

F. t. l. vedr. finansiel virksomhed m.v.

Lovforslag nr. L 173. Fremsat den 21. marts 2002 af økonomi- og erhvervsministeren (Bendt Bendtsen)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om banker og sparekasser, lov om fondsmæglerselskaber, lov om forsikringsvirksomhed, lov om realkredit, lov om forsikringsformidling, m.fl. finansielle love¹⁾, lov om et skibsfinansieringsinstitut samt lov om markedsføring

(Bidragsstruktur, præcisering af kompetenceforholdet ved udstedelse af regler om god skik, nyt kapitalinstrument, fortrinsstilling i konkurs til obligationsejere og swap-modparter)

§ 1

I lov nr. 501 af 7. juni 2001 om finansiel virksomhed foretages følgende ændringer:

1. I § 2, stk. 1, indsættes som nr. 12 og 13:

»12) Værdipapirhandler:

- a) Pengeinstitutter
- b) fondsmæglerselskaber
- c) realkreditinstitutter
- d) udenlandske kreditinstitutter
- e) udenlandske investeringsselskaber.

13) Investeringsselskab:

En juridisk person, hvis sædvanlige erhverv eller virksomhed består i at yde investeringsservice til tredjemand på erhvervmæssigt grundlag.«.

2. I § 3, stk. 1, indsættes som 2. pkt.:

»Tilsvarende gælder for udenlandske kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber, der udøver virksomhed her i landet gennem etablering af filial eller udbud af grænsoverskridende finansielle tjenesteydelser.«.

3. § 3, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter nærmere regler om redelig forretnings-skik og god praksis, jf. stk. 1 samt §§ 3 a-b.«.

4. Efter § 3 indsættes:

»§ 3 a. En værdipapirhandler skal

- 1) handle loyalt og korrekt over for investorer og i disses bedste interesse og under hensyn til markedets integritet,
- 2) udføre investorernes handler med den nødvendige kompetence, omhu og hurtighed og under hensyn til markedets integritet og investorernes bedste interesse,
- 3) have og effektivt anvende de ressourcer og fremgangsmåder, der er nødvendige for den rette gennemførelse af sin virksomhed,
- 4) bestræbe sig på, at der ikke opstår interessekonflikter og, når sådanne ikke kan undgås, sørge for, at investorerne behandles korrekt,
- 5) udbede sig oplysninger hos investorerne om deres finansielle stilling, investeringserfaring og målsætninger, som er relevante for

¹⁾ Lovforslaget indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af direktiv 2000/26/EF om indbyrdes tilnærmelse af medlemsstaternes lovgivning om ansvarsforsikring for motorkøretøjer og om ændring af Rådets direktiv 73/239/EØF, EF-Tidende nr. L 228 og 88/357/EØF, EF-Tidende nr. L 172 (Fjerde motorkøretøjsforsikringsdirektiv), Rådets direktiv 93/22 EØF, EF-Tidende nr. L 141, s. 27 (Investerings servicedirektivet) og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000, EF-Tidende nr. L 126 (Kreditinstitutdirektivet).