

Lovforslaget indeholder desuden enkelte ændringer af redaktionel karakter.

### 2.11. Hvidvask

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har ved § 4 i lov nr. 1171 af 19. december 2003 fået hjemmel til at føre tilsyn med, at betalingsoverførselsvirksomheder overholder de forpligtelser, de er pålagt i henhold til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven). I den forbindelse blev Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitets registreringsopgave med betalingsoverførselsvirksomheder samtidig overdraget til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Formålet med lovforslagets bestemmelse om ændring af hvidvaskloven er for det første at give Erhvervs- og Selskabsstyrelsen hjemmel til at fastsætte regler for betalingsoverførselsvirksomhederne vedrørende anmeldelse og registrering m.v. Endvidere har lovforslaget til formål at give Erhvervs- og Selskabsstyrelsen hjemmel til at indhente oplysninger til brug for gennemførelsen af hvidvasktilsynet.

### 2.12. Øvrige ændringer

Efter ønske fra branchen indsættes i lov om finansiel virksomhed en regel, der giver mulighed for at mortificere andelsbeviser og garantbeviser uden dom. Dette har tidligere været muligt via en henvisning i andelsbeviser og garantbeviser til den dagældende § 42 i bank og sparekasseloven. Denne lov og dermed § 42 blev imidlertid ophævet ved lov nr. 453 af 10. juni 2003 om finansiel virksomhed. Med forslaget genindføres en enkel mulighed for at mortificere andelsbeviser og garantbeviser.

Reglerne om partstatus er udvidet således, at personer, der beder Finanstilsynet om en forhåndstilkendegivelse af, hvorvidt de kan godkendes som direktør eller bestyrelsesmedlem, tildeles partsstatus i lov om finansiel virksomhed.

I strafbestemmelsen er reglerne om sanktionering ved afgivelse af oplysninger til brug for vurderingen af ledelsens egnethed og hæderlighed præciseret. De tilsvarende strafbestemmelser i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og om lov om lønmodtagernes Dyrtdsfond er ændret således, at de svarer til bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed.

Endvidere er indsat en regel om sanktionering over for forsikrings- og genforsikringsselskaber, der ikke anvender offentligt godkendte forsikringsmæglere. Desuden er der foretaget konsekvensændringer.

Samtidig overføres kompetence til at udstede regler om prisoplysning til økonomi- og erhvervsministeren fra familie- og forbrugerministeren.

I lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, lov om det europæiske selskab samt i en række skattelove er der foretaget konsekvensændringer på baggrund af ændringer i kapitlerne 14-17 om ophør i lov om finansiel virksomhed.

### 3. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Ændringerne i værdiansættelsesprincipperne forventes at medføre en forøgelse af skattegrundlaget for de finansielle virksomheders selskabsskat i 2005, idet virksomhederne efter de hidtil gældende principper har haft mulighed for at nedskrive og hensætte på et mere forsigtigt grundlag, end tilfældet er efter de nye regler. Disse ændringer har i henhold til gældende skattelovgivning også virkning for beskatningsgrundlaget.

Hensættelser på udlån i de finansielle virksomheder er underlagt en særlig hensættelsesafgift i ligningslovens § 17 E, idet disse virksomheder har haft skattemæssigt mere lempelige tabsfradragsregler som følge af hensættelsesreglerne end de ikke-finansielle virksomheder. Med de nye regnskabsregler skabes der ensartede regler for hensættelserne i regnskaberne, og der er derfor ikke det samme grundlag for at opretholde den særlige hensættelsesafgift. Skatteministeren vil fremsætte forslag herom. Samlet vil der ikke blive tale om en forringelse af de offentlige finanser.

### 4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Ændringerne i solvensreglerne indebærer, at enkelte særligt risikoeksponerede finansielle virksomheder kan risikere at få et højere kapitalkrav, end hvad der gælder i dag. Der er dog ikke tale om en generel forhøjelse af solvenskravet. De fleste virksomheder har i øvrigt i dag en væsentligt højere solvens end lovens minimum.

Administrativt indebærer ændringerne af solvensreglerne, at de finansielle virksomheder som noget nyt skal fastsætte et eget solvensbehov med deraf følgende indberetninger og sikring af overholdelse heraf.

Ændringen af reglerne om, at kapitalandele købt for puljemidler ikke skal indgå i opgørelsen af kapitalandele, medfører forhøjelse af investeringsrammen for egne midler. Samtidig betyder en ændret opgørelsesmetode lempelse i forhold til pengeinstitutternes opfyldelse af solvenskravet.