

Til organisationer og myndigheder anført på vedlagte høringsliste

12. juli 2016

Ref. SVI

J.nr. 1911-0070

Høring

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om investeringsforeninger m.v., lov om værdipapirhandel m.v. og forskellige andre love (Forhøjelse af bødeniveauet for overtrædelse af lov om finansiel virksomhed, krav til egnethed og hæderlighed for nøglepersoner i SIFI'er, aflønningsregler for finansielle virksomheder m.v.) i offentlig høring.

Lovforslaget er et samlelovforslag, der indeholder en række ændringer af den finansielle lovgivning.

For det første foreslås der indført en ny bødemodel, som indebærer en forhøjelse af bødeniveauet for overtrædelser af lov om finansiel virksomhed. Den foreslåede bødemodel bygger på betænkningen afgivet af Udvalget om bødesanktioner på det finansielle område. Forslaget har til formål at sikre en større sammenhæng mellem strafudmålingen i sager om overtrædelse af lov om finansiel virksomhed og dels grovheden af overtrædelsen, dels størrelsen af den finansielle virksomhed, som har begået overtrædelsen.

For det andet foreslås det at indføre skærpede krav til god selskabsledelse i systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI). Det foreslås, at SIFI'er skal identificere dets nøglepersoner, og at disse nøglepersoner omfattes af de krav til egnethed og hæderlighed, som allerede i dag gælder for bestyrelsen og direktionen. Forslaget har til formål at bidrage til at sikre en ansvarlig og effektiv drift af SIFI'er og dermed være med til at mindske risikoen for, at SIFI'er bliver nødlidende.

For det tredje foreslås der en række nye bestemmelser og ændringer på aflønningsområdet. Dette har til formål at sikre, at finansielle virksomheder fører en forsvarlig aflønningspolitik, og at der fortsat i medfør af de politiske aftaler på området¹ gælder ensartede aflønningsregler for hele den finansielle sektor. Lovforslaget gennemfører i den forbindelse dele af UCITS V-direktivet og dele af CRD IV, herunder Den Europæiske Banktilsynsmyndig-

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

¹ Den politiske aftale af 31. august 2010 om forsvarlig aflønningspolitik i den finansielle sektor og den politiske aftale af 10. oktober 2013 om regulering af systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI) samt krav til alle banker og realkreditinstitutter om mere og bedre kapital og højere likviditet (Bankpakke 6).

heds retningslinjer af 21. december 2015 om forsvarlige aflønningspolitikker, som er udstedt i medfør af CRD IV. Ændringerne indebærer bl.a., at der indføres skærpede krav til SIFI'ers tildeling og udbetaling af variabel løn til bestyrelsen og direktionen, og ændringerne indebærer endvidere bl.a., at der indføres aflønningsregler for selvforvaltende investeringsforeninger i lov om investeringsforeninger m.v.

På aflønningsområdet foreslås det derudover, at forsikringselskaber og forsikringsholdingvirksomheder udskilles fra aflønningsreglerne i lov om finansiel virksomhed, således at aflønningsreglerne for disse selskaber fremover følger af Solvens II-forordningen og en ny bekendtgørelse om aflønning.

For det fjerde foreslås det, at Finanstilsynet får mulighed for bl.a. at offentliggøre oplysninger om, at en sag overgivet til politimæssig efterforskning er sluttet, eller at der er afsagt frifindende dom i forbindelse med en ankesag. I dag har Finanstilsynet kun mulighed for at offentliggøre, når en sag overgives til politimæssig efterforskning, eller når der afsiges en fældende dom. Forslaget har til formål at sikre, at Finanstilsynets offentliggørelse om sager overgivet til politimæssig efterforskning i videst mulig omfang bibringer offentligheden et retvisende billede af gældende ret på området.

For det femte foreslås det, at Erhvervsstyrelsen får mulighed for uden retskendelse at foretage kontrolbesøg i forbindelse med regnskabskontrol hos udstedere, når Erhvervsstyrelsen i forbindelse med denne kontrol træder i Finanstilsynets sted. Det foreslås endvidere at ophæve begrænsningen for antal regnskabskontroller. Det foreslås også, at Erhvervsstyrelsen får mulighed for at opstarte en regnskabskontrolsag, uden at der er en begrundet formodning om fejl i den finansielle information. Med disse forslag gennemføres dele af gennemsigthedsdirektivet og Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndigheds (ESMA) retningslinjer om håndhævelse af finansiel information (regnskabskontrol) af 28. oktober 2014. ESMA's retningslinjer om regnskabskontrol er med til at sikre en ensartet anvendelse af de internationale regnskabsstandarder i EU, hvilket er med til at sikre tilliden til de finansielle markeder.

Lovforslaget indeholder herudover en række mindre ændringer, herunder ændringer af teknisk karakter.

Finanstilsynet modtager meget gerne bemærkninger til lovforslaget, før det skal behandles i Folketinget. Finanstilsynet skal bede om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget senest **mandag den 15. august 2016 kl. 12.00**. Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Juridisk kontor, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til hoeringer@ftnet.dk med kopi til svi@ftnet.dk. Eventuelle spørgsmål til lovforslaget

kan rettes til fuldmægtig Signe Villumsen på tlf. 41 93 35 32 eller vicekon-
torchef Mette Tidemann Juul på tlf. 33 55 82 92.

Med venlig hilsen

Signe Villumsen