

gennemfører lovvalsreglen i collateral-direktivets artikel 9.

Økonomi- og erhvervsministeren foreslås bemyndiget til at sætte bestemmelsen om gennemførelse af reglerne i konventionen i kraft. Ikrafttrædelsesbestemmelsen i lovens § 6, stk. 2, indebærer et forhåndssamtykke fra Folketinget til, at regeringen kan ratificere konventionen. Da der i såvel finality- som collateral-direktivet findes regler om tingsretligt lovvalg vedrørende værdipapirer, der opbevares af en medlemmand, foreligger der i relation til konventionen blandet kompetence mellem Den europæiske Union og medlemsstaterne. En dansk ratifikation af konventionen kan således tidligst ske samtidigt med, at EU tiltræder konventionen.

2.3. SP-konti

Ved lov nr. 421 af 10. juni 2003 om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension (Valgfrihed i SP-ordningen) fik den enkelte kontohaver mulighed for indflydelse i relation til investering af kontohaverens opsparede SP-midler. Loven giver kontohaveren mulighed for at investere i en eller flere investeringspuljer enten i ATP eller i andre pensionsinstitutter (livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pengeinstitutter). Den enkelte kontohaver kan også vælge at beholde sin særlige SP-konto i ATP eller at overlade investeringen af SP-midlerne til et livsforsikringsselskab, en pensionskasse eller et pengeinstitut.

Livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser må efter de gældende regler kun udbyde produkter med et risikoelement. SP-ordningen er en ren opsparingsordning uden et sådant risikoelement. Det foreslås derfor, at livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser får mulighed for at oprette og administrere de særskilte SP-konti. Pengeinstitutter har allerede denne mulighed for lignende ordninger.

2.4. Solvenskrav for livsforsikringsselskaber

Lovforslaget gennemfører solvensreglerne i livsforsikringsdirektivet. Det indebærer, at kapitalreglerne for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser vil blive ændret således, at egenkapitalens andel af det samlede solvenskrav øges fra 1/6 til 1/3. I henhold til direktivet skal denne regel være gennemført senest 1. januar 2004.

I forbindelse med denne skærpelse af kravet til egenkapitalen og som opfølgning på en af anbefalingerne i rapporten fra udvalget om større valgfrihed i pensionsopsparingen foreslås det, at livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser kan anvende særlige bonushensættelser af type B og medlemskonti

på linje med egenkapital til at opfylde 1/3-kravet. Det lovfastsættes, at kunderne kan medtage særlige bonushensættelser ved opsigelse af forsikringen eller ved flytning af pensionsordning som følge af jobskifte.

Særlige bonushensættelser og medlemskonti kan dog kun medtages, såfremt selskabets kapital situation tillader det.

Endelig foreslås det, at livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, der anvender særlige bonushensættelser, skal overholde den oplysningsforpligtelse, der påhviler børsnoterede selskaber efter lov om værdipapirhandel m.v. § 27.

2.5. Tilsynsregler

Det foreslås, at der indsættes en bestemmelse i reglerne om tilsynets tavshedspligt, som giver tilsynet mulighed for at udveksle fortrolige oplysninger med de statslige told- og skatteforvaltninger i sager om ligning af filialer af kreditinstitutter fra andre lande inden for den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område. Baggrunden herfor er, at der skal foretages en vurdering af filialernes nedskrivninger og hensættelser i forbindelse med ligningen, og Finanstilsynet har kompetencen i denne henseende i forhold til indenlandske kreditinstitutter.

2.6. Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme

Ændringen af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme sker som led i opfyldelsen af de specielle anbefalinger (anbefaling nr. 6) vedrørende finansiering af terrorisme fra Financial Action Task Force (FATF). FAFT har efterfølgende i en fortolkende note til anbefalingen understreget nødvendigheden af, at medlemslandene tillige påser, at virksomheder, der overfører penge og andre værdier (betalingsoverførselsvirksomheder) overholder de forpligtelser, som de er underlagt efter loven. Lovforslaget har således til formål at bringe loven i overensstemmelse med FATF's fortolkende note til anbefaling nr. 6, idet det foreslås, at Erhvervs- og Selskabsstyrelsen skal føre dette tilsyn.

2.7. Øvrige ændringer

Lovforslaget indeholder endvidere en række konsekvensændringer som følge af forslaget til lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., herunder ændringer som følge af omlægningen af metoderne for investorbekyttelsen. Det nuværende forbud mod, at