

Til organisationer og myndigheder anført på vedlagte høringsliste

26. august 2016

Ref. MTJ

J.nr. 1911-0070

Høring

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om investeringsforeninger m.v., lov om værdipapirhandel m.v. og forskellige andre love (Lempelse af kapitalkrav for fondsmæglerselskaber, udpegning af systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI) og udvidelse af tilsyns- og kontrolbeføjelser for Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen for at imødegå markedsmisbrug m.v.) i offentlig høring.

Lovforslaget er anden del af et samlelovsforslag, som indeholder en række ændringer af den finansielle lovgivning. Første del af samlelovsforslaget, som vedrører udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om investeringsforeninger m.v., lov om værdipapirhandel m.v. og forskellige andre love (Forhøjelse af bødeniveauet for overtrædelse af lov om finansiel virksomhed, krav til egnethed og hæderlighed for nøglepersoner i SIF'er, aflønningsregler for finansielle virksomheder m.v.), blev sendt i høring den 12. juli 2016.

Lovforslaget har bl.a. til formål at gennemføre en række ændringer på det finansielle område, der tilsigter at skabe bedre konkurrencevilkår for fondsmæglerselskaber ved at nedsætte kravene til startkapital for fondsmæglerselskaber til EU-lovgivningens minimumskrav og derigennem fjerne en række økonomiske byrder for fondsmæglerselskaber, og at bidrage til at sikre den finansielle stabilitet gennem ændring af reglerne for udpegning af systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI).

Lovforslaget har herudover til formål at bidrage til et effektivt tilsyn med bl.a. de finansielle virksomheders regnskabsaflæggelse ved, at Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen, når denne træder i Finanstilsynets sted, har de nødvendige tilsyns- og kontrolbeføjelser. Derfor foreslås Finanstilsynets og Erhvervsstyrelsens muligheder for at aflægge tilsyns- og kontrolbesøg udvidet i overensstemmelse med EU-regulering på området. For at sikre et effektivt tilsyn foreslås der endvidere indført regler om, at Finanstilsynet fortsat skal modtage oplysninger om den eksterne revisors revision af årsregnskabet for en række virksomheder under tilsyn.

Lovforslaget har derudover til formål at sikre en mere rimelig fordeling af afgifterne til Finanstilsynet ved at forhøje afgiften for filialer af udenlandske kreditinstitutter, hvor der er etableret et tilsynskollegium.

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

Med forslaget foretages desuden en direktivnær gennemførelse af reglerne i Solvens II-direktivet¹ om koncernsolvens for at sikre, at der også i en gruppe af gruppe 1-forsikringsselskaber eller tilsvarende udenlandske forsikringsselskaber er et kapitalgrundlag, der kan dække solvenskapitalkravet for denne gruppe af selskaber.

Endelig foreslås det at præcisere VækstFondens hjemmelsbestemmelse for at tydeliggøre, at VækstFonden fremadrettet har en tydelig hjemmel til at investere i udenlandske udviklingsselskaber, der forventes at investere i virksomheder i Danmark.

Lovforslaget indeholder herudover en række mindre ændringer, herunder ændringer af teknisk karakter.

Finanstilsynet modtager meget gerne bemærkninger til lovforslaget, før det skal behandles i Folketinget. Finanstilsynet skal bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget senest **fredag den 23. september 2016**. Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Juridisk kontor, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk med kopi til svi@ftnet.dk. Eventuelle spørgsmål til lovforslaget kan rettes til fuldmægtig Signe Villumsen på tlf. 41 93 35 32 eller vicekon-torchef Mette Tidemann Juul på tlf. 33 55 82 92.

Med venlig hilsen

Mette Tidemann Juul

¹ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II).