

REALKREDIT
FORENINGEN

IR
REALKREDITRÅDET



Folketingets Erhvervsudvalg
Folketinget, Christiansborg
DK-1240 København K

**FIL-ændring - L 120 - Videregivelse af kundeoplysninger og outsourcing
m.v. - Ændringsforslag til lov om finansiel virksomhed m.fl. love**

Økonomi- og erhvervsministeren har den 28. januar 2009 fremsat lovforslag L 120, der blev førstebehandlet den 26. februar 2009. Finansrådet, Realkreditrådet, Realkreditforeningen og Forsikring & Pension (herefter Organisationerne) har bemærkninger til følgende dele af lovforslaget:

1. Outsourcing
2. Erhvervsøkonomiske konsekvenser af lovforslaget
3. Kundgørelse af pligter
4. Filialers betaling til Finanstilsynet

1. Outsourcing

Organisationerne er overordnet af den opfattelse, at det kan være fornuftigt at samle reglerne om outsourcing af kerneopgaver for selskaberne i en bekendtgørelse og at lade sig inspirere af de internationale tilsynsstandarder.

Organisationerne finder, at der ligesom i de internationale tilsynsstandarder bør tages hensyn til de muligheder disse giver for at fastsætte lempeligere regler eksempelvis i forbindelse med outsourcing inden for en gruppe, hvilket kunne være en koncern.

Af CEBS¹ reglerne følger det, at tilsynsmyndigheden kan tage særlige hensyn, når der er tale om outsourcing inden for en gruppe eller koncern. Tilsvarende fremgår det af gennemførelsesdirektivet, at der ved vurderingen af overholdelsen af de materielle krav til outsourcingaftalen kan tages hensyn til, i hvilket omfang en værdipapirhandler kan kontrollere/påvirke leverandøren.

Tilsvarende gælder ifølge de internationale tilsynsstandarder udstedt af CEIOPS² for forsikring.

Lovforslaget sidestiller outsourcing inden for en gruppe med ekstern outsourcing og bryder derfor på dette punkt med hensigten med lovforslaget om at leve op

¹ EU komite for de europæiske banktilsyn

² EU komite for de europæiske forsikringstilsyn

12.03.2009

Forsikring & Pension
Amaliegade 10
1256 København K
Tlf. 33 43 55 00
Fax 33 43 55 01
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Casper Friis
Konsulent, cand.jur.
Dir. 33 43 56 17
caf@forsikringogpension.dk

Vores ref.
Sagsnr.
Deres ref.

Erhvervsorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

til de internationale tilsynsstandarder i forhold til outsourcing. Organisationerne har svært ved at se begrundelsen herfor, idet der dermed lægges op til, at gøre det vanskeligere at udøve virksomhed i Danmark end i de lande, der følger de internationale standarder.

En højere grad af overensstemmelse med de internationale regler ville også harmonere med Regeringens Afbureaukratiseringsplan for det erhvervsrettede område, hvor det af Kodeks for god erhvervsregulering punkt 2 fremgår:

Internationalt udsyn: Rammevilkårene for danske virksomheder skal ses i en international sammenhæng. Ved udformning af ny lovgivning skal erfaringerne med reguleringen fra andre lande inddrages. Unødvendige særregler og overimplementering af EU-regler skal undgås.

Frist for meddelelse af indgåede aftaler

Efter lovforslaget har de finansielle virksomheder en pligt til at underrette Finanstilsynet senest 8 hverdage efter outsourcingkontraktens indgåelse. Det er i den forbindelse vigtigt at være opmærksom på, at det i forbindelse med indgåelse af kontrakter kan være nødvendigt med efterfølgende godkendelser. I det omfang disse godkendelser er en betingelse for kontrakten, er det derfor vigtigt, at tidsfristen regnes fra den endelige godkendelse.

2. Erhvervsøkonomiske konsekvenser af lovforslaget

Organisationerne er ikke enige i lovbemærkningerne, hvor det under pkt. 9 "sammenfattende skema" fremgår, at lovforslaget ikke har økonomiske konsekvenser for erhvervslivet. Dette er ikke korrekt for så vidt angår hvidvaskloven samt anvendelse af outsourcingreglerne. Som påvist nedenfor medfører disse regler samt de nye regler om filialers betaling til Finanstilsynet betydelige omkostninger:

Outsourcing

Efter den foreslåede FIL § 72 a, stk. 2, har Finanstilsynet ret til på baggrund af et skøn at kræve en outsourcingkontrakt bragt til ophør. Det er Organisationernes opfattelse, at det vil have erhvervsøkonomiske konsekvenser for sektoren, da det vil blive dyrere at indgå en outsourcingkontrakt, når et sådant forbehold skal medtages i en kontrakt.

Dette er begrundet i, at det ikke fremgår, at det eksempelvis er dansk kontraktsrets almindelige misligholdelsesbeføjelser, som tilsynet vil anvende som baggrund for ophævelse af en kontrakt, og dette sætter virksomhederne i en usikker situation retssikkerhedsmæssigt. Retssikkerhedsmæssigt er det endvidere problematisk, at det ikke er angivet, hvilke kriterier Finanstilsynet vil lægge til grund ved krav om ophævelse af en kontrakt. Fra leverandørens synspunkt vil denne usikkerhed skulle indregnes i prisen på kontrakten.

Organisationerne foreslår, at det i bemærkningerne præciseres, at Finanstilsynets mulighed for at kunne gribe ind i en outsourcingaftale er knyttet til forud fastsatte kriterier af en væsentlig karakter. Organisationerne lægger endvidere til grund, at et påbud til virksomheden eller et krav om ophævelse af kontrakten sker efter forudgående dialog mellem parterne. Dette vil give en bedre retssikkerhed og forudsigelighed.

Hvidvask

1) *Legitimation af fuldmægtige*

Der vil efter lovforslagets § 3, nr. 7 og 8, skulle ske legitimation af den eksisterende gruppe af fuldmægtige og herudover en løbende legitimation og identifikation som følge af ændringer i fuldmagtsforholdene. I forhold til kundeforhold vil frekvensen være noget hyppigere, idet fuldmagtsforholdene løbende vil ændres i takt med virksomhedernes ændring i ansættelsesforhold, ansættelse af nye medarbejdere, ferieaflysere i ferieperioder mv.

Der skønnes i dag at være tale om aftaler med virksomheder, kommuner og stat, hvor flere tusinde ansatte har fuldmagtsforhold (hvis netbank office medregnes da flere hundrede tusinde). Arbejdet med legitimation og identifikation skønnes at tage ca. 20-30 min. pr. person. Hertil kommer, at eksisterende it set-up skal ændres.

Organisationerne er bekendt med, at Advokatrådet og Danske Advokater har rettet henvendelse til Økonomi- og erhvervsministeriet om, at advokater, når de handler på vegne af deres klienter, ikke skal legitimere sig formelt over for deres klienters banker, forsikringsselskaber og realkreditinstitutter. Organisationerne støtter op omkring Advokatrådets og Danske Advokaters synspunkter således, at advokater fritages fra legitimationskravet.

2) *FATFs liste med risikolande*

Forslaget om skærpet opmærksomhed med de lande, der til enhver tid optræder på Financial Action Task Force (FATF) meddelelse over lande, hvor der skal udøves særlig opmærksomhed, vil generere betydeligt merarbejde i bl.a. bankerne under hensyn til undersøgelse af transaktionerne. Herudover stiller forslaget store krav til fleksibilitet med hensyn til at allokere ressourcer med kort varsel, når der måtte blive sat et land på listen, med hvilket eksempelvis banken har en større omsætning.

En undersøgelse af baggrunden for en transaktion involverer:

1. En medarbejder
2. Kundens rådgiver
3. I mange tilfælde kunden
4. Hvis det er meningen, at transaktionerne ikke må udføres før en undersøgelse er foretaget med positivt resultat, vil det også involvere medarbejdere i betalingsområdet, der manuelt skal håndtere betalingerne.

Organisationerne vurderer, at det samlede tidsforbrug vil ligge over en halv time pr. transaktion.

Dette er efter Organisationernes opfattelse ikke en tilfredsstillende situation.

3. Kundgørelse af pligter

Det fremgår af lovforslagets § 3, nr. 2 (ændring af hvidvasklovens § 6), at de virksomheder og personer, der skal foretage underretning til Hvidvasksekretariatet ved mistanke om hvidvask, pålægges pligt til være særligt opmærksomme på finansielle transaktioner med lande, der udgør en særlig risiko for hvidvask og terrorisme. Disse lande fremgår af Financial Action Task Force (FATF) hjemmeside og ændrer sig løbende. Pligten for virksomhederne til at være opmærk-

som herpå indtræffer ifølge lovforslaget 14 dage efter, at meddelelse herom er lagt på FATFs hjemmeside.

Organisationerne tager kraftigt afstand fra, at dansk lovgivning pålægger danske virksomheder og personer strafbelagte pligter, der følger af forskellige organisationers hjemmesider – her FATFs, der har hjemsted i Schweiz – og hvorom borgerne og virksomhederne selv skal holde sig orienteret ved løbende at opsøge og "klikke" sig ind på den eller de pågældende (udenlandske) hjemmesider.

Pligter, som lovgivningen pålægger danske virksomheder og personer, bør fremgå af loven eller af bekendtgørelser udstedt af danske myndigheder under ministeransvar samt være affattet på dansk. Dette gælder navnlig når pligterne er strafbelagt.

Foreningerne skal derfor anmode om, at lovforslaget ændres i overensstemmelse hermed således, at de lande, som virksomhederne særligt skal være opmærksomme på, fremgår af bekendtgørelser udstedt af Finanstilsynet.

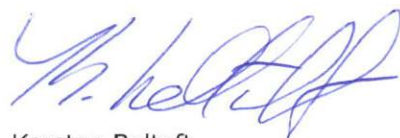
4. Filialers betaling til Finanstilsynet

Med vedtagelsen af L 120 bliver det for første gang muligt for Finanstilsynet at kræve betaling for at føre tilsyn med de her i landet etablerede filialer af udenlandske finansielle virksomheder. Tilsynet med disse enheder har tidligere været varetaget af tilsynsmyndigheder i hjemlandet.

Det er uklart for Organisationerne, om disse enheder herefter på nogle områder vil være udsat for et dobbelt tilsyn, hvilket i givet fald ikke ville være acceptabelt.

Det foreslås, at muligheden for at kræve betaling fra filialer træder i kraft den 1. juli 2009. Dette bør efter Organisationernes opfattelse rykkes til et senere tidspunkt, da det ikke er en omkostning, som selskaberne har haft mulighed for hverken at indregne i deres omkostninger eller at budgettere med. Ikrafttrædelser af disse bestemmelser bør derfor rykkes til et senere tidspunkt, hvor dette kan indregnes og varsles i virksomhederne indtægtsgrundlag eksempelvis forsikringspræmierne.

Med venlig hilsen



Karsten Beltoft



Jan Knøsgaard



Susanne Dolberg



Torben Weiss Garne