

Finanstilsynet  
Juridisk kontor  
Århusgade 110  
2100 København Ø

[ministerbetjening@ftnet.dk](mailto:ministerbetjening@ftnet.dk)



## **FIL-samlelovsforslag - høringsvar fra Forsikring & Pension (Bevilling af engagementer, tilladelse til og tilsyn med auktionsplatform for handel med CO2-kvoter og fælles datacentraler)**

Forsikring & Pension har modtaget samlelovsforslaget i høring og har i den anledning følgende bemærkninger:

### **Vedr. forslag til ændringer af lov om finansiel virksomhed (FIL)**

#### Til § 1, nr. 23 – FIL § 347 b - uvildige undersøgelser

Det foreslås, at FIL § 347 b ændres, således at Finanstilsynet ikke længere er aftalepart med det formål bl.a. at undgå, at de sagkyndiges undersøgelse skal i udbud.

Forsikring & Pension kan støtte, at ændringsforslaget medfører, at der ikke længere kan ske offentliggørelse af en afgørelse om indledning af en uvildig undersøgelse.

Forsikring & Pension har forståelse for, at det kan være hensigtsmæssigt at undgå udbudsreglerne. Dette må imidlertid ikke indebære en dårligere retsstilling for virksomheden.

Det blev anført i bemærkningerne til lov nr. 579 af 1. juni 2010, at virksomheden har den samme retstilling over for de sagkyndige, som hvis det var Finanstilsynet selv, der foretog undersøgelsen. Forsikring & Pension ønsker det i lovforslaget præciseret, at det samme vil gælde efter ændringsforslaget. Således vil f.eks. forvaltningsloven, offentlighedsloven og retssikkerhedsloven gælde, herunder de begrænsninger der følger af forbuddet mod selvinkriminering i retssikkerhedsloven.

#### Til § 1, nr. 8 - FIL § 39, stk. 6 – ny indberetningspligt for grænseoverskridende virksomhed i lande uden for EU/EØS

Der foreslås indført en ny indberetningspligt, som medfører en ny administrativ byrde for virksomhederne. Forsikring & Pension mener ikke, at der foreligger tilstrækkeligt tungtvejende argumenter for at indføre en sådan indberetningspligt. Endvidere er Forsikring & Pension usikker på, hvilke oplysninger, som skal indberettes, jf. nedenfor. Forsikring & Pension skal derfor opfordre til, at forslaget tages ud af lovforslaget med henblik på en nærmere drøftelse med branchen.

15.08.2011

Forsikring & Pension  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup  
Tlf. 41 91 91 91  
Fax 41 91 91 92  
fp@forsikringogpension.dk  
www.forsikringogpension.dk

Julie Gyldenløve Skovborg  
Chefkonsulent  
Dir. 41 91 90 48  
jgs@forsikringogpension.dk

Vores ref. JGS/hes  
Sagsnr. GES-2011-00173

Brancheorganisation  
for forsikringselskaber  
og pensionskasser

Formålet med den gældende indberetningspligt efter FIL § 39 inden for EU og lande, som Unionen har indgået aftale med, er at opfylde EU-regler, herunder at videresende den indberettede meddelelse til tilsynsmyndigheden i værtslandet. Derimod er formålet med den nye indberetningspligt uklar. Forsikring & Pension skal anmode om – såfremt forslaget opretholdes - at det gøres klart i bemærkningerne hvilke hensyn, der nu berettiger til den nye administrative byrde.

De oplysninger, som skal indberettes efter forslaget, adskiller sig endvidere fra den indberetningspligt, som i dag gælder efter FIL § 39. Dersom forslaget opretholdes, skal Forsikring & Pension anmode om, at følgende afklares:

*Til stk. 6:*

- Definitionen af "aktiviteter, som ønskes udøvet".

Bestemmelsen bør afgrænses til indberetning af aktiviteter, som medfører væsentlig risiko for virksomheden, hvilket også er i tråd med, at oplysningerne skal bruges i det risikobaserede tilsyn.

Vi er i tvivl om, hvad der skal indberettes, og hvordan indberetningen adskiller sig fra de gældende indberetninger inden for EU efter stk. 1. Vil det være tilstrækkeligt at henvise til en række forsikringsklasser og et land, eller skal der endvidere indberettes om f.eks. antal policer, summer, vilkår mv.?

Omfatter det f.eks. transport eller vareforsikring? Vil det f.eks. kræve meddelelse at forsikre en forsendelse, der skal ende i et land uden for EU, eller når et dansk firma forsikrer en forsendelse, som sendes fra et land uden for EU? Omfatter det samarbejder, hvor policerne i et land uden for EU frontes af et andet selskab, men risikoen reassureres direkte tilbage til det danske selskab?

- Kravet om forudgående indberetning senest en måned inden aktiviteterne påbegyndes.

Det fremgår af de almindelige bemærkninger på s. 20 i lovforslaget, at formålet med indførelse af en frist for indberetning er at give Finanstilsynet mulighed for at udtale sig om ændringen, inden den træder i kraft. Eftersom indberetningspligten ikke vedrører ansøgning om tilladelse mv., skal Forsikring & Pension anmode om at få uddybet, hvilke udtalelser/forvaltningsretlige kompetencer, som Finanstilsynet tildeles? Hvis Finanstilsynet tildeles kompetencer, bør dette beskrives i lovforslaget.

Vi skal anmode om at få afklaret, hvordan udbud skal håndteres. Således bydes der ofte ind på udbud uden sikkerhed for, at disse vindes. Bør der ske anmeldelse af udbud, eller er det tilstrækkeligt, at anmeldelsen først sker, hvis udbuddet vindes?

*Til stk. 7:*

- Meddelelse ved ændring i de meddelte aktiviteter.

Vores ref. JGS/hes

Sagsnr. GES-2011-00173

I lyset af at indberetningspligten ved ændringer i de meddelte aktiviteter ikke gælder for forsikringsbranchen ved aktiviteter inden for EU, mener Forsikring & Pension, at pligten bør udgå. Derudover vil kravet kunne resultere i et større bureaukrati, hvor forsikringselskaber f.eks. vil skulle "mærke" den enkelte police med henblik på erindring om orientering af Finanstilsynet ved ændringer/ophør.

Dersom indberetningspligten ved ændringer fastholdes, skal Forsikring & Pension anmode om en begrundelse herfor samt foreslå, at det i lovteksten præciseres, at der alene skal ske indberetning ved "væsentlige" ændringer, hvilket også er i tråd med, at oplysningerne skal bruges i det risikobaserede tilsyn.

*I krafttræden*

- Den nye indberetningspligt foreslås at træde i kraft fra 1. januar 2012.

Forsikring & Pension formoder, at forslaget ikke skal have tilbagevirkende kraft. For at undgå enhver tvivl f.s.v.a. igangværende aktiviteter, bør der i lovforslaget indsættes en overgangsbestemmelse, hvorefter allerede iværksatte aktiviteter skal undtages for indberetning, herunder ved ændringer i disse aktiviteter.

Til § 1, nr. 10 - ændring af FIL § 78, stk. 1, nr. 2

Lovforslaget vedrører "engagementer", og har derfor ikke direkte relation til forsikringsbranchen. Umiddelbart forekommer det dog meget vidtgående, at lade indehavelsen af en "kvalificeret andel", dvs. blot 10 pct. af virksomheden, være bestemmende for, om en direktør/et bestyrelsesmedlem har en sådan indflydelse på et selskab, at det skal omfattes af § 78. Det forekommer mere indlysende at lade det være afgørende, om pågældende direktør/bestyrelsesmedlem har bestemmende indflydelse (som defineret i VPHL § 31) på virksomheden.

Til § 1, nr. 18 – fælles datacentraler

Forsikring & Pension er enig i, at datacentralerne bør leve op til samme krav til it-sikkerhed, som gælder for de finansielle virksomheder. Forsikring & Pension ønsker det for god ordens skyld præciseret - f.eks. i de specielle bemærkninger - at datacentralen fortsat forventes at overholde den kontraherende finansielle virksomheds specifikke it-politik, udover at datacentralerne skal leve op til datacentralernes egen it-sikkerhedspolitik.

**Vedr. forslag til ændringer af værdipapirhandelsloven (VPH)**

Det foreslås efter VPH § 28, at ledende medarbejdere fremover selv skal indberette meddelelse om transaktioner til Finanstilsynet elektronisk ved brug af elektronisk underskrift. Efter gældende ret skal ledende medarbejdere give meddelelse til det udstedende selskab, der herefter indberetter til Finanstilsynet. Der er tale om en omfattende indberetningspligt, da ledende medarbejdere bl.a. omfatter bestyrelsesmedlemmer, og da ledende medarbejdere også skal indberette deres nærtstående transaktioner vedrørende det udstedende selskabs og andre værdipapirer, som er knyttet til sådanne aktier.

Ændringsforslaget angives at medføre en mindre administrativ lettelse for selskaberne. Forsikring & Pension er uenig i denne vurdering og mener, at ændringsforslaget i sin nuværende udformning vil medføre øgede administrative byrder.

Forsikring & Pension

Vores ref. JGS/hes

Sagsnr. GES-2011-00173

Således forventer Forsikring & Pension, at det fortsat vil være f.eks. medarbejdere i direktionssekretariatene, som på vegne af de ledende medarbejdere foretager indberetningerne. Forsikring & Pension forventer ikke, at de enkelte ledende medarbejdere vil ønske at påtage sig ansvaret for indberetningen, fordi der er tale om komplicerede indberetninger, hvor der kan ifaldes straf ved fejl og forsømmelser.

Efter Forsikring & Pensions opfattelse sikrer den nuværende proces, at indberetningerne til Finanstilsynet er ensartede, og at indberetningerne foretages af rutinerede medarbejdere. For de selskaber, der udsender en selskabsmeddelelse, er selskabet alligevel involveret.

Det anføres i de specielle bemærkninger, at "Formålet med § 28a er at skabe gennemsigtighed og offentlighed omkring ledende medarbejders handel med aktier i det udstedende selskab" Forsikring & Pension finder, at dette allerede imødekommes ved de nugældende regler. Indføjelser af pligt for den enkelte ledende medarbejder til selv at indberette ændringerne til Finanstilsynet vil ikke skabe øget gennemsigtighed eller offentlighed men vil tværtimod øge risikoen for fejl og risikerer at indebære en uensartet og dermed uforudsigelig kommunikation til omverdenen.

Hvis ændringsforslaget opretholdes, skal Forsikring & Pension opfordre til følgende ændringer med henblik på at undgå ekstra administrative byrder:

- At adgangen til at give fuldmagt til medarbejdere i selskabet til at foretage indberetningen bliver enkel, således at selskaberne fortsat vil kunne foretage indberetninger på den enkelte ledende medarbejders vegne. Fuldmagtsforholdet skal være en sag mellem den enkelte ledende medarbejder og selskabet.
- At reglerne også skal kunne anvendes uden brug af NemId, herunder af udlændinge, der ikke råder over NemId, og ved brug af fuldmagt.
- At løsningen også udformes på engelsk.

### **Vedr. forslag til ændringer af hvidvaskloven**

#### Til § 4, nr. 25 – skriftlige interne regler

Ved forslaget udvides pligten til at udarbejde interne regler til også at omfatte gældende EU-forordninger på hvidvaskområdet. Kravet vil kræve en større omstillingsbyrde i virksomhederne ved gennemgang og justering af eksisterende forretningsgange. På den baggrund bør forslaget medtages i lovforslagets afsnit om "økonomiske og administrative konsekvenser". Desuden bør kravet omtales i de almindelige bemærkninger til lovforslaget.

#### Til § 4, nr. 27 og 29 om afregistrering af virksomheder og personer

I forslaget til ændring af hvidvasklovens § 31, stk. 4, og § 34, stk. 4, gives Erhvervs- og Selskabsstyrelsen eller Finanstilsynet mulighed for at afregistrere virksomheder og personer omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 12, (øvrige

Side 4

virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver en eller flere af de i bilag 1 nævnte aktiviteter) ved grove eller gentagende overtrædelser af hvidvaskloven, som begrundet en væsentlig forhøjet risiko for misbrug til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Forsikring & Pension

Vores ref. JGS/hes

Sagsnr. GES-2011-00173

Som Forsikring & Pension læser lovforslaget, er livsforsikrings- og pensionsvirksomhed ikke omfattet af denne mulighed. Henvisningerne i lovforslaget er imidlertid så mange og komplekse, at der vurderes at være behov for en præcisering heraf i bemærkningerne. Af bemærkningerne bør således direkte fremgå, at reglen ikke omfatter virksomheder, der allerede er under tilsyn som finansiel virksomhed, og at en lignende reaktion (afregistrering) ikke gælder for finansielle virksomheder. Dette underbygges også af, at finansielle virksomheder ikke skal registreres særskilt for at virke under hvidvaskloven, jf. dennes § 34, stk. 2, modsætningsvis.

### **Vedr. tekniske bemærkninger**

Endelig har Forsikring & Pension følgende tekniske bemærkninger:

- Der mangler en overskrift i lovforslagets almindelige bemærkninger på s. 36 vedrørende hvidvaskloven.
- Forsikring & Pension har set bort fra afsnittet om ændring af nationale regnskabsregler på s. 46 i lovforslaget, da Finanstilsynet har oplyst, at afsnittet er en fejl og vil blive taget ud.

Med venlig hilsen

Julie Gyldenløve Skovborg