

Til § 5.

Lov om investeringsforeninger og specialforeninger

Til nr. 1

Finanstilsynet blev dannet ved sammenlægning af Tilsynet med banker og sparekasser og Forsikringstilsynet. Siden er flere brancher blevet underlagt tilsyn af Finanstilsynet. Det drejer sig f.eks. om realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og forsikringsmæglervirksomheder.

På denne baggrund er der opstået et behov for at samordne beregningen af virksomhedernes bidrag.

Finanstilsynets driftsudgifter dækkes fuldt ud af afgifter fra de finansielle virksomheder inden for rammerne af den årligt vedtagne finanslovsbevilling. Da Finanstilsynet er et enhedstilsyn, er det hele den finansielle sektors ansvar at afholde udgifterne ved Finanstilsynets tilsyn.

Stk. 1 indeholder Finanstilsynets hjemmel til at opkræve bidrag fra de af loven omfattede investeringsforeninger og specialforeninger. Det videreføres, at den nærmere regulering af bidragsopkrævningen foretages i regler fastsat af Finanstilsynet.

Ved den hidtidige bidragsberegning blev Finanstilsynets budget opdelt i 3 brancher: bank m.v. (herunder Værdipapircentralen, Københavns Fondsbørs, fondsmæglerselskaber, investeringsforeninger og specialforeninger), forsikringselskaber og realkreditinstitutter. Udgifter, der ikke kunne henføres direkte til en branche (fællesudgifter), blev fordelt efter en nøgle.

Den hidtidige fordeling af enkelte virksomheders bidrag inden for brancheområderne er for investeringsforeninger og specialforeninger sket på grundlag af de samlede aktiver.

Den fremtidige beregning tænkes gennemført efter følgende principper:

1. På grundlag af et fordelingstal fordeles Finanstilsynets udgifter på overordnede brancheområder.
2. Inden for brancheområderne fordeles bidrag mellem virksomhederne på baggrund af størrelsen af deres bidragsgrundlag.

Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for opgørelsen af bidragsgrundlaget. De forskellige branchers bidrag fastsættes bl.a. ud fra branchernes størrelse og økonomiske forhold. Indførelsen af den nye beregningsmodel vil kun i begrænset omfang ændre fordelingen mellem de forskellige brancheområder, pengeinstitutter, forsikringsselskaber, realkreditinstitutter, investeringsforeninger og specialforeninger osv.

Stk. 2 foreslår som hovedregel, at enhver virksomhed, som har været under tilsyn en del af det pågældende finansår, skal betale fuldt bidrag. Det vil sige,

at bidraget som udgangspunkt ikke nedsættes i forhold til, hvor stor en del af året virksomheden har været under tilsyn.

Når omstændighederne taler for det, kan bidraget nedsættes. Sådanne tilfælde kan f.eks. opstå ved betalingsstandsning eller konkurs samt i forbindelse med stiftelse og ophør. Nedsættelse af bidraget vil bero på en konkret vurdering under hensyntagen til, om virksomheden kun har været under tilsyn i meget kort tid, virksomhedens størrelse og økonomiske forhold samt Finanstilsynets arbejdsmængde i forbindelse med virksomheden i det pågældende finansår.

Stk. 3 fastslår, at hvis der ikke er aflagt et endeligt årsregnskab for det seneste regnskabsår, kan bidragsberegningen foretages på grundlag af en regnskabsindberetning, f.eks. et halvårsregnskab eller et foreløbigt årsregnskab.

Det foreslås altid at pålægge et minimumsbidrag på 10.000 kr. pr. forening og 3.000 kr. pr. afdeling. Den resterende del af investeringsforeningernes og specialforeningernes bidrag foreslås fordelt som i dag, efter de samlede aktiver. Finder der ikke oplysning om bidragsgrundlag foreslås det at pålægge minimumsbidraget.

Til § 6

Lov om forsikringsvirksomhed

Til nr. 1 - 3

Ændringerne er dels en nødvendig følge af ændringen af bank- og sparekasseloven og dels led i harmoniseringen af lovene om finansielle virksomheder. Da direktører i forsikringsselskaber allerede kan være direktører i andre forsikringsselskaber; jf. den nugældende § 92 f, stk. 1, 1. pkt. i lov om forsikringsvirksomhed, er der ikke i den foreslåede regel givet adgang til, at direktører i et forsikringsselskab i et øget omfang kan få tilladelse til at deltage i den daglige ledelse af andre virksomheder. Da pengeinstitut-, realkreditinstitut- og fondsmæglerselskabsdirektører ikke får adgang til at deltage i den daglige ledelse for forsikringsselskaber, så kan forsikringsselskabsdirektører heller ikke få adgang til at deltage i den daglige ledelse af disse selskaber. Såfremt en virksomhed, der udøver accessorisk virksomhed i forhold til forsikringsselskabet, er et finansieringsinstitut, jf. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut, art. 1, nr. 5, vil undtagelsen i § 92 f, stk. 2 ikke finde anvendelse.

Lempelsen for forsikringsselskaber gælder derfor alene vicedirektører, underdirektører og dermed lige-