

NOTAT

Finanstilsynet

21. august 2020

J.nr. 142-0022

/TIA

Paragrafnøgle - Bekendtgørelse om visse skattebegünstigede opsparingsformer i pengeinstitutter

Gældende bekendtgørelse ¹	Ny bekendtgørelse
Bekendtgørelsens navn	Sproglig rettelse.
Overskrift - § 1	Uændret.
§ 1	Uændret.
Overskrift - § 2	Uændret.
§ 2	Henvisningen til en alternativ markedsplads er fjernet i definitionen af en unoteret kapitalandel i litra 2.
Overskrift § 3	Uændret.
§ 3	Uændret.
Overskrift § 4	Uændret.
§ 5	Uændret.
§ 6	Uændret.
Overskrift § 7	Uændret.
§ 7	Uændret.
Overskrift § 8	Uændret.
§ 8	Uændret.
Overskrift § 9	Uændret.

¹ BEK nr. 1056 af 07/09/2015 om visse skattebegünstigede opsparingsformer i pengeinstitutter.

§ 9	Uændret.
Overskrift § 10	Uændret.
§ 10, stk. 1	I § 10, stk. 1, nr. 4, er henvisningen til kapitel 23 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. ændret til en henvisning til § 3, stk.1, nr. 11.
§ 10, stk. 2	I § 10, stk. 2 er omtalen af en alternativ markedsplads slettet to steder.
§ 11	I § 11, stk. 2, er kravet om, at afdelinger i kapitalforeninger skal opfylde kravene i §§ 162a og 162b i lov om finansiel virksomhed for at være undtaget for spredningskravet i stk. 1, slettet.
Overskrift § 12	Uændret.
§ 12	Uændret.
§ 13	Uændret.
§ 14	Uændret.
Overskrift §15	Uændret.
§ 15	Uændret.
§ 16	Uændret.
Overskrift §17	Uændret.
§ 17	Uændret.
§ 18	Uændret.
Overskrift §19	Uændret.
§ 19	Uændret.
Overskrift § 20	Uændret.
§ 20	Uændret.
§ 21	Uændret.
Overskrift § 22	Uændret.
§ 22	Uændret.
§ 23, stk. 1	I § 23, stk. 1, nr. 4, er henvisningen til kapitel 23 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. ændret til en henvisning til § 3, stk.1, nr. 11.

§ 23, stk. 2	I § 23, stk. 2 er omtalen af en alternativ markedsplads slettet to steder.
§ 23, stk. 3	Uændret.
§ 23, stk. 4	I § 23, stk. 4, nr. 4, er henvisningen til kapitel 23 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. ændret til en henvisning til § 3, stk. 1, nr. 11.
§ 23, stk. 5	I § 23, stk. 5, er ordet kommanditaktieselskab to steder ændret til partnerselskab.
§ 23, stk. 6	I § 23, stk. 6, er ordet kommanditaktieselskabet ændret til partnerselskabet.
§ 23, stk. 7	Uændret.
§ 23, stk. 8	I § 23, stk. 8, er ordet kommanditaktieselskabet ændret til partnerselskabet.
§ 23, stk. 9	I § 23, stk. 9, er ordet kommanditaktieselskab/et to steder ændret til partnerselskab/et.
§ 23, stk. 10	Uændret.
§ 23, stk. 11	I § 23, stk. 11, er ændret til "skal"
Ny bestemmelse	<p>§ 24 - Bestemmelsen er ny og fremgår derfor ikke af gældende bekendtgørelse.</p> <p>§ 24, stk. 1, bestemmer, at midler i særskilte depoter til brug for aldersopsparing ikke må investeres i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, jf. § 9 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde.</p> <p>Bestemmelsen er et forbud mod fremtidige investeringer i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter.</p> <p>Dertil fremgår af § 24, stk. 2, at et pengeinstitut skal sørge for, at kunder, der i særskilte depoter til brug for aldersopsparing, har midler anbragt i unoterede kapitalandele eller andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, afvikler disse investeringer inden den 1. juli 2021.</p> <p>Bestemmelsen fastslår, at pengeinstituttet har 6 måneder fra ikrafttrædelsesdatoen for bekendtgørelsen, til at sørge for afviklingen.</p>
§ 24	<p>§ 25</p> <p>I § 24, stk. 3, er omtalen af en alternativ markedsplads slettet.</p>

§ 25	<p>§ 26</p> <p>I § 26, stk. 1, er kravet om, at afdelinger i kapitalforeninger skal opfylde kravene i §§ 162a og 162b i lov om finansiel virksomhed for at være undtaget for spredningskravet i stk. 1, slettet.</p> <p>I § 26, stk. 3, er henvisningen til § 12, stk. 1, 5. pkt., i lov om beskattningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven) præciseret til § 12, stk. 1, nr. 1, 5. pkt.</p>
§ 26	<p>§ 27, stk. 1</p> <p>I § 27, stk. 1, er henvisningerne til §§ 24 og 25 ændret til §§ 25 og 26, da paragrafnumrene har rykket sig som følge af tilføjelsen af den nye § 24.</p>
Ny bestemmelse	<p>§ 27, stk. 2 er ny og fremgår derfor ikke af den nuværende bekendtgørelse.</p> <p>Bestemmelsen pålægger pengeinstitutterne en pligt til, at påse, at reglerne om afvikling af midler i særskilte depoter, jf. § 24, er overholdt.</p> <p>Formålet med bestemmelsen er at sikre, at der efter udløbet af overgangsperioden ikke findes eller kommer unoterede kapitalandele eller andele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter i depotet.</p>
§ 27	§ 28, men ellers uændret.
Overskrift § 28	Overskrift § 29, men ellers uændret.
§ 28	<p>§ 29</p> <p>Ansvarssubjekt er præciseret.</p> <p>Den nye § 24 og § 27 strafbelægges i § 29 og de øvrige henvisninger er konsekvensrettet som følge af de øvrige ændringer i bekendtgørelsen.</p>
Overskrift § 29	Overskrift til § 30, men ellers uændret.
§ 29, stk. 1	§ 30, stk. 1
§ 29, stk. 2	<p>§ 30, stk. 2</p> <p>Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2021. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 1056 af 7. september 2015 om visse skattebegunstigende opsparingsformer i pengeinstitutter.</p>

§ 29, stk. 3	Slettet, da denne bestemmelse "af vejledende karakter". Alle bestemmelser er gældende fra bekendtgørelsens ikrafttræden.
--------------	---