

Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget 2017-18
L 10 Bilag XX
Offentligt

xx. november 2017

Æ n d r i n g s f o r s l a g

til

Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om kapitalmarkeder, lov om investeringsforeninger m.v. og forskellige andre love

(Forhandlede retningslinjer på det finansielle område, sikring af vandrende arbejdstageres ret til at optjene og bevare pensionsrettigheder, gennemførelse af ændringer som følge af benchmarkforordningen og PRIIP-forordningen, udpegning af systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI) m.v.)
(L 10)

Af erhvervsministeren tiltrådt af [XXX]:

Til § 1

- 1) I den under nr. 1 foreslåede affattelse af fodnoten til lovens titel udgår »dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/50/EU af 16. april 2014 om mindstekrav til fremme af arbejdskraftens mobilitet mellem medlemsstaterne gennem bedre muligheder for at optjene og bevare supplerende pensionsrettigheder, EU-Tidende 2014, nr. L 128, side 1,«
[Lovteknisk rettelse]
- 2) I den under nr. 2 foreslåede affattelse af fodnoten til lovens titel udgår efter »dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/49/EU af 16. april 2014 om indskudsgarantiordninger, (DGSD), EU-Tidende 2014, nr. L 173, side 149,«: »dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/17/EU af 16. april 2014 om mindstekrav til fremme af arbejdskraftens mobilitet mellem medlemsstaterne gennem bedre muligheder for at optjene og bevare supplerende pensionsrettigheder, EU-Tidende 2014, nr. L 128, side 1,«
[Lovteknisk rettelse]
- 3) I den under nr. 7 foreslåede affattelse af § 5, stk. 1, nr. 56, litra a, ændres »I forbindelse med« til: »Ved«, og i den foreslåede affattelse af § 5, stk. 1, nr. 56, litra b og c, ændres »i forbindelse med« til: »ved«.
[Sproglig rettelse]
- 4) I den under nr. 7 foreslåede affattelse af § 5, stk. 1, nr. 58, litra c, udgår efter »tredjelandsforsikringsvirksomhed«: »,«,«.
[Grammatisk rettelse]
- 5) I den under nr. 8 foreslåede affattelse af § 5, stk. 1, nr. 24, ændres »§§ 38 eller 39« til: »§§ 38, 38 a eller 39«.
[Manglende henvisning]
- 6) I den under nr. 8 foreslåede affattelse af § 5, stk. 1, nr. 28, ændres »værdipapirer« til: »omsættelige værdipapirer«.
[Konsekvensrettelse]

7) I den under nr. 8 foreslåede affattelse af § 5, stk. 1, nr. 64, litra c, udgår efter »tredjelandforsikringsvirksomhed«: »,«.

[Grammatisk rettelse]

8) I den under nr. 21 foreslåede affattelse af § 60 c, stk. 2, ændres »forsikringsselskab« til: »livsforsikringsselskab«.

[Lovteknisk rettelse]

9) Efter nr. 50 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 313, stk. 1, ændres »stk. 2-8« til: »stk. 2-9«.

[Konsekvensrettelse]

10) Efter nr. 59 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 350 b, stk. 6, der bliver stk. 7, ændres »stk. 5« til: »stk. 6«.

[Konsekvensrettelse]

11) Nr. 69 affattes således:

»69. § 361 affattes således:

»§ 361. Følgende fysiske og juridiske personer omfattet af lov om finansiel virksomhed betaler årligt et grundbeløb til Finanstilsynet:

- 1) Arbejdsmarkedets Erhvervssikring betaler 27.000 kr.
- 2) Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP) betaler 4.922.000 kr.
- 3) CO2-kvotebydere betaler 18.400 kr.
- 4) En fælles datacentral betaler 119.000 kr. Har en fælles datacentral i et regnskabsår gennemsnitligt færre end 25 fuldtidsansatte, betaler den fælles datacentral dog 2.200 kr.
- 5) Garantifonden for skadesforsikringsselskaber betaler 111.000 kr.
- 6) Genforsikringsmæglerselskaber betaler 33.500 kr.
- 7) Hver finansiel holdingvirksomhed og forsikringsholdingvirksomhed betaler 11.000 kr.
- 8) Hver udsteder af collateralized mortgage obligations og ISPV-obligationer og lignende virksomheder betaler 22.500 kr. pr. serie.
- 9) Pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I betaler samlet 3.350.000 kr. Afgiften fordeles i forhold til den enkelte virksomheds andel af de omfattede virksomheders samlede bogførte balancesum. Der pålægges altid en minimumsafgift på 4.400 kr.

Stk. 2. Følgende fysiske og juridiske personer omfattet af lov om kapitalmarkeder betaler årligt et grundbeløb til Finanstilsynet:

- 1) En operatør af et reguleret marked betaler 216.000 kr. samt 1.300 kr. pr. finansielt instrument, der er optaget til handel ved udgangen af året. Afgiften kan dog højst udgøre 5.415.000 kr.
- 2) Et selskab, der driver en multilateral handelsfacilitet, betaler 162.000 kr. samt 1.300 kr. pr. finansielt instrument, der er optaget til handel ved udgangen af året. Afgiften kan dog højst udgøre 1.462.000 kr.
- 3) Et selskab, der driver en organiseret handelsfacilitet, betaler 108.000 kr. samt 1.300 kr. pr. finansielt instrument, der er optaget til handel ved udgangen af året. Afgiften kan dog højst udgøre 758.000 kr.
- 4) En operatør af et reguleret marked, der har tilladelse til at drive en CO2-auktioneringsplatform, betaler ud over afgiften efter nr. 1 54.000 kr.
- 5) En systematisk internalisator betaler 54.000 kr. samt 1.300 kr. pr. finansielt instrument, som den systematiske internalisator forestod handel med ved udgangen af året. Afgiften kan dog højst udgøre 325.000 kr.

- 6) Værdipapircentraler (CSD'er) med tilladelse i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 909/2014 af 23. juli 2014 om forbedring af værdipapirafviklingen i Den Europæiske Union og om værdipapircentraler, jf. § 211, stk. 2, nr. 7, i lov om kapitalmarkeder, betaler 4.110.000 kr.
 - 7) Udbydere af dataindberetningstjenester med tilladelse efter kapitel 26 i lov om kapitalmarkeder betaler 725.000 kr. pr. type af dataindberetningstjeneste, der udbydes.
 - 8) Centrale modparter (CCP'er) med tilladelse i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 af 4. juli 2012 om OTC-derivater, centrale modparter og transaktionsregistre, jf. § 211, stk. 2, nr. 4, i lov om kapitalmarkeder, betaler 725.000 kr.
 - 9) Finansielle virksomheder, finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder, hvis omsættelige værdipapirer er optaget til handel på et reguleret marked, og hvis markedsværdi af de handlede omsættelige værdipapirer er på 1 mia. kr. eller derover ved udgangen af året, betaler 89.000 kr. Er markedsværdien af de handlede omsættelige værdipapirer på 250 mio. kr. og derover, men under 1 mia. kr., ved udgangen af året, betales 44.500 kr. Er markedsværdien af de handlede omsættelige værdipapirer på under 250 mio. kr. ved udgangen af året, betales 22.250 kr. Afdelinger af danske UCITS, som har udstedt andele, der er optaget til handel på et reguleret marked, betaler 11.125 kr.
 - 10) Fysiske eller juridiske personer, som anmoder om Finanstilsynets godkendelse af et prospekt i henhold til kapitel 3 i lov om kapitalmarkeder, betaler 55.800 kr. i afgift pr. anmodning.
 - 11) Udstedere, der efter egen anmodning har fået tilladelse til, at deres finansielle instrumenter optages til handel på et reguleret marked, en multilateral handelsfacilitet eller en organiseret handelsfacilitet i Danmark, betaler 15.200 kr.
 - 12) Udstedere, som anmoder om Finanstilsynets officielle notering af aktier, aktiecertifikater eller obligationer, betaler 27.500 kr. i afgift pr. anmodning. De pågældende udstedere betaler herefter 3.700 kr. årligt, så længe det finansielle instrument er officielt noteret.
 - 13) Værdipapirhandlere, som er forpligtet til at indberette transaktioner med finansielle instrumenter til Finanstilsynet efter artikel 26 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014 af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter, betaler følgende:
 - a) 3.700 kr. for op til 10.000 transaktioner.
 - b) 18.400 kr. for mellem 10.000 og 100.000 transaktioner.
 - c) 120.000 kr. for mellem 100.000 og 1 million transaktioner.
 - d) 508.000 kr. for over 1 million transaktioner.
- Stk. 3. Følgende fysiske og juridiske personer omfattet af lov om betalingstjenester og elektroniske penge betaler årligt et grundbeløb til Finanstilsynet:
- 1) Betalingsinstitutter betaler 91.400 kr.
 - 2) E-pengeinstitutter betaler 134.000 kr.
 - 3) Virksomheder med begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester betaler 9.200 kr.
 - 4) Virksomheder med begrænset tilladelse til udstedelse af elektroniske penge betaler 13.000 kr.
- Stk. 4. Ejendomskreditselskaber omfattet af lov om ejendomskreditselskaber betaler årligt et grundbeløb til Finanstilsynet på 30.300 kr.
- Stk. 5. Følgende fysiske og juridiske personer omfattet af lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere betaler årligt et grundbeløb til Finanstilsynet:
- 1) Boligkreditformidlere betaler 16.700 kr.
 - 2) Virksomheder, der yder rådgivning om finansielle produkter til forbrugere, betaler 26.800 kr.
 - 3) Investeringsrådgivere betaler 18.400 kr.
- Stk. 6. Følgende fysiske og juridiske personer omfattet af hvidvaskloven betaler årligt et grundbeløb til Finanstilsynet:
- 1) Virksomheder og personer omfattet af § 1, stk. 1, nr. 8, i hvidvaskloven betaler 4.400 kr.
 - 2) Valutavekslingsvirksomheder betaler 28.100 kr.

Stk. 7. Følgende fysiske og juridiske personer omfattet af lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. betaler årligt et grundbeløb til Finanstilsynet:

- 1) Udenlandske forvaltere af alternative investeringsfonde omfattet af kapitel 17 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., som er meddelt tilladelse til at markedsføre en udenlandsk alternativ investeringsfond i Danmark, betaler 4.400 kr. pr. alternativ investeringsfond og 4.400 kr. pr. afdeling i fonden.
- 2) Udenlandske forvaltere af alternative investeringsfonde fra et land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, og udenlandske forvaltere af alternative investeringsfonde fra et tredjeland, som Danmark er referenceland for, der er meddelt tilladelse til at forvalte danske alternative investeringsfonde, betaler 44.500 kr.

Stk. 8. Følgende fysiske og juridiske personer omfattet af lov om investeringsforeninger m.v. betaler årligt et grundbeløb til Finanstilsynet:

- 1) For hver meddelelse, anmeldelse eller ansøgning om grænseoverskridende markedsføring af andele i investeringsinstitutter, jf. § 27 i lov om investeringsforeninger m.v., betaler udenlandske investeringsinstitutter 5.500 kr.
- 2) Udenlandske investeringsinstitutter omfattet af § 27 i lov om investeringsforeninger m.v. betaler 17.500 kr.

Stk. 9. Lønmodtagernes Dyrtidsfond betaler årligt et grundbeløb til Finanstilsynet på 314.000 kr.

Stk. 10. Grundbeløb, jf. stk. 1-9, er angivet i 2016-niveau og reguleres årligt svarende til udviklingen i Finanstilsynets bevilling på finansloven.«

12) I nr. 70 ændres »§ 16 f, stk. 1-3,« til: »§ 23, stk. 4 og 5,«.

13) Nr. 71 affattes således:

»**71.** I § 373, stk. 2, 1. pkt., indsættes efter »§§ 312-312 b,«: »§ 336 a, stk. 2 og 3,«, »§ 343 t, stk. 1,« udgår, og efter »Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringselskaber« indsættes: »og artikel 5, stk. 1, artikel 6 og 7, artikel 8, stk. 1-3, artikel 9, artikel 10, stk. 1, artikel 13, stk. 1, 3 og 4, og artikel 14 og 19 i Europa-Parlamentets og rådets forordning (EU) nr. 1286/2014 om dokumenter med central information om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer (PRIIP'er)«.

14) I den under nr. 72 foreslåede affattelse af § 373, stk. 3, 3. pkt., ændres »artikel 17« til: »artikel 16 eller 17«.

[Udvidelse af henvisning til PRIIP-forordningen]

15) Efter nr. 72 indsættes som nyt nummer:

»**03.** § 373, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Med bøde straffes en finansiell virksomhed, en finansiell holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed, der ikke efterkommer et påbud, der er givet i medfør af § 126 c, stk. 4, § 126 f, § 152 k, stk. 4, § 243 a, stk. 2, § 245 a, stk. 2, § 261, § 264, stk. 3, § 347 b, stk. 1, 1. pkt., § 348, stk. 2, 1. pkt., eller § 350, stk. 1, og overtrædelser af § 112, stk. 1, i selskabsloven. Med bøde straffes endvidere den, som ikke efterkommer et påbud, der er givet i medfør af § 351, stk. 2 og 3, og stk. 6, 3. pkt. Med bøde straffes herudover den, som overtræder et forbud eller en begrænsning eller restriktion meddelt i henhold til artikel 16 eller 17 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1286/2014 om dokumenter med central information om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer (PRIIP'er) eller artikel 40-42 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014 om markeder for finansielle instrumenter.«

[Lovteknisk rettelse og udvidelse af henvisning til MiFIR]

Til § 2

16) I nr. 10 ændres »benchmarks og stillere« til: »benchmarks, stillere«.
[Lovteknisk rettelse]

Til § 4

17) I det nr. 1 foreslåede § 64 b, stk. 1, indsættes efter »jf.«: »dog«.
[Lovteknisk rettelse]

Til § 6

18) I nr. 2 ændres i den indledende tekst »1. pkt.« til: »2. pkt.«.
[Korrektion af henvisning]

Til § 8

19) I nr. 1 indsættes efter »mod hvidvask«: »af udbytte«.
[Korrektion af henvisning]

20) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:
»**04.** I § 6, stk. 3, indsættes efter »111,«: »112,«.
[Korrektion af manglende henvisning]

21) I nr. 2 udgår »i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme« og »i hvidvaskloven«.
[Lovteknisk rettelse]

22) I nr. 4 udgår »i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme« og »i hvidvaskloven«.
[Lovteknisk rettelse]

23) Efter nr. 6 indsættes som nyt nummer:
»**05.** § 158 ophæves.
[Lovteknisk rettelse]

Til § 9

24) Efter nr. 2 indsættes som nyt nummer:
»**06.** I bilag 1, nr. 4, ændres ”lov om betalingstjenester og elektroniske penge” til ”lov om betalinger”.
[Lovteknisk rettelse]

Til § 13

25) § 13 udgår.
[Lovteknisk rettelse]

Til § 14

26) I nr. 1 ændres »84-88 og 101« til: »84-88, 101 og 106«.
[Lovteknisk rettelse]

Til § 16

27) I stk. 2 indsættes efter »59«: », 02«.
[Lovteknisk rettelse]

28) I stk. 3 indsættes efter »69«: », 03«.
[Lovteknisk rettelse]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Portabilitetsdirektivet (Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/17/EU af 16. april 2014 om mindstekrav til fremme af arbejdskraftens mobilitet mellem medlemsstaterne gennem bedre muligheder for at optjene og bevare supplerende pensionsrettigheder) implementeres i dansk ret per 21. maj 2018, jf. § 16, stk. 4, i det fremsatte lovforslag. Der skal derfor ikke henvises til dette direktiv i den nyaffattelse af fodnoten til lov om finansiel virksomhed, som træder i kraft den 3. januar 2018. Med dette ændringsforslag rettes der op på dette.

Til nr. 2

Ved nyaffattelsen af fodnoten er der ved en fejl indsat en henvisning til portabilitetsdirektivet (Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/17/EU af 16. april 2014 om mindstekrav til fremme af arbejdskraftens mobilitet mellem medlemsstaterne gennem bedre muligheder for at optjene og bevare supplerende pensionsrettigheder) to steder. Men ændringsforslaget rettes der op på dette.

Til nr. 3

Der foreslås en sproglig ændring til indledningen af den foreslåede definition af hjemland for gruppe I-forsikringsselskaber i § 5, stk. 1, nr. 56, litra a-c, i lov om finansiel virksomhed, jf. § 1, nr. 7, i det fremsatte lovforslag, således at denne svarer fuldstændig til samme definition, som denne foreslås indført i § 5, stk. 1, nr. 62, litra a-c, i lov om finansiel virksomhed, jf. § 1, nr. 8, i det fremsatte lovforslag.

Til nr. 4

Det foreslås at slette et komma fra definitionen af koncerntilsyn efter Solvens II-direktivet i § 5, stk. 1, nr. 58, litra c, jf. § 1, nr. 7, i det fremsatte lovforslag. Hermed bliver det klart, at koncerntilsyn efter Solvens II-direktivet bl.a. er det tilsyn, som udøves med gruppe 1-forsikringsselskaber, hvis modervirksomhed har sit hovedsæde i et land uden for Den Europæiske Union, og hvor modervirksomheden er en tredjelandsvirksomhed, et forsikringsholdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab.

Til nr. 5

Med § 1, nr. 12, i det fremsatte lovforslag foreslås der indført et nyt § 38 a i lov om finansiel virksomhed om gruppe 1-forsikringsselskaber. Definitionen af et gruppe 1-forsikringsselskab, jf. § 5, stk. 1, nr. 24, i lov om finansiel virksomhed, jf. § 1, nr. 8, i det fremsatte lovforslag, bør ud over at henvise til §§ 38 og 39 også rettelig henvise til § 38 a. Med dette ændringsforslag rettes der op på dette.

Til nr. 6

Med § 1, nr. 11, i lov nr. 665 af 8. juni 2017 ændres ”værdipapirer” til ”omsættelige værdipapirer” i definitionen af formålsbestemt selskab i § 5, stk. 1, nr. 28, i lov om finansiel virksomhed. Af lovtekniske årsager ophæves § 1, nr. 11, i lov nr. 665 af 8. juni 2017, og ændringen gennemføres på ny med det fremsatte lovforslag. Ved en fejl er ændringen ikke gennemført i forslaget til § 5, stk. 1, nr. 28, og med dette ændringsforslag rettes der op på dette.

Til nr. 7

Det foreslås at slette et komma fra definitionen af koncerntilsyn efter Solvens II-direktivet i § 5, stk. 1, nr. 64, litra c, jf. § 1, nr. 8, i det fremsatte lovforslag. Hermed bliver det klart, at koncerntilsyn efter Solvens II-direktivet bl.a. er det tilsyn, som udøves med gruppe 1-forsikringsselskaber, hvis modervirksomhed har sit hovedsæde i et land uden for Den Europæiske Union, og hvor modervirksomheden er en tredjelandsvirksomhed, et forsikringsholdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab.

Til nr. 8

Det foreslås at præcisere, at det foreslåede § 60 c, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, jf. § 1, nr. 21, i det fremsatte lovforslag, skal gælde for livsforsikringsselskaber. Dette følger allerede af det foreslåede § 2 a i lov om finansiel virksomhed, jf. § 1, nr. 3, i det fremsatte lovforslag, og af det foreslåede § 60 c, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. § 1, nr. 21, i det fremsatte lovforslag, og der er derfor alene tale om en lovteknisk ændring af præciserende karakter.

Til nr. 9

Med § 1, nr. 53, i det fremsatte lovforslag foreslås der indført et nyt stk. 5 i § 313 i lov om finansiel virksomhed. Som følge heraf bliver de eksisterende stk. 5-8 til stk. 5-9. Med ændringsforslaget foretages de fornødne konsekvensændringer som følge heraf i § 313, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Til nr. 10

Med § 1, nr. 59, i det fremsatte lovforslag foreslås der indsat et nyt stk. 4 i § 350 b i lov om finansiel virksomhed, og som følge heraf bliver det eksisterende stk. 4-6 til stk. 5-7. Med ændringsforslaget foretages den fornødne konsekvensændring af § 350 b, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed, der henviser til § 350 b, stk. 5.

Til nr. 11

Med § 1, nr. 69, i det fremsatte lovforslag foreslås det at nyaffatte § 361 i lov om finansiel virksomhed. Med ændringsforslaget foreslås nr. 69 i det fremsatte lovforslag nyaffattet på grund af sproglige og lovtekniske tilretninger i relation til bl.a. indledningen til de enkelte stykker.

Til nr. 12

Den foreslåede § 38 a i lov om finansiel virksomhed, jf. § 1, nr. 12, i det fremsatte lovforslag, foreslås strafbelagt, jf. § 1, nr. 70, i det fremsatte lovforslag og dermed indsat i straffebestemmelsen i § 373 i lov om finansiel virksomhed. Henvisningen til § 38 a i § 373, stk. 2, 1. pkt., skulle rettelig indsættes efter henvisningen til § 23, stk. 4 og 5, og ikke efter henvisningen til § 16 f, stk. 1-3. Med ændringsforslaget rettes der op på dette. Der er alene tale om en lovteknisk ændring.

Til nr. 13

Med § 1, nr. 129, i lov nr. 1549 af 13. december 2016 blev der ændret i § 373, stk. 2, 1. pkt., i lov om finansiel virksomhed, men ændringen tog ikke højde for den ændring af samme bestemmelse, som allerede var gennemført ved § 7, nr. 7, i lov nr. 262 af 16. marts 2016, der først blev sat i kraft på et senere tidspunkt. Da lov nr. 262 af 16. marts 2016 blev sat i kraft, kunne én af lovens tre ændringer til § 373, stk. 2, 1. pkt., som følge heraf ikke gennemføres. Det rettes der op på med § 1, nr. 71, i det fremsatte lovforslag, hvor alle tre ændringer foreslås gennemført på ny.

Med ændringsforslaget sikres det, at det alene er den ene ændring, som ikke kunne gennemføres, som foreslås gennemført på ny med det fremsatte lovforslag. Ændringen er således alene af lovteknisk karakter.

Til nr. 14

Med § 1, nr. 72, i det fremsatte lovforslag foreslås det at indsætte et 3. pkt. i § 373, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, hvorefter det straffes med bøde at overtræde et forbud eller en begrænsning eller en restriktion meddelt i medfør af artikel 17 i PRIIP-forordningen.

Efter artikel 17 i PRIIP-forordningen kan den kompetente myndighed, i denne henseende Finanstilsynet, meddele et forbud eller en begrænsning eller en restriktion i markedsføring, distribution eller salg af sammensatte investeringsprodukter og investeringsbaserede livsforsikringsprodukter eller en form for finansiel aktivitet eller praksis fra et forsikrings- eller genforsikrings-selskabs side.

Med ændringsforslaget foreslås § 1, nr. 72, i det fremsatte lovforslag ændret, så der tillige indsættes en henvisning til artikel 16 i PRIIP-forordningen i § 373, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed.

Det følger af artikel 16 i PRIIP-forordningen, at EIOPA kan meddele et midlertidigt forbud eller en midlertidig begrænsning i markedsføring, distribution eller salg af sammensatte investeringsproduk-

ter og investeringsbaserede livsforsikringsprodukter eller en form for finansiel aktivitet eller praksis fra et forsikrings- eller genforsikringsselskabs side.

Ansvarssubjektet er – ligesom for overtrædelse af forbud m.v. meddelt i medfør af artikel 17 – den fysiske eller juridiske person, der enten producerer, rådgiver om eller sælger et sammensat forsikringsbaseret investeringsprodukt eller investeringsbaseret livsforsikringsprodukt. Det er desuden et forsikrings- eller genforsikringsselskab, der har en finansiel aktivitet eller praksis.

Med ændringsforslaget sikres det, at overtrædelse af et forbud eller en begrænsning meddelt af EI-OPA i medfør af artikel 16 i PRIIP-forordningen også straffes med bøde.

Til nr. 15

§ 373, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed angiver, i hvilke tilfælde manglende efterlevelse af påbud straffes med bøde.

Ved § 1, nr. 72, i det fremsatte lovforslag indsættes et nyt 3. pkt. i § 373, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, hvorefter det straffes med bøde at overtræde et forbud eller en begrænsning eller en restriktion meddelt af Finanstilsynet i medfør af artikel 17 i PRIIP-forordningen. Den nye bestemmelse træder i kraft den 1. januar 2018.

Imidlertid er der ved anden lov også indsat et nyt 3. pkt. i § 373, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, og indsættelsen af dette nye punktum træder først i kraft den 3. januar 2018. Ifølge dette straffes med bøde den, som overtræder et forbud eller en begrænsning eller restriktion meddelt i medfør af artikel 42 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014 om markeder for finansielle instrumenter (MiFIR). Indsættelsen af dette nye punktum pr. 3. januar 2018 er sket ved lov nr. 665 af 8. juni 2017 om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere og forskellige andre love (gennemførelse af direktiv om markeder for finansielle instrumenter (MiFID II) og ændringer som følge af forordning om markeder for finansielle instrumenter (MiFIR) m.v.).

Efter artikel 42 i MiFIR kan den kompetente myndighed, i denne henseende Finanstilsynet, meddele et forbud eller en begrænsning eller en restriktion i markedsføring, distribution eller salg af bestemte finansielle instrumenter eller strukturerede indlån eller en type finansiel aktivitet eller praksis.

På grund af forskellen i ikrafttrædelsestidspunkt er det, af lovtekniske årsager, nødvendigt først at indsætte det § 373, stk. 3, 3. pkt., i lov om finansiel virksomhed, der skal træde i kraft den 1. januar 2018. Dette sker med det fremsatte lovforslags § 1, nr. 72. Derudover er det nødvendigt at nyaffatte hele § 373, stk. 3, som skal træde i kraft den 3. januar 2018. Dette sker med dette ændringsforslag.

Nyaffattelsen indebærer en fuldstændig videreførelse af den gældende § 373, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, som i dag indeholder et 1. pkt. og et 2. pkt. Af denne årsag behandles disse to punkummer ikke nærmere her.

Med nyaffattelsen af § 373, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed tilføjes et 3. pkt., som indeholder både det § 373, stk. 3, 3. pkt., som blev vedtaget med lov nr. 665 af 8. juni 2017, og det § 373, stk. 3, 3. pkt., som foreslås med § 1, nr. 72, i det fremsatte lovforslag. Begge bestemmelser samles og videreføres således med den foreslåede nyaffattelse uden indholdsmæssige ændringer.

Med nyaffattelsen indsættes desuden en henvisning til artikel 40 og 41 i MiFIR i § 373, stk. 3, 3. pkt., i lov om finansiel virksomhed.

Efter artikel 40 og 41 i MiFIR kan ESMA og EBA midlertidigt og under ganske særlige omstændigheder forbyde eller indføre andre restriktioner i markedsføringen, distributionen eller salget af henholdsvis finansielle instrumenter og strukturerede indlån eller udøvelsen af en type finansiell aktivitet eller praksis.

Ansvarssubjektet er den juridiske person, der enten producerer, rådgiver om eller sælger finansielle instrumenter og strukturerede indlån eller udøver en type finansiell aktivitet eller praksis.

Med ændringsforslaget sikres det, at det også kan straffes med bøde at overtræde et forbud eller en begrænsning eller en restriktion meddelt i henhold til artikel 40 eller 41 i MiFIR. En eventuel bøde forventes fastsat under hensyntagen til virksomhedens omsætning i det pågældende produkt og karakteren af den restriktion, som virksomheden nægter at efterleve.

Ændringsforslaget gennemfører artikel 70, stk. 3, litra b, nr. xxviii, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter.

Til nr. 16

Med § 2, nr. 10, foreslås det at indsætte administratorer af benchmarks og stillere af data til brug for fastsættelse af benchmarks i § 226 i lov om kapitalmarkeder om videregivelse af fortrolige oplysninger. Af lovtekniske årsager foreslås det at ændre ”og” til ”;”, således at der ikke kan opstå tvivl om, at opremsningen i bestemmelsen ikke er kumulativ.

Til nr. 17

Med ændringsforslaget tilføjes ordet ”dog” i det foreslåede § 64 b, stk. 1, i lov om firmapensionskasser, jf. § 4, nr. 1, i det fremsatte lovforslag, i forbindelse med, at der henvises til det foreslåede § 64 b, stk. 2, i lov om firmapensionskasser, eftersom stk. 2 udgør en undtagelse til stk. 1. Der er tale om en lovteknisk rettelse.

Til nr. 18

Med § 6, nr. 2, i det fremsatte lovforslag konsekvensrettes henvisningen i § 12, stk. 2, i lov om ejendomskreditselskaber til § 8 a, stk. 4, i samme lov som følge af, at § 8 a, stk. 4, bliver til § 8 a, stk. 5. Det fremsatte lovforslag angiver fejlagtigt, at henvisningen er i bestemmelsens 1. pkt., men det er retteligt i bestemmelsens 2. pkt. Ændringsforslaget retter denne henvisningsfejl.

Til nr. 19

Lov om betalinger er vedtaget den 8. juni 2017, samme dag som hvidvaskloven. Der henvises til hvidvaskloven en række steder i lov om betalinger, og med dette ændringsforslag sikres det, at henvisningerne er opdaterede, således at de henviser til den nye hvidvasklov (lov nr. 651 af 8. juni 2017).

Til nr. 20

Med ændringsforslaget foreslås en korrektion af en manglende henvisning i § 6, stk. 3, i lov om betalinger til § 112 i lov om betalinger, som ved en fejl ikke indgår i det vedtagne forslag til lov om betalinger.

Lov om betalinger blev vedtaget den 8. juni 2017 og træder i kraft den 1. januar 2018. Loven afløser lov om betalingstjenester og elektroniske penge. Det følger af § 6, stk. 3, i lov om betalinger, at en udbyder af betalingstjenester kan aftale med en bruger, der ikke er en forbruger, at en række nærmere anførte bestemmelser ikke skal finde anvendelse. § 6, stk. 3, i lov om betalinger gennemfører artikel 61 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2015/2366/EU af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked (2. betalingstjenestedirektiv).

§ 112 i lov om betalinger fastsætter regler om såkaldt ”charge-back”, hvilket indebærer at betaler i forbindelse med køb af varer eller tjenesteydelser ved fjernsalg, eksempelvis via internettet, ved brug af et betalingsinstrument, såsom et betalingskort, under visse omstændigheder har ret til tilbagebetaling af beløbet fra sin udbyder. § 112 er en national særregel, som har et forbrugerbeskyttende sigte ved at sikre, at en forbruger, som foretager en betalingstransaktion i forbindelse med fjernsalg, ikke bliver stillet ringere end en kontantbetalende forbruger. Det følger af de specielle bemærkninger til § 112 i lov om betalinger (Folketingstidende 2016-17, A, L 157 som fremsat, side 249 ff), at § 112 viderefører § 74 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge uden ændringer. § 74 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge kan fraviges ved aftale mellem en udbyder af betalingstjenester og en bruger, der ikke er en forbruger, jf. § 5, stk. 2, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

§ 112 i lov om betalinger er ved en fejl ikke medtaget i opremsningen af bestemmelser i § 6, stk. 3, i lov om betalinger, der kan fraviges, når brugeren ikke er en forbruger. Da det ikke med lov om betalinger har været tilsigtet at ændre retstilstanden for charge back-reglerne mellem erhvervsdrivende, foreslås det med dette ændringsforslag at indsætte den manglende henvisning til § 112 i lov om betalinger i § 6, stk. 3, i lov om betalinger. Herved sikres det, at § 74 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge videreføres uændret i den nye lov om betalinger som tilsigtet. Med ændringsforslaget vil erhvervsdrivende også efter den 1. januar 2018 kunne aftale, at § 112 i lov om betalinger om charge-back ikke skal finde anvendelse.

Til nr. 21

Med § 8, nr. 1, i det fremsatte lovforslag opdateres henvisningerne i lov om betalinger til den nye hvidvasklov. Det er således ikke nødvendigt at foretage denne opdatering i forbindelse med, at henvisninger til specifikke paragraffer i hvidvaskloven opdateres. Ændringen er alene af lovteknisk karakter.

Til nr. 22

Med § 8, nr. 1, i det fremsatte lovforslag opdateres henvisningerne i lov om betalinger til den nye hvidvasklov. Det er således ikke nødvendigt at foretage denne opdatering i forbindelse med, at henvisninger til specifikke paragraffer i hvidvaskloven opdateres. Ændringen er alene af lovteknisk karakter.

Til nr. 23

Med lov om betalinger ophæves lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

I § 158 i lov om betalinger foretages der en ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, jf. lovbekendtgørelse nr. 1022 af 13. august 2013, som ændret ved § 6 i lov nr. 268 af 25. marts 2014, § 5 i lov nr. 403 af 28. april 2014 og § 3 i lov nr. 739 af 1. juni 2015, hvormed en henvisning til lov om betalingstjenester og elektroniske penge ændres til en henvisning til lov om betalinger.

Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, jf. lovbekendtgørelse nr. 1022 af 13. august 2013, blev imidlertid erstattet af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), som trådte i kraft den 26. juni 2017.

Både lov om betalinger og hvidvaskloven blev begge vedtaget den 8. juni 2017.

Idet lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme nu er erstattet af hvidvaskloven, er der ikke længere grundlag for den foreslåede ændring i § 158 i lov om betalinger, hvorfor denne foreslås ophævet.

Til nr. 24

I bilag 1, nr. 4, til hvidvaskloven, er der en henvisning til lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

Den 8. juni 2017 blev lov om betalinger vedtaget. Loven træder i kraft den 1. januar 2018. Med lov om betalinger ophæves lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

Det foreslås derfor at opdatere henvisningen i bilaget til hvidvaskloven, så den rettelig henviser til lov om betalinger.

Til nr. 25

Med § 13 i det fremsatte lovforslag foreslås § 7, nr. 1 og 7, i lov nr. 262 af 16. marts 2016 ophævet af lovtekniske årsager i forbindelse med, at de ændringer, som følger af de nævnte bestemmelser, i stedet gennemføres med det fremsatte lovforslag. Det skyldes, at der inden ikrafttrædelsen af lov nr. 262 af 16. marts 2016 er foretaget andre lovændringer i samme bestemmelser, der ikke tager højde for de ændringer, som følger af § 7, nr. 1 og 7, i lov nr. 262 af 16. marts 2016. Da lov nr. 262 af 16. marts 2016 allerede er trådt i kraft, kan hverken den eller dele deraf ophæves, hvorfor § 13 i det fremsatte lovforslag udgår med dette ændringsforslag. Det fremsatte lovforslag og dette ændringsforslag sikrer dog fortsat, at de ændringer, som følger af § 7, nr. 1 og 7, i lov nr. 262 af 16. marts 2016, gennemføres.

Til nr. 26

Ved § 1, nr. 106, i lov nr. 665 af 8. juni 2017 indsættes et nyt 3. pkt. i § 373, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed. Lov nr. 665 af 8. juni 2017 træder i kraft den 3. januar 2018.

Med § 1, nr. 72, i det fremsatte lovforslag foreslås det at indsætte et nyt 3. pkt. i § 373, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed per 1. januar 2018.

På grund af forskellen i ikrafttrædelsestidspunkt er det, af lovtekniske årsager, nødvendigt at nyaf-fatte hele § 373, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed per 3. januar 2018. Det foreslås derfor med dette ændringsforslag.

Som konsekvens heraf foreslås det at ophæve § 1, nr. 106, i lov nr. 665 af 8. juni 2017. Indholdet af § 1, nr. 106, i lov nr. 665 af 8. juni 2017 videreføres med nyaffattelsen af § 373, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, og ændringen er således i denne henseende alene af lovteknisk karakter.

Til nr. 27

Ikrafttrædelsesbestemmelsen opdateres som følge af, at der med dette ændringsforslag indsættes en ny ændring, som skal træde i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende.

Til nr. 28

Ikrafttrædelsesbestemmelsen opdateres som følge af, at der med dette ændringsforslag indsættes en ny ændring, som skal træde i kraft den 3. januar 2018.