

Folketingets Erhvervsudvalg  
Folketinget, Christiansborg  
DK-1240 København K

Erhvervsudvalget  
L 197 - Bilag 5  
Offentligt

Overbringes pr. bud

Vores ref. kan/loe

Journalnr. 1.2.1-051

Deres ref.

Dato 28.04.2006

## Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om gevinstopsparing (Tilpasning til forventet ændring af kreditinstitutdirektivet og kapitalkravsdirektivet m.v.) (L 197)

Forsikring & Pension ønsker hermed at gøre Erhvervsudvalget opmærksom på, at det fremsatte lovforslag L 197 indeholder en ændring af lov om finansiel virksomhed, som efter F&P's opfattelse er stærkt kritisabel. Det er helt uklart, hvilke konkrete krav ændringen medfører, og dermed overlades det fuldstændigt til Finanstilsynet at give bestemmelsen indhold. Det er ikke i overensstemmelse med god lovsik.

Samtidig strider det mod regeringens erklærede målsætning om at reducere de administrative byrder for erhvervslivet, at man fremlægger et lovforslag uden at beskrive de administrative konsekvenser for virksomhederne. På baggrund af det foreliggende lovforslag må man således få det indtryk, at regeringens erklærede intentioner blot er tomme løfter. Ikke mindst fordi F&P tydeligt har gjort opmærksom på problemet i sit høringssvar til Finanstilsynet om lovforslaget.

Den pågældende ændring af lov om finansiel virksomhed vedrører lovens § 71, stk. 1, som omhandler krav til finansielle virksomheder om kontrolprocedurer, forretningsgange m.v. med henblik på at sikre, at virksomhederne har en effektiv virksomhedsstyring. Finanstilsynets fortolkning af § 71 findes i de såkaldte § 71-vejledninger for de finansielle erhverv. Vejledningerne indeholder en lang række konkrete krav til virksomhederne. Vejledningerne er senest ændret i efteråret 2005 med nye krav og administrative byrder for virksomhederne til følge.

De finansielle virksomheder, herunder forsikrings- og pensionsselskaberne, bruger betydelige administrative ressourcer på at efterleve kravene i medfør af FIL § 71, og ændringer af kravene kan derfor have stor betydning for selskaberne.

Lovforslaget indebærer en række ændringer af § 71, stk. 1 (jf. lovforslagets § 1 nr. 2). Således ændres hhv. nr. 1, 2, 5 og 7 i § 71, stk. 1. Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, at

der for nr. 1, 2 og 5 alene er tale om en tydeliggørelse af, hvad der allerede er gældende i bestemmelsen. F&P har i sit høringssvar til lovforslaget gjort Finanstilsynet opmærksom på, at vi går ud fra, at ændringerne dermed ikke vil medføre yderligere krav til de finansielle virksomheder om forretningsgange, retningslinjer, kontrolprocedurer eller lignende.

Ifølge lovbemærkningerne indfører tilføjelsen af et nr. 7 til § 71, stk. 1 derimod som noget nyt, at virksomhederne skal have "effektive administrative ordninger for at mindske risikoen for interessekonflikter". Det fremgår, at bestemmelsen bl.a. "medfører et krav om funktionsadskillelse og indebærer, at virksomheden skal organisere sig således, at forskellige funktioner og arbejdsopgaver adskilles ved passende foranstaltninger, særligt med henblik på at beskytte kunderne". Desuden omtales nogle "former, procedurer og mekanismer", som virksomheden tilsyneladende forudsættes at etablere.

Som bemærkningerne til lovforslaget er formuleret, er det helt uklart, hvilke konkrete krav om forretningsgange m.v. det foreslåede nr. 7 indebærer. F&P finder det utilfredsstillende, at indhold og konsekvenser af bestemmelsen ikke er nærmere beskrevet. Det er ikke god lovsik at vedtage en regel, hvor det helt overlades til forvaltningen at give bestemmelsen indhold.

Samtidig bliver den faste rubrik i alle lovforslag "Administrative konsekvenser for erhvervslivet" meningsløs, hvis reglerne er så upræcist formuleret, at konsekvenserne ikke kan beskrives. Det er tilfældet med den foreslåede ændring af § 71, stk. 1, nr. 7 i L 197.

Den foreslåede ændring af § 71 strider således mod regeringens erklærede målsætning om at reducere de administrative byrder for erhvervslivet. En forudsætning for at reducere byrderne er, at de administrative konsekvenser af lovforslag m.v. indgår på linje med andre vigtige hensyn, når der vejes for og imod ny reguleringen. Det kræver, at de administrative konsekvenser fremstår tydeligt i beslutningsgrundlaget.

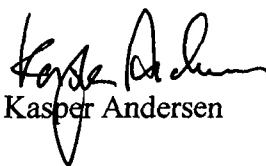
F&P har i sit høringssvar om lovforslaget opfordret til, at indhold og konsekvenser af den foreslåede § 71, stk. 1 blev tydeliggjort før fremsættelsen af lovforslaget. Det kan konstateres, at opfordringen ikke er blevet imødekommet.

F&P vil nu opfordre til, at loven ikke vedtages, uden at det nærmere indhold af ændringen af § 71, stk. 1 (jf. lovforslagets § 1 nr. 2) er nærmere beskrevet, herunder de administrative konsekvenser for virksomhederne. I det omfang ændringerne medfører administrative byrder for erhvervslivet, bør Folketinget nøje overveje, om det er nødvendigt at gennemføre ændringerne.

Med venlig hilsen



Claus Tønnesen



Kasper Andersen