

Lovforslaget ændrer i lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel mv., lov om tilsyn med firmapensionskasser, lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond og lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension med henblik på at fastsætte nærmere generelle regler om outsourcing, der er inspireret af internationale standarder.

Dernæst indeholder lovforslaget en række ændringer i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme. Ændringerne har til formål at styrke indsatsen mod kriminalitet og terrorisme ved at skærpe den gældende hvidvasklov på en række områder.

Der foreslås en pligt for de virksomheder og personer, der er omfattet af loven, til at være opmærksomme på kundeaktiviteter, der har tilknytning til lande eller territorier, hvor der efter det internationale samfunds vurdering er en særlig risiko for hvidvask og terrorfinansiering, og det gøres strafbart at undlade at undersøge formålet med sådanne aktiviteter, ligesom det gøres strafbart at undlade at undersøge formålet med komplekse eller usædvanligt store transaktioner og usædvanlige transaktionsmønstre set i forhold til kunden.

Derudover foreslås en pligt til at sikre, at den, der angiver at optræde på en kundes vegne, rent faktisk er beføjet hertil, samt pligt til at sikre sig den pågældendes identitet. Endvidere præciseres Advokatsamfundets rolle som tilsynsmyndighed over for advokater på hvidvaskområdet.

De foreslåede ændringer på hvidvaskområdet er i overensstemmelse med anbefalinger fra Financial Action Task Force (FATF), der er et mellemstatsligt samarbejde om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, som Danmark er medlem af.

Der foreslås derudover en pligt for tilsynsmyndighederne til også at påse, at virksomheder og personer omfattet af loven overholder Den Europæiske Unions regler om finansielle sanktioner mod lande, personer, grupper, juridiske enheder eller organer. Med lovforslaget præciseres det, at tilsynsmyndighederne kan påbyde de omfattede virksomheder og personer inden for en af myndigheden fastsat frist at foretage de nødvendige foranstaltninger i tilfælde af overtrædelse af reglerne.

Endelig udvides kravet om en »compliance officer« til at omfatte virksomheder, der erhvervsmæssigt udøver virksomhed med valutaveksling eller overførsel af penge og andre værdier og udlånsvirksomheder, leasingselskaber, kortudstedere m.v., og den pågældendes ansvarsområde udvides til at omfatte alle regler på området.

Dernæst foreslås en række ændringer i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.. Formålet med lovforslaget er bl.a. at etablere et særligt juridisk og tilsynsmæssigt grundlag for at etablere andelsklasser i investeringsforeninger, specialforeninger, hedgeforeninger, godkendte fåmandsforeninger og professionelle foreninger. Forslaget vil medføre muligheder for produktudvikling, stordriftsfordele og lettelser af de administrative byrder, blandt andet i form af besparelser i forhold til regnskabsaflæggelse og generel administration. Dette vil samtidig være til gavn for investorerne og gøre de danske investeringsforeninger mere konkurrencedygtige på det europæiske marked.

Endelig indeholder lovforslaget ændringer, der skal sikre mere konvergens i gennemførelsen af EU-regulering og at styrke tilsynssamarbejdet inden for EU. Justeringen af mandatet giver tilsynsmyndighederne i EU mulighed for at overveje hensynet til den finansielle stabilitet i andre medlemslande eller i lande som fællesskabet har indgået aftale med, og at følge de europæiske tilsynskomiteers anbefalinger. Baggrunden for forslaget er en beslutning truffet på et Økofinrådsmøde, hvor det blev vedtaget, at medlemslandenes tilsynsmyndigheder skal inddrage en europæisk dimension i deres arbejde.

Lovforslaget indeholder herudover en række mindre ændringer samt ændringer af redaktionel karakter.

2. Lovforslagets indhold

2.1. Videregivelse af kundeoplysninger

Ifølge de gældende regler i lov om finansiel virksomhed må finansielle virksomheder ikke uberettiget videregive eller udnytte fortrolige kundeoplysninger, som de under udøvelsen af deres virksomhed er blevet bekendt med. Reglerne forhindrer som udgangspunkt, at et pengeinstitut oplyser identiteten på den, der ved en fejloverførsel modtager penge.

Fejloverførsler kan forekomme i en række situationer. En afsender af penge kan for eksempel overføre penge til en forkert modtager. Denne type fejloverførsler kan ske i forbindelse med en netbankoverførsel, hvor den, der overfører penge, taster et forkert kontonummer, eller når en person anmoder om en pengeoverførsel, men oplyser et forkert kontonummer til sit pengeinstitut. Fejloverførsler omfatter også situationerne, hvor en modtager af en betalingskorttransaktion taster et lavere beløb end aftalt med indehaveren af et betalingsmiddel, eller når en korttransaktion afvises, fordi der ikke er dækning på betalerens konto.

I medfør af de gældende regler i lov om finansiel virksomhed kan et pengeinstitut ikke videregive navn