

Betænkning afgivet af Erhvervsudvalget den 0. maj 2010

1. udkast

## **Betænkning**

over

### Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., lov om Danmarks Nationalbank og forskellige andre love

(Styrkelse af Finanstilsynets tilsynsvirksomhed, præcisering af krav til styring og indretning af finansielle virksomheder m.v. og ændring af regler om egnethed og hæderlighed m.v.)

[af økonomi- og erhvervsministeren (Brian Mikkelsen)]

#### **1. Ændringsforslag**

Økonomi- og erhvervsministeren har stillet 18 ændringsforslag til lovforslaget.

#### **2. Udvalgsarbejdet**

Lovforslaget blev fremsat den 26. marts 2010 og var til 1. behandling den 13. april 2010. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervsudvalget.

#### *Møder*

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

#### *Høring*

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og økonomi- og erhvervsministeren sendte den 30. november 2009 dette udkast til udvalget, jf. alm. del – bilag 69. Den 23. marts 2010 og den 26. marts 2010 sendte økonomi- og erhvervsministeren de indkomne høringssvar samt et notat herom til udvalget.

#### *Skriftlige henvendelser*

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Finansrådet,  
Realkreditforeningen og  
Realkreditrådet.

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

#### *Deputationer*

Endvidere har Finansrådet mundtligt over for udvalget redegjort for deres holdning til lovforslaget.

### Spørgsmål

Udvalget har stillet 8 spørgsmål til økonomi- og erhvervsministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

### 3. Indstillinger og politiske bemærkninger

[]

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.[ Der gøres opmærksom på, at et flertal eller et mindretal i udvalget ikke altid vil afspejle et flertal/mindretal ved afstemning i Folketingssalen.]

### 4. Ændringsforslag med bemærkninger

#### Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *økonomi- og erhvervsministeren*, tiltrådt af <>:

Til titlen

1) I titlen ændres »m.v.« til: »m.v.,«.

[Lovteknisk korrektion af lovforslagets titel]

Til § 1

2) I den under *nr. 3* foreslåede affattelse af § 1, *stk. 14*, udgår »litra b,« og »296« ændres til: »299«.

[Lovteknisk korrektion]

3) I den under *nr. 3* foreslåede affattelse af § 1, *stk. 16*, udgår »§ 206 a og«.

[Lovteknisk korrektion]

4) I den under *nr. 14* foreslåede affattelse af § 70, *stk. 1, nr. 3*, ændres »sal« til: »skal«.

[Lovteknisk korrektion]

5) I den under *nr. 53* foreslåede affattelse af § 145, *stk. 10*, indsættes efter »§ 131, *stk. 2, nr. 2*«: »og«.

[Lovteknisk korrektion]

6) Efter *nr. 56* indsættes som nyt nummer:

»01. I § 152 *g, stk. 1*, ændres »stk. 2« til: »stk. 4«.

[Lovteknisk korrektion]

7) Nr. 66 affattes således:

»66. I § 247 a, stk. 5, der bliver stk. 7, indsættes som 2. pkt.:  
»§ 152 h, nr. 4 og 6, finder anvendelse på administrationsboet.««

[Lovteknisk korrektion]

8) I den under nr. 69 foreslåede affattelse af § 247 i, stk. 2, 1. pkt., ændres »administrator,« til:  
»administrator«.

[Lovteknisk korrektion]

9) Efter nr. 73 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 345, stk. 8, 1. pkt., ændres »nr. 2« til: »nr. 3«.«

[Lovteknisk korrektion]

#### Til § 2

10) I den under nr. 4 foreslåede affattelse af § 32, stk. 4, ændres »kreditorerne« til: » kreditorer, som anført i § 27, stk. 1, 1. pkt., samt krav fra modparter på finansielle instrumenter, jf. § 27, stk. 3,«.

[Lovteknisk korrektion]

11) I den under nr. 4 foreslåede affattelse af § 32, stk. 5, udgår »sine«.

[Lovteknisk korrektion]

#### Til § 4

12) I den under nr. 5 foreslåede affattelse af § 84 f, stk. 2, ændres »354« til: »84 a«.

[Lovteknisk korrektion]

#### Til § 6

13) I den under nr. 7 foreslåede affattelse af § 122 a, stk. 2, ændres »354« til: »123«.

[Lovteknisk korrektion]

#### Til § 8

14) I den under nr. 8 foreslåede affattelse af § 66 d, stk. 2, ændres »354« til: »66 a«.

[Lovteknisk korrektion]

#### Til § 9

15) Nr. 3 affattes således:

»3. I § 34, stk. 5, ændres »eller« til: »,«,«

[Lovteknisk korrektion]

Til § 16

**16)** I nr. 1 indsættes, i nummerets indledning før »indsættes« og før overskriften »Bankens øvrige Virksomhed«

[Præcisering af bestemmelsens placering]

Til § 21

**17)** I stk. 4 ændres »1, 3, 4 og 6« til: »2, 4, 5 og 8«, og »november 2010« ændres til: »januar 2011«.

[Lovteknisk korrektion og ændring af ikrafttræden]

Til § 22

**18)** Paragraffen affattes således:

**»§ 22**

*Stk. 1.* §§ 1-12 og 14-20 gælder ikke for Færøerne og Grønland, jf. dog stk. 3 og 4.

*Stk. 2.* §§ 1-9, 12 og 14-20 kan ved kongelig anordning helt eller delvist sættes i kraft for Grønland med de afvigelser, som de grønlandske forhold tilsiger.

*Stk. 3.* §§ 1, 3-6, 9 og 14-20 kan ved kongelig anordning helt eller delvist sættes i kraft for Færøerne med de afvigelser, som de færøske forhold tilsiger.«

[Justering af lovforslagets territorialbestemmelse]

## B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Der er tale om en korrektion, hvorved der indsættes et punktum i forkortelsen m.v.

Til nr. 2

Der er tale om korrektioner, idet der efter ikrafttræden den 1. marts 2010 af § 8, nr. 5 i lov nr. 516 af 12. juni 2009 ikke længere er et litra b i § 5, stk. 1, nr. 7, i lov om finansiel virksomhed. Endvidere korrigeres henvisning til § 299.

Til nr. 3

Der er tale om en korrektion, da der ikke findes en § 206 a i lov om finansiel virksomhed.

Til nr. 4

Der er alene tale om en sproglig korrektion.

Til nr. 5

Korrektion tydeliggør, at der henvises til FIL § 139, stk. 2, nr. 1 og 2.

## Til nr. 6

Der er tale om en konsekvensændring af henvisningen som følge af, at der indsættes nye stykker i § 152 g.

## Til nr. 7

Der er tale om en korrektion, der tydeliggør, at det er reglerne, som Finanstilsynet har udstedt i medfør af § 152, nr. 4 og 6, der finder anvendelse på administrationsboet.

## Til nr. 8

Der er alene tale om en sproglig korrektion.

## Til nr. 9

Der er tale om en konsekvensændring af henvisningen som følge af, at der indsættes et nyt nummer i § 345, stk. 2.

## Til nr. 10

Ændringen foreslås for at fremme forståelsen af bestemmelsen ved at det tydeliggøres, hvem der er kreditor i serien eller grupperne med seriereservefonden.

## Til nr. 11

Der er tale om en korrektion, da kommaet skal erstatte et eksisterende »eller«.

## Til nr. 12

Der er tale om en korrektion, da henvisningen rettelig skal være til tavshedspligtbestemmelsen i § 84 a.

## Til nr. 13

Der er tale om en korrektion, da henvisningen rettelig skal være til tavshedspligtbestemmelsen i § 123.

## Til nr. 14

Der er tale om en korrektion, da henvisningen rettelig skal være til tavshedspligtbestemmelsen i § 66 a.

## Til nr. 15

Der er tale om en korrektion, da den foreslåede ændring ikke er nødvendig alligevel på grund af en fejl i lovbekendtgørelsen, som vil blive korrigeret.

## Til nr. 16

Der er udelukkende tale om en præcisering af, hvor bestemmelse skal placeres i loven.

## Til nr. 17

For så vidt angår ændringen fra § 6, nr. 1,3,4 og 6, til § 6, nr. 2, 4, 5 og 8, er der tale om en korrektion, da det er ændringerne vedrørende styring og indretningen af foreningen, der skal være omfattet.

Herudover rykkes ikrafttrædelsestidspunktet til 1. januar 2011 for ændringerne vedr. styring og indretning af finansielle virksomheder samt de tilsvarende bekendtgørelser for andre typer af finansielle virksomheder. Det ændrede ikrafttrædelsestidspunkt skal sikre, at virksomhederne har mulighed for at foretage de justeringer i deres processer m.v., der måtte blive behov for, som følge af ændringer i forhold til hidtidige krav.

#### Til nr. 18

Lovforslagets territorialbestemmelse justeres, således at lovforslagets § 2 om lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. indsættes i § 22, stk. 1, hvorefter lovforslagets ændringer i denne lov ikke gælder for Grønland og Færøerne. Samtidig indsættes § 2 i opstillingen i stk. 2, således at lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. ved kongelig anordning kan sættes i kraft for Grønland med de afvigelser, som de grønlandske forhold tilsiger. Som en konsekvens heraf udgår det fremsatte lovforslags § 22, stk. 2.

Justeringen skal ses i lyset af det fremsatte forslag til lov om ændring af konkursloven og forskellige andre love (Rekonstruktion m.v.) – L199. Med § 31 i L199 ændres bl.a. i § 32, stk. 1, og § 33 i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. Disse bestemmelser ændres ligeledes i nærværende lovforslag. § 55 i L199 bestemmer, at ændringerne i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. ikke gælder for Færøerne og Grønland, men at de ved kongelig anordning kan sættes i kraft for Grønland med de afvigelser, som de grønlandske forhold tilsiger. Med nærværende justering gøres det muligt også at foretage evt. nødvendige tilpasninger til grønlandske forhold i de ændringer i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., der foretages i nærværende lovforslag.

*Helge Sander (V) fmd. Torsten Schack Pedersen (V) Marion Pedersen (V)*

*Lars Christian Lilleholt (V) Erling Bonnesen (V) Colette L. Brix (DF) nfmd. Pia Adelsteen (DF)*

*Carina Christensen (KF) Mike Legarth (KF) Orla Hav (S) Benny Engelbrecht (S)*

*Henrik Dam Kristensen (S) Niels Sindal (S) Karsten Hønge (SF) Flemming Bonne (SF)*

*Morten Østergaard (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)	3
Socialdemokratiet (S)	45	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Dansk Folkeparti (DF)	24	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 175**

<b>Bilagsnr.</b>	<b>Titel</b>
1	Høringssvar og høringsnotat, fra økonomi- og erhvervsministeren
2	Tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
3	Henvendelse af 19/4-10 fra Finansrådet
4	Notater vedr. teknisk gennemgang, fra økonomi- og erhvervsministeren
5	Henvendelse af 29/4-10 fra Realkreditrådet
6	Ændringsforslag, fra økonomi- og erhvervsministeren
7	Notat af 6/5-10 fra Finansrådet
8	Henvendelse af 7/5-10 fra Realkreditforeningen

**Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 175**

<b>Spm.nr.</b>	<b>Titel</b>
1	Spm. om, hvilken indvirkning de foreslåede nye regler til sikring af egnethed og hæderlighed vil have på ledelsen af Capinordic Bank samt redegøre for Finanstilsynets aktiviteter i forhold til Capinordic Bank, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om ministerens kommentar til henvendelse af 19/4-10 fra Finansrådet, til økonomi- og erhvervsministeren., og ministerens svar herpå
3	Spm. om kommentar til henvendelse af 29/4-10 fra Realkreditrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm. om ministeren kan bekræfte, at han ikke ændre ved lovforslagets § 1, nr. 22, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm. om ministeren kan garantere, at tilbagefaldsmodellen er praktisk anvendelig, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
6	Spm. om, hvorfor lovforslaget ikke åbner mulighed for en »fit og proper« bedømmelse af samme personkreds som i UK, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
7	Spm. om kommentar til notat af 6/5-10 fra Finansrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
8	Spm. om ministerens kommentar til henvendelsen af 7/5-10 fra Realkreditforeningen, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå