

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Forslaget indeholder ændringsforslag til en række love, som alle relaterer sig til den finansielle sektor.

Forslaget indeholder en ændring af reglerne for finansielle konglomerater (koncerner) i lov om finansiel virksomhed. Formålet hermed er at sikre, der udøves et supplerende tilsyn med disse med henblik på at sikre stabiliteten i det finansielle system og herved beskytte de enkelte kunders og investorers interesser. Baggrunden for ændringen er et direktiv, som i vidt omfang svarer til de nuværende regler i lov om finansiel virksomhed.

Forslaget indeholder en ændring af videregivelsesreglerne med det formål at sikre danske penge- og realkreditinstitutter samme konkurrencemæssige vilkår, som kreditinstitutter i andre europæiske lande, som Danmark traditionelt sammenlignes med. Forslaget medfører således en udvidelse af muligheden for at videregive fortrolige oplysninger om erhvervskunder til brug for risikostyring.

Med henblik på at beskytte forsikringstagerne foreslås det endvidere at ændre reglerne for forsikringsselskabernes registrering af aktiver. Formålet med forslaget er således at reducere risikoen for, at forsikringskunder ikke får udbetalt erstatning, hvis et forsikringsselskab går konkurs, eller bestanden af forsikringer i et livsforsikringsselskab eller en tværgående pensionskasse bliver taget under administration.

Herudover indeholder forslaget en ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, lov om arbejdsskadesikring og lov om Lønmodtagernes Dyrstidsfond. Formålet hermed er at harmonisere dele af disse love med lov om finansiel virksomhed. Baggrunden herfor er bl.a., at ledelsen i Arbejdsmarkedets Tillægspension, Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring og Lønmodtagernes Dyrstidsfond i mange tilfælde har samme opgaver som ledelsen i finansielle virksomheder. Forslaget er således et led i den igangværende finansielle lovreform.

2. Indhold

2.1 Konglomeratdirektivet

Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF om supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber i et finansielt konglomerat, - i det følgende benævnt konglomeratdirektivet - stiller krav om, at der skal føres et supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikringsselskaber, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber i et finansielt konglomerat i forhold til, hvad der gælder efter sektordirektiverne. Direktivet stiller bl.a. krav om, at der i finansielle konglomerater altid skal være en basiskapital, der svarer til kapitalkravet beregnet efter bilaget til direktivet. Ligeledes foreskriver direktivet, at risikokoncentrationer og koncerninterne transaktioner skal overvåges af den kompetente tilsynsmyndighed, og at kreditinstitutter, forsikringsselskaber, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber i et finansielt konglomerat skal have tilstrækkelige risikostyringsprocedurer og interne kontrolprocedurer.

Direktivets krav svarer i vidt omfang til, hvad der allerede er gældende for finansielle koncerner efter lov om finansiel virksomhed.

I de tilfælde, hvor ændringer i de nuværende regler har været nødvendige for at opfylde direktivets minimumskrav til finansielle konglomerater, er der også foretaget ændringer i de regler, der gælder for finansielle koncerner, der ikke er finansielle konglomerater. Dette er gjort ud fra det hensyn, at der i videst muligt omfang bør gælde ens regler for finansielle koncerner uanset, hvordan de organisatorisk er opbygget.

Koncernreglerne i lov om finansiel virksomhed, som ændret ved dette forslag, gælder for koncerner, hvor Finanstilsynet efter bestemmelser i de finansielle direktiver er den kompetente tilsynsmyndighed. Reglerne gælder tillige for koncerner, hvor der indgår danske finansielle virksomheder og modervirksomheden er en finansiel virksomhed eller en finansiel holdingvirksomhed med hjemsted i et land uden for den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået