

Æ n d r i n g s f o r s l a g

til

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

(Gennemførelse af kreditinstitut- og kapitalkravsdirektiv (CRD IV) og ændringer som følge af den tilhørende forordning (CRR) samt lovgivning vedrørende SIFI'er m.v.)  
(L 133)

Af *erhvervs- og vækstministeren* tiltrådt af [XXX]:

Til § 1

1) Efter nr. 4 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 1, stk. 2, 1. pkt., ændres »§ 64, stk. 4,« til: »§ 64, stk. 5,«.

[Korrektion]

2) I den under nr. 7 foreslåede ændring af § 5, stk. 1, nr. 18, ændres »i 2. pkt.« til: »i 3. pkt.«.

[Lovteknisk korrektion]

3) I den under nr. 75 foreslåede ændring af § 143, stk. 1, nr. 3, indsættes efter »finansielle virksomheder«: »og koncerner, der er omfattet af §§ 171-174« og efter »kapitalgrundlagskravet og kapitalgrundlaget for« udgår: »investeringsforvaltningsselskabersamt«.

[Korrektion]

4) Nr. 77 ophæves.

[Korrektion]

5) Efter nr. 84 indsættes som nyt nummer:

»02. § 148 ophæves.«

[Korrektion]

6) I den under nr. 101 foreslåede affattelse af § 170, stk. 3, 4. pkt., ændres »§ 126« til: »§ 126 a«.

[Lovteknisk korrektion]

7) Efter nr. 116 indsættes som nye numre:

»03. I § 179, stk. 1, nr. 2, ændres »§ 64, stk. 2, nr. 1, 2 og 4,« til: »§ 64, stk. 3, nr. 1, 2 og 4,«.

04. I § 180, stk. 1, nr. 2, ændres »§ 64, stk. 2, nr. 1-2 og 4,« til: »§ 64, stk. 3, nr. 1, 2 og 4,«.

[Lovteknisk korrektion]

8) I den under nr. 126 foreslåede affattelse af § 308, stk. 8, udgår», herunder fastsætte oplysningskrav«.

[Flytning af bemyndigelse til nyt forslået stk. 10, jf. nr. 9]

9) I den under nr. 126 foreslåede affattelse af § 308, stk. 9, ændres »jf. stk. 7« til: »jf. stk. 6«.

[Korrektion]

**10)** I den under *nr. 126* foreslåede affattelse af § 308 indsættes som nyt *stk. 10*:

»*Stk. 10.* Finanstilsynet kan fastsætte regler for systemisk vigtige finansielle institutters offentliggørelse af det systemisk vigtige finansielle instituts indikatorer, faktorer og systemiskhed.

[Konsekvens af, at hjemlen til offentliggørelse udgår i § 308, stk. 8, samt præcisering af hjemlen]

**11)** Efter *nr. 126* indsættes som nyt nummer:

»**05.** I § 343 *i, stk. 1*, ændres »§ 64, stk. 1-3,« til: »§ 64, stk. 1-4,«.

[Korrektion]

**12)** I den under *nr. 130* foreslåede affattelse af § 344 *c* ændres »*Stk. 3*« til: »*Stk. 2*«, og »*Stk.*

*4*« ændres til: »*Stk. 3*«.

**13)** I den under *nr. 130* foreslåede affattelse af § 344 *c, stk. 4*, som bliver *stk. 3*, ændres »intern metode til at opgøre kapitalgrundlagskravet for markedsrisiko« til: »intern markedsrisikomodel«.

[Korrektion]

**14)** Efter *nr. 175* indsættes som nyt nummer:

»**06.** I § 355, *stk. 2, nr. 4*, ændres »§ 64, stk. 1 og 2,« til: »§ 64, stk. 1-3,«.

[Korrektion]

**15)** I de under *nr. 181* foreslåede ændringer og indsættelser i § 373, *stk. 1*, indsættes efter »»§ 126 a, stk. 1-3, 5, 7, og 9,«,«: »»§ 145, stk. 1-3, stk. 4, 1. pkt., stk. 5 og stk. 6, 1. pkt.« udgår,«.

[Korrektion]

## Til § 2

**1)** Efter *nr. 1* indsættes som nyt nummer:

»**01.** Overalt i loven ændres »Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 2012/648 af 4. juli 2012« til: »Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 af 4. juli 2012«.

[Lovteknisk korrektion]

**2)** I den under *nr. 5* foreslåede affattelse af § 84 ændres »Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 2012/648 af 4. juli 2012« til: »Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 af 4. juli 2012«.

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 1]

**3)** I den under *nr. 14* foreslåede ændring af § 84 *a, stk. 6, nr. 19*, udgår »og efter »opgaver« indsættes: », jf. dog *stk. 11 og 12*«.

[Lovteknisk korrektion]

**4)** Efter *nr. 16* indsættes som nyt nummer:

»**02.** I § 84 *a, stk. 6, nr. 23*, der bliver *nr. 31*, ændres »Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 2012/648/EU af 4. juli 2012« til: »Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 af 4. juli 2012«.

[Lovteknisk korrektion]

5) Efter nr. 23 indsættes som nyt nummer:

»03. I § 84 c, stk. 2, 1. pkt., der bliver stk. 3, 1. pkt., ændres »jf. dog stk. 3« til: »jf. dog stk. 4«.«  
[Lovteknisk korrektion]

6) I den under nr. 24 foreslåede ændring af § 84 c, stk. 2, 3. pkt., der bliver stk. 3, 3. pkt., indsættes efter »Virksomheder under tilsyn skal«: »offentliggøre informationer omfattet af 1. og 2. pkt.,«.«  
[Lovteknisk korrektion]

7) Efter nr. 25 indsættes som nyt nummer:

»04. I § 84 c, stk. 3, der bliver stk. 4, ændres »offentliggøres efter stk. 1 og 2« til: »offentliggøres efter stk. 1-3«.«  
[Lovteknisk korrektion]

### Til § 3

1) Efter nr. 8 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 33 c, stk. 7, 1. pkt., der bliver § 33 c, stk. 5, 1. pkt., ændres »stk. 7 og 9«: til »stk. 6 og 8«, og i § 33 c, stk. 10, der bliver § 33 c, stk. 8, ændres »stk. 6«: til »stk. 5«.«  
[Konsekvensændring]

### Til § 4

1) I den under nr. 2 foreslåede ændring af § 3, stk. 1, nr. 34, indsættes før »artikel 25-88«: »som omhandlet i«.«  
[Korrektion]

2) I den under nr. 26 foreslåede nyaffattelse af § 156 indsættes efter »investeringsfonde«: »og depositarer«.«  
[Korrektion]

3) I den under nr. 51 foreslåede ændring af § 190, stk. 4, indsættes før »§ 16, stk. 8 og 9«: »§ 3, stk. 9« til: »§ 3, stk. 8«.«  
[Konsekvensændring]

### Til § 7

1) I den under nr. 13 foreslåede indsættelse af § 175, stk. 6, nr. 24-26, ændres »lande inden for Den Europæiske Union eller i lande, som Unionen har indgået aftale med« til: »lande uden for Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med«.«  
[Korrektion]

### Til § 22

1) I stk. 5 ændres »lov om værdipapirhandel« til: »lov om værdipapirhandel m.v.«  
[Korrektion]

2) I stk. 10, 1. pkt., ændres »nr. 50« til: »nr. 131«.«  
[Korrektion]

## Bemærkninger

### Til § 1

*Til nr. 1 (§ 1, stk. 2, 1. pkt., i lov om finansiel virksomhed)*

Den foreslåede ændring af § 1, stk. 2, 1. pkt., i lov om finansiel virksomhed er en konsekvensændring som følge af, at der med § 1, nr. 20, i lovforslaget L 133 bl.a. tilføjes et nyt stykke i § 64, således at det gældende § 64, stk. 4, hvortil der henvises i § 1, stk. 2, 1. pkt., bliver til § 64, stk. 5.

*Til nr. 2 (§ 5, stk. 1, nr. 18, 1. og 3. pkt., i lov om finansiel virksomhed)*

Der er tale om en lovteknisk korrektion, da det med § 1, nr. 7, i lovforslaget rettelig ønskes at foretage en ændring i § 5, stk. 1, nr. 18, 3. pkt., i lov om finansiel virksomhed, og ikke som anført i lovforslaget i bestemmelsens 2. pkt.

*Til nr. 3 (§ 143, stk. 1, nr. 3, i lov om finansiel virksomhed)*

Investeringsforvaltningsselskaber var omfattet to steder i de foreslåede ændringer til § 143, stk. 1, nr. 3, i lov om finansiel virksomhed, jf. § 1, nr. 75, i lovforslaget. Dette rettes ved at lade »investeringsforvaltningsselskaber samt« udgå af de foreslåede ændringer til § 143, stk. 1, nr. 3, i lov om finansiel virksomhed.

Med ændringsforslaget vil Finanstilsynet endvidere kunne fastsætte nærmere regler for indberetning af solvensbehovet for koncerner, der er omfattet af kravet om opgørelse af individuelt solvensbehov. Finanstilsynet har denne bemyndigelse i medfør af den gældende § 143, stk. 1, nr. 3, i lov om finansiel virksomhed, og ved lovforslaget blev bemyndigelsen ved en fejl, alene videreført i forhold til finansielle virksomheder. Med forslaget videreføres således den gældende bemyndigelse for Finanstilsynet til at fastsætte regler for indberetning af solvensbehovet for koncerner, der er omfattet af kravet om opgørelse af individuelt solvensbehov.

*Til nr. 4 (§ 143, stk. 1, nr. 6, i lov om finansiel virksomhed)*

Med § 1, nr. 77, i lovforslaget er der fejlagtigt indsat et »og« i § 143, stk. 1, nr. 6. Henset til at § 143, stk. 1, nr. 6, i lov om finansiel virksomhed ikke er næstsidste nr. i opregningen i stykket, foretages en lovteknisk korrektion.

*Til nr. 5 (§ 148 i lov om finansiel virksomhed)*

Med § 1, nr. 81, i lovforslaget ophæves § 145 i lov om finansiel virksomhed om store engagementer (benævnes fremadrettet »store eksponeringer«). § 148 i lov om finansiel virksomhed giver finanstilsynet bemyndigelser til at fastsætte nærmere regler for store engagementer. Forslaget om ophævelse af § 148 i lov om finansiel virksomhed er således en konsekvens af ophævelsen af § 145 i lov om finansiel virksomhed. Reguleringen af store eksponeringer, herunder opgørelse m.v., vil fremadrettet være reguleret i CRR. Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til den foreslåede ophævelse af § 145 i lov om finansiel virksomhed, jf. § 1, nr. 81, i lovforslaget.

*Til nr. 6 (§ 170, stk. 3, 4. pkt., i lov om finansiel virksomhed)*

Kravene til kapitalgrundlaget for investeringsforvaltningsselskaber fremgår af § 126 a og ikke § 126. Der er derfor alene tale om en konsekvensrettelse.

*Til nr. 7 (§ 179, nr. 2, og § 180, nr. 2, i lov om finansiel virksomhed)*

De foreslåede ændringer er en konsekvensændring som følge af, at der med lovforslagets § 1, nr. 24, bl.a. tilføjes en ny § 64, stk. 2, hvorved det gældende § 64, stk. 2, hvortil der henvises i bestemmelserne bliver til § 64, stk. 3.

*Til nr. 8 (§ 308, stk. 8, i lov om finansiel virksomhed)*

Det foreslås, at hjemlen til at Finanstilsynet kan fastsætte regler om oplysningskrav flyttes til et nyt stk. 10 i § 308. Der henvises i øvrigt til bemærkninger til det foreslåede § 1, nr. 9 i dette ændringsforslag.

*Til nr. 9 (§ 308, stk. 9, i lov om finansiel virksomhed)*

Henvisningen i stk. 9 vedrørende beregningen af systemiskhed skal retteligt være til stk. 6 og ikke til stk. 7. Der er derfor tale om en teknisk korrektion.

*Til nr. 10 (§ 308, stk. 10, i lov om finansiel virksomhed)*

I medfør af § 347 c i lov om finansiel virksomhed, som affattet ved § 1, nr. 135, i lovforslaget kan Finanstilsynet stille yderligere oplysningskrav til pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I. Det foreslås, at indsætte et nyt *stk. 10* i forslaget til § 308, der præciserer, at Finanstilsynet kan fastsætteregler for systemisk vigtige finansielle institutters offentliggørelse af det systemisk vigtige finansielle instituts indikatorer, faktorer og systemiskhed. Samtidig foreslås det i nr. 7, at Finanstilsynets hjemmel til at fastsætte oplysningskrav i § 308, stk. 8 flyttes til det nye stk. 10. Sammen med den foreslåede § 347 c i lov om finansiel virksomhed, jf. § 1, nr. 135 i lovforslaget gennemfører det foreslåede stk. 10 artikel 104, stk. 1, litra l, i CRD IV. Det foreslåede stk. 10 kan bl.a. benyttes til at efterleve en kommende retningslinjer fra EBA vedr. offentliggørelse af G-SIFI indikatorer og systemiskhed.

*Til nr. 11 (§ 343 i, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed)*

Den foreslåede ændring af § 343 i, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed er en konsekvensændring som følge af, at § 1, nr. 20, i lovforslaget ophæver den gældende § 64, stk. 1, og indsætter en ny § 64, stk. 1 og 2. Derved skal henvisningen i § 343 i, stk. 1, retteligt være til § 64, stk. 1-4 og ikke til § 64, stk. 1-3. Der er således tale om en teknisk korrektion.

*Til nr. 12 (§ 344 c i lov om finansiel virksomhed)*

Ved en fejl er der ikke et stk. 2 i forslaget til § 344 c, hvorfor stk. 3 og 4 foreslås ændret til stk. 2 og 3. Der er alene tale om en teknisk korrektion.

*Til nr. 13 (§ 344 c, stk. 4, der bliver stk. 3, i lov om finansiel virksomhed)*

I § 344 c, stk. 4, der bliver stk. 3, jf. § 1, nr. 12, som affattet under § 1, nr. 130, i lovforslaget, anvendes såvel betegnelsen modeller og metoder. Med forslaget foreslås det, at ensrette betegnelserne i bestemmelsen, idet det bemærkes, at den interne metode til opgørelse af kapitalgrundlagskravet for markedsrisiko i CRDIV og CRR benævnes »metoden med interne modeller«. Der tilsigtes ingen materielle ændringer med ændringsforslaget til bestemmelsen.

*Til nr. 14 (§ 355, stk. 2, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed)*

Den foreslåede ændring af § 355, stk. 2, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed er en konsekvensændring som følge af, at § 1, nr. 20, i lovforslaget ophæver den gældende § 64, stk. 1, og indsætter en ny § 64, stk. 1 og 2.

Derved skal henvisningen i § 355, stk. 2, rettelig være til § 64, stk. 1-3 og ikke til § 64, stk. 1 og 2. Der er således tale om en teknisk korrektion.

*Til nr. 16 (§ 373, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed)*

Der er tale om en konsekvensrettelse af, at § 145 i lov om finansiel virksomhed foreslås ophævet, jf. § 1, nr. 81, i lovforslaget.

## **Til § 2**

*Til nr. 1 (overalt i lov om værdipapirhandel m.v.)*

Der er tale om en lovteknisk korrektion vedrørende angivelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 648/2012 af 4. juli 2012 (EMIR-forordningen).

*Til nr. 2 (§ 84 i lov om værdipapirhandel m.v.)*

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af nr. 1.

*Til nr. 3 (§ 84 a, stk. 6, nr. 19, i lov om værdipapirhandel m.v.)*

Der er tale om en lovteknisk korrektion, idet ordet opgaver ikke indgår i den nævnte bestemmelse. Endvidere fremgår, jf. dog stk. 11 og 12 allerede af bestemmelsen.

*Til nr. 4 (§ 84 a, stk. 6, nr. 23, i lov om værdipapirhandel m.v.)*

Der er tale om en lovteknisk korrektion vedrørende angivelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 648/2012 af 4. juli 2012 (EMIR-forordningen).

*Til nr. 5 (§ 84 c, stk. 2, i lov om værdipapirhandel m.v.)*

Der er tale om en lovteknisk korrektion som følge af lovforslagets § 2, nr. 23, som indsætter et nyt stk. 2 i § 84 c.

*Til nr. 6 (§ 84 c, stk. 3, 3. pkt., i lov om værdipapirhandel m.v.)*

Der er tale om en korrektion som følge af, at ordet offentliggørelse var udeladt i det oprindelige lovforslag. Ændringen medfører en klarere forståelse af den offentliggørelsespligt som påhviler virksomheder under tilsyn. Henvisning til informationerne omfattet af bestemmelsens 1. og 2. pkt., tydeliggør, at der er tale om den offentliggørelse, som sker i henhold til 1. og 2. pkt.

Lov om værdipapirhandel m.v. § 84 c, stk. 2, 1. pkt., fastslår således at i de tilfælde, hvor en sag som Finanstilsynet har overgivet til politimæssig efterforskning har medført hel eller delvis fældende dom eller vedtaget bøde, eller hvis sagen er afgjort ved vedtagelse af et administrativt bødeforlæg, skal der ske offentliggørelse af dommen, bødevedtagelsen eller et resume heraf. § 84 c, stk. 2, 1. pkt., fastslår, at såfremt dommen ikke er endelig, er anket eller påklaget, skal dette fremgå af offentliggørelsen.

*Til nr. 7 (§ 84 c, stk. 4, i lov om værdipapirhandel m.v.)*

Der er tale om en lovteknisk korrektion som følge af lovforslagets § 2, nr. 23, som indsætter et nyt stk. 2 i § 84 c.

## **Til § 3**

*Til nr. 1 (§ 33 c, stk. 5, 1. pkt., i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.)*

Der er tale om en konsekvensændring af, at nr. 2 og 4 ophæves, og nr. 3 og 5-10 bliver herefter stk. 2-8. Endvidere konsekvensændres henvisningerne i henhold til en tidligere lovændring i 2008, hvor § 33 c, stk. 2 blev indsat.

#### **Til § 4**

*Til nr. 1 (§ 3, stk. 1, nr. 34, i lov om forvaltere af investeringsfonde m.v.)*

Der er alene tale om en sproglig korrektion.

*Til nr. 2 (§ 156 i lov om forvaltere af investeringsfonde m.v.)*

Med L119 (forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., straffeloven, retsplejeloven, lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. og forskellige andre love), som blev fremsat den 29. januar 2014, foreslås, at Finanstilsynet får mulighed for at føre tilsyn med depositarer for alternative investeringsfonde. Finanstilsynet får dermed en række tilsynsbeføjelser over for depositarerne.

På den baggrund foretages en korrektion af lovforslagets § 4, nr. 26, hvormed depositarer for alternative investeringsfonde omfattes af Finanstilsynets bestyrelses kompetence, i overensstemmelse med L 119.

*Til nr. 3 (§ 190, stk. 4, i lov om forvaltere af investeringsfonde m.v.)*

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af, at § 3, stk. 8, ophæves med lovforslagets § 4, nr. 4. Derved bliver § 3, stk. 9, til § 3, stk. 8, og henvisningen i § 190, stk. 4, skal tilsvarende ændres.

#### **Til § 7**

*Til nr. 1 (§ 175, stk. 6, nr. 24-26, i lov om investeringsforeninger m.v.)*

Numrene 24-26 i § 175, stk. 6, i lov om investeringsforeninger m.v. skal vedrøreorganer i andre lande uden for Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og ikke, lande inden for Den Europæiske Union eller i lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område. Der er således tale om en korrektion.

#### **Til § 22**

*Til nr. 1 (§ 22, stk. 5, i lovforslaget)*

Med ændringen foretages en korrektion, da lov om værdipapirhandel rettelig hedder lov om værdipapirhandel m.v.

*Til nr. 2 (§ 22, stk. 10, 1. pkt., i lovforslaget)*

Det fremgår af § 22, stk. 10, 1. pkt., i lovforslaget, at Finanstilsynets bestyrelse, jf. § 1, nr. 50, udpeges første gang den 1. juli 2014. Udpegning af Finanstilsynets bestyrelse er reguleret i § 1, nr. 131, vedrørende nyaffattelse af § 345 i lov om finansiel virksomhed. Henvisningen til § 1, nr. 50, skulle således rettelig have været til § 1, nr. 131. Der er tale om en korrektion.