

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indledning

Den øgede integration af de finansielle markeder herunder koncernudviklingen bevirker, at der er behov for at gennemføre en ny lovstruktur for de finansielle tilsynslove, der dels sikrer ensartet behandling af ens finansielle produkter, dels muliggør en række forenklinger og moderniseringer. Dette sker ved, at ens regler samles i lov om finansiel virksomhed. Som eksempel på en ensartet lovstruktur skal nævnes, at Storbritannien for nylig har gennemført en ændring af deres finansielle love og deres tilsynsstruktur. I Storbritannien er der nu en fælles lov om finansiel virksomhed og ligesom i Danmark en fælles tilsynsmyndighed.

Af regeringens »Redegørelse om den finansielle sektor« til Folketinget fra december 1999 fremgår det, at Økonomiministeriet vil udarbejde forslag til en ny lovgivningsstruktur. Dette sker som led i opfølgningen på en anbefaling herom indeholdt i betænkning nr. 1376 »Den finansielle sektor efter år 2000« afgivet af Økonomiministeriets udvalg om den finansielle sektor efter år 2000.

Med det foreliggende lovforslag samles de tilsynsmæssige bestemmelser og andre lovgivningsområder, der i dag i vidt omfang er ens i de finansielle love. Som eksempel kan nævnes reglerne om koncerner, ledelse, ejerforhold, samt Finanstilsynets tilsynsvirksomhed. Derudover indeholder lovforslaget en justering af reglerne om beskyttelse af kundeoplysninger i finansielle virksomheder i overensstemmelse med økonomiministerens redegørelse til Folketingets Erhvervsudvalg af 3. november 2000 om »Beskyttelse af kundeoplysninger i finansielle virksomheder«. Endelig sker der også en styrkelse af Finanstilsynets mulighed for bedre at tilgodese kundepolitiske hensyn ved, at Finanstilsynet får mulighed for at fastsætte regler og retningslinier om redelig forretningskik og god praksis.

Udgangspunktet for lovforslaget er, at ens ydelser skal reguleres ens. Med lovforslaget sker der samtidig

en regelsanering ved, at der afskaffes godt 40 lovbestemmelser, ligesom der finder en opdatering af regelgrundlaget sted ved, at en række regler med samme formål, der tidligere var formuleret sprogligt forskelligt i de enkelte branchelove, nu er ens formuleret.

Derudover er det hensigten, at foretage en gennemgang af de øvrige dele af de finansielle tilsynslove bl.a. med henblik på at skabe en endnu mere ensartet struktur samt yderligere regelforenkling. Dette arbejde, der allerede er igangsat, vil strække sig til sommeren 2001 med henblik på fremsættelse af lovforslag i folketingsamlingen 2001/2002.

Definitioner

I lovforslaget defineres finansielle virksomheder som fondsmæglerselskaber, forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, pengeinstitutter og realkreditinstitutter. Dette medfører en ændring i forhold til den nuværende definition af finansielle virksomheder i bank- og sparekasseloven og realkreditloven, som også omfatter finansieringsinstitutter og associerede virksomheder.

Endvidere indføres en definition af finansielle holdingvirksomheder, hvorefter disse omfatter modervirksomheder, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsageligt består i at eje kapitalandele i dattervirksomheder, der er finansielle virksomheder eller finansieringsinstitutter, og hvor mindst en dattervirksomhed er en finansiel virksomhed.

Den nye definition omfatter den gældende definition af et finansielt holdingselskab, som kun omfatter kapitalandele i dattervirksomheder, der er kreditinstitutter og finansieringsinstitutter samt kapitalandele i dattervirksomheder, der er forsikringsselskaber.

Det gælder generelt, at »selskab« er ændret til »virksomhed«, der vurderes at være en mere korrekt samlebetegnelse og sikrer konsekvens i terminologien.

Det er hensigten, at definitionen på finansielle virksomheder med tiden skal udvides til at omfatte en række andre virksomheder under tilsyn.