

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning
2. Lovforslagets indhold
 - 2.1. Videregivelse af kundeoplysninger
 - 2.2. Outsourcing
 - 2.3. Hvidvask
 - 2.4. Andelsklasser
 - 2.5. Øvrige ændringer
3. Økonomiske og administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner
4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet
5. Miljømæssige konsekvenser
6. Administrative konsekvenser for borgerne
7. Forholdet til EU-retten
8. Høring
9. Sammenfattende skema

1. Indledning

Lovforslaget indeholder en række forskellige ændringer i den finansielle lovgivning.

Det drejer sig for det første om reglerne om videregivelse af oplysninger. Forslaget skal blandt andet være med til at sikre forbrugernes tillid til elektroniske pengeoverførsler, idet det gøres lettere at forfølge et berettiget krav, der er opstået ved en fejloverførsel. Med forslaget vil det blive muligt at videregive kundeoplysninger uden samtykke i forbindelse med fejloverførsler af penge. Derudover vil det også blive muligt uden samtykke at videregive oplysninger om kundeforhold til administrationsfællesskaber til brug for rådgivning af kunden om dennes livsforsikrings- og pensionsordninger, samt de personforsikringer, der indgår i disse ordninger. Forslaget skal hjælpe til, at kunderne kan få en bedre helhedsorienteret rådgivning, uden at kunden først skal indsende skriftligt samtykke.

Lovforslaget har desuden til formål at sikre, at Finanstilsynet mere effektivt kan føre tilsyn med outsourcingvirksomhedernes outsourcing af væsentlige aktivitetsområder, der er underlagt Finanstilsynets tilsyn. Virksomheder underlagt Finanstilsynets tilsyn

outsourcer i stigende omfang opgaver til eksterne leverandører, herunder til koncernselskaber og til virksomheder, der er stiftet af en eller flere virksomheder underlagt Finanstilsynets tilsyn i fællesskab. Outsourcing sker både til virksomheder med hjemsted i Danmark og til virksomheder med hjemsted i andre lande inden og uden for EU/EØS. Særligt på IT-området har de danske virksomheder, der er underlagt Finanstilsynets tilsyn, outsourcet i betydeligt omfang, og igennem de seneste år er der sket en koncentration af it-driften hos en enkelt leverandør. Som eksempler på lande, som de tilsynsbelagte virksomheder outsourcer opgaver til uden for EU/EØS kan nævnes Indien, Sri Lanka, Filippinerne og Rusland. Det må formodes, at de tilsynsbelagte virksomheder også i fremtiden vil outsource mere og mere, og at der måske også i den forbindelse vil ske en øget afhængighed til enkelte leverandører eller til leverandører med hjemsted i samme land, hvilket i sig selv kan indebære nye risici. De tilsynsbelagte virksomheders øgede brug af outsourcing nødvendiggør således, at Finanstilsynet får øgede muligheder for at føre tilsyn med de outsourcete aktiviteter.