

Kvartalsnyt fra Finanstilsynet, 2. kvartal 2008

Velkommen til Finanstilsynets nyhedsbrev for andet kvartal 2008. Kvartalsnyt giver læserne mulighed for i kort og overskuelig form at danne sig et overblik over en række aktuelle temaer inden for Finanstilsynets område i de forløbne tre måneder. Derudover indeholder Kvartalsnyt en opgørelse over tilsynsreaktionerne i det foregående kvartal.

Vi modtager meget gerne forslag, reaktioner eller anden feedback på nyhedsbrevet på e-mail:

Finanstilsynet@fnet.dk

Med venlig hilsen

Redaktionen

Indholdsfortegnelse

Nationalbanken og Finanstilsynet i fælles europæisk initiativ om solvens	side 2
Finanstilsynets undersøgelse af ejendomsrelaterede engagementer	side 3
Årlig rapport om god skik for finansielle virksomheder.....	side 4
Strukturerede indlån skal følges af tilbud om rådgivning.....	side 5
Informationskampagne om ÅOP	side 6
Retssag om bankTrelleborg A/S	side 7
Tilsynsreaktioner 1. kvartal 2008.....	side 8
EU-arbejdet i 2. halvår 2008	side 9
Kort nyt fra Finanstilsynet	side 10
Vedtagne love i 2. kvartal 2008	side 11
Regeludstedelse 2. kvartal 2008.....	side 15

Nationalbanken og Finanstilsynet i fælles europæisk initiativ om solvens

Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet offentliggjorde i slutningen af juni et fælles åbent brev om behovet for nye europæiske regler om offentliggørelse af penge- og realkreditinstitutters individuelle solvensbehov. Brevet er de to institutioners fælles bidrag til den europæiske diskussion om regulering af de finansielle markeder på baggrund af den fortsatte internationale finansielle uro.

I det åbne brev understreger Nationalbanken og Finanstilsynet, at det ud over større gennemsigtighed om bankernes risici også er vigtigt at skabe gennemsigtighed om bankernes faktiske økonomiske styrke og dermed deres evne til at bære eventuelle tab. Konkret foreslår Nationalbanken og Finanstilsynet, at resultatet af penge- og realkreditinstitutternes vurdering af eget solvensbehov gøres tilgængeligt for investorer og kreditgivere, idet solvensbehovet sammen med den faktiske kapitaldækning er væsentlig information, når investorer og kreditgivere vurderer de enkelte institutters finansielle styrke.

I forbindelse med de nye kapitaldækningsregler – Basel II – skal det enkelte penge- og realkreditinstitut i forvejen gennemgå de samlede risici med henblik på at vurdere sit behov for kapital.

[Læs det åbne brev på engelsk](#) (pdf)

Finanstilsynets undersøgelse af ejendomsrelaterede engagementer

Finanstilsynet iværksatte medio maj 2008 en undersøgelse af store ejendomsrelaterede engagementer i en række pengeinstitutter. Undersøgelsen omfatter samtlige danske pengeinstitutter i Gruppe 1 og Gruppe 2, det vil sige de 15 største pengeinstitutter i Danmark, samt cirka 30 mellemstore pengeinstitutter i Gruppe 3, som er udvalgt på baggrund af en forholdsmæssig stor eksponering overfor ejendomssektoren.

Pengeinstitutterne er blevet bedt om at indsende materiale på alle ejendomsrelaterede engagementer på mere 5 pct. af basiskapitalen, dog minimum de 10 største ejendomsrelaterede engagementer.

Undersøgelsen er et led i det løbende tilsynsarbejde i forhold til pengeinstitutterne og sker på baggrund af konjunkturudviklingen på ejendomsmarkedet. Formålet er at finde frem til om der er pengeinstitutter, der har løbet særligt store risici i forhold til engagementer inden for ejendomme. I det omfang undersøgelsen giver anledning til reaktioner fra tilsynets side, vil disse blive rettet mod de enkelte institutter.

Årlig rapport om god skik for finansielle virksomheder

Finanstilsynet og Forbrugerstyrelsen udarbejder hvert år en rapport om de nye forbrugerregler, der er blevet udstedt på det finansielle område i årets løb, og om hvordan reglerne om god skik på det finansielle område er blevet anvendt i det forløbne år. Rapporten for 2007 blev offentliggjort den 2. juni 2008.

Rapporten beskriver de nye regler om rådgivning i forbindelse med lån med pant i fast ejendom og de nye regler om vildledning og urimelig handelspraksis, som er blevet tilføjet i bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder.

Rapporten redegør også for Finanstilsynets inspektionsstrategi på forbrugerområdet. Strategien indebærer, at tilsynet på god skik-området fremover vil foretage temainspektioner, hvor det undersøges, hvordan de finansielle virksomheder behandler et særligt område inden for god skik-reglerne.

Finanstilsynet gennemførte i 2007 i alt 20 god skik-inspektioner med forskellige temaer. Erfaringerne fra disse inspektioner er ligeledes beskrevet i rapporten.

Endelig omtaler rapporten også sager af mere generel karakter, som har været behandlet i 2007.

[Se god skik-rapporten her](#) (pdf)

Strukturerede indlån skal følges af tilbud om rådgivning

Finanstilsynet vil revidere vejledningen til bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder, så det udtrykkeligt fremgår, at pengeinstitutter af egen drift skal tilbyde rådgivning ved salg af strukturerede indlån.

Initiativet er taget i forlængelse af de retningslinjer for markedsføring af strukturerede indlån, som Finansrådet offentliggjorde tidligere på året. I retningslinjerne står der blandt andet, at pengeinstitutter ved markedsføring af strukturerede indlån skal oplyse om indlånets opbygning, ÅOP (årlige omkostninger i procent) og et forventeligt afkast af et alternativt bankindlån.

Et struktureret indlån er en konto, hvor indskuddet er bundet over en længere periode, ofte 2-3 år, og hvor renteafkastet afhænger af udviklingen i for eksempel udvalgte aktieindeks, valutaer eller andre aktiver. Finanstilsynet finder, at et struktureret indlån for de fleste forbrugere er et kompliceret produkt, hvor kunderne dels binder sine penge gennem længere tid, og dels løber en risiko for at få et lavt renteafkast af sit indskud. Derfor skal pengeinstitutterne gennem den personlige rådgivning sørge for, at kunderne forstår produktet og kan sammenligne det med alternative indlån.

Informationskampagne om ÅOP

Under sloganet "ÅOP – prisen du kan regne med" relancerede Penge- og Pensionspanelet i samarbejde med Forbrugerstyrelsen i juni 2008 en kampagne, der oplyser unge om prisen på forbrugs-lån. Kampagnens budskab er, at unge bør se efter Årlige Omkostninger i Procent (ÅOP), når de låner penge til for eksempel sommerferie.

Informationskampagnen om ÅOP blev lanceret onsdag den 4. juni 2008. I de to efterfølgende uger blev der sat fokus på kampagnen via indslag i DR-TV's OBS-udsendelser og via små sjove film på forskellige hjemmesider. Samtidig har siden www.aaop.dk fungeret som en kampagneside, hvor alle filmene kan ses. Desuden er der mulighed for at læse mere om ÅOP og beregne den samlede pris på et lån ud fra ÅOP.

De små sjove ÅOP-film kan stadig ses på www.aaop.dk. I filmene er hovedpersonerne klædt ud som tal, som tilsammen udgør prisen på et lån. Disse tal/priser foretager sig vanvittige og skøre ting, der viser, at tallene/priserne ikke altid er til at stole på. Filmene slutter med sloganet "ÅOP – prisen du kan regne med". Dermed understreger filmene, at ÅOP er den pris på et lån, som forbrugeren kan regne med og ikke andre eventuelle priser, som f.eks. den månedlige ydelse.

Et bredt udsnit af statslige myndigheder og private organisationer har stået bag kampagnen: Forbrugerstyrelsen, Penge- og Pensionspanelet, Finansrådet, Forbrugerrådet, Finans & Leasing samt Realkreditrådet.

Læs mere om kampagnen på www.aaop.dk

Retssag om bankTrelleborg A/S

Finanstilsynet er blevet stævnet i sagen om tvangsindløsning af minoritetsaktionærene i bankTrelleborg A/S. Baggrunden for sagen er Sydbank A/S' overtagelse af bankTrelleborg i januar 2008.

Mandag den 21. januar 2008 besluttede bestyrelsen i bankTrelleborg A/S, at Fonden for bankTrelleborg som majoritetsaktionær i banken kunne tvangsindløse minoritetsaktionærene. Denne beslutning blev godkendt af Finanstilsynet. Sydbank A/S overtog herefter alle aktierne fra Fonden. Dette forløb førte til, at en gruppe af utilfredse aktionærer dannede Foreningen af Minoritetsaktionærer i bankTrelleborg.

Foreningen har stævnet Fonden, Sydbank A/S og Finanstilsynet med henblik på at få kendt tvangsindløsningen retsstridig. Da bankTrelleborg A/S er fusioneret med Sydbank A/S, er det ikke muligt at gennemføre en påstand om, at minoritetsaktionærene skal have deres aktier tilbage. Derfor har foreningen fremsat krav om erstatning over for Fonden og Sydbank A/S. Det økonomiske krav er endnu ikke fastlagt.

Sagen bliver behandlet i Østre Landsret og er fortsat på et forberedende stadium. Det første retsmøde blev afholdt i midten af juni.

Tilsynsreaktioner 1. kvartal 2008

I første kvartal af 2008 meddelte Finanstilsynet i alt 342 tilsynsreaktioner – et fald på 26 pct. i forhold til første kvartal 2007. Faldet skyldes en kombination af flere af hinanden uafhængige faktorer. I alt 108 virksomheder eller personer modtog en tilsynsreaktion i første kvartal 2008. Heraf var 76 *finansielle virksomheder*. Det svarer til, at ca. 11 pct. af de finansielle virksomheder under Finanstilsynets tilsyn modtog en tilsynsreaktion.

65 procent af de 342 tilsynsreaktioner var påbud om at ændre adfærd¹, jf. tabel 1.

Tabel 1. Tilsynsreaktioner meddelt af Finanstilsynet i 1. kvartal 2008

Virksomhedstyper/antal reaktioner	Reaktionstype					Graden af påbud		
	Total	Særlige tilsynsreaktioner	Risikooplysning	Påtale	Påbud	Mindre alvorligt	Alvorligt	Mere alvorligt
Pengeinstitutter	190	1	27	21	141	51	88	2
Realkreditinstitutter	0	0	0	0	0	0	0	0
Fondsmæglere	50	0	11	10	29	20	9	0
Investeringsforeninger	34	0	2	11	21	12	9	0
Investeringsforvaltningsselskaber	0	0	0	0	0	0	0	0
Livsforsikringsselskaber og Pensionskasser	27	0	0	1	26	7	19	0
Skadesforsikringsselskaber	3	0	0	1	2	0	1	1
Øvrige finansielle virksomheder	3	0	0	1	2	1	1	0
<i>I alt finansielle virksomheder</i>	307	1	40	45	221	91	127	3
<i>I alt ikke finansielle virksomheder</i>	35	21	3	11	0	0	0	0
Virksomheder og personer i alt	342	22	43	56	221	91	127	3

Tilsynsreaktioner meddeles enten på baggrund af en inspektion på stedet eller på baggrund af en "skrivebordsundersøgelse". Størstedelen af tilsynsreaktionerne meddeles på baggrund af en inspektion. I første kvartal 2008 var det således tilfældet for 69 procent af tilsynsreaktionerne.

Når Finanstilsynet udsteder påbud i forbindelse med inspektioner meddeles typisk mere end ét påbud. I gennemsnit meddelte Finanstilsynet 4,3 påbud pr. *finansiel virksomhed*, der fik påbud i første kvartal 2008. I første kvartal 2007 var gennemsnittet 5,1.

Hovedparten af påbuddene var alvorlige. En meget stor del af disse var påbud om bedre styring. Der blev i første kvartal 2008 også meddelt 3 mere alvorlige påbud, 2 til pengeinstitutter og 1 til et skadesforsikringsselskab. I alle tilfælde vedrørte disse påbud ændring af årsregnskaber eller ændring af regnskabspraksis.

32 *ikke-finansielle virksomheder eller personer* modtog i første kvartal 2008 35 tilsynsreaktioner². Af disse var 21 særlige tilsynsreaktioner, hvoraf 19 var politianmeldelser. Politianmeldelserne skyldes alle overtrædelser af lov om værdipapirhandel m.v.

¹ Finanstilsynet sonderer mellem følgende tilsynsreaktioner: *Risikooplysning*, hvis Finanstilsynet fx konstaterer, at en virksomhed har valgt at have en højere risiko end andre tilsvarende virksomheder. *Påtale*, når Finanstilsynet påpeger, at en virksomhed har overtrådt gældende lovgivning, men allerede af egen drift har bragt forholdet i orden. *Påbud*, når Finanstilsynet påbyder en virksomhed at ændre adfærd, så denne kommer i overensstemmelse med lovgivningen. *Særlige tilsynsreaktioner*, som eksempelvis politianmeldelse, inddragelse af tilladelse mv.

² Finanstilsynet kan meddele *ikke-finansielle virksomheder* tilsynsreaktioner blandt andet som følge af børstilsynet.

EU-arbejdet i 2. halvår 2008

Frankrig har pr. 1. juli 2008 overtaget formandskabet fra Slovenien. Hovedområder for formandskabet vil være de nye solvensregler for forsikringsselskaber (solvens II) samt opfølgning på den finansielle uro og styrkelse af samarbejdet om finansielt tilsyn i Europa.

Det franske formandskab vil fortsætte arbejdet med sammenskrivningen af de 13 gældende forsikringsdirektiver samt nye kapitalkravsregler for forsikringsselskaber - Solvens II. Hovedprincippet i Solvens II vil være, at kravene til et forsikringsselskabs kapitaldækning beregnes på baggrund af selskabernes risici. Samtidig indfører Solvens II markedsværdier. De nye regler er i et vist omfang inspireret af Basel II reglerne for kreditinstitutter, som er gennemført i direktiver om kapitalkravsregler fra 2006.

Reglerne skal ses som et led i en styrkelse af det indre marked for forsikringsydelser, og de forventes at styrke europæiske forsikringsselskabers konkurrenceevne. Direktivet vil desuden betyde et incitament til at styrke risikostyringen i forsikringsselskaberne og dermed beskyttelsen af forsikringstagerne. Det største udestående er organiseringen af tilsyn med og reglerne for grænseoverskridende forsikringskoncerner.

Endvidere arbejdes med vedtagelse af mere tekniske ændringer af direktiverne om endelig afregning i betalingssystemer og værdipapirafviklingssystemer og om aftaler om finansiell sikkerhedsstillelse for så vidt angår forbundne systemer og fordringer.

Formandskabet forventer at starte på forhandlingerne af et direktivforslag om tilpasning af direktivet om investeringsinstitutter (i Danmark investeringsforeninger), et direktivforslag om ændring af e-pengedirektivet samt et forslag om ændring af direktivet om kapitalkrav til kreditinstitutter – det såkaldte CRD-direktiv. Herudover vil formandskabet arbejde videre med smidiggørelse af den grænseoverskridende handel med værdipapirer.

ECOFIN ventes også i 2. halvår 2008 at prioritere bedre regulering af den finansielle sektor højt, herunder at få en orientering om nye initiativer i lyset af den senere tids turbulens på de finansielle markeder.

Endvidere ventes ECOFIN at arbejde videre med rammerne til sikring af den finansielle stabilitet i EU, herunder opfølgning på det Memorandum of Understanding (MoU) om samarbejde og forberedelse af myndighedernes krisehåndtering i EU, der blev underskrevet af finansministre, nationalbankdirektører og tilsynschefer i foråret 2008. MoU'en udbygger det tidligere MoU fra 2005 med fælles principper, analytisk ramme og praktiske guidelines.

Endelig forventes ECOFIN at prioritere øget konvergens i tilsynspraksis højt. I den forbindelse ventes ECOFIN bl.a. at følge op på arbejdet med udbygning og effektivisering af Lamfalussy-processen.

[Læs mere i nyhedsbrevet til specialudvalg](#) (pdf)

Kort nyt fra Finanstilsynet

Finanstilsynet flytter til nye lokaler i 2009

Midt i januar 2009 flytter Finanstilsynet til Århusgade 110 på Østerbro. Det bliver nyrenoverede bygninger tæt på Nordhavn station, som tilsynet tager i brug.

Finanstilsynets resultatkontrakt

Finanstilsynet har offentliggjort tilsynets resultatkontrakt for 2008-2010 samt direktørkontrakten på tilsynets hjemmeside. [Se resultatkontrakterne her](#)

Ny vicedirektør

Jan Parner er ansat som vicedirektør i Finanstilsynet med særligt ansvar for forsikringsområdet. Han tiltræder stillingen 1. august 2008. Med ansættelsen styrker Finanstilsynet sin direktion, der udvides fra fire til fem medlemmer.

To kontorchefer får titel af underdirektør

Kontorcheferne Kristian Vie Madsen i økonomisk-statistisk og internationalt kontor samt Lars Stage i kreditrisikokontoret har begge fået titel af underdirektør. De fortsætter med deres nuværende ansvarsområder.

Hvor tilfredse er brugerne med Finanstilsynets hjemmeside?

I september vil alle abonnenter af nyhedsmails fra Finanstilsynet få mulighed for at deltage i en spørgeskemaundersøgelse. Abonnenterne kan angive hvor tilfredse eller utilfredse de er med nyhedsmails og hjemmesiden.

Vedtagne love i 2. kvartal 2008

I 2. kvartal 2008 er der vedtaget fem love på Finanstilsynets område:

Lov nr. 467 af 17. juni 2008

Lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler

Kort beskrivelse af lovens hovedindhold:

- Loven skal ses som et led i bekæmpelsen af hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme. Et vigtigt redskab i den forbindelse er, at pengeoverførsler kan spores i alle led. Formålet er at sikre, at oplysninger om betalere er tilgængelige til brug for efterforskning.
- Loven indeholder regler om, hvilke oplysninger om betalere, der skal ledsage en pengeoverførsel, der afsendes fra og/eller modtages på Færøerne. Som udgangspunkt skal pengeoverførsler ledsages af fuldstændige oplysninger om betalere. Dog vil pengeoverførsler mellem Færøerne og Danmark kunne ske med færre oplysninger.
- Lovens krav svarer til kravene i Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler.
- Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for, hvornår loven træder i kraft. Dette vil ske umiddelbart efter, at Kommissionen har truffet beslutning i henhold til artikel 17, stk. 3, i forordning 1781/2006, hvorefter det bliver muligt at behandle pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne som indenlandske pengeoverførsler.

Lov nr. 469 af 17. juni 2008

Lov om en terrorforsikringsordning på skadesforsikringsområdet

Kort beskrivelse af lovens hovedindhold:

- Loven opretter en terrorforsikringsordning på skadesforsikringsområdet. Ordningen dækker skader forårsaget af terrorangreb, hvor der anvendes nukleare, biologiske, kemiske eller radioaktive våben, kaldet NBCR-våben.
- Skader defineres som skader på bygninger og løsøre samt et dertil knyttet driftstab. Endvidere dækker ordningen kaskoskader på jernbanekøretøjer, motorkøretøjer og kaskoskader på skibe som følge af NBCR-skader.
- Ordningen er inddelt i to lag. Første lag er en selvrisiko for branchen i relation til, hvornår genforsikringsgarantien træder i kraft. Denne selvrisiko er på nuværende tidspunkt fastsat til 5 mia. kr. Andet lag består af en statslig garanti, der udløses, hvis skaden overstiger branchens selvrisiko. Garantien er begrænset til 15 mia. kr.
- Der er obligatorisk deltagelse i ordningen for alle direkte tegnende forsikringsselskaber, der har fået tilladelse af Finanstilsynet, og som dækker NBCR-terrorrisici på bygninger m.v.

- I tilfælde af at staten udbetaler garantien, skal der efterfølgende ske tilbagebetaling til staten. Dette vil ske ved en årlig opkrævning på den enkelte forsikringspolice med 5 pct. af forsikringspræmien.
- Skader, der overstiger summen af selvriskoen og garantien, vil fortsat skulle dækkes af skadesforsikringsselskaberne.
- Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for lovens ikrafttræden.

Lov nr. 512 af 17. juni 2008

Lov om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om finansiell virksomhed (Pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne)

Kort beskrivelse af lovens hovedindhold:

- Loven indeholder konsekvensændringer i hvidvaskloven og i lov om finansiell virksomhed som følge af lov nr. 467 af 17. juni 2008 for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betaler ved pengeoverførsler.
- Ændringerne sikrer, at betalingsformidlere i Danmark kan sende og modtage pengeoverførsler til og fra Færøerne efter de regler, der gælder for pengeoverførsler i Danmark.
- Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for, hvornår loven træder i kraft. Dette vil ske samtidig med, at lov nr. 467 af 17. juni 2008 træder i kraft.

Lov nr. 515 af 17. juni 2008

Lov om ændring af lov om værdipapirhandel og forskellige andre love (Åbenhed omkring Fondsrådets og Det Finansielle Virksomhedsråds afgørelser og Finanstilsynets forbrugerrettede tilsyn samt anerkendelse af, at visse pantebreve, som er sendt til tinglysning, kan betragtes som pant i fast ejendom)

Kort beskrivelse af lovens hovedindhold:

- Alle afgørelser truffet af Fondsrådet og Det Finansielle Virksomhedsråd i forhold til juridiske personer skal som udgangspunkt offentliggøres med navns nævnelse. I følgende situationer vil der dog ikke ske offentliggørelse:
 - Sager hvor offentliggørelse af virksomhedens navn vil medføre uforholdsmæssig stor skade for virksomheden.
 - Sager hvor efterforskningsmæssige hensyn taler imod offentliggørelse.

Desuden kan der ikke ske offentliggørelse af enkeltpersoners strafbare forhold.

Oplysninger om kundeforhold, fortrolige oplysninger om virksomhedens forretningsmæssige forhold og fortrolige oplysninger modtaget fra udenlandske tilsynsvirksomheder vil blive fjernet fra afgørelsen, inden den offentliggøres.

- Den partshøring, der skal foretages af virksomheder eller personer, der har sager til behandling i Fondsrådet eller Det Finansielle Virksomhedsråd, er udvidet. Parten har nu ret til at få hele udkastet til rådets afgørelse eller udtalelse i partshøring, inden rådet træffer afgørelse.

Tidligere foretog Finanstilsynet en sædvanlig partshøring i henhold til forvaltningslovens kapitel 5. Dette indebar ikke, at parten fik forelagt hele udkastet til afgørelse eller udtalelse.

- Forretningsordenerne for Fondsrådet henholdsvis Det Finansielle Virksomhedsråd fastlægger nu udtrykkeligt, at virksomheder og personer, der har sager til behandling i de to råd, har mulighed for at få foretræde for de respektive råd. Parterne har ikke tidligere haft mulighed for at tale deres sag direkte over for de to råd.
- På forbrugerområdet er indført samme offentlighed omkring tilsynet med, at finansielle virksomheder overholder god skik, som gælder for forbrugerombudsmandens tilsyn med, at alle andre typer virksomheder overholder reglerne om god skik og prisinformation.

Finanstilsynets skærpede tavshedspligt er ophævet i denne særlige type sager, så der kan gives aktindsigt i Finanstilsynets tilsyn med forbrugerrettede regler efter de almindelige regler i offentlighedsloven. Det betyder, at enhver har mulighed for at få udleveret oplysninger med de undtagelser, der følger af offentlighedslovens kapitel 3.

- Finanstilsynet er nu forpligtet til aktivt at informere offentligheden om forbrugersager, som er af almen interesse eller har betydning for forståelsen af reglerens anvendelse. Finanstilsynet har samtidig fået mulighed for at udtale sig om verserende sager efter offentlighedslovens princip om meroffentlighed.
- Denne del af loven, der vedrører øget åbenhed, trådte i kraft den 1. juli 2008.
- Pantebreve, som er anmeldt til tinglysning, betragtes under visse betingelser som pant i fast ejendom. Dette gør det nemmere for penge- og realkreditinstitutterne at overholde den 15 pct.-grænse, som blev indført ved SDO-loven i 2007.
- Denne del af loven trådte i kraft den 19. juni 2008.

Lov nr. 517 af 17. juni 2008

Lov om ændring af lov om finansiell virksomhed og forskellige andre love (Direktionens og bestyrelsesmedlemmers egnethed og hæderlighed, gennemførelse af direktiv om ligebehandling, m.v.)

Kort beskrivelse af lovens hovedindhold:

- Finanstilsynet har nu mulighed for direkte at påbyde et bestyrelsesmedlem i en finansiell virksomhed at nedlægge sit hverv, såfremt vedkommende ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Såfremt påbuddet ikke efterkommes, kan bestyrelsesmedlemmet straffes med bøde. Herudover kan en finansiell virksomhed straffes med tvangsbøder, hvis den ikke

efterkommer et påbud om at afsætte en direktør, der ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed.

- Det er blevet præciseret, hvornår erhvervelse af en kontrollerende indflydelse i et selskab i forbindelse med udstedelse af aktier (aktieemissioner) udløser pligt til at fremsætte tilbud til de øvrige aktionærer.
- Der er ikke længere krav om tilladelse som værdipapirhandler i de tilfælde, hvor et pengeinstitut blot henviser dets kunder til et større pengeinstitut. En tilladelse indebærer væsentlige byrder, hvorfor forslaget især vil komme de mindre pengeinstitutter til gode.
- Det er muligt at afholde elektronisk generalforsamling i investeringsforeninger.
- En række bestemmelser i direktiv 2006/54/EF om gennemførelse af princippet om lige muligheder for og ligebehandling af mænd og kvinder i forbindelse med beskæftigelse og erhverv er blevet gennemført. Blandt andet er maksimumsgrænsen for tilkendelse af godtgørelse for forskelsbehandling ophævet.
- Loven trådte i kraft den 1. juli 2008.

Regeludstedelse 2. kvartal 2008

Lovbekendtgørelser

LBK nr. 214 af 02/04/2008
Bekendtgørelse af lov om værdipapirhandel m.v.

Love & ændringslove

LOV nr. 517 af 17/06/2008
Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love
(Direktionens og bestyrelsesmedlemmers egnethed og hæderlighed, gennemførelse af direktiv om ligebehandling, m.v.)

LOV nr. 515 af 17/06/2008
Lov om ændring af lov om værdipapirhandel m.v. og forskellige andre love
(Åbenhed omkring Fondsrådets og Det Finansielle Virksomhedsråds afgørelser og Finanstilsynets forbrugerrettede tilsyn samt anerkendelse af, at visse pantebreve, som er sendt til tinglysning, kan betragtes som pant i fast ejendom)

LOV nr. 512 af 17/06/2008
Lov om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om finansiel virksomhed
(Pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne)

LOV nr. 469 af 17/06/2008
Lov om en terrorforsikringsordning på skadesforsikringsområdet

LOV nr. 467 af 17. juni 2008
Lov for Færøerne om oplysninger, der skal medsendes om betalere ved pengeoverførsler

Bekendtgørelser

BEK nr. 670 af 26/06/2008
Bekendtgørelse om sikkerhedsstillelse for lån anmeldt til tinglysning i forbindelse med pengeinstitutters udstedelse af særligt dækkede obligationer

BEK nr. 613 af 25/06/2008
Bekendtgørelse om realkreditinstitutters udlån mod midlertidig garanti m.v.

BEK nr. 638 af 24/06/2008
Bekendtgørelse om forretningsorden for Det Finansielle Virksomhedsråd

BEK nr. 610 af 23/06/2008
Bekendtgørelse om forretningsorden for Fondsrådet

BEK nr. 574 af 19/06/2008
Bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsvirksomhed

BEK nr. 458 af 13/06/2008
Bekendtgørelse om, med hvilke clearingcentraler og betalingssystemer der kan indgås aftaler med retsvirkning i henhold til værdipapirhandelslovens § 57, stk. 1, og § 57 b, stk. 1 og 2

BEK nr. 351 af 15/05/2008
Bekendtgørelse om ophævelse af bekendtgørelse om realkreditinstitutters indberetning af lånetilbud

BEK nr. 288 af 25/04/2008
Bekendtgørelse om ophævelse af bekendtgørelse om filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for De Europæiske Fællesskaber (realkreditvirksomhed)

BEK nr. 213 af 01/04/2008
Bekendtgørelse om investeringsforeningers, specialforeningers og godkendte fåmandsforeningers anvendelse af afledte finansielle instrumenter

Vejledninger

VEJ nr. 9134 af 16/04/2008
Vejledning til bekendtgørelse om overtagelsestilbud

Anordninger

AND nr. 685 af 27/06/2008
Anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber

AND nr. 626 af 27/06/2008
Anordning om ikrafttræden på Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge
