

Anvendelsesområdet i § 1 er i det væsentligste en videreførelse af anvendelsesområdet i den gældende lov.

I forhold til den gældende lov præciserer forslaget imidlertid hvilke virksomheder og personer, der er omfattet af loven. Denne præcisering består i, at lovforslaget i videst muligt omfang udtrykkeligt opregner de virksomheder og personer, der er omfattet af loven.

Lovforslaget anvender ikke begreberne kredit- og finansieringsinstitutter. I stedet opregner lovforslaget f.eks. pengeinstitutter, fondsmæglerselskaber og udstedere af elektroniske penge. Visse af disse virksomheder og personer er endvidere omfattet af opsamlingsbestemmelsen i stk. 1, nr. 12. Formålet med disse præciseringer er at skabe klarhed over lovens anvendelsesområde.

Som det er tilfældet for den gældende lov, omfatter lovforslaget ikke Københavns Fondsbørs, Værdipapircentralen, Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP), Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD), PBS og Dankort A/S. Karakteristisk for disse virksomheder er, at de ikke har direkte kundekontakt men optræder som formidlere for finansielle virksomheder og andre virksomheder, der er involveret i finansielle transaktioner. I det omfang disse forudsætninger ændres, således at virksomhederne får direkte kundekontakt, vil der skulle foretages en vurdering af, om virksomhederne er omfattet af lovforslaget.

Efter *stk. 1, nr. 1 og 2*, er pengeinstitutter og realkreditinstitutter omfattet af lovforslaget. Dette svarer til den gældende lov, som omfatter kreditinstitutter, jf. den gældende lovs § 1, stk. 1, nr. 1. Forslaget gennemfører artikel 2 (1) (1), jf. artikel 3 (1) i direktivet.

Endvidere omfatter lovforslaget fondsmæglerselskaber, jf. *nr. 3*, der gennemfører artikel 2 (2), jf. artikel 3 (2) (a) og (c) i direktivet, og investeringsforvaltningsselskaber, jf. *nr. 4*, der gennemfører artikel 2 (2), jf. artikel 3 (2) (a). Både fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber er omfattet af den gældende lov, jf. § 1, stk. 1, nr. 1.

Livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser er også omfattet af loven, jf. *nr. 5*, der implementerer artikel 2 (2), jf. artikel 3 (2) (b) i direktivet.

Den gældende lov finder anvendelse på livsforsikringsselskaber og pensionskasser omfattet af lov om finansiel virksomhed, jf. § 1, stk. 1, nr. 2. Det foreslås at ophæve tilføjelsen »omfattet af lov om finansiel virksomhed«, og i stedet nævne de forsikringsselskaber og pensionskasser, der er omfattet af lov om finansiel virksomhed, dvs. livsforsikringsselskaber og

tværgående pensionskasser. Ændringen er således reaktionel.

Selv om der i 1995 blev indført hjemmel for livsforsikringsselskaber til at tegne forsikringer inden for skadesforsikringsklasserne 1 og 2, dvs. syge- og ulykkesforsikringer, er det alene livsforsikringer, der er omfattet af forslaget og den gældende lov.

Sparevirksomheder og udstedere af elektroniske penge er udtrykkeligt nævnt i forslaget, jf. *nr. 6 og 7*. Ved udstedere af elektroniske penge forstås alle virksomheder, der udøver virksomhed omfattet af § 308, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Dette gælder, uanset om virksomheden er omfattet af undtagelserne i § 308, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed. Sparevirksomheder og udstedere af elektroniske penge er også omfattet af den gældende lov, idet sparevirksomheder og udstedere af elektroniske penge udøver en eller flere af de i bilag 1 nævnte aktiviteter, jf. den gældende lovs § 1, stk. 1, nr. 1.

Det foreslås imidlertid at nævne sparevirksomheder og udstedere af elektroniske penge direkte i loven med henblik på at skabe klarhed og gennemsigtighed. Efter den gældende lov er det dog et krav, at de i bilag 1 nævnte aktiviteter udøves som hovedaktiviteter. Kravet om hovedaktivitet foreslås ophævet, jf. nedenfor vedrørende nr. 12.

Forsikringsmæglere er også omfattet af lovforslaget, jf. *nr. 8*. Efter lovforslaget finder loven kun anvendelse på forsikringsmæglere, når de formidler livsforsikring eller andre investeringsrelaterede forsikringer. Dette er en ændring i forhold til den gældende lov, jf. § 1, stk. 2, nr. 4. Forslaget er i overensstemmelse med direktivet, jf. artikel 2 (2), jf. artikel 3 (2) (e).

Bestemmelsen i *nr. 9* gennemfører delvist direktivets artikel 2 (2), jf. artikel 3 (2) (f). Ifølge direktivets artikel 3 (2) (f) omfatter direktivet filialer af virksomheder og personer, der er finansieringsinstitutter efter artikel 3 (2) (a)-(e), herunder virksomheder, der udøver virksomhed med valutaveksling og overførsel af penge og andre værdier.

Lovforslaget omfatter imidlertid kun udenlandske virksomheders filialer her i landet, der udøver virksomhed efter nr. 1-8. Baggrunden for dette er, at det inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, som udgangspunkt er hjemlandets tilsynsmyndighed, der fører tilsyn med en filial af en udenlandsk virksomhed, der udøver den i nr. 1-8 nævnte virksomhed. Det er således ikke tilsynsmyndigheden i det land, hvor filialen udøver virksomhed, der fører tilsyn med filialen. Hvis eksempelvis en engelsk bank