

Til nr. 37

Bestemmelsen omfatter virksomheder og personer, der vil blive underlagt Finanstilsynets tilsyn efter det samtidig fremsatte forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven). Der er tale om virksomheder og personer, som ikke i forvejen er underlagt Finanstilsynets tilsyn. Det foreslås, at disse virksomheder og personer skal betale en årlig afgift på 2.000 kr. til dækning af Finanstilsynets udgifter ved tilsyn med hvidvasklovens overholdelse.

Forslaget til hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 12, omfatter virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt udøver en eller flere af de aktiviteter, der er nævnt i bilag 1 til denne lov. Finansielle virksomheder er dog ikke omfattet af bestemmelsen, idet de i forvejen er undergivet Finanstilsynets tilsyn. Finanstilsynets tilsyn efter § 1, stk. 1, nr. 12, i forslaget til hvidvaskloven omfatter blandt andet leasingsselskaber, factoringsselskaber, kreditkortselskaber samt virksomheder, der i øvrigt yder forbrugslån. Det er dog ikke ifølge forslaget et krav, at aktiviteterne skal udøves som hovedaktivitet.

Til nr. 38

Det foreslås at forhøje minimumsafgiften for forsikringsmæglere fra 1.000 kr. årligt til 2.000 kr. årligt.

Baggrunden herfor er, at forsikringsmæglerne i medfør af forslaget til en ny hvidvasklov vil blive underlagt tilsyn med overholdelsen af hvidvaskloven. Dette tilsyn varetages ifølge forslaget til hvidvaskloven af Finanstilsynet og tilsynet med forsikringsmæglerne bliver derfor udvidet.

Til nr. 39

Der er tale om en konsekvensændring som følge af forslaget § 1, nr. 17.

Til § 2

Til nr. 1

Bestemmelsen indeholder regler om adgangen til at eje og kontrollere betydelige kapitalandele i et selskab omfattet af § 7.

I *stk. 1* ændres ordlyden, således at bestemmelsen svarer til § 61, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Stk. 2-6 er nye og svarer til lov om finansiel virksomhed § 61, stk. 2-6. De gældende stk. 2 og 3 videreføres som § 10 a, stk. 1 og 4, dog med en ordlyd, der er revideret, således at den er i overensstemmelse med ordlyden i de tilsvarende bestemmelser i lov om finansiel virksomhed.

Efter de gældende regler skal en fysisk eller juridisk person underrette Finanstilsynet, hvis den direkte eller indirekte erhverver mindst 10 pct. af aktiekapitalen eller stemmerettighederne eller en mindre aktiepost, hvis den i øvrigt har mulighed for at udøve betydelig indflydelse på en virksomhed omfattet af § 7.

Baggrunden for bestemmelsen er, at ejerkredsen bag et selskab omfattet af § 7 over væsentlig indflydelse på virksomhedens drift. Fysiske eller juridiske personer, som myndighederne ikke har tilstrækkelig tillid til, skal forhindres i at eje et § 7-selskab, fordi der er risiko for, at de ikke vil medvirke til at sikre en forsvarlig drift af virksomheden.

Ifølge den foreslåede stk. 1 skal Finanstilsynet på forhånd underrettes om og godkende, når nogen direkte eller indirekte erhverver en kvalificeret andel i et § 7-selskab. Begrebet »kvalificeret andel«¹ defineres i overensstemmelse med definitionen i § 5, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed.

§ 5, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed lyder således:

»Ved kvalificeret andel forstås direkte eller indirekte besiddelse af mindst 10 pct. af kapitalen eller stemmerettighederne eller en andel, som giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på ledelsen af den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed.«

Først når Finanstilsynets godkendelse foreligger, er den pågældende berettiget til at erhverve andele.

Finanstilsynet skal ligeledes på forhånd underrettes om og godkende enhver efterfølgende forøgelse af de kvalificerede andele, der bringer den samlede ejerandel op på eller over en grænse på 20 pct., 33 pct., 50 pct., eller medfører, at § 7-selskabet bliver en dattervirksomhed.

En godkendelse fra Finanstilsynet af, at en bestemt aktionær erhverver 10 pct., udelukker ikke, at Finanstilsynet kan afvise at godkende denne aktionærs erhvervelse af f.eks. yderligere 10 pct., hvorved den samlede andel bringes op på 20 pct. Finanstilsynet vil i lyset af erfaringerne med den pågældende aktionær kunne afvise at godkende denne forøgelse af andelen.

Såfremt en tilsynsbelagt virksomhed i et andet medlemsland inden for EU eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, ønsker at erhverve en kvalificeret andel i et dansk selskab omfattet af § 7, kan Finanstilsynet, inden en afgørelse træffes, konsultere tilsynsmyndighederne i den pågældende virksomheds hjemland. Det samme gælder, hvis erhververen er en modervirksomhed til en tilsynsbelagt virksomhed i et andet medlemsland