstilsynet udsteder bekendtgørelser vedrørende finansielle transaktioner med særlige lande]

Af *økonomi- og erhvervsministeren*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af EL):

13) Nr. 7 affattes således:

»7. § 15, 2. pkt., affattes således:

»Endvidere skal de virksomheder og personer, der er omfattet af loven, sikre sig, at den, der handler på vegne af en anden, er beføjet dertil.««

[Rettelse]

14) Det under *nr. 8* foreslåede § 15, *stk. 2*, affattes således:

»*Stk. 2*. Hvis en person eller virksomhed handler på vegne af en anden, skal den pågældendes identitet klarlægges på baggrund af en risikovurdering. Den reelle kunde skal identificeres og legitimeres i overensstemmelse med kravene i denne lov.«

[Lempelse af identifikationskravet for befuldmægtigede]

15) I den under *nr. 18* foreslåede ændring af § 37, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres »§ 6, *stk. 1, 2. pkt.*« til: »§ 6, *stk. 2, 2. pkt.*«

[Rettelse]

Til § 4

16) *Nr. 4* affattes således:

»**4.** I § 6, *stk. 4*, ændres »dog § 10, *stk. 1, nr. 6*« til: »dog § 9 a om andelsklasser, § 10, *stk. 1, nr. 7*,«.«

[Konsekvensrettelse]

17) *Nr. 13* affattes således:

»**13.** I § 21, *stk. 4*, der bliver *stk. 5*, indsættes efter »*stk. 3*«: »og 4«, og »5 og 6« ændres til: »6 og 7«.«

[Konsekvensrettelse]

18) Efter *nr. 20* indsættes som nyt nummer:

»**01.** I § 73, *stk. 1*, ændres »*nr. 27*« til: »*nr. 28*«.«

[Konsekvensrettelse]

19) Efter *nr. 31* indsættes som nyt nummer:

»**02.** I § 110 b, *stk. 4*, ændres »*nr. 6*« til: »*nr. 7*«.«

[Konsekvensrettelse]

20) *Nr. 43* affattes således:

»**43.** § 114 f, *stk. 1*, affattes således:

»§ 3, *stk. 1*, § 6, *stk. 2-4*, § 8, § 9, § 9 a, § 10, *stk. 1, nr. 1-28*, §§ 17-42, 44, 46 og 47, § 48, *stk. 1, 5 og 6*, § 49, kapitel 9 og 10, §§ 74-76, 78 og 80-86 a samt kapitel 18-20 finder med de fornødne tilpasninger anvendelse for hedgeforeninger, som er omfattet af § 114 a, *stk. 1*.««

[Konsekvensrettelse]

21) Efter *nr. 46* indsættes som nyt nummer:

»**03.** § 120, *stk. 2*, affattes således:

»Stk. 2. Finanstilsynet kan give påbud om berigtigelse af forhold, der er i strid med § 18. Finanstilsynet kan i den forbindelse foretage inspektionsbesøg i filialer af administrationselskaber og investeringselskaber.«

[Korrektion]

Til § 15

22) Paragraffen affattes således:

»§ 15

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. juli 2009, jf. dog stk. 2-7.

Stk. 2. Lovens § 1, nr. 01, 1, 02, 26, 33-47, 05 og § 3, nr. 7 og 8, træder i kraft den 1. januar 2010.

Stk. 3. Lovens § 4, nr. 4-6, 9, 11-13, 01, 26, 02, 40, 41, 43, 44 og 47, og §§ 5-7 træder i kraft den 1. januar 2010, jf. dog stk. 4.

Stk. 4. For afdelinger, der oprettes i tidsrummet 1. juli 2009 til 31. december 2009, eller for eksisterende afdelinger, der beskattes efter aktieavancebeskatningslovens § 19, træder bestemmelserne nævnt i stk. 3 i kraft den 1. juli 2009.

Stk. 5. Fondsmæglerselskaber, der ved lovens ikrafttræden administrerer en eller flere kollektive investeringsordninger, jf. § 115 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., kan fortsætte med at administrere disse kollektive investeringsordninger, såfremt de administrerede kollektive investeringsordninger anmeldes til Finanstilsynet inden den 1. september 2009.

Stk. 6. Lovens § 9 træder i kraft den 1. juni 2009. § 9 har virkning for indberetninger, der skulle have været indsendt til Finanstilsynet senest den 1. juni 2009 og efterfølgende.

Stk. 7. Ændringen af § 120, stk. 2, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., jf. § 4, nr. 03, træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.«

[Delvis ændring af lovens ikrafttræden]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Ændringen er en konsekvens af, at § 361, stk. 1, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed ophæves med lovforslagets § 1, nr. 34.

Til nr. 2

Ændringerne er konsekvenser af, at der indsættes et nyt stk. 6 i § 347 og en ny § 363 a i lov om finansiel virksomhed, jf. lovforslagets § 1, nr. 26 og 47.

Til nr. 3

Ændringen er en konsekvens af, at § 361, stk. 1, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed ophæves med lovforslagets § 1, nr. 34.

Til nr. 4

Forslagene er en konsekvens af, at § 248, stk. 3, nr. 3, ophæves med lovforslagets § 1, nr. 18. Med ændringsforslaget indsættes teksten fra § 248, stk. 3, nr. 3, i § 134, nr. 6, og § 138, nr. 7. Der er ikke hermed tilsigtet en indholdsmæssig ændring af bestemmelserne.

Til nr. 5, 7 og 10

Lovforslaget indeholder bestemmelser om, at Realkreditrådet fremover skal dele sin indstillingsret til henholdsvis Penge- og Pensionspanelet, Det Finansielle Virksomhedsråd og Fondsrådet med Realkreditforeningen. Alle ændringsforslag er begrundet med, at

- Realkreditforeningen på grund af, at deres medlemmer ejes henholdsvis af Danske Bank og Nordea Kredit, har sammenfaldende interesser med Finansrådet,
- Realkreditforeningen derfor allerede i realiteten gennem Finansrådet er repræsenteret i henholdsvis Penge- og Pensionspanelet, Det Finansielle Virksomhedsråd og Fondsrådet,
- Realkreditrådet repræsenterer medlemmer, hvis hovedaktivitet er klassisk dansk realkreditinstitutvirksomhed og ikke pengeinstitutvirksomhed, og
- Realkreditrådets adgang til at indstille medlemmer i disse tre fora, og repræsentationen for den danske realkreditmodel derfor ikke skal indskrænkes.

Til nr. 6

Ændringen medfører, at medlemmet for realkreditinstitutterne kan indstilles af Realkreditrådet og Realkreditforeningen i forening, eller at Realkreditrådet og Realkreditforeningen kan indstille et medlem hver, hvorefter økonomi- og erhvervsministeren udpeger medlemmet.

Nordea Kredit og Realkredit Danmark A/S er trådt ud af Realkreditrådet med virkning fra 1. januar 2009 og har dannet Realkreditforeningen. Da Realkreditforeningen repræsenterer kreditinstitutter, der dækker 44 pct. af markedet, er det hensigtsmæssigt, at de sammen med Realkreditrådet indstiller et medlem til Penge- og Pensionspanelet. I tilfælde af at Realkreditrådet og Realkreditforeningen ikke kan blive enige om at udpege et medlem i fællesskab, sikrer ændringen, at foreningerne hver for sig kan indstille et medlem, således at økonomi- og erhvervsministeren kan udpege et medlem og pladsen ikke står tom.

Til nr. 8

Ændringen medfører, at repræsentanten for realkreditinstitutterne kan indstilles af Realkreditrådet og Realkreditforeningen i forening, eller at Realkreditrådet og Realkreditforeningen kan indstille en repræsentant hver, hvorefter økonomi- og erhvervsministeren udpeger medlemmet.

Nordea Kredit og Realkredit Danmark A/S er trådt ud af Realkreditrådet med virkning fra 1. januar 2009 og har dannet Realkreditforeningen. Da Realkreditforeningen repræsenterer kreditinstitutter, der dækker 44 pct. af markedet, er det hensigtsmæssigt, at de sammen med Realkreditrådet indstiller et medlem til Det Finansielle Virksomhedsråd. I tilfælde af at Realkreditrådet og Realkreditforeningen ikke kan blive enige om at udpege et medlem i fællesskab, sikrer ændringen, at foreningerne hver for sig kan indstille et medlem, således at økonomi- og erhvervsministeren kan udpege et medlem og pladsen ikke står tom.

Til nr. 9

Ændringen er en konsekvens af, at § 361, stk. 1, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed ophæves med lovforslagets § 1, nr. 34.

Til nr. 11

Ændringen medfører, at repræsentanten for realkreditinstitutterne kan indstilles af Realkreditrådet og Realkreditforeningen i forening, eller at Realkreditrådet og Realkreditforeningen kan indstille en repræsentant hver, hvorefter økonomi- og erhvervsministeren udpeger medlemmet.

Nordea Kredit og Realkredit Danmark A/S er trådt ud af Realkreditrådet med virkning fra den 1. januar 2009 og har dannet Realkreditforeningen. Da Realkreditforeningen repræsenterer kreditinstitutter, der dækker 44 pct. af markedet, er det hensigtsmæssigt, at de sammen med Realkreditrådet indstiller et medlem til Fondsrådet. I tilfælde af at Realkreditrådet og Realkreditforeningen ikke kan blive enige om at udpege et medlem i fællesskab, sikrer ændringen, at foreningerne hver for sig kan indstille et medlem, således at økonomi- og erhvervsministeren kan udpege et medlem og pladsen ikke står tom.

Til nr. 12

Ændringen betyder, at Finanstilsynet udsteder bekendtgørelser vedrørende finansielle transaktioner med lande, der udgør særlig risiko for hvidvask og terrorisme jf. Financial Action Task Forces liste (FATF-listen).

Til nr. 13

Der er tale om en rettelse, idet det foreslåede 2. pkt. skal erstatte det eksisterende 2. pkt.

Til nr. 14

Hvidvaskloven stiller krav om, at virksomheder og personer omfattet af loven skal have kendskab til deres kunder, herunder krav om, at kunden legitimerer sig, når der optages forretningsmæssig forbindelse med denne. Hvis kunden er en fysisk person, skal legitimationen omfatte navn, adresse og cpr.nr. eller anden lignende legitimation, hvis den pågældende ikke har et cpr.nr. Hvis kunden er en virksomhed, skal legitimationen omfatte navn, adresse og cvr.nr. eller anden lignende legitimation, hvis den pågældende ikke har et cvr.nr.

Pengeinstituttet kan beslutte at gennemføre legitimationsproceduren m.v. ud fra en risikovurdering. En sådan risikovurdering kan dog ikke føre til, at man blot noterer kundens oplysninger. Der skal således i alle tilfælde foreligge en eller anden form for dokumentation, f.eks. et legitimationsdokument eller en samkøring af kundens oplysninger mod cpr.-registeret/cvr.-registeret, og der skal gøres notat på sagen herom.

Hvis kunden ikke er fysisk tilstede for at legitimere sig, skal der træffes yderligere foranstaltninger for at sikre kundens rette identitet, dvs. navn, adresse og cpr.nr./cvr.nr. Der er i loven givet eksempler på sådanne yderligere foranstaltninger.

Det fremsatte lovforslag vedrører personer, som handler på vegne af kunden. Kravet er, at virksomheder og personer omfattet af hvidvaskloven må have vished for, at den, der angiver at handle på en andens vegne, rent faktisk er den person, vedkommende udgiver sig for at være. Stilles dette krav ikke, er der risiko for, at det reelle kundeforhold kan sløres.

Det bør imidlertid være muligt i mange tilfælde at lempe identitets- og legitimationskravene til den, som handler på en andens vegne, hvis der er sikkerhed for, at kravene til identifikation og legitimation af den reelle kunde er opfyldt. Kunden kan f.eks. være en virksomhed, forening eller offentlig institution, hvor der ofte sker ændring af fuldmagtsforhold.

Kravet om kendskab til den, der handler på en andens vegne, skal endvidere ses i sammenhæng med lovforslaget § 3, nr. 7 (§ 15, stk. 1), hvor der stilles krav om, at man skal sikre sig, at den pågældende er beføjet til at handle på den andens vegne.

Hvis en fysisk person kommer til stede f.eks. i et pengeinstitut med en skriftlig fuldmagt fra kunden, kan det være tilstrækkeligt, at den pågældendes navn og stillingsbetegnelse oplyses og dokumenteres. Er der tale om etablering af et nyt kundeforhold, kan der imidlertid være behov for yderligere legitimationsforanstaltninger.

Et pengeinstitut vil typisk modtage meddelelser via fjernkommunikation (e-mail, telefax), som indeholder instruktioner fra kunden om udførelse af transaktioner, og sådanne instruktioner vil være signeret af personer med angivelse af navn og stillingsbetegnelse. Hvis navn og stillingsbetegnelse på afsenderen i en e-mail/telefax svarer til det, som er angivet i fuldmagten, som kunden har udleveret til pengeinstituttet, og hvis instruktionen modtages fra en af kunden oprettet mail- eller telefax-adresse, bør der ikke stilles krav om yderligere foranstaltninger, hvis ikke andet taler imod.

Ændringsforslaget indebærer dermed en lempelse for de virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, idet kravet nu er, at såfremt en person eller virksomhed handler på vegne af en anden, skal den pågældendes identitet klarlægges på baggrund af en risikovurdering. Det er muligt, at risikovurderingen fører til, at der skal kræves flere identifikationsoplysninger end blot navnet, typisk en stillingsbetegnelse og eventuelt adresse og cpr.nr./cvr.nr. Det er endvidere muligt, at disse oplysninger i vid udstrækning skal dokumenteres, men dette vil være op til en risikovurdering.

Det skal kunne godtgøres over for den myndighed, der fører tilsyn med den pågældendes overholdelse af loven, at undersøgelsens omfang er tilstrækkeligt i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering.

For at understrege, at identifikations- og legitimationskravene ofte vil være forskellige i forhold til det, som gælder i relation til kunder, foreslås anvendelse af formuleringen »skal den pågældendes identitet klarlægges på baggrund af en risikovurdering«.

Til nr. 15

Der er tale om en rettelse, idet det er henvisningen til § 6, stk. 2, 2. pkt., der ændres.

Til nr. 16

Ændringen er en konsekvens af, at der indsættes et nyt nummer i § 10, stk. 1, jf. lovforslagets § 4, nr. 6. Konsekvensrettelsen er slået sammen med ændringen af § 6, stk. 4, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., jf. lovforslagets § 4, nr. 6.

Til nr. 17

Ændringerne er konsekvenser af, at der indsættes et nyt stykke i § 21, jf. lovforslagets § 4, nr. 12. Konsekvensrettelsen er slået sammen med ændringen af § 21, stk. 4, der bliver stk. 5, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., jf. lovforslagets § 4, nr. 13.

Til nr. 18-20

Ændringerne er konsekvenser af lovforslagets § 4, nr. 6.

Til nr. 21

Der er tale om en korrektion af § 120 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., hvorved Finanstilsynets mulighed for at foretage god skik-inspektioner i filialer af administrationselskaber og investeringselskaber som følge af en teknisk fejl i lov nr. 67 af 3. februar 2009 blev fjernet. Af bemærkningerne til lov nr. 67 af 3. februar 2009, § 17, nr. 1 fremgår: »Det foreslås med affattelsen af § 120, stk. 1, at det tydeliggøres, at Forbrugerombudsmanden også kan anlægge sager om civilretlige krav, herunder krav om erstatning og tilbagebetaling af uretmæssigt opkrævede beløb m.v., og at bestemmelsen om, at Forbrugerombudsmanden kan udpeges som grupperepræsentant i gruppessøgsmål, overføres fra stk. 2 til stk. 1 i § 120. Endvidere præciseres det, at markedsføringslovens § 20, § 27, stk. 1, og § 28 om bl.a. erstatningssøgsmål finder tilsvarende anvendelse i sådanne sager, og at Forbrugerombudsmanden har hjemmel efter markedsføringslovens § 23, stk. 1, til at forhandle med de finansielle virksomheder med henblik på at opnå en eventuel forligsmæssig løsning af sagen. Forslaget tilsigter i øvrigt ikke nogen ændring i det forhold, at Finanstilsynet har kompetence til at træffe afgørelse m.v. i god skiksager.« Det har således ikke været intentionen at fjerne Finanstilsynets hjemmel til inspektioner. Hjemmelen foreslås derfor indsat igen.

Til nr. 22

Der er tale om en ændring af lovforslagets ikrafttræden på tre områder. For det første udvides oplysningsreglerne i stk. 2, således at reglerne om tilsynet med filialer af udenlandske finansielle virksomheder, herunder filialernes betaling af afgift til Finanstilsynet, træder i kraft på et senere tidspunkt. Det foreslås, at ikrafttræden for disse regler er den 1. januar 2010. Hermed får filialerne mulighed for at budgettere denne udgift. For det andet præciseres det i stk. 3, at det alene er ændringerne i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. om oprettelse af andelsklasser, som træder i kraft den 1. januar 2010. For overskuelighedens skyld er stk. 3 blevet opdelt, således at sidste led, om at for de afdelinger, der oprettes i tidsrummet den 1. juli 2009 til den 31. december 2009, eller de eksisterende afdelinger, der beskattes efter aktieavancebeskatningslovens § 19, træder bestemmelserne om andelsklasser i kraft den 1. juli 2009, nu fremgår af stk. 4. For så vidt angår de regler, der med lovforslaget ændres og indføres i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., og som ikke vedrører andelsklasser, træder disse i kraft den 1. juli 2009, jf. stk. 1.

For det tredje foreslås i stk. 7, at ændringen i § 120, stk. 2, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende. Årsagen hertil er, at hjemmelen i § 120, stk. 2, er en vigtig bestemmelse for Finanstilsynets arbejde med at påse overholdelsen af lovens god skik-regler.

Hans Christian Schmidt (V) fmd. Jacob Jensen (V) Jens Vibjerg (V)

Lars Christian Lilleholt (V) Tina Nedergaard (V) Colette L. Brix (DF) nfmd.

Pia Adelsteen (DF) Mike Legarth (KF) Per Ørum Jørgensen (KF) Per Husted (S)

Benny Engelbrecht (S) Henrik Dam Kristensen (S) Niels Sindal (S) Karsten Hønge (SF)

Flemming Bonne (SF) Morten Helveg Petersen (RV) Frank Aaen (EL)

Liberal Alliance, Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Folketingets sammensætning

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Liberal Alliance (LA)	2
Socialdemokratiet (S)	45	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Dansk Folkeparti (DF)	25	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	23	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	18	Sambandsflokkurin (SP)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Uden for folketingsgrupperne	2
Enhedslisten (EL)	4	(UFG)	

Oversigt over bilag vedrørende L 120

Bilagsnr.	Titel
1	Høringssvar og høringsnotat fra økonomi- og erhvervsministeren
2	Henvendelse af 23/2-09 fra Realkreditrådet
3	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
4	Tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
5	Henvendelse af 6/3-09 fra InvesteringsForeningsRådet
6	Henvendelse af 12/3-09 fra Realkreditforeningen, Realkreditrådet, Finansrådet og Forsikring & Pension
7	Henvendelse af 17/3-09 fra Realkreditforeningen
8	Henvendelse af 23/3-09 fra Forbrugergrupperne i PenSam
9	Supplerende høringsnotat fra økonomi- og erhvervsministeren
10	Henvendelse af 6/4-09 fra PenSam Liv
11	Ændringsforslag fra økonomi- og erhvervsministeren
12	1. udkast til betækning
13	Yderligere ændringsforslag fra økonomi- og erhvervsministeren
14	2. udkast til betækning
15	Yderligere ændringsforslag fra økonomi- og erhvervsministeren
16	3. udkast til betækning
17	Yderligere ændringsforslag fra økonomi- og erhvervsministeren
18	4. udkast til betækning

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 120

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om kommentar til henvendelse af 23/2-09 fra Realkreditrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om en ordning, således at kunder i forsikringsselskaber og pensionskasser bliver varslet om oplysninger om kunden, som kan bruges andre steder i koncernen, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm., om det kan sikres borgere med en livstruende sygdom, at de informeres direkte om deres forsikringsforhold, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm. om at sikre alle kunder i en koncern rådgivning, som optimerer udbyttet af deres pension og/eller forsikring, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm., om det er trygt fremtidig at svække den traditionelle unikke danske realkreditmodel, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
6	Spm., om tilsynet har de nødvendige redskaber, når outsourcing er sket til udenlandske aktører, til økonomi- og erhvervsministeren, og

ministerens svar herpå

- 7 Spm., om muligheden for opdeling i andelsklasser giver tilstrækkelig gennemsigthed og indflydelse for ejerne og for tilsyn, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 8 Spm. om baggrunden for, at man ikke af lovforslagets titel kan se, at der sker ændring af skattelove i lovforslaget, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 9 Spm. om ændring af aktieavancebeskatningslovens (ABL) § 19 om investeringsselskaber, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 10 Spm., om investeringsforeningsbeviser i investeringsforeninger, der er opdelt i andelsklasser, er omfattet af ABL § 19 med den konsekvens, at ejerne beskattes efter (et forsinket) lagerprincip, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm. om, i hvilket omfang det forventes, at eksisterende investeringsforeningsafdelinger opdeles i andelsklasser, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 12 Spm. om en betydelig udvidelse af antallet af selskaber m.v., hvis aktier nu bliver omfattet af ABL § 19 (investeringsselskaber), til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 13 Spm., om et selskab, der efter den generelle ændring i ABL § 19, nu vil overgå til beskatning efter ABL § 19, hvis der blandt aktionærerne er personer, der på overgangstidspunktet ikke længere er ansat i det selskab, der investeres i, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 14 Spm. om kommentar til forslaget om Realkreditrådets og Realkreditforeningens indstillinger til Penge- og Pensionspanelet, Fondsrådet og Det Finansielle Virksomhedsråd, jf. Realkreditrådets og Forbrugerrådets hørings svar, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 15 Spm. om kommentar til Forbrugerrådets vurdering af konkurrencen på realkreditmarkedet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 16 Spm. om lovforslagets forslag om, at pengeinstitutternes indflydelse i Penge- og Pensionspanelet, Fondsrådet og det Finansielle Virksomhedsråd styrkes væsentligt på bekostning af de kundedjede realkreditinstitutters organisation, Realkreditrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 17 Spm. om en redegørelse for og en vurdering af forholdet mellem Realkreditforeningen og Finansrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 18 Spm. om kommentar til henvendelse af 6/3-09 fra InvesteringsForeningsRådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 19 Spm. tilbagetaget
- 20 Spm. om kommentar til henvendelsen af 12/3-09 fra Realkreditfor-

-
- eningen, Realkreditrådet, Finansrådet og Forsikring & Pension, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 21 Spm. om kommentar til henvendelse af 17/3-09 fra Realkreditforeningen, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 22 Spm. om kommentar til henvendelse af 23/3-09 fra Forbrugergrupperne i PenSam, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 23 Spm. om en uddybning og præcisering af de økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet, jf. pkt. 4, side 22, under de almindelige bemærkninger i lovforslaget, set i relation til brevet af 12/3-09 fra Realkreditforeningen, Realkreditrådet, Finansrådet og Forsikring & Pension, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 24 Spm., om ministeren vil ændre lovforslaget, så Finanstilsynet udsteder bekendtgørelser vedrørende finansielle transaktioner med lande, der udgør en særlig risiko for hvidvask og terrorisme, frem for, at virksomhederne selv skal følge med på Financial Action Task Forces hjemmeside, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 25 Spm. om kommentar til henvendelse af 6/4-09 fra PenSam Liv, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 26 Spm. om teknisk bistand til udformning af ændringsforslag, der medfører, at Finanstilsynet pålægges at udstede bekendtgørelser vedrørende finansielle transaktioner med lande, der udgør særlig risiko for hvidvask og terrorisme, jf. Financial Action Task Forces liste (FATF-listen), til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå