

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 betalinger 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 betalinger er tilgængelige til brug for efterforskning.
- Loven indeholder regler om, hvilke oplysninger om betalinger, der skal ledsage en pengeoverførsel, der afsendes fra og/eller modtages på Færøerne. Som udgangspunkt skal pengeoverførsler ledsages af fuldstændige oplysninger om betalinger. 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 betalinger 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 forsikringselskaber, 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 finansiel virksomhed (Pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne)

Kort beskrivelse af lovens hovedindhold:

- Loven indeholder konsekvensændringer i hvidvaskloven og i lov om finansiel 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 regleres 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 finansiel 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 finansiel 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 finansiel 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.