

Til lovforslag nr. L 173. Vedtaget af Folketinget ved 3. behandling den 29. maj 2002\*)

## Forslag

til

# Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om banker og sparekasser m.v., lov om fondsmæglerselskaber, lov om forsikringsvirksomhed, lov om realkredit, lov om forsikringsformidling med flere finansielle love, lov om et skibsfinansieringsinstitut samt lov om markedsføring<sup>1)</sup>

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

### § 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 og
- e) udenlandske investeringsselskaber.

13) *Investeringselskab:*

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

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

»Tilsvarende gælder for udenlandske kreditinstitutter, forsikringselskaber 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 og 3 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 investorenes handler med den nødvendige kompetence, omhu og hurtighed og under hensyn til markedets integritet og investorenes bedste interesse,
- 3) have og effektivt anvende de ressourcer og fremgangsmåder, der er nødvendige for den rette gennemførelse af værdipapirhandelns virksomhed,

<sup>1)</sup> Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Rådets direktiv 2000/26/EF af 16. maj 2000 om indbyrdes tilnærmelse af medlemsstaternes lovgivning om ansvarsforsikring for motorkøretøjer og om ændring af Rådets direktiv 73/239/EØF og 88/357/EØF (fjerde motorkøretøjsforsikringsdirektiv), (EF-Tidende 2000 nr. L 181 s. 65-74), Rådets direktiv 93/22/EØF af 10. maj 1993 om investeringsservice i forbindelse med værdipapirer (investeringsservicedirektivet), (EF-Tidende 1993 nr. L 141 s. 27-46) og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (kreditinstitutdirektivet), (EF-Tidende 2000 nr. L 126 s. 1-59).