

**NOTAT**

**Finanstilsynet**

24. juni 2021

J.nr.  
/MKO

## **Resume af anordning om ikrafttræden af lov om finansiel virksomhed.**

### **Generelt**

Nedenfor findes et resume over de enkelte ændringer af lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Grønland og tilpasninger til grønlandske forhold.

#### **1. Forhold til EU**

Henvisninger til EU-retsakter er som udgangspunkt udgået. Enkelte retsakter kan det dog blive nødvendigt at sætte i kraft sidenhen. Disse retsakter er en del af anordningen, men henvisningerne til dem træder ikke i kraft før at retsakten er sat i kraft for Grønland.

Enkelte retsakter er sat i kraft for Grønland, og henvisningen til disse er ændret i overensstemmelse hermed.

### **§ 1**

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 1563 af 15. december 2015 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

#### **2. Regler om depotselskaber**

Lov om investeringsforeninger er ikke sat i kraft for Grønland. Lov om investeringsforeninger regulerer udover investeringsforeninger, også SIKAV'er og værdipapirfonde. Samlet kaldes de for UCITS.

Nært knyttet til UCITS er depotselskaber, som er reguleret i lov om finansiel virksomhed. Der er sat regler om depotselskaber i kraft for Grønland.

Et depotselskab er et pengeinstitut, som overfor en UCITS har påtaget sig en forpligtelse til at opbevare aktiver, som tilhører UCITS'en, således, at ansatte og ledelse i UCITS'en ikke har rådighed over aktiverne. Depotselskabet har endvidere i medfør af § 106 i lov om finansiel virksomhed en række kontrolforpligtelser overfor UCITS'en og dens investorer, og skal f.eks. kontrollere, at UCITS'ens emissions- og indløsningspriser er korrekte, og at UCITS'en udbetaler det rette udbytte til investorerne m.v.

Anordningen udbygger reguleringen af, hvorledes depotselskaberne skal opbevare og kontoføre de aktiver, som de har fået overdraget fra UCITS'erne. Videre indeholder anordningen regler, der fastsætter betingelser for, hvornår et depotselskab kan delegerede opgaver i forbindelse med depotselskabsfunktionen til en tredjemand samt regler, som skal overholdes ved tredjemandens videredelegation af opgaverne.

### **2.1. Tilpasninger til grønlandske forhold**

Da lov om investeringsforeninger ikke er sat i kraft for Grønland er der henvist til den danske lov om investeringsforeninger. Der er ligeledes indsat henvisninger til grønlandske UCITS. Henvisninger til retsakter, der gennemfører UCITS-direktivet er ændret til § 72 i lov om finansiel virksomhed.

Det drejer sig om følgende ændringer:

§ 1, nr. 14-17

### **3. Opgørelse af det individuelle solvenstillæg for pengeinstitutter**

Med anordningen får erhvervsministeren en bemyndigelse til i en bekendtgørelse at fastsætte de nærmere regler til den kapital, der kan anvendes til dækning af det individuelle solvenstillæg, med henblik på at sikre, en løbende og smidig justering af de grønlandske regler på baggrund af ændringer, tilpasninger m.v.

Det drejer sig om følgende ændringer:

§ 1, nr. 18 og 19

### **3.1. Likviditetsdækningskrav for pengeinstitutter**

Bekendtgørelse for Grønland om gennemførelse af Europa-Kommissionen delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter trådte i kraft 1. maj 2018. På den baggrund ophæver anordningen § 153, stk. 1 og 2, i lov om finansiel virksomhed, vedrørende kravene til likviditetsniveauet i pengeinstitutter. § 152, stk. 1-3, ophæves i § 5 i anordningen.

Ophævelsen af de gældende likviditetskrav for grønlandske pengeinstitutter, indebærer ikke ændringer af Finanstilsynets mulighed for at fastsætte specifikke krav til likviditet i et institut eller en gruppe af institutter, der deler en lignende risikoprofil.

Det drejer sig om følgende ændringer:

§ 1, nr. 25, 26 og 31.

#### **4. Bemyndigelse til Finanstilsynet til at indsamle prisoplysninger på finansielle produkter**

I § 352, stk. 2 får Finanstilsynet hjemmel til at indsamle og offentliggøre priser på finansielle produkter. Dermed får Finanstilsynet mulighed for at etablere og drive en prisportal for boliglån med henblik på at fremme gennemsigtigheden og priskonkurrencen på dette marked. Finanstilsynet får hermed hjemmel til at offentliggøre specifikke priser på finansielle produkter, herunder også eksempelvis den rente, som man yder lån til i det enkelte institut også selv om det indebærer, at offentligheden og dermed også konkurrenter får adgang til oplysninger som ikke i dag er offentligt tilgængelige, men som man ønsker offentlighed om, for at styrke konkurrencen på markedet.

Bestemmelsen er anvendt til at etablere prisportalen tjek boliglån.dk. Der er ikke truffet beslutning om at udvide portalen til at omfatte Grønland.

Det drejer sig om følgende ændring:

§ 1, nr. 38.

#### **5. Særligt om regler vedrørende forsikringsvirksomhed**

Der pågår et arbejde med at opdele lov om finansiel virksomhed i sektorlove. Det vil sige, at der kommer særskilte love for hhv. fondsmæglere, forsikringsselskaber og kreditinstitutter.

Anordningerne indeholder derfor ikke ændringer af lov om finansiel virksomhed, der alene vedrører forsikringsselskaber.

Når lov om forsikringsvirksomhed er vedtaget i Danmark, vil der hurtigst mulig blive taget kontakt til de grønlandske myndigheder med henblik på at få sat lovgivningen i kraft for Grønland.

Der er ikke samme omfang af ændring der alene vedrører fondsmæglere. Disse ændringer vil derfor blive sat i kraft med anordningerne.

Følgende ændringer vil derfor ikke blive sat i kraft:

§ 1, nr. 2-4, 6, 8-10, 20, 32-37, 39, 40, 42, 46 og 48.

## § 2

Anordningen sætter § 7 i lov nr. 262 af 16. marts 2016 kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

### 1. Regler om reelle ejere

Reglerne om reelle ejer indebærer, at alle kapitalselskaber og en lang række lignende andre juridiske personer skal have kendskab til deres reelle ejere, herunder de reelle ejeres rettigheder. Disse oplysninger skal hurtigst muligt efter, at selskabet eller andre juridiske personer er blevet bekendt med, at en person er blevet reel ejer, eller ikke længere er reel ejer, registreres i Erhvervsstyrelsens it-system, hvor de vil være offentligt tilgængelige

Reelle ejere i selskaber defineres som de fysiske personer, som i sidste ende ejer eller kontrollerer en tilstrækkelig andel af ejerandelene eller stemmerne i selskabet, eller som på anden måde udøver kontrol. Der er en grænse på 25 pct., som vil være en indikation på reelt ejerskab.

Finansielle virksomheder er som udgangspunkt omfattet af selskabsloven. Reglerne om reelle ejere skal derfor for deres vedkommende findes i selskabsloven. Visse finansielle virksomheder er ikke omfattet af selskabsloven. Reglerne om reelle ejere for deres vedkommende findes i lov om finansiel virksomhed. Det drejer sig om gensidige forsikringselskaber, tværgående pensionskasser, sparekasser, andelskasser og sparevirksomheder.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 2, nr. 2, 3, 6 og 7.

#### 1.1. Tilpasninger til grønlandske forhold

Reglerne om sparekasser og andelskasser er ikke sat i kraft for Grønland. Reglerne om reelle ejere vil derfor ikke blive sat i kraft for de to virksomhedstyper. § 2, nr. 4 og 5 sættes derfor ikke i kraft.

### § 3

Anordningen sætter § 2 i lov nr. 631 af 8. juni 2016 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

#### 1. **Ændring som gennemfører af regler om provisionsbetalinger m.v.**

Pengeinstitutter og andre distributører af investeringsforeningsbeviser modtager tredjepartsbetalinger i forbindelse med salg af investeringsforeningsbeviser. Pengeinstitutterne og de øvrige distributører modtager provision som betaling for, at de stiller investeringsrådgivning til rådighed for de investorer, som ønsker at købe investeringsforeningsbeviser, ligesom det for hovedparten af foreningerne også er en betaling for, at distributøren stiller en distributionskanal til rådighed.

Der indføres et forbud mod at modtage og beholde tredjepartsbetalinger i to tilfælde; for det første, hvor der ydes investeringsrådgivning på uafhængigt grundlag og for det andet, hvor der er indgået en aftale mellem kunden og virksomheden om skønsmæssig porteføljepleje. Der indføres endvidere bestemmelser, der fastsætter betingelserne for, at der er tale om rådgivning på uafhængigt grundlag.

### § 4

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 1549 af 13. december 2016 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

#### 1. **Forsikring**

L 308 2015 bliver ikke sat i kraft for Grønland. Det vil ske, når den endnu ikke vedtagne lov om forsikringsvirksomhed anordnes for Grønland. Denne anordninger indeholder en del ændringer til disse regler. De vil følgelig heller ikke blive sat i kraft.

Der henvises til følgende ændringer

§ 4, nr. 65-77, 84, 94

#### 2. **Forhøjelse af bødeniveauet**

Anordningen forhøjer bødeniveauet for overtrædelse af lov om finansiel virksomhed med henblik på at skabe en større sammenhæng mellem straf-

udmålingen og dels grovheden af overtrædelsen og dels størrelsen af den finansielle virksomhed, der har begået overtrædelsen.

Bødeniveauet for overtrædelse af lov om finansiell virksomhed fastsættes efter en model, hvor de finansielle virksomheder opdeles i 5 kategorier efter deres økonomiske størrelse, og hvor der for hver kategori fastsættes følgende tre overordnede bødeniveauer:

- Et særligt lavt bødeniveau for bagatelagtige overtrædelser.
- Et skærpet bødeniveau for særligt grove overtrædelser.
- Et generelt bødeniveau, som favner de resterende overtrædelser.

Bagatelagtige overtrædelser er overtrædelser, hvor den konkrete overtrædelse alene har haft en formel karakter, idet der i det konkrete tilfælde ikke i nævneværdigt omfang har været tale om tilsidesættelse af de beskyttelses hensyn til kunder og investorer samt Finanstilsynets kontrol m.v., som den overtrådte regel har til formål at beskytte. I den henseende er det afgørende, om den konkrete overtrædelse er af bagatelagtig karakter, mens det ikke er afgørende, om overtrædelser af den generelle regel i andre sammenhænge vil kunne få stor betydning for virksomhedens kunder, investorer m.v. Eksempler på bagatelagtige overtrædelser kan efter omstændighederne være fejl i formalia samt fejl i eller manglende interne procedurer og forretningsgange, modeller for beregning af kapital m.v.

For så vidt angår særligt grove overtrædelser drejer det sig om overtrædelser af lov om finansiell virksomhed eller CRR, der har medført en risiko for den finansielle virksomheds fortsatte drift. Det forudsættes i den forbindelse, at der er tale om en overtrædelse, der efter sin karakter generelt er egnet til at skabe en risiko for virksomhedens fortsatte drift. Om dette er tilfældet afhænger i første omgang af, om virksomheden som led i overtrædelsen (ulovligt) påtager sig en økonomisk risiko af en sådan størrelse, at virksomheden, hvis risikoen bliver realiseret, ikke længere kan overholde de gældende kapitalkrav. Afgørelsen heraf vil bero på en konkret vurdering af de enkelte overtrædelser og af de nærmere omstændigheder, som virksomheden befandt sig i, da overtrædelsen fandt sted. I denne forbindelse er spørgsmålet om, hvor nærliggende den ulovligt påtagede risiko er, uden betydning for, om overtrædelsen omfattes af bestemmelsen.

Særligt grove overtrædelser kan også være overtrædelser, der ikke direkte berører en så stor andel af den samlede virksomhed, men derimod alene eller sammen med andre overtrædelser udgør en risiko for den fortsatte drift. Det forudsættes, at dette er tilfældet, hvis virksomheden befandt sig i en objektiv konstaterbar økonomisk sårbar situation, og der samtidig er tale om en

grov overtrædelse af regler, der har til formål at skærme finansielle virksomheder mod betydelige, generelle økonomiske risici.

Derudover kan særligt grove overtrædelser være drift af finansiel virksomhed uden lovpligtig tilladelse, hvormed en virksomhed helt unddrager sig Finanstilsynets kontrol, der er en væsentlig forudsætning for kundernes og investorerne generelle tillid til det finansielle system. Det kan også være det tilfælde, hvor en finansiel virksomhed i grove eller gentagne tilfælde tilside-sætter sine oplysningspligter, herunder ved at undlade at give pligtige oplysninger eller ved at give direkte urigtige eller vildledende oplysninger, således, at virksomheden reelt unddrager sig tilsynets kontrol.

Ved vurderingen af overtrædelsens grovhed inden for hvert interval vil det være de almindelige regler i Grønlands kriminallov, der finder anvendelse. Fastsættelsen af foranstaltningen vil fortsat bero på domstolens konkrete vurdering i det enkelte tilfælde af samtlige omstændigheder i sagen, og det angivne bødeniveau vil kunne fraviges i op- og nedadgående retning, hvis der i den konkrete sag foreligger skærpene eller formildende omstændigheder. Til brug for fastlæggelsen af det nye bødeniveau bliver virksomhedernes størrelse på tværs af virksomhedstyper opgjort på baggrund af deres nettoomsætning.

Forhøjelsen indebærer, at bødeniveauet skematisk kan fremstilles som anført i følgende skemaer.

## Bøder til juridiske personer

	Bødeniveau for virksomheder i omsætningskategori 1	Bødeniveau for virksomheder i omsætningskategori 2	Bødeniveau for virksomheder i omsætningskategori 3	Bødeniveau for virksomheder i omsætningskategori 4	Bødeniveau for virksomheder i omsætningskategori 5
Nettoomsætning	- 50. mio. kr.	+ 50 mio. kr. – 100 mio. kr.	+ 100 mio. kr. – 1 mia. kr.	+ 1 mia. kr. – 10 mia. kr.	+ 10 mia. kr. – 100 mia. kr.
Bøde for bagatelovertrædelser for virksomheder	10.000 kr.	20.000 kr.	30.000 kr.	40.000 kr.	50.000 kr.
Generelt niveau for virksomhedsbøder*	25.000 kr. – 100.000 kr.	50.000 kr. – 200.000 kr.	150.000 kr. – 600.000 kr.	500.000 kr. – 2 mio. kr.	1,5 mio. kr. – 5 mio. kr.
Skærpet niveau for virksomhedsbøde*	500.000 kr. – 1 mio. kr.	750.000 kr. – 2 mio. kr.	1,5 mio. kr. – 5 mio. kr.	4 mio. kr. – 15 mio. kr.	9 mio. kr. – 50 mio. kr.

\*Hertil kommer et tillæg i form af en forhøjet bøde mhp. fratagelse af evt. fortjeneste/sparede udgifter som følge af overtrædelsen, hvis dette ikke kan ske efter reglerne om konfiskation i kriminalloven.

## Bøder til fysiske personer

Bøde for bagatelovertrædelser for fysiske personer	5.000 kr.
Generelt bødeniveau for fysiske personer*	10.000 kr. - 1 nettomånedsløn.
Skærpet bøde for fysiske personer*	1 - 2 nettomånedslønninger.

\*Hertil kommer et tillæg i form af en forhøjet bøde mhp. fratagelse af evt. fortjeneste/sparede udgifter som følge af overtrædelsen, hvis dette ikke kan ske efter reglerne om konfiskation i kriminalloven.

Det drejer sig om følgende ændring:



§ 4, nr. 131.

### 3. Udpegning af systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI)

Finanstilsynet gives mulighed for ekstraordinært at foretage udpegning af SIFler. Udgangspunktet vil dog fortsat være, at Finanstilsynet en gang årligt og senest den 30. juni udpeger SIFler. Opfylder et institut et eller flere af kriterierne for at være et SIFI på et andet tidspunkt end som led i Finanstilsynets årlige udpegning, vil Finanstilsynet således kunne foretage udpegnin-gen på dette tidspunkt. Dette kan eksempelvis være tilfældet, hvor der sker omstruktureringer inden for en koncern, hvori der indgår et SIFI, herunder ændringer i koncernstrukturen eller omstruktureringer i selskaber inden for koncernen, eller lignende forhold, som bevirker, at et andet institut i koncer-nen bør udpeges som SIFI. I bl.a. disse tilfælde vil dette institut fremover kunne udpeges som SIFI uden for den årlige udpegning.

Samtidig bemyndiges erhvervsministeren til at fravige den lovbestemte ind-fasning af SIFI-bufferkravet, således at kravet kan finde anvendelse fra ud-pegningstidspunktet. Bemyndigelsen forventes alene anvendt i de tilfælde, hvor et institut, der udpeges som SIFI, tidligere har været underlagt et SIFI-bufferkrav, og hvor hensynet bag en indfasningsperiode således ikke gør sig gældende. Det vil eksempelvis være tilfældet ved en fusion, eller hvor et in-stitut, der er udpeget som SIFI, flytter hjemsted til et land uden for Danmark. I sådanne tilfælde vil et eventuelt datterinstitut til et udpeget SIFI kunne væ-re underlagt et SIFI-bufferkrav, men blive undtaget herfor i en periode, indtil datterinstituttet selv bliver udpeget som SIFI og skal opfylde et nyt SIFI-bufferkrav. Tilsvarende gør sig gældende, hvis et udenlandsk kreditinstitut, der har været underlagt et ekstra kapitalkrav i sit hjemland, enten fordi det selv har været udpeget som SIFI eller indgået i en koncern med et udpeget SIFI, vælger at flytte hjemsted til Danmark. Endelig gør det sig gældende ved en fusion med bl.a. et allerede udpeget SIFI, hvor der etableres et nyt fortsættende institut, samt hvor et SIFI foretager udskillelse af et datterinsti-tut uden for koncernen.

Udgangspunktet i loven er dog fortsat, at et SIFI først skal opfylde SIFI-bufferkravet ved udgangen af det efterfølgende år, hvor instituttet er blevet udpeget som SIFI.

Det drejer sig om følgende ændringer:

§ 4, nr. 85-87.

### 4. Krav vedrørende nøglepersoner i systemisk vigtige finansielle insti-tutter (SIFI)

Egnetheds- og hæderlighedsreglerne i lov om finansiel virksomhed udbre-des til også at omfatte nøglepersoner i SIFler. Nøglepersoner vil være dels

de af instituttets ansatte, der er en del af den faktiske ledelse af instituttet, dels de af instituttets ansatte, der er ansvarlige for en nøglefunktion i instituttet. En ansat vil være en del af den faktiske ledelse, hvis den ansatte indgår i instituttets øverste ledelse. Dette gælder, uanset om den ansatte er registreret hos Erhvervsstyrelsen som direktør i SIFlet. Eksempelvis vil en ansat, der på direktionsniveau medvirker til at træffe beslutninger om instituttets daglige ledelse på baggrund af bestyrelsens strategiske mål eller medvirker til at sikre, at de af bestyrelsen vedtagne politikker og retningslinjer implementeres i instituttets daglige drift, skulle identificeres som en nøgleperson. Nøglefunktioner vil være funktioner, som er vigtige og afgørende for instituttets drift. Risikostyringsfunktionen, compliance-funktionen, kreditområdet og den interne revision vil altid anses for nøglefunktioner i et SIFI, men også andre funktioner vil kunne anses for nøglefunktioner.

På den baggrund skal SIFler som led i instituttets virksomhedsstyring identificere sine nøglepersoner og underrette Finanstilsynet herom. Finanstilsynet skal have mulighed for at påbyde et SIFI at afsætte en nøgleperson, hvis personen ikke længere lever op til kravene til egnethed og hæderlighed. Bevilling af eksponering mod og modtagelse af sikkerhedsstillelse fra ansatte, der er identificeret som nøglepersoner, skal godkendes af direktionen i SIFlet.

Kravene til SIFler har generelt til formål at reducere risikoen for, at et SIFI bliver nødlidende, da dette kan have vidtrækkende negative konsekvenser for bl.a. samfundsøkonomien generelt.

Det drejer sig om følgende ændringer:

§ 4, nr. 86, 87 og 95-100.

## 5. Offentliggørelsesregler

Med henblik på at sikre, at offentligheden bibringes et retvisende billede af gældende ret og begrundet i hensynet til den, som sagen vedrører, skal Finanstilsynet i de sager, hvor Finanstilsynet har offentliggjort en beslutning om at overgive en sag vedrørende en juridisk – og i visse tilfælde en fysisk – person til politimæssig efterforskning, og der er truffet afgørelse om påtaleopgivelse eller tiltalefrafald eller afsagt frifindende dom, offentliggøre oplysninger herom, hvis den berørte person anmoder herom.

Det indføres endvidere i offentliggørelsesreglerne, at Finanstilsynet, i de tilfælde, hvor den, som sagen vedrører, ikke anmoder Finanstilsynet om supplerende offentliggørelse, og hvis Finanstilsynet modtager dokumentation for, at en sag er afsluttet ved endelig påtaleopgivelse eller tiltalefrafald eller afsigelse af endelig frifindende dom, skal fjerne alle offentliggjorte oplysninger om beslutningen om at overgive en sag til politimæssig efterforskning og eventuelle offentliggjorte domme i sagen.

Det drejer sig om følgende ændring:

§ 4, nr. 118.

## 6. Aflønning

Der indføres en koncernregel på aflønningsområdet for penge- og realkreditinstitutter og visse fondsmæglerselskaber. FDet indebærer, at penge- og realkreditinstitutter samt fondsmæglerselskaber I skal sikre, at aflønningsreglerne efterleves på koncernniveau. Det er alene de aflønningsregler, som er indført på baggrund af CRD IV, der er omfattet af koncernreglen.

Kravene til SIFlers tildeling og udbetaling af variabel løn til bestyrelsen og direktionen skærpes. Skærpelsen indebærer, at variabel løn til bestyrelsen eller direktionen skal udskydes i 5 år frem for 4 år, og at ikke kun 50 pct., men en væsentlig del af den variable løn skal tildeles i instrumenter.

Da disse ændringer blev indført i Danmark, blev det besluttet at forsikrings- og pensionsområdet skulle have en særskilt aflønningsbekendtgørelse. Aflønningsbekendtgørelsen indeholder de materielle aflønningsregler for disse selskaber. Ændringen var en følge af Solvens II-forordningen. Denne ændring vil ikke blive sat i kraft for Grønland. Den vil i stedet være en del af lov om forsikringsvirksomhed. Se punkt 5.

En central del af aflønningsreglerne er en EU-forordning, der definerer væsentlige risikotagere. Denne forordning gælder ikke direkte for Grønland. Derfor er der i udkastet lavet et forslag til en bemyndigelse til at sætte forordningen i kraft ved bekendtgørelse. I den forbindelse bliver § 77 h i lov finansiel virksomhed tilpasset, så der er hjemmel til at sætte forordningen i kraft ved bekendtgørelse.

Desuden bliver der indført skærpede aflønningskrav til medlemmer af bestyrelsen og direktionen i et SIFI.

aflønningsudvalgets opgaver og kompetencer uddybes.

Instrumentkravet for investeringsforvaltningsselskaber i lov om finansiel virksomhed tilpasse. Mindst 50 pct. af den variable løn til et medlem af ledelsen i et investeringsforvaltningsselskab skal udbetales i aktier eller andre instrumenter. Tilpasningen betyder, at selskaberne kan opfylde dette krav ved at anvende instrumenter knyttet til kapitalandele i dels investeringsforvaltningsselskabet og dels de forvaltede investeringsforeninger.

Anvendelsesområdet for aflønningsreglerne ændres, således at forsikrings-selskaber og forsikringsholdingvirksomheder ikke længere er omfattet af disse regler. Erhvervsministeren bemyndiges til at fastsætte nærmere regler

om aflønning for forsikringselskaber og forsikringsholdingvirksomheder i en bekendtgørelse. De aflønningsregler, der fastsættes, skal videreføre de gældende aflønningsregler i lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om lønpolitik og oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder, finansielle holdingvirksomheder samt forsikringsholdingvirksomheder på en sådan måde, at der fortsat gælder materielt ensartede aflønningsregler inden for den finansielle sektor, jf. de politiske aftaler på aflønningsområdet.

Ændringerne findes i:

§ 4, nr. 20-41 og 129

### **7. Lempelse af kapitalkrav for fondsmæglerselskaber**

Kapitalkravene til fondsmæglerselskaber nedsættes, så kravene til startkapital for fondsmæglerselskaber nedsættes til beløb svarende til henholdsvis 730.000 euro, 125.000 euro samt 50.000 euro og/eller en ansvarsforsikring afhængig af selskabets tilladte investeringsservice og -aktiviteter. Dermed vil kravene til startkapitalen for fondsmæglere fremover være i overensstemmelse med niveauerne i Danmark. Fondsmæglerselskaber underlagt kapitalkravet på 50.000 euro og/eller en ansvarsforsikring skal vælge mellem tre mulige krav til startkapital og/eller dækning, herunder mellem en startkapital på 50.000 euro, en ansvarsforsikring eller anden tilsvarende garanti, eller en kombination af startkapital og ansvarsforsikring i en form, som giver en tilsvarende dækning som startkapitalen på 50.000 euro og ansvarsforsikringen. Fondsmæglerselskaber, der har et startkapitalkrav på 50.000 euro og/eller en ansvarsforsikring, skal endvidere én gang om året indsende en erklæring til Finanstilsynet om, at virksomheden ikke opbevarer kunders midler eller aktiver, og hvis relevant en erklæring om, at virksomhedens ansvarsforsikring opfylder betingelserne i lov om finansiel virksomhed. Samtlige fondsmæglerselskaber er dog fortsat omfattet af kravet i § 12, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed om, at finansielle virksomheder skal være aktieselskaber, hvilket indebærer, at selskabslovens kapitalkrav til selskabskapital for aktieselskaber fortsat skal iagttages.

Kravet om det individuelle solvensbehov ændres, således at kravet om opgørelse af selskabets individuelle solvensbehov fremadrettet kun finder anvendelse for de fondsmæglerselskaber, der har større risici, dvs. de fondsmæglerselskaber, som er defineret som fondsmæglerselskaber I i lov om finansiel virksomhed. Finanstilsynet kan alene pålægge fondsmæglerselskaber I samt grupper af fondsmæglerselskaber I et tillæg til det individuelle solvensbehov samt at foretage nedskrivninger.

Kravet om, at kapitalgrundlaget mindst skal udgøre en fjerdedel af foregående års faste omkostninger, ophæves. Dermed vil dette krav fremadrettet kun finde anvendelse for de selskaber, der er direkte omfattet af kravet herom i CRR-loven.

Ændringerne findes i:

§ 4, nr. 7-12, 19, 47-52, 82 og 83

#### **8. Ændring af fordelingen ift. afgiften til Finanstilsynet fra filialer af udenlandske kreditinstitutter**

For at sikre en mere retvisende fordeling af de øgede udgifter til Finanstilsynets tilsynsaktiviteter i forbindelse med filialer af udenlandske kreditinstitutter forøges afgiftssatsen for disse filialer fra 20 pct. til 50 pct. Denne forhøjelse af afgiften for filialerne vil skabe en fordelingsnøgle, der i højere grad afspejler Finanstilsynets egentlige ressourceforbrug på filialerne. Derved mindskes den eksisterende skævvridning i betalingsstrukturen, så danske institutter i mindre omfang fremover vil skulle betale for tilsynet med filialer af udenlandske kreditinstitutter.

Afgiftssatsen fastsættes dog til 80 pct. for filialer, der er så store, at de i henhold til lov om finansiel virksomhed ville være SIFler i Danmark, hvis de var et dansk pengeinstitut eller realkreditinstitut. Denne forøgede afgift for disse filialer skyldes, at Finanstilsynet skal føre et intensiveret tilsyn med SIFler, hvorved Finanstilsynet bruger væsentligt flere ressourcer på denne tilsynsforpligtelse.

Ændringerne findes i:

§ 4, nr. 125-127

#### **9. Ændring som følge af ændringer til revisorloven**

Anordningen indeholder regler om, at virksomheder af interesse for offentligheden, som Finanstilsynet fører tilsyn med, fortsat skal indsende kopi af eksternt revisors revisionsprotokol vedrørende revisionen af årsregnskabet til Finanstilsynet. Virksomheder af interesse for offentligheden er virksomheder, som har kapitalandele, gældsinstrumenter eller andre værdipairer optaget til handel på et reguleret marked i et EU-land eller et EØS-land, og finansielle virksomheder, jf. § 4, stk. 1, nr. 1, litra a, b og e, i lov om finansiel virksomhed, jf. § 1 a, nr. 3, i revisorloven. Det vil sige børsnoterede virksomheder samt alle pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringselskaber.

For øvrige virksomheder under tilsyn af Finanstilsynet, der ikke længere er forpligtede til at føre en revisionsprotokol, skal revisionsprotokollatet indsendes, hvis der i virksomheden føres en revisionsprotokol. I de tilfælde, hvor der ikke føres en revisionsprotokol indsendes den anden tilsvarende dokumentation, som revisor laver til virksomhedens øverste ledelse. Den hidtidige

ge tilsynspraksis, hvorved Finanstilsynet kan lade revisorernes oplysninger indgå som en væsentlig uafhængig ekstern kilde til information om virksomhederne, opretholdes. Finanstilsynets nuværende inspektionsfrekvens er tilrettelagt efter de krav, der stilles til udførelsen af revisionen og til revisors uafhængighed samt de oplysninger, Finanstilsynet i øvrigt har om virksomhederne.

Tilsynet med medlemmerne af det øverste ledelsesorgan eller revisionsudvalg deles mellem Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynet på en sådan måde, at Finanstilsynet varetager dette tilsyn i forhold til virksomheder, der er underlagt tilsyn af Finanstilsynet.

Anordningen indeholder ændringer af regnskabsregler, som blev ophævet inden de trådte i kraft i Danmark. Disse ændringer bliver ikke sat i kraft.

Der henvises til følgende ændringer

§ 4, nr. 44, 45, 78-81, 91, 93

## § 5

Anordningen sætter § 82 i lov nr. 651 af 8. juni 2017 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

### 1. Konsekvensrettelser som følge af hvidvaskloven

Anordningen indeholder konsekvensrettelser af anordningen om ikrafttræden af lov om finansiel virksomhed. Ændringerne er konsekvenser af anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven).

Ændringer af § 361 medtages ikke, da de nyaffattes i § 11 i denne anordning.

## § 6

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 665 af 8. juni 2017 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

## 1. **Investeringservice og investeringsaktiviteter der kræver tilladelse**

Der indføres krav om, at selskaber, der som følge af udvidelse af listen over investeringservice og investeringsaktiviteter i bilag 4 søger om tilladelse til at drive en organiseret handelsfacilitet, skal have en startkapital, der mindst udgør et beløb svarende til 730.000 euro. Der er tale om en ny aktivitet, der ikke tidligere har været omfattet af bilag 4 til lov om finansiel virksomhed og dermed heller ikke af krav til startkapital.

eneretten for værdipapirhandlere samt udenlandske kreditinstitutter og nærmere angivne investeringselskaber til at formidle og udføre valutaspotforretninger i investeringsøjemed med henblik på, at investorerne opnår fortjeneste ved kursændring på valuta ophæves. Hermed vil disse aktiviteter ikke længere kræve en tilladelse som dansk værdipapirhandler, udenlandsk kreditinstitut eller investeringselskab. Det er en konsekvens af ophævelsen bilag 5, nr. 11, til lov om finansiel virksomhed, hvorved valutaspot i investeringsøjemed ophæves fra listen over instrumenter.

Som konsekvens af ophævelsen af kravet om særskilt værdipapirhandlertilladelse for penge- og realkreditinstitutter bliver penge- og realkreditinstitutterne omfattet af værdipapirhandlerbegrebet, når de udøver aktiviteter omfattet af bilag 4, afsnit A, i lov om finansiel virksomhed og dermed i denne sammenhæng skal opfylde relevante krav for værdipapirhandlere, selvom særskilt værdipapirhandlertilladelse ikke længere er påkrævet for disse institutter.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 6, nr. 16-28 og 114-118

## 2. **Ophævelse af krav om særskilt værdipapirhandlertilladelse for penge- og realkreditinstitutter**

Det særskilte krav om værdipapirhandlertilladelse for penge- og realkreditinstitutter. Det betyder, at penge- og realkreditinstitutter fremover kan yde investeringservice og udøve investeringsaktiviteter som følge af den almindelige penge- og realkreditinstituttilladelse.

Reglerne for penge- og realkreditinstitutters tilladelse ændret, således at der ikke længere gælder et krav om særskilt værdipapirhandlertilladelse. Penge- og realkreditinstitutter vil fremover kunne udøve de aktiviteter, som fremgår af bilag 4 i lov om finansiel virksomhed, i kraft af den almindelige penge- og realkreditinstituttilladelse, såfremt det er foreneligt med institutternes virksomhedsområde. Som en del af dette vil investeringsaktiviteter, der hidtil er blevet anset for at være en integreret del af henholdsvis penge- eller real-

kreditinstitutvirksomheden, fremover blive anset for at være investeringsaktiviteter.

Værdipapirhandlerbegrebet opretholdes som fællesbetegnelse for de virksomheder, som udøver aktiviteter omfattet af bilag 4. Det betyder, at penge- og realkreditinstitutter er værdipapirhandlere, når de udøver aktiviteter omfattet af bilag 4.

§ 6, nr. 16 - 28

### **3. Regulering af tilknyttede agenter**

Anordningen indeholder regler om, at pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber kan tilknytte agenter, og at disse tilknyttede agenter skal registreres og overholde de krav til at opnå en registrering.

Finanstilsynet skal sikre, at en virksomhed kun kan operere som tilknyttet agent, hvis det kan sandsynliggøres, at virksomheden kan leve op til kravene for at opnå en registrering, herunder krav til agent-virksomhedens ledelse og kompetencekrav til dens ansatte. Finanstilsynet vil derudover skulle føre tilsyn med, at værdipapirhandlerne kontrollerer, at de af virksomheden udpegede agenter overholder de relevante regler og selvstændigt fører tilsyn med, at agenterne overholder de regler, de er underlagt, herunder særligt reglerne om investorbekyttelse.

Hvis en agent opbevarer kunders midler og finansielle instrumenter, skal den virksomhed, der har udpeget agenten, sikre, at agenten overholder de samme organisatoriske krav til dokumentation og beskyttelsesforanstaltninger, blandt andet i tilfælde af virksomhedens konkurs, som gælder for disse virksomheder efter § 72 i lov om finansiell virksomhed og de bekendtgørelser, der er udstedt i medfør heraf.

Som en konsekvens af, at anordningen åbner op for, at agenter tilknyttet danske og grønlandske fondsmæglere, pengeinstitutter og realkreditinstitutter får mulighed for at opbevare kunders penge og finansielle instrumenter, vil agenter for udenlandske selskaber, der i deres hjemland har denne mulighed, også have ret til at opbevare danske kunders penge og finansielle instrumenter under forudsætning af, at agenten overholder de regler om dokumentation og beskyttelsesforanstaltninger, der gælder i hjemlandet for den virksomhed, som agenten er tilknyttet.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 6, nr. 29, 30 og 54-63



#### 4. **Filialer og grænseoverskridende aktiviteter for selskaber i et EU/EØS-land m.v.**

Anordningen giver mulighed for, at udenlandske pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber fra andre EU/EØS-lande m.v., der yder investeringsservice eller udøver investeringsaktiviteter som nævnt i bilag 4, afsnit A, til lov om finansiel virksomhed, kan anvende tilknyttede agenter i forbindelse med deres aktiviteter i Danmark eller Grønland. Dette kan ske enten i forbindelse med oprettelsen af en filial, eller ved anvendelse af en tilknyttet agent, samt ved anvendelse af en tilknyttet agent i forbindelse med grænseoverskridende virksomhed. Anordningen indeholder krav om de oplysninger Finanstilsynet skal indhente fra hjemlandets tilsynsmyndigheder, når udenlandske kreditinstitutter og investeringsselskaber, der er meddelt tilladelse til at yde investeringsservice og investeringsaktiviteter som nævnt i bilag 4 i et andet EU/EØS-land m.v., ønsker at udøve aktiviteter her i landet gennem en tilknyttet agent. Kravet om en gensidighedsaftale med Grønland vil også gælde i disse tilfælde.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 6, nr. 37-47

#### 5. **Filialer og grænseoverskridende aktiviteter for tredjelandsselskaber**

I Danmark har Finanstilsynet omfatter kompetencen til at meddele tilladelse og fastsætte nærmere regler om tilladelsesproceduren for tredjelandsselskaber, der ønsker at yde grænseoverskridende investeringsservice eller udføre grænseoverskridende investeringsaktiviteter alene udenlandske kreditinstitutter og investeringsselskaber, der er meddelt tilladelse i et tredjeland, for hvilket land EU-Kommissionen ikke har vedtaget en ækvivalensafgørelse, eller hvor en sådan afgørelse ikke længere er gyldig. Såfremt Kommissionen har truffet en ækvivalensafgørelse, er kompetencen til at træffe beslutning om registrering, hvorefter et tredjelandsselskab kan yde investeringsservice eller udøve investeringsaktiviteter med eller uden accessoriske tjenesteydelser til godkendte modparter og professionelle kunder, efter MiFIR tillagt ESMA og reguleret direkte i MiFIR. Denne regel sættes ikke i kraft for Grønland, da ækvivalensafgørelser fra EU ikke har retskraft for Grønland.

Muligheden for nationale ordninger til værdipapirhandel i relation til godkendte modparter eller professionelle kunder, og der indføres nyt krav om, at de pågældende tredjelandsselskaber skal etablere en filial her i landet, såfremt de ønsker at tilbyde investeringsservice eller investeringsaktiviteter til detailkunder eller kunder, der efter anmodning kan behandles som professionelle kunder.

Der indføres en ny bestemmelse i § 33 a i lov om finansiel virksomhed vedrørende muligheden for udenlandske kreditinstitutter og investeringselskaber, der er meddelt tilladelse i et tredjeland, for at yde investeringservice eller udføre investeringsaktiviteter med eller uden accessoriske tjenesteydelser her i landet gennem en filial. Endvidere fastlægger bestemmelsen Finanstilsynets mulighed for inddragelse af tilladelsen til det pågældende tredjelandsselskab til at yde investeringservice eller udføre investeringsaktiviteter her i landet gennem en filial.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 6, nr. 48-52

#### **6. Aflønning af ansatte, der sælger eller rådgiver om finansielle instrumenter**

I udkastet fastsættes en pligt for penge- og realkreditinstitutter samt fondsmæglerselskaber, der er værdipapirhandlere, samt for investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse som værdipapirhandlere, til at sikre, at aflønning af virksomhedens ansatte ikke er i strid med virksomhedens forpligtelse til at handle i kundernes bedste interesse, herunder god skik-reglerne i § 43 i lov om finansiel virksomhed. Der sker også en justering af det gældende forbud mod variabel aflønning af ansatte knyttet til salgsmål over for detailkunder i § 77 e i lov om finansiel virksomhed, således at dette forbud omfatter ethvert salgsmål, der kan tilskynde ansatte til at handle mod detailkunders bedste interesse.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 6, nr. 74-77

#### **7. Krav om nomineringsudvalg for fondsmæglerselskaber**

Anordningen indeholder en ændring af anvendelsesområdet for § 80 a vedrørende nedsættelse af nomineringsudvalg, således at denne fremover omfatter alle fondsmæglerselskaber, som har kapitalandele optaget til handel på et reguleret marked, eller som i 2 på de seneste regnskabsår på balance-tidspunktet har haft 1.000 eller flere fuldtidsansatte, og ikke som hidtil alene fondsmæglerselskaber I.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 6, nr. 78 og 79.

## 8. Organisation og indretning af værdipapirhandlere

Med udkastet vil de gældende krav om passende regler og procedurer for transaktioner gennemført af de ansatte og ledelsen i virksomheden tillige finde anvendelse i relation til de af virksomheden udpegede tilknyttede agenter. Samtidig bliver § 72 ændret, således at den omhandler virksomheder, der er værdipapirhandlere. Endvidere bliver § 72, stk. 2, nr. 2, i lov om finansiel virksomhed nyaffattet, så bestemmelsen omfatter de overordnede organisatoriske krav til virksomhederne i relation til interessekonflikter, hvorimod de nærmere krav herom, fremadrettet fastlægges i bekendtgørelse, jf. § 72, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 6, nr. 70-72

## 9. Krav om interne retningslinjer for produktgodkendelse

Der indføres et overordnet krav i § 71 om, at finansielle virksomheder skal have interne retningslinjer for produktudvikling og intern godkendelse ud fra hensynet til kunden. Dette overordnede krav vil blive præciseret og udbygget i en ny bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 6, nr. 68 og 69

## 10. Liste over finansielle instrumenter

Listen over finansielle instrumenter i bilag 5 til lov om finansiel virksomhed udvides. Valutaspot i investeringsøjemed ophæves fra listen og vil ikke længere oplistes som et finansielt instrument. Herudover præciseres det, at bilag 5 oplister »finansielle instrumenter« fremfor »instrumenter«.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 6, nr. 119-129

## 11. Whistleblowerordning

Den gældende undtagelse i § 75 a, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, for så vidt angår fondsmæglerselskaber, der alene har tilladelse til at udøve en eller flere af de i bilag 4, Afsnit A, nr. 1, 2, 4 og 5, nævnte tjenesteydelser, som ikke opbevarer kunders midler eller aktiver, og som ikke kan komme i gældsforhold til deres kunder, ophæves. Dette bevirker, at disse fondsmæglerselskaber skal etablere en indberetningsordning i medfør af § 75 a, stk. 1, uanset hvor mange ansatte det pågældende fondsmæglerselskab beskæftiger.

Der henvises til følgende ændring:

§ 6, nr. 73

## 12. **Samspil med lov om kapitalmarkeder**

En del ændringer kan ikke sættes i kraft, da de forudsætter, at lov om kapitalmarkeder og så er sat i kraft.

Det drejer sig om følgende ændringer:

§ 6, nr. 7, 24, 30, 34, 38, 46, 47, 53, 66, 80, 81, 84, 91, 92, 96, 98, 99, 105, 117, 118 og 126-129

## **§ 7**

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 666 af 8. juni 2017 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

### 1. **Dispensation til gennemførelse af grundkursus for bestyrelsesmedlemmer**

Bestyrelsesmedlemmets rettidige gennemførelse af et grundkursus forudsætter, at der i tilstrækkeligt omfang er godkendte og relevante grundkurser til rådighed, og at de udbudte grundkurser er tilrettelagt på en sådan måde, at det tidsmæssigt er muligt at gennemføre grundkurset inden for den fastsatte frist på 12 måneder. Er disse forudsætninger ikke til stede, bør Finanstilsynet have mulighed for at give tilladelse til at gennemføre grundkurset senere end 12 måneder efter indtræden i bestyrelsen. Stk. 3 giver på den baggrund Finanstilsynet mulighed for i særlige tilfælde at dispensere fra 12 måneders fristen.

Det drejer sig om følgende ændring:

§ 7, nr. 1.

### 2. **Koncerngenopretningsplaner**

Det præciseres, hvilke myndigheder der indgår i den fælles beslutning, og hvilke myndigheder der kan komme med anbefalinger til koncerngenopretningsplanen.

Ved såvel genopretningsplaner som koncerngenopretningsplaner skal Finanstilsynet forelægge genopretningsplanen for Finansiell Stabilitet, som kan

komme med anbefalinger. Finansiell Stabilitet kommer med anbefalinger til genopretningsplanen, hvis de finder det nødvendigt. Finansiell Stabilitets mulighed for at komme med anbefalinger omfatter både nye, opdaterede og reviderede genopretningsplaner.

Eftersom genopretningsplanerne også er relevante for afviklingsmyndighedens arbejde med at lægge afviklingsstrategi og udarbejde afviklingsplaner, anses den ovenfor nævnte procedure for hensigtsmæssig.

Det drejer sig om følgende ændringer:

§ 7, nr. 2

### **3. Nedskrivningsegne passiver**

Bestemmelserne om nedskrivningsegne passiver præciseres i overensstemmelse med den engelske version af BRRD, således at kravene til de nedskrivningsegne passiver skal fastsættes som en procentdel af kapitalgrundlaget og de samlede forpligtelser.

Det præciseres ligeledes, at de nedskrivningsegne forpligtelser ikke kan indeholde instrumenter og forpligtelser, som kvalificerer sig som egentlige eller hybride kernekapitalinstrumenter eller supplerende kapitalinstrumenter. Derudover er forpligtelser, som undtages bail-in, ikke omfattet af de nedskrivningsegne passiver.

Det drejers sig om følgende ændring:

§ 7, nr. 3-5.

### **4. Nedskrivning og konvertering af kapitalinstrumenter**

Det præciseres, at betingelserne for, hvornår et institut ikke længere er levedygtigt, er de samme, som gælder ved vurdering af, om et institut er nødlidende eller forventeligt nødlidende, jf. § 224 a.

Det tydeliggøres, at Finanstilsynet i vurderingen af et instituts levedygtighed bør foretage en helhedsvurdering, som ikke alene er begrænset til, om instituttet umiddelbart efter konverteringen eller nedskrivningen opfylder betingelserne for ikke at være nødlidende eller forventeligt nødlidende, men som også tager instituttets forventede udvikling over en længere periode end blot "i nær fremtid", jf. § 224 a, i betragtning med henblik på at sikre, at instituttet også på sigt må anses for levedygtigt.

Det drejer sig om følgende ændring:

§ 7, nr. 6.

## § 8

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 667 af 8. juni 2017 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

### 1. **Regler øget gennemsigtighed på markedet realkredit og realkreditlignende lån.**

Ændringer af renter, gebyrer, bidrag eller andet vederlag for realkreditlån og realkreditlignende lån til ugunst for forbrugeren må ikke finde sted uden et forudgående varsel på seks måneder.

Kravene til varsling af ændringer i renter, gebyrer, bidrag eller andet vederlag skærpes. Et varsel skal indeholde en begrundelse for stigningen. Samtidig skal forbrugeren have en række supplerende oplysninger om sit lån og sine rettigheder i forbindelse med rentestigningen.

En mangelfuld varsling medfører, at kreditgiver må varsle en prisstigning på ny, hvis den skal kunne gøres gældende.

Endelig må et pengeinstitut ikke opkræve gebyrer i forbindelse med indfrielsen af et lån, når instituttet har varslet en forhøjelse af bidraget eller rentetilægget.

Det drejer sig om følgende ændringer:

§ 8, nr. 2-4.

## § 9

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 1547 af 19. december 2017 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

### 1. **Forhandlede retningslinjer på god skik-området**

Der indsættes en udtrykkelig adgang i lov om finansiel virksomhed for Finanstilsynet til at udarbejde og offentliggøre retningslinjer for redelig forretningskik og god praksis på nærmere angivne områder, der må anses for væsentlige, navnlig ud fra hensynet til forbrugerne. Disse retningslinjer skal udstedes efter forhandling med repræsentanter for forbrugerne og de relevante finansielle erhvervsorganisationer.

Retningslinjerne vil have samme retlige karakter som en vejledning, men til forskel fra en vejledning vil udarbejdelsen ske under inddragelse af repræsentanter for forbrugere og relevante finansielle erhvervsorganisationer, og det vil som udgangspunkt fremgå af retningslinjerne, hvem der har deltaget i forhandlingerne, og hvem der har tiltrådt retningslinjerne.

At Finanstilsynet får adgang til at udstede forhandlede retningslinjer ændrer ikke på erhvervsministerens instruktionsbeføjelse i forhold til Finanstilsynet, hvorfor ministeren vil have instruktionsbeføjelse også i forhold til de forhandlede retningslinjer.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 9, nr. 16,

## **2. Modificering af tavshedspligten for så vidt angår whistleblowere**

Der indsættes en undtagelse til § 354 g, som indebærer, at en kunde i en finansiell virksomhed kan samtykke til, at Finanstilsynet i visse forbrugerklagesager kan videregive oplysninger om den pågældende til den finansielle virksomhed.

Det skal alene være muligt for en person at samtykke til videregivelse af oplysninger om den pågældende i forbrugersager på Finanstilsynets område, nemlig i sager om god skik og i sager om overtrædelse af kapitel 9 i lov om finansiell virksomhed.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 69

## **3. Regler vedrørende forsikringsvirksomhed, som ikke sættes i kraft for Grønland**

Implementering af portabilitetsdirektivet om vandrende lønmodtageres rettigheder.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 9, nr. 3 og 21

Implementering af PRIIP-forordningen om dokumenter med central information om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 9, nr. 57 og 74-77

Definition af begrebet outsourcing gældende for gruppe 1-forsikringsselskaber.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 9, nr. 5, 6, 8, 23, 24 og 55

En ansøger om tilladelse skal godtgøre, at virksomheden kan overholde reglerne vedrørende virksomhedsstyring.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 11

Erklæringskrav i forbindelse med filials dækning af ansvarsforsikring for motordrevne køretøjer

Der henvises til følgende ændringer:

§ 9, nr. 12 og 13

Udøvelse af grænseoverskridende virksomhed.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 14

Finanstilsynets adgang til oplysninger i koncerner underlagt koncerntilsyn efter Solvens II-direktivet.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 59

Beregning af solvenskapitalkrav ved anvendelse af standardformlen i stedet for kapitaltillæg.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 60

Ændrede indberetningsfrister for gruppe 1-forsikringsselskaber.

Der henvises til følgende ændringer:



§ 9, nr. 27- 31, 33 og 34

Ændring af reglerne vedrørende hyppighed for gruppe 1-forsikringsselskabers udarbejdelse af uddybende rapport om solvens og finansiel situation.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 45

Regler om koncerntilsyn

Der henvises til følgende ændringer:

§ 9, nr. 7, 35-38

Definitioner som følge af Solvens II-direktivet

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 7, 9 og 10

#### 4. Ikrafttræden af benchmarkforordningen

Regler, som er konsekvenser af benchmarkforordningens ikrafttræden sættes ikke i kraft for Grønland, da benchmarkforordningen ikke gælder for Grønland.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 56

#### 5. Udpegning af SIFI'er

To SIFI-indikatorer, som vedrører instituttets andel af henholdsvis det samlede udlån i Grønland og det samlede indlån i Grønland ændres. Ændringen indebærer for det første, at udlån fra væsentlige filialer i Grønland af udenlandske penge- og realkreditinstitutter også skal medregnes, når det samlede udlån i Grønland opgøres. Det er således ikke længere alene udlånet fra danske penge- og realkreditinstitutter, der medregnes. En tilsvarende ændring indføres i forhold til indlån i Grønland, hvorfor også indlån i udenlandske pengeinstitutters væsentlige filialer i Grønland fremover skal medregnes.

Tal for væsentlige filialer i Grønland af udenlandske penge- og realkreditinstitutter skal desuden medregnes ved beregning af et SIFI's systemiskhed.

Ændringen indebærer, at henholdsvis balance, udlån og indlån i væsentlige filialer i Grønland af udenlandske penge- og realkreditinstitutter skal indgå i beregningsgrundlaget for faktorerne til brug for beregningen af et SIFI's systemiskhed.

Ændringen vil sikre et mere retvisende grundlag for udpegning af SIFI'er i Grønland, da beregningsgrundlaget herved ikke påvirkes af eventuelle strukturelle ændringer i sektoren.

Der henvises til følgende ændringer

§ 9, nr. 46-50.

## **6. Ophævelse af stemmerettigheder**

Finanstilsynet forpligtes til at orientere virksomheden i de tilfælde, hvor Finanstilsynet har ophævet en stemmeret forbundet med kapitalandele i virksomheden.

Orienteringen skal alene angive, for hvilke kapitalandele Finanstilsynet har ophævet stemmeretten, herunder navnet på den pågældende ejer af kapitalandelene. Baggrunden for ophævelsen og eventuelle øvrige informationer skal således ikke oplyses.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 22

## **7. Partsbegrebet**

Partsbestemmelsen ændres, så det klart fremgår, at en virksomhed er part i sager, hvor Finanstilsynet har truffet eller vil træffe en afgørelse over for virksomheden.

Med tilretningen gøres det klart, at det afgørende for partsstatus er, om der er tale om en afgørelsessag, og ikke om der i sidste ende træffes en afgørelse i den konkrete sag.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 70

## **8. Grænser for antal ledelsesposter for bestyrelsesmedlemmer i SIFI'er**

Reglerne om grænser for antal ledelsesposter tilrettes, så det klart fremgår, at undtagelserne ikke kan omfatte selve SIFI'et eller G-SIFI'et.

Posterne i selskaber, hvori det pågældende SIFI eller G-SIFI ejer en kvalificeret andel, skal fremadrettet opgøres som én selvstændig post. Dermed vil posten i et SIFI eller G-SIFI og posterne i virksomheder, hvori SIFI'et eller G-SIFI'et ejer en kvalificeret andel, samlet set tælle som to poster.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 9, nr. 51-54

#### **9. Loftet for variabel løn til bestyrelsen og direktionen**

Det tilføjes i bestemmelsen om variabel løn til bestyrelsen og direktionen, at loftet for variabel løn skal være opfyldt på det tidspunkt, hvor den variable løn beregnes.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 25

#### **10. Depotselskaber**

Der indføres regler om, at depotselskaber må ikke ved aftale skal kunne fraskrive sig eller begrænse sit erstatningsansvar i relation til tab af finansielle instrumenter, som opbevares af tredjemand efter delegation fra depotselskabet.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 26

#### **11. Suspension af tilladelse**

Finanstilsynet skal kunne suspendere tilladelsen for et investeringsforvaltningsselskab og en dansk UCITS' eller UCITS'ens afdeling.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 40

#### **12. Offentliggørelse af Finanstilsynets afgørelser**

Det præciseres i offentliggørelsesreglerne, at der ikke kan ske offentliggørelse i tilfælde, hvor en sådan offentliggørelse vil bringe de finansielle markeders stabilitet i fare.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 67

**13. Præcisering af betingelser for at opnå gebyrfrihed i forbindelse med indfrielse af realkredit- eller realkreditslignende lån opsagt som følge af varslet forhøjelse af bidrag**

Forbuddet i § 53 d, stk. 1, præciseres, således at det sikres, at der er den forudsatte sammenhæng mellem den varslede forhøjelse og låntagers benyttelse af adgangen til at opsige lånet til indfrielse uden omkostninger.

Med præciseringen bliver det en betingelse, at opsigelsen afgives inden for det fastsatte varsel på seks måneder, og at opsigelsen sker til indfrielse til første mulige dato med den valgte indfrielsesform, dog senest en betalings-termin seks måneder efter opsigelsen.

Der henvises til følgende ændring:

§ 9, nr. 20

**14. Konsekvensændring af tavshedspligtsbestemmelsen**

§ 354, stk. 6, nr. 11, tilrettes, så det ikke længere fremgår af bestemmelsens ordlyd, at Finanstilsynet skal indhente et mandat fra erhvervsministeren i forhold til sager om nødlidende pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I. Investeringsforvaltningsselskaber og andre fondsmæglerselskaber end fondsmæglerselskaber I udgår fra bestemmelsen.

Der ændres ikke på, at Finanstilsynet fortsat kan videregive fortrolige oplysninger til interessenter involveret i forsøg på at redde et nødlidende pengeinstitut, realkreditinstitut og fondsmæglerselskab I.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 9, nr. 62-66

**15. Tilladelse som værdipapirhandler**

Der skal ikke længere henvises til virksomheder, der har tilladelse som værdipapirhandler, men i stedet til værdipapirhandlere, der ikke længere gælder et krav om en særskilt værdipapirhandlertilladelse for pengeinstitutter. På denne måde vil reglerne fortsat omfatte både de virksomheder, der har en værdipapirhandlertilladelse, og de virksomheder, der udøver værdipapirhandelsaktiviteter gennem en anden tilladelse.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 9, nr. 17-19

## 16. Tilføjelse af nye definitioner

Der bliver tilføjet følgende definitioner til anordningen:

Definitionerne findes i § 5, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. nvesteringsservice og investeringsaktivitet: Aktiviteter som nævnt i bilag 4, afsnit A, i forbindelse med de instrumenter, der er anført i bilag 5. (§ 5, stk. 1, nr. 4)

UCITS (§ 5, stk. 1, nr. 32)

Kompetente myndigheder (§ 5, stk. 1, nr. 33)

Der bliver ændret i følgende definitioner:

Finansiel holdingvirksomhed (§ 5, stk. 1, nr. 10)

Eksponering (§ 5, stk. 1, nr. 18)

Fondsmæglerselskab I (§ 5, stk. 1, nr. 35)

## 17. Forholdet til lov om kapitalmarkeder

Følgende kan ikke sættes i kraft, da Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014 af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter ikke er sat i kraft for Grønland:

§ 9, nr. 58

## § 10

Anordningen sætter § 45 i lov nr. 41 af 22. januar 2018 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

### 1. Lov om forsikringsformidling

Ændringerne i denne paragraf er konsekvensændringer af lov om forsikringsformidling. Ændringerne sættes ikke

Der henvises til følgende ændringer:

§ 10, nr. 2, 4 og 5

## 2. Nyaffattelse af § 361

§ 361 regulerer de tilsynsbelagte virksomheders betaling af afgifter til Finanstilsynet. Afgiftsbestemmelsen fremgår tillige af den danske lov om finansiel virksomhed.

Der henvises til følgende ændring:

§ 10, nr. 6

### § 11

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 436 af 8. maj 2018 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

#### 1. Ikrafttræden af lov om net- og informationssikkerhed for domænenavnssystemer og visse digitale tjenester

Anordningen sætter regler fra direktiv (EU) 2016/1148 af 6. juli 2016 om foranstaltninger, der skal sikre et højt fælles sikkerhedsniveau for net- og informationssystemer i hele Unionen (herefter NIS-direktivet) i kraft.

For så vidt angår det finansielle område, har anordningen til formål at sikre et højt niveau for net- og informationssikkerhed for så vidt angår de pengeinstitutter, der karakteriseres som operatører af væsentlige tjenester.

##### *Udpegning af operatører af væsentlige tjenester*

I medfør af § 308 i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning, udpeger Finanstilsynet hvert år de systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI) i Grønland. En SIFI er et institut, hvis sammenbrud eller vanskeligheder rummer risiko for systemiske konsekvenser. Systemisk risiko er risiko for forstyrrelse af det finansielle system, som kan få alvorlige negative konsekvenser for det finansielle system og realøkonomien.

En SIFI udpeges på baggrund af størrelse, betydning økonomien og instituttets eller koncernens sammenkobling med det finansielle system.

En SIFI måles på, at instituttets balance udgør mere end 65 pct. af Grønlands bruttonationalprodukt, at instituttets udlån i Grønland udgør mere end 50 pct. af de grønlandske pengeinstitutters samlede udlån i Grønland, og at instituttets indlån i Grønland udgør mere end 50 pct. af de grønlandske pengeinstitutters samlede indlån i Grønland.

Der ses således at være en vis lighed mellem kriterierne for udpegning af væsentlige operatører inden for det finansielle område, og udpegningen af

en SIFI. Det forventes, at eftersom kriterierne for udpegning af operatører af væsentlige tjenester svarer til kriterierne for udpegning af SIFI'er, vil SIFI'er tillige blive udpeget som operatører af væsentlige tjenester.

Finanstilsynet skal mindst hvert andet år udpege de pengeinstitutter, der er operatører af væsentlige tjenester. I den forbindelse skal Finanstilsynet lægge vægt på, at de tjenester som virksomhederne leverer, er væsentlige for opretholdelsen af kritiske samfundsmæssige eller økonomiske aktiviteter, at leveringen af tjenesterne afhænger af net- og informationssystemer, og at en hændelse kan få væsentlige forstyrrende virkninger for leveringen af tjenesten. Med en hændelse forstås enhver begivenhed, der har en egentlig negativ indvirkning på sikkerheden i net- og informationssystemer.

Der henvises til § 11, nr. 3

#### *Underretning*

Finanstilsynet bemyndiges til også at kunne fastsætte nærmere regler for underretning om hændelsesrapportering ved eventuelle hændelser. Dermed vil Finanstilsynet i ledelsesbekendtgørelsen kunne fastsætte nærmere krav til indberetning fra de pengeinstitutter, der er operatører af væsentlige tjenester, når der er tale om hændelser, der har væsentlige konsekvenser for kontinuiteten af tjenester, og som er væsentlige for opretholdelsen af kritiske samfundsmæssige eller økonomiske aktiviteter.

Underretning vil skulle ske til både Finanstilsynet og Center for Cybersikkerhed. Det skal i den forbindelse bemærkes, at der forventes etableret en fælles indberetningsløsning – fx gennem en fælles portal på [virk.dk](http://virk.dk) – hvorigennem alle operatører omfattet af NIS-direktivet vil kunne indberette. Med denne fælles indberetningsløsning forventes en afrapportering til både Finanstilsynet og Center for Cybersikkerhed dermed ikke at have økonomiske konsekvenser for de enkelte omfattede virksomheder.

Der henvises til § 11, nr. 2.

#### *Videregivelse af oplysninger*

For at sikre det nationale samarbejde er det nødvendigt, at Finanstilsynet skal kunne udveksle oplysninger med Center for Cybersikkerhed.

Anordningen indfører mulighed for, at Finanstilsynet kan videregive oplysninger til Center for Cybersikkerhed, under forudsætning af at oplysningerne er nødvendige for Center for Cybersikkerhed til opfyldelse af deres lovbestemte opgaver, i deres egenskab af nationalt centralt kontaktpunkt.

Ligesom det gælder i dag ved Finanstilsynets videregivelse af fortrolige oplysninger, vil fortroligheden følge oplysningerne, hvilket indebærer, at for så vidt angår de oplysninger, som Finanstilsynet videregiver til Center for Cy-

bersikkerhed, så indebærer videregivelsen, at Center for Cybersikkerhed omfattes af den samme skærpede tavshedspligt som Finanstilsynet er underlagt. De udvekslede oplysninger begrænses til, hvad der er relevant og forholdsmæssigt under hensyn til formålet med udvekslingen. En sådan udveksling af oplysninger skal sikre de nævnte oplysningers fortrolighed og beskytte sikkerheden og kommercielle interesser hos operatører af væsentlige tjenester.

Der henvises til § 11, nr. 4 og 5.

## § 12

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 706 af 8. juni 2018 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

### 1. Egnethed og hæderlighed

Anordningen nyaffatter kravene til egnethed og hæderlighed i lov om finansiel virksomhed, således at manglende efterlevelse af regler på hvidvaskområdet fremover skal indgå i egnetheds- og hæderlighedsvurderingen af ledelsesmedlemmer i finansielle virksomheder.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 12, nr. 1, 13-16, 26, 27, 31, 34-36, 38, 41, 44 og 45.

### 2. Inddragelse af tilladelse for overtrædelse af hvidvaskloven

Anordningen giver mulighed for at inddrage tilladelsen ved særligt grove eller ved gentagne overtrædelser af hvidvasklovgivningen. Særligt grove overtrædelser kan f.eks. være, at virksomheden forsætligt eller groft uagtsomt ikke har indhentet oplysninger om kunderne, forsætligt eller groft uagtsomt har undladt at overvåge kunder, som kan udgøre en særlig risiko i forhold til hvidvask eller terrorfinansiering, eller forsætligt eller groft uagtsomt har undladt at underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) om mistanker om hvidvask eller terrorfinansiering hos kunder, hvor det var oplagt, at en transaktion havde en sådan karakter, at virksomheden havde pligt til at foretage underretning til SØIK. Ud over overtrædelsens karakter vil der samtidig skulle lægges vægt på forholdets omfang, idet der vil skulle være tale om et større omfang, f.eks. mange og/eller store kunder eller gentagelsestilfælde. Bestemmelsen vil desuden kunne bringes i anvendelse, hvis virksomheden på trods af påbud fra Finanstilsynet undlader at rette op på forhold af særlig grov karakter, eller hvor virksomhedens manglende foranstaltninger til forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering er så omfattende og mangelfuld, at virksomheden ikke kan



anses for at have etableret et værn mod at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering.

Der henvises til følgende ændring:

§ 12, nr. 28.

### 3. Digital kommunikation

Bestemmelsen i den danske forvaltningslov § 32 b regulerer det samme område som reglerne om personlig underskrift i den finansielle lovgivning.

Forvaltningsloven i Grønland indeholder ikke samme regler. Ophævelsen af regler, der bemyndiger erhvervsministeren til at fastsætte de nærmere regler om udstedelse af afgørelser og andre dokumenter uden underskrift, sættes derfor ikke i kraft.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 12, nr. 4 og 5.

### 4. Regler om provisionsbetalinger m.v. fra tredjeparter for tredjelandsselskaber, der udøver tjenesteydelser med værdipapirhandel her i landet

§§ 46 a og 46 b i lov om finansiell virksomhed som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning skal gælde for tredjelandsselskaber, der har tilladelse til at udøve tjenesteydelser med værdipapirhandel i Grønland i medfør af § 33 i lov om finansiell virksomhed som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning. Desuden skal Finanstilsynet kunne give sådanne selskaber påbud i tilfælde af, at de overtræder provisionsforbuddet. Endelig skal selskaberne kunne straffes med bøde, hvis de ikke efterkommer Finanstilsynets påbud givet i medfør af lovens § 348, stk. 2, 1. pkt.

Med anordningen vil der dermed blive stillet de samme krav til sådanne tredjelandsselskaber, der yder uafhængig rådgivning og skønsmæssig porteføljepleje i Grønland, som der i dag stilles til værdipapirhandlere, der udøver de pågældende investeringsservices på baggrund af en tilladelse, der gælder i Grønland. Der ændres ikke på kravene for tilladelse efter § 33.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 12, nr. 2 og 32.

## 5. Finansieringsinstitutters etablering af filialer i EU eller lande, som EU har aftaler med på det finansielle område

Anordningen indfører en ny bestemmelse i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning, hvorefter et finansieringsinstitut, som er datterselskab af et pengeinstitut eller af et realkreditinstitut, eller som er et fællesejet selskab af flere pengeinstitutter eller af flere realkreditinstitutter, skal indsende de oplysninger, som fremgår af § 38, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning, til Finanstilsynet. Det drejer sig om oplysninger om, i hvilket land filialen ønskes etableret, en beskrivelse af filialens virksomhed, herunder oplysninger om organisation og de planlagte aktiviteter, filialens adresse og navnene på filialens ledelse. Endvidere skal finansieringsinstituttet indsende oplysninger om størrelsen og sammensætningen af finansieringsinstituttets kapitalgrundlag til Finanstilsynet.

Finanstilsynet skal modtage de nævnte oplysninger, så oplysningerne kan videresendes til de kompetente myndigheder i værtslandet.

Oplysningskravet gælder alene de nævnte finansieringsinstitutter og vedrører således ikke disses moderselskaber. Der skal ikke indsendes oplysninger om moderselskaberne, da Finanstilsynet allerede modtager disse oplysninger gennem moderselskabernes løbende rapportering.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 12, nr. 9 og 10,

## 6. Et nødlidende eller forventeligt nødlidende pengeinstitut eller fondsmæglerselskaber I

Anordningen giver Finanstilsynet mulighed for at kunne vurdere, om et pengeinstitut eller et fondsmæglerselskab I skal anses som nødlidende eller forventeligt nødlidende, hvis instituttets tilladelse kan inddrages som følge af, at instituttet gør sig skyldig i gentagne eller grove overtrædelser af den finansielle lovgivning.

Der henvises til følgende ændring:

§ 12, nr. 28.

## 7. Gældsbufferkravet til realkreditinstitutter

Ændringerne af gældsbufferkravet til realkreditinstitutter sættes ikke i kraft for Grønland.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 12, nr. 21-25.

## **8. Kravet til nedskrivningsegne passiver på konsolideret grundlag**

Ændringer af reglerne om nedskrivningsegne passiver sættes ikke i kraft for Grønland.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 12, nr. 29 og 30.

## **9. Selskabsretlige regler for spare- og andelskasser**

Ændringen af selskabsretlige regler for spare- og andelskasser sættes ikke i kraft for Grønland

Ændringer af reglerne om nedskrivningsegne passiver sættes ikke i kraft for Grønland.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 12, nr. 19 og 20.

## **10. Afgifter angående Forvaltningsinstituttet for Lokale Pengeinstitutter**

Med anordningen udgår Forvaltningsinstituttet for Lokale Pengeinstitutter af afgiftsbestemmelsen i § 363, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning.

Der henvises til følgende ændring:

§ 12, nr. 42.

## **11. Krav om samtykke ved videregivelse af fortrolige oplysninger til clearinginstitutioner m.v.**

Anordningen ændrer § 354, stk. 6, nr. 22, og § 354, stk. 15, i lov om finansiel virksomhed, så der fremover vil gælde et krav om samtykke fra de kompetente tilsynsmyndigheder i EU til videregivelse af fortrolige oplysninger, som er indhentet fra tilsynsmyndighederne, hvis Finanstilsynet skal kunne videregive de fortrolige oplysninger til clearinginstitutioner m.v.

Det tydeliggøres, at Finanstilsynet ikke kan videregive fortrolige oplysninger modtaget fra de kompetente tilsynsmyndigheder i EU til clearinginstitutioner m.v., medmindre der er meddelt samtykke til videregivelse fra den tilsynsmyndighed, som har afgivet oplysningerne til Finanstilsynet.

De fortrolige oplysninger bliver dermed underlagt et krav om samtykke, før der kan ske videregivelse. Kravet stilles med henblik på at sikre oplysningernes fortrolige karakter.

Reglerne ændres for at sikre, at Finanstilsynet overholder de pligter, der følger af EU-retten. Reglerne er rettet mod Finanstilsynet og skal også gælde oplysninger, der omfattes af lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Grønland ved kongelig anordning.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 12, nr. 38 og 39.

#### **12. Bemyndigelse til Finanstilsynet til at fritage visse eksponeringer fra forordningens regler om begrænsninger for store eksponeringer**

Anordningen giver Finanstilsynet bemyndigelse til at udnytte den mulighed, som følger af artikel 400, stk. 2, i CRR, til at fritage eksponeringer nævnt i bestemmelsen fra forordningens regler om begrænsninger for store eksponeringer. Med bemyndigelsen kan Finanstilsynet endvidere fritage de eksponeringer, som er omfattet af artikel 400, stk. 2, i CRR, i medfør af den overgangsordning, som følger af artikel 493, stk. 3, i CRR. Bemyndigelsen vil blive udnyttet til at udstede en bekendtgørelse.

De nationale myndigheder kan fritage nogle specifikke eksponeringer med særlig lav risiko fra den generelle begrænsning for store eksponeringer på 25 pct. af instituttets kapitalgrundlag. Denne fritagelsesmulighed følger af artikel 400, stk. 2, i CRR-forordningen og forudsætter, at risikoen ved eksponeringen er fritaget eller reduceret, og at EBA er underrettet om fritagelsen, jf. artikel 400, stk. 3.

Bekendtgørelsen vil i al væsentlighed afspejle den tidligere gældende bekendtgørelse om store engagementer, ifølge hvilken bl.a. særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, jf. artikel 400, stk. 2, litra a, visse koncerninterne eksponeringer, dvs. eksponeringer, som et institut har mod sit moderselskab, med moderselskabets øvrige datterselskaber eller med sine egne datterselskaber, jf. artikel 400, stk. 2, litra c, fordringer på og andre eksponeringer mod institutter, forudsat at disse eksponeringer ikke udgør instituttets egenkapital, ikke har længere varighed end til den følgende handelsdag og ikke er denomineret i en større handelsvaluta, jf. artikel 400, stk. 2, litra f, og lovbestemte garantier, som anvendes, når realkreditlån udbetales inden endelig registrering i tingbogen, jf. artikel 400, stk. 2, litra j, var undtaget for den generelle begrænsning.

Indholdet forventes dermed som udgangspunkt at indebære, at de nævnte eksponeringer fremadrettet er fritaget for begrænsningen, ligesom det var til-

fældet i medfør af i den tidligere gældende bekendtgørelse om store engagementer.

CRR er sat i kraft for Grønland ved lov for Grønland nr. 1566 af 15. december 2015. Anordningen er tilpasset i overensstemmelse hermed.

Der henvises til følgende ændring:

§ 12, nr. 43.

### **13. Regulering af strukturerede indlån**

Anordningen ændrer reglerne om tilknyttede agenter i § 9 a, så de udvides til, at agenter tilknyttet et pengeinstitut eller et fondsmæglerselskab vil kunne sælge eller rådgive om strukturerede indlån.

Anordningen ændrer desuden i investorbekyttelsesreglerne i §§ 46 a og 46 b, så de udvides til også at finde anvendelse på pengeinstitutters og fondsmæglerselskabers rådgivning om strukturerede indlån, ligesom de organisatoriske krav til værdipapirhandlere i § 72, stk. 2, nr. 1, 2 og 5, i lov om finansiel virksomhed udvides til også at finde anvendelse på pengeinstitutters og fondsmæglerselskabers salg af eller rådgivning om strukturerede indlån.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 12, nr. 3, 7, 11, 12, og 18, samt bemærkningerne hertil.

### **14. Tilknyttede agents aktiviteter**

§ 9 a, stk. 2, nr. 1 nyaffattes, så det fremgår af bestemmelsen, at en tilknyttet agent kan markedsføre fondsmæglerselskabets, pengeinstitutts eller realkreditinstitutts investeringservice og accessoriske tjenesteydelser.

Der henvises til følgende ændring:

§ 12, nr. 6.

## **§ 13**

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 1520 af 18. december 2018 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

### **1. Accessorisk virksomhed**

§ 24, stk. 1, i anordningen ændres, således at det for pengeinstitutter forsikringsselskaber tilføjes, at digitale løsninger og services, der er forbundet

med eller i naturlig forlængelse af den tilladte virksomhed, anses for at være accessorisk virksomhed.

Det tydeliggøres hermed pengeinstitutter kan udvikle nye digitale løsninger og services i forlængelse af den traditionelle virksomhed til virksomhedens kunder.

Ændringen skal sikre, at virksomhederne kan konkurrere på lige fod med ikke-finansielle virksomheder, som udvikler digitale løsninger for kunderne, der favner bredere end det traditionelle virksomhedsområde.

For at blive betegnet som accessorisk virksomhed skal løsningerne være forbundet med eller i naturlig forlængelse af henholdsvis pengeinstitutvirksomhed. Det gælder endvidere stadig, at løsningerne ikke må antage dominerende omfang

Der henvises til følgende ændring:

§ 13, nr. 6

## **2. Tilladte aktiviteter udover accessorisk virksomhed for pengeinstitutter**

Der indsættes et nyt stk. 3 i § 26 i anordningen, hvorefter pengeinstitutter kan udøve visse aktiviteter, der ligger ud over accessorisk virksomhed, i et selvstændigt kapitaliseret datterselskab, hvis aktiviteten ligger i forlængelse af pengeinstituttets bankdrift og en række nærmere angivne betingelser er opfyldt.

Modsat den nuværende § 26, stk. 1, stiller det nye § 26, stk. 3, ikke som betingelse, at pengeinstituttet ikke må have bestemmende indflydelse på den underliggende virksomhed.

§ 26, stk. 3, stiller som betingelser, at aktiviteterne udøves i en dattervirksomhed, at risiciene er indkapslet deri, og at selskabet er selvstændigt kapitaliseret. Aktiviteterne skal således udøves i en anden virksomhed med begrænset ansvar, som pengeinstituttet har bestemmende indflydelse på. Endelig er det en betingelse, at aktiviteterne ikke udgør en betydelig del af pengeinstituttets aktiviteter. Ved vurdering af aktiviteterens omfang vil blandt andet indtægter og datterselskabets balance i forhold til koncernen blive taget i betragtning.

Det er ikke hensigten, at ændringen skal føre til, at udøvelsen af enhver form for virksomhed fremadrettet vil være lovlig for pengeinstitutter, blot aktiviteten udøves i et selvstændigt kapitaliseret datterselskab. Den type virksomhed, som den nye bestemmelse i § 26, stk. 3, giver mulighed for at udøve, er virksomhed, som pengeinstituttet ikke allerede lovligt kan drive som

accessorisk virksomhed efter § 24. Aktiviteterne skal have en relation til pengeinstitutdriften eller være virksomhed, hvor pengeinstituttet har oparbejdet særlige kompetencer indenfor et givent område som led i dets virksomhed, som kan anvendes til gavn for pengeinstituttets kunder. Bestemmelsen stiller ikke krav om, at aktiviteterne, der udøves i henhold til § 24 og den nye § 26, stk. 3, skal udøves i forskellige selskaber. Aktiviteter tilladt i henhold til § 24 kan således udøves i et selskab oprettet til at udøve aktiviteter i henhold til § 26, stk. 3.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 13, nr. 7 og 26

### **3. Koncerngenopretningsplaner**

§ 71 b, stk. 1, ændres, så blandede holdingvirksomheder fremover ikke vil skulle udarbejde og vedligeholde en koncerngenopretningsplan.

Der henvises til følgende ændring:

§ 13, nr. 2 og 11

### **4. Vedtægtsændringer i andelskasser uden stemmeretsbegrænsninger**

Ændringen sættes ikke i kraft for Grønland.

Der henvises til følgende ændring:

§ 13, nr. 12

### **5. Ophævelse af formkrav til samtykke i forbindelse med finansielle virksomheders videregivelse af fortrolige oplysninger**

Ændringen forudsætter, at der er tilsvarende regler som persondataforordningen i Grønland. Ændringen sættes derfor ikke i kraft.

Der henvises til følgende ændring:

§ 13, nr. 13 og 28

### **6. Anvendelse af regler udstedt i medfør af lov om finansiel virksomhed ved opløsning mv.**

§ 240 ændres, således at både bestemmelserne i anordningen og regler udstedt i medfør af anordningen om erhvervsministerens og Finanstilsynets beføjelser og finansielle virksomheders pligter over for erhvervsministeren og Finanstilsynet finder anvendelse med de nødvendige tilpasninger for så-

danne virksomheder, som er under rekonstruktionsbehandling eller opløsning.

Ved opløsning forstås ligesom i dag, at virksomheden er under opløsning efter selskabslovens regler (likvidation eller tvangsopløsning) eller efter konkurslovens regler.

Hvis en finansiel virksomhed ophører på anden måde, har Finanstilsynet ikke beføjelser i henhold til anordningen eller udstedt i medfør af anordningen.

Der henvises til følgende ændring:

§ 13, nr. 16

#### **7. Regler om spare- og andelskasser**

I lov om finansiel virksomhed er § 246, stk. 5, 3. pkt., blevet præciseret, således at det fremgår, at det alene er andelskasser med lovbestemte stemmeretsbegrænsninger eller tilsvarende vedtægtsmæssige stemmeretsbegrænsninger, der altid skal kunne træffe beslutning om foranstaltninger i henhold til § 246, stk. 1, med to tredjedele af de fremmødte andelshavere eller repræsentantskabsmedlemmer.

Denne regel bliver ikke sat i kraft for Grønland.

Der henvises til følgende ændring:

§ 13, nr. 17

#### **8. Ændring af SIFI-indikatoren for indlån**

Ændringen sættes ikke i kraft for Grønland.

Der henvises til følgende ændring:

§ 13, nr. 18

#### **9. Gennemførelse af STS-forordningen**

STS-forordningen (Europa-Parlamentets og Rådets Forordning 2017/2402/EU af 12. december 2017 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering) gælder ikke direkte for Grønland.

Bestemmelser, der relaterer sig til STS-forordningen, sættes ikke i kraft.

Der henvises til følgende ændring:



§ 13, nr. 4, 5, 19, 20, 23-25 og 27,

#### 10. **Præcisering af bestyrelsens kompetencer i forhold til regler og vejledninger**

§ 345, stk. 7, nr. 7, ændres, således at det tydeliggøres, at de regler og vejledninger, som Finanstilsynets bestyrelse skal godkende, alene er dem, som Finanstilsynet er tillagt kompetence til at udstede.

I forlængelse heraf udvides § 345, stk. 14, således at bestyrelsen fremover kan delegerer sin kompetence til at godkende regler og vejledninger i henhold til § 345, stk. 7, nr. 7, til Finanstilsynet direktion. Ændringen forventes anvendt til at delegerer f.eks. godkendelse af ophævelsesbekendtgørelser og ikrafttrædelsesbekendtgørelser til Finanstilsynets direktion. Endvidere forventes delegationskompetencen anvendt ved bekendtgørelser og vejledninger, som ændres eller udstedes på ny på grund af tilretning af stave- og slåfejl. Det samme gør sig gældende i forhold til ændringer, som alene vedrører konsekvensrettelser som følge af ny lovgivning, og hvor der ved ændringen af de administrative regler ikke foretages et valg mellem flere forskellige mulige tilgange. Det kan eksempelvis være justering af paragrafhenvvisninger eller lignede. Der vil således være tale om delegation til godkendelse af regler og vejledning, der vil være af processuel karakter uden materielle ændringer.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 13, nr. 21 og 22

#### 11. **Afskaffelse af dobbeltafgiften for virksomheder, der både har tilladelse til at udøve finansiel rådgivning og boligkreditformidling**

Der indføres en afgiftsændring for virksomheder, som udøver boligkreditformidling i de tilfælde, hvor virksomheden også har tilladelse som finansiel rådgiver, og betaler afgift herfor.

I § 361, stk. 5, nr. 1, indsættes en undtagelse om, at virksomheder ikke skal betale afgift som boligkreditformidler, hvis de også har en tilladelse som finansiel rådgiver, og dermed betaler afgift herfor i henhold til § 361, stk. 5, nr. 2.

Der henvises til følgende ændring:

§ 13, nr. 24

## 12. Ændringer som følge af prospektforordningen

Ændringen af § 361, som følger af prospektforordningen kan sættes i kraft ved bekendtgørelse, hvis prospektforordningen sættes i kraft for Grønland.

Der henvises til følgende ændring:

§ 13, nr. 23

### § 14

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 552 af 7. maj 2019 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

#### 1. Udvidelse af kredsen af personer, der skal leve op til egnetheds- og hæderlighedskravene

Alle pengeinstitutter skal, som led i deres virksomhedsstyring, identificere instituttets nøglepersoner. Nøglepersoner er defineret som ansatte, der i det daglige er en del af den faktiske ledelse, og ansatte, der er ansvarlige for en nøglefunktion. Pengeinstitutter skal underrette Finanstilsynet om de identificerede nøglepersoner.

Nøglepersoner i pengeinstitutter omfattes af de gældende egnetheds- og hæderlighedskrav i lov om finansiel virksomhed, som i dag finder anvendelse for medlemmer af bestyrelsen og direktionen i en finansiel virksomhed og nøglepersoner i et SIFI eller G-SIFI. Finanstilsynet kan påbyde et pengeinstitut at afsætte en nøgleperson, hvis vedkommende ikke længere lever op til egnetheds- og hæderlighedskravene. Egnetheds- og hæderlighedskravene for nøglepersoner i pengeinstitutter skal alene finde anvendelse efter anordningens ikrafttræden.

Erhvervsministeren får hjemmel til at fastsætte regler i en bekendtgørelse for pengeinstitutter, SIFI'er og G-SIFI'er om kompetence- og erfaringskrav samt ansvarsområder for nøglepersoner og direktører.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 14, nr. 1, 9, 10, 12, 19, 30-32, 34, 36-42 og 49-52

## 2. **Krav om en skriftlig politik, som sikrer og fremmer en sund virksomhedskultur i pengeinstitutter**

Pengeinstitutter skal have en skriftlig politik, som sikrer og fremmer en sund virksomhedskultur.

Bestyrelsen bliver ansvarlig for at fastlægge politikken. Formanden for bestyrelsen vil i sin beretning for pengeinstituttets øverste organ skulle redegøre for gennemførelsen og efterlevelsen af politikken. Direktøren

bliver ansvarlig for politikkens gennemførelse og efterlevelse i pengeinstituttet og direktøren vil kunne afsættes, hvis vedkommende ikke sikrer politikkens gennemførelse eller efterlevelse. Erhvervsministeren får hjemmel til at kunne fastsætte nærmere regler om politikken og efterlevelsen heraf.

I de tilfælde, hvor et pengeinstitut ikke har en skriftlig politik, som sikrer og fremmer en sund virksomhedskultur, vil virksomheden kunne straffes med bøde. Herudover vil virksomheden også kunne straffes med bøde, hvis bestyrelsen ikke fastlægger politikken.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 14 , nr. 11, 35 og 50

## 3. **Styrkelse af reglerne om beskyttelse af whistleblowere**

Virksomheder omfattet af den finansielle regulering skal kunne dokumentere, hvordan virksomhederne har fulgt op på indberetninger til virksomhedens whistleblowerordning. Det kan f.eks. være efter anmodning fra Finanstilsynet som led i Finanstilsynets tilsynsvirksomhed.

Tidligere ansatte, ligesom nuværende ansatte, i virksomhederne må ikke udsættes for ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger, som følge af at den tidligere ansatte har indberettet virksomhedens overtrædelse eller potentielle overtrædelse af den finansielle regulering til Finanstilsynet eller til en ordning i virksomheden. Tidligere ansatte, hvis rettigheder er blevet krænket, vil kunne tilkendes en godtgørelse. En ansat eller en tidligere ansat, der mener at have været udsat for repressalier m.v. som følge af en indberetning til en whistleblowerordning, skal have mulighed for at politianmelde en overtrædelse af forbuddet mod ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger.

Beskyttelsen af ansatte, der har indberettet en virksomhed, tydeliggøres, således at virksomheden ikke ved fastsættelse, tildeling og udbetaling af variabel løn til sine ansatte eller tidligere ansatte må begrænse den variable løndel på grundlag af, at den ansatte eller den tidligere ansatte har indberet-

tet en overtrædelse eller en potentiel overtrædelse af den finansielle regulering til Finanstilsynet eller til en ordning i virksomheden. Dette vil ikke ved aftale kunne fraviges til ugunst for virksomhedens nuværende og tidligere ansatte.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 14, nr. 13-18 og 50

#### 4. **Udvidelse af forbuddet mod lånefinansierede køb af egne aktier**

Forbuddet mod, at pengeinstitutter kan lånefinansiere køb af egne aktier, skal også gælde for lånefinansiering af køb af egne aktier i realkreditinstitutter og finansielle holdingvirksomheder samt koncernforbundne selskaber.

En sådan ændring vil medføre, at hverken et penge- eller realkreditinstitut eller en finansiell holdingvirksomhed må lånefinansiere kunders køb af aktier i instituttet eller virksomheden selv eller yde lån til køb af aktier i et penge- eller realkreditinstitut eller en finansiell holdingvirksomhed inden for samme koncern.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 14, nr. 1 og 8

#### 5. **Videregivelse af fortrolige oplysninger til Datatilsynet**

Finanstilsynet får mulighed for at videregive fortrolige oplysninger til Datatilsynet som uafhængig tilsynsmyndighed for efterlevelse af databeskyttelsesreglerne under forudsætning af, at Datatilsynet har behov for oplysningerne til varetagelsen af dets opgaver.

Ligesom det gælder i dag ved Finanstilsynets videregivelse af fortrolige oplysninger til andre myndigheder m.v., vil fortroligheden følge oplysningerne. Det indebærer, at for så vidt angår de oplysninger, som Finanstilsynet videregiver til Datatilsynet, vil Datatilsynet være omfattet af den samme skærpede tavshedspligt, som Finanstilsynet og dets ansatte er underlagt efter § 354, stk. 1, jf. § 354, stk. 8.

Der henvises til følgende ændring:

§ 14, nr. 44

## **6. Definitionen af et nødlidende eller forventeligt nødlidende pengeinstitut eller fondsmæglerselskab I**

Finanstilsynet kan anse et pengeinstitut eller et fondsmæglerselskab I som nødlidende eller forventeligt nødlidende, hvis virksomhedens tilladelse kan inddrages som følge af, at virksomheden ikke har opfyldt et påbud i henhold til § 350, stk. 1, jf. § 350, stk. 2.

Der henvises til følgende ændring:

§ 14, nr. 26

## **7. Bemyndigelse til Finanstilsynet til at fastsætte regler for filialer af virksomheder fra tredjelande**

Finanstilsynet får bemyndigelse til at fastsætte regler om virksomhedens indretning for filialer af virksomheder fra tredjelande, herunder kapitalkrav m.v.

Ændringen sikrer, at Finanstilsynet kan fastsætte regler for filialer af virksomheder fra tredjelande, der er tilsvarende de regler, som gælder for danske finansielle virksomheder og filialer af virksomheder med tilladelse inden for EU i henhold til de direkte gældende forordninger. De regler, som Finanstilsynet fastsætter i henhold til bemyndigelsen, vil derfor som udgangspunkt ikke gå videre end tilsvarende forpligtelser for finansielle virksomheder, når disse opererer i Danmark.

Finanstilsynets bemyndigelse udvides, således at det fremover er muligt at stille krav om, at filialer af virksomheder fra et tredjeland af en vis størrelse udøver sine aktiviteter i et datterselskab. Med denne bemyndigelse vil Finanstilsynet kunne fastsætte regler, der indfører en grænse for disse filialers størrelse.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 14, nr. 2 og 3

## **8. Afgiftsopkrævning**

Der pålægges en årlig afgift for benchmarkadministratorer og udbydere af kontooplysningstjenester.

Reglerne sættes ikke i kraft for Grønland.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 14, nr. 47 og 48

**9. Fuldstgørelse af et skadesforsikringssselskabs forsikringstagere og sikrede i tilfælde af konkurs**

Kravet om, at skadesforsikringssselskaber skal have og føre et register over en gruppe af aktiver, hvis værdi til enhver tid mindst svarer til værdien af selskabets samlede forsikringsmæssige hensættelser, ophæves.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 14, nr. 22-25 og 27

Der indføres en fortrinsret for forsikringstagere og sikrede i et skadesforsikringssselskab, således at aktiverne i et skadesforsikringssselskab vil skulle anvendes forlods til fuldstgørelse af forsikringstagerne og de sikrede i tilfælde af konkurs.

Der henvises til følgende ændring:

§ 14, nr. 28

**10. Ophævelse af den ansvarshavende aktuars årlige indberetning til Finanstilsynet**

Ophævelsen forudsætter, at Solvens II-direktivet og –forordningen er sat i kraft for Grønland. Det er den ikke. Den sættes derfor ikke i kraft.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 14, nr. 20 og 21

**11. Tilladelse til fondsmæglerselskaber til at etablere dattervirksomheder, der udøver en eller flere accessoriske tjenesteydelser**

Der indsættes et nyt stk. 2 i § 27, der bestemmer, at Finanstilsynet uanset § 27, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed kan give tilladelse til, at et fondsmæglerselskab etablerer dattervirksomheder, der alene udøver en eller flere af de accessoriske tjenesteydelser, der er oplistet i bilag 4, afsnit B. Finanstilsynet vil dog undlade at give tilladelse, hvis Finanstilsynet har grund til at betvivle, at fondsmæglerselskabets administrative struktur og finansielle situation er forsvarlig som grundlag for den påtænkte etablering. Finanstilsynet vil desuden kunne inddrage tilladelsen, hvis betingelserne for tilladelsen ikke længere er opfyldt.

Det medfører, at fondsmæglerselskaber ud over at kunne etablere dattervirksomheder, der selv er fondsmæglerselskaber, jf. § 27, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, kan få tilladelse af Finanstilsynet til gennem dattervirksomheder at udøve de accessoriske tjenesteydelser, der er oplistet i bilag 4, afsnit B. Disse dattervirksomheder kan ikke være fondsmæglerselskaber.

Der indsættes også et nyt stk. 3 i § 27. Heraf skal fremgå, at fondsmæglerselskaber, som har fået tilladelse til etablering af dattervirksomheder, jf. det nye stk. 2, og som er omfattet af kapitalkravsgrundlaget baseret på faste omkostninger i henhold til artikel 97, stk. 1, i CRR, ved opgørelsen af kapitalgrundlagskravet skal medtage de faste omkostninger i de etablerede dattervirksomheder.

Der henvises til følgende ændring:

§ 14, nr. 7

#### **12. Undtagelse fra visse af selskabslovens regler om aktionærs indløsningsret**

Der indsættes en ny bestemmelse, hvorefter § 110 i selskabsloven ikke vil kunne finde anvendelse på pengeinstitutter og fondsmæglerselskaber, bortset fra fondsmæglerselskaber, som alene har tilladelse til aktiviteterne nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 1 og 5, i lov om finansiel virksomhed, og som ikke opbevarer kunders midler eller værdipapirer, og som ikke kan komme i gældsforhold til deres kunder.

Det vil medføre, at aktionærer i pengeinstitutter, og visse fondsmæglerselskaber ikke vil kunne kræve, at selskabet indløser deres aktier i medfør af §§ 110 i selskabsloven.

Der henvises til følgende ændring:

§ 14, nr. 5

#### **13. Ændring af undtagelsesbestemmelsen til Finanstilsynets tavshedspligt i forhold til Finanstilsynets tilsyn med forbrugerrettede regler**

§ 354, stk. 3, ændres, så bestemmelsen fremover henviser til de gældende forbrugerrettede regler om god skik, prisoplysning og kontraktforhold i kapitel 6 i lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelser udstedt i medfør heraf.

§ 354 b, stk. 1, ændres, så bestemmelsen får samme anvendelsesområde som undtagelsen fra Finanstilsynets skærpede tavshedspligt i § 354, stk. 3.

Ændringerne skal være med til at sikre offentlighed og åbenhed i forhold til de gældende regler på forbrugerområdet.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 14, nr. 43 og 46

#### **14. Præcisering af reglerne om betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på it-området for fælles datacentraler**

Der indsættes et nyt stykke i § 343 r, der bestemmer, at reglerne om betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på it-området for finansielle virksomheder også finder anvendelse for fælles datacentraler.

Ændringen er af præciserende karakter og skal sikre, at der ikke kan opstå tvivl om, i hvilket omfang reglerne om betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på it-området finder anvendelse i forhold til fælles datacentraler.

Der henvises til følgende ændring:

§ 14, nr. 33

#### **15. Fritagelse af Garantifonden for skadesforsikringselskaber fra krav om tilladelse som forsikringselskab**

Garantifonden tilføjes listen over virksomheder, der ikke skal have tilladelse som forsikringselskab.

I tilfælde af, at et skadesforsikringselskab, der har tegnet et eller flere af de nævnte forsikringstyper, går konkurs, vil Garantifonden skulle overtage administrationen af forsikringerne indtil udløb. Det betyder, at Fonden overtager en forsikringsrisiko, som kræver en tilladelse i henhold til § 11, stk. 1.

Garantifonden er allerede i dag underlagt Finanstilsynets tilsyn i henhold til lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber. På den baggrund er det ikke nødvendigt, at Garantifonden skal have tilladelse som forsikringselskab.

Der henvises til følgende ændring:

§ 14, nr. 4



## § 15

Anordningen sætter § 2 i lov nr. 553 af 7. maj 2019 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

### 1. Afgiftsbestemmelsen

Afgiftsbestemmelsen, § 361, ændres således, at udbydere af veksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer og udbydere af virtuelle tegnebøger bliver omfattet af § 361, stk. 6, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed. Dette indebærer, at sådanne udbydere fremover skal betale et årligt grundbeløb på 4.400 kr. (2016-niveau) til Finanstilsynet.

## § 16

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 554 af 7. maj 2019 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

### 1. Regler om reelle ejere

Anordningen fastsætter krav om oplysningspligt, undersøgelsespligt og indberetning vedrørende reelle ejere.

Reglerne sættes i kraft for gensidige forsikringsselskaber og en tværgående pensionskasser.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 16, nr. 2-4 og 11

Reglerne sættes også i kraft for sparevirksomheder.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 16, nr. 5-8

Reglerne sættes ikke i kraft for sparekasse og andelskasser

Der henvises til følgende ændringer:

§ 16, nr. 9-11

Reglerne er forklaret nærmere nedenfor.

### **1.1. Oplysningspligt for ejere og virksomheder**

Der indføres krav om, at alle ejere af virksomheder, der er omfattet af pligten til at indhente og registrere reel ejer-oplysninger, pålægges en pligt til at forsyne virksomheden, de er ejer af, med oplysninger om deres ejerskab. Hermed kan virksomheden tage stilling til, hvem der er de reelle ejere, herunder arten og omfanget af de reelle ejeres rettigheder. For fonde m.v., der ikke har ejere i traditionel forstand, omfatter pligten de reelle ejere.

Pligten er en pligt til at give de relevante oplysninger om ejerskabet, når virksomheden, indhenter oplysninger om dens reelle ejere. Der er derimod ikke tale om, at ejerne pålægges en underretningspligt, som den, der gælder for legale ejere af kapitalselskaber, der skal underrette selskabet om betydelige kapitalposter.

Der indføres herudover en pligt for de omfattede virksomheder, til at give oplysninger om deres ejerforhold til personer og virksomheder, der i medfør af hvidvaskloven skal udføre kundekendingsprocedurer. For de omfattede virksomheder medfører det ud over oplysninger om deres reelle ejere også oplysninger om deres ejer- og kontrolstruktur.

### **1.2. Mulighed for kompetente myndigheder m.v. til at videregive oplysninger om ejerforhold**

Der indføres en hjemmel til, at kompetente myndigheder og SØIK kan videregive oplysninger om reelle ejere, som de har indhentet direkte hos virksomheden, fonden eller foreningen eller fra Erhvervsstyrelsens register over reelle ejere, til andre EU-medlemsstaters kompetente myndigheder og FIU'er, finansielle efterretningstjenester (Financial Intelligence Units - FIU). Hjemlen omfatter de oplysninger, som virksomheden, fonden eller foreningen er forpligtet til at opbevare og til enhver tid kunne dokumentere, og de oplysninger, der er registreret i Erhvervsstyrelsens it-system.

### **1.3. Virksomheders undersøgelsespligt**

Det tydeliggøres, at omfattede virksomheder har pligt til mindst én gang årligt at sikre, at de registrerede reel ejer-oplysninger er korrekte og opdaterede.

Der indføres en pligt til, at resultaterne af den årlige undersøgelse skal fremlægges på det årlige møde, hvor selskabets eller den anden juridiske enheds årsrapport eller tilsvarende godkendes af det pågældende ledelsesorgan.

#### **1.4. Behandling af indberettede uoverensstemmelser i forhold til reel ejer-oplysninger**

Personer og virksomheder omfattet af hvidvaskloven såvel som kompetente myndigheder skal indberette uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere, som de bliver bekendte med, og uoverensstemmelserne skal indberettes til Erhvervsstyrelsen, der sikrer, at de indkomne indberetninger fordeles til videre foranstaltning til de myndigheder, der har tilsyns- og kontrolkompetencen over for den pågældende virksomhed.

I forbindelse med indberetningen af en uoverensstemmelse foretages der en partshøring af virksomheden, som indberetningen vedrører. Høringen skal sikre, at korrekte oplysninger om selskabets eller den juridiske enheds reelle ejere fremgår af Erhvervsstyrelsens register.

Der indføres hjemmel til, at Erhvervsstyrelsen selv eller efter anmodning fra den kompetente myndighed, som behandler indberetningen, kan offentliggøre en meddelelse i Det Centrale Virksomhedsregister om, at der er indberettet en oplysning om uoverensstemmelse i reel ejer-oplysningerne. Offentliggørelsen af en sådan meddelelse foretages alene, såfremt det vurderes hensigtsmæssigt.

### **§ 17**

Anordningen sætter § 1 i lov nr. 1374 af 13. december 2019 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

#### **1. Interessekonflikter i finansielle virksomheder**

Henvisningen i § 99, stk. 2, til § 80, stk. 1 og 2, udgår.

Ændringen tydeliggør, at forbuddet i bestemmelsen er absolut. Efter ændringen vil bestyrelsen eller direktionen i et investeringsforvaltningsselskab fortsat ikke kunne give tilladelse til, at direktører eller andre ledende medarbejdere i investeringsforvaltningsselskabet kan være bestyrelsesmedlemmer i eller deltage i ledelsen eller driften af depotselskaber eller et andet selskab, som en af de investeringsforeninger, som investeringsforvaltningsselskabet forvalter, har indgået væsentlige aftaler med, eller et selskab, der er koncernforbundet med disse selskaber.

Vurderingen af, om en medarbejder skal anses for at være en ledende medarbejder og dermed omfattet af forbuddet i henhold til § 99, stk. 2, vil bero på en konkret vurdering af medarbejderens funktion og omstændighederne i øvrigt.

Der henvises til følgende ændring:

§ 17, nr. 4

## 2. **Udvidelse af kapitalforeningers og udenlandske investeringsinstitutters afdelingers mulighed for at optage kortfristede lån**

§ 162 a nyaffattes.

Med nyaffattelsen foretages der kun en materiel ændring af § 162 a, nr. 2, hvorefter afdelinger i kapitalforeninger og det udenlandske investeringsinstituts afdelinger vil få samme mulighed for at optage kortfristede lån, som danske UCITS har efter § 68, stk. 2, nr. 1, i lov om investeringsforeninger m.v.

Det vil fremgå af § 157 a, nr. 2, at kapitalforeningens eller det udenlandske investeringsinstituts afdelinger ikke må stille garantier for tredjemand, yde eller optage lån. Kapitalforeningens eller det udenlandske investeringsinstituts afdelinger må dog optage kortfristede lån på højst 10 pct. af formuen bortset fra lån med investeringsformål.

Med ændringen vil afdelinger i kapitalforeninger og i udenlandske investeringsinstitutter, der svarer til kapitalforeninger, få mulighed for at optage kortfristede lån på højst 10 pct. af afdelingens formue, bortset fra lån med investeringsformål (gearing). Samtidig vil kapitalforeningers og udenlandske investeringsinstitutters adgang til låneoptagelse blive udvidet, da lånet ikke længere vil skulle være formålsbestemt.

Af hensyn til investorbekyttelse vil det blive stillet som betingelse for optagelsen af kortfristede lån, at afdelingen i kapitalforeningen eller det udenlandske investeringsinstituts afdeling ikke benytter de kortfristede lån til yderligere investeringer for dermed at geare sine investeringer. Denne betingelse vil sikre, at investorerne beskyttes mod, at kapitalforeningen eller det udenlandske investeringsinstituts afdelinger og dermed indirekte investorerne opnår en risiko, der er større end kapitalforeningens eller det udenlandske investeringsinstituts formue.

Der henvises til følgende ændring:

§ 17, nr. 6

## 3. **Digital underskrift af årsrapporter**

kravet om underskrifternes tilknytning til årsrapportens ledelsespåtegning ophæves, hvor underskriften på årsrapporten gennemføres ved en digital underskrift.

Det vil dog være et krav, at navnene på underskriverne er gengivet i årsrapporten i tilknytning til årsrapportens ledelsespåtegning.

Når årsrapporten efter de nuværende regler er udarbejdet, skal alle medlemmer af virksomhedens ansvarlige ledelsesorganer underskrive årsrapporten. Underskrifterne skal gives i tilknytning til ledelsespåtegningen. Lovgivningen indeholder generelle bestemmelser om, at underskrifter, når de er krævet i lovgivningen, kan afgives digitalt. Kravet om underskrifternes tilknytning til ledelsespåtegningen kan imidlertid ikke opfyldes ved anvendelse af digitale underskrifter, fordi digitale underskrifter til forskel fra håndskrevne underskrifter ikke kan placeres et bestemt sted i et dokument.

Kravet om underskrifternes tilknytning til ledelsespåtegningen har baggrund i en tid, hvor underskrifter i alle tilfælde blev givet som en håndført påtegning på et dokument. En digital underskrift kan ikke på samme måde knyttes til en bestemt placering i et dokument.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 17, nr. 10 og 18

#### **4. Indsendelse af årsrapporter til Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen**

Årsrapporter og delårsrapporter fra finansielle virksomheder, finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder vil fremover skulle indsendes digitalt direkte til Erhvervsstyrelsen med henblik på offentliggørelse i Erhvervsstyrelsens IT-system.

Det er et forvaltningsretligt grundprincip, at borgere og virksomheder har formfrihed ved henvendelser til det offentlige. Dette princip fraviges, idet virksomhederne alene kan indsende deres års- og delårsrapporter digitalt til Erhvervsstyrelsen.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 17, nr. 9 og 11-13

#### **5. Ophævelse af kravet om, at de finansielle virksomheder skal indsende samtlige dattervirksomheders årsrapporter til Finanstilsynet.**

§ 195, stk. 3, ophæves, så de finansielle virksomheder, finansielle holdingvirksomheder og forsikringsholdingvirksomheder ikke længere automatisk i

alle tilfælde vil skulle indsende dattervirksomhedernes årsrapporter til Finanstilsynet.

Kun i få tilfælde er der et tilsynsmæssigt behov for at kunne gennemse dattervirksomheders årsrapporter, og i sådanne tilfælde vil de kunne rekvireres særskilt ud fra Finanstilsynets generelle hjemmel til at kræve oplysninger fra de finansielle virksomheder, når det er nødvendigt for Finanstilsynets virksomhed, jf. § 347.

Der henvises til følgende ændring:

§ 17, nr. 12

#### **6. Hjemmel til krav om udlevering af et standardiseret nøgletalsdokument til forbrugere ved tilbud om optagelse af realkredit- og realkreditlignende lån.**

Der indsættes en bemyndigelse for erhvervsministeren til at fastsætte nærmere regler om finansielle virksomheders forpligtelse til at udlevere et standardiseret nøgletalsdokument til forbrugere i forbindelse med indgåelse af aftaler om realkreditlån og realkreditlignende lån.

Med denne bestemmelse får erhvervsministeren adgang til at fastsætte nærmere regler om finansielle virksomheders forpligtelse til at udlevere et standardiseret nøgletalsdokument til forbrugere i forbindelse med indgåelse af aftaler om realkreditlån og realkreditlignende lån.

Nøgletalsdokumentet vil i praksis komme til at supplere ESIS-skemaet, som indeholder en lang række yderligere oplysninger om et boliglån. ESIS-skemaet vil som hidtil skulle udleveres, før en forbruger bindes af en kreditaftale eller et kredittilbud.

Der henvises til følgende ændring:

§ 17, nr. 3

#### **7. Finanstilsynets beføjelser overfor virksomheder med hjemland i andre EU/EØS-lande**

Der indsættes en ny bestemmelse, hvorefter Finanstilsynet vil kunne træffe afgørelse om et midlertidigt forbud mod en værdipapirhandlers eller en fondsmæglers medlemskab eller deltagelse på en markedsplads, hvis værdipapirhandleren eller fondsmægleren overtræder visse bestemmelser i lov om finansiel virksomhed. Ligeledes indsættes en hjemmel i bestemmelsens stk. 2, til, at Finanstilsynet kan indsætte beføjelsen til midlertidigt at forbyde en værdipapirhandlers eller en fondsmæglers medlemskab af eller deltagelse

se på en markedsplads, hvis pågældende overtræder reglerne i allerede udstedte bekendtgørelser.

Der indsættes en ny bestemmelse, der giver Finanstilsynet mulighed for at gribe ind overfor investeringsselskaber, der har værtsland i Grønland, når grønlandske eller danske investorers interesser eller de grønlandske eller danske markeders ordentlige funktion kan blive skadet.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 17, nr. 16 og 17

#### **8. Varslingsregler om realkreditlignende lån for filialer her i landet**

Der indsættes en henvisning til § 48 a i § 1, stk. 4, 1. pkt., hvorefter § 48 a også vil finde anvendelse på filialer i Grønland af udenlandske virksomheder.

Med lovændringen vil varslingsreglerne i §§ 53 b-d også finde anvendelse for filialer af pengeinstitutter i Grønland, der yder realkreditlignende lån, når der er tale om en filial af en udenlandsk virksomhed. Dermed kan Finanstilsynet også føre tilsyn med, at de pågældende filialer overholder varslingsreglerne.

Der henvises til følgende ændring:

§ 17, nr. 2

#### **9. Regler om den risikofrie rentekurve, koncernsolvens for forsikringsselskaber og underretning til udenlandske tilsynsmyndigheder ved indskrænkning af rådighed over et selskabs aktiver**

Reglerne vedrører implementering af Solvens II-direktivet og forordningen.

De sættes ikke i kraft for Grønland.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 17, nr. 5, 8, 14 og 19-21

#### **10. Hjemmel for Finanstilsynet til på sin hjemmeside at offentliggøre navnene på de virksomheder, som Finanstilsynet har udpeget som operatører af væsentlige tjenester.**

Der indsættes et nyt stykke i § 307 a hvormed Finanstilsynet får hjemmel til på sin hjemmeside at offentliggøre navnene på de penge- og realkreditinstitutter, operatører af markedspladser og centrale modparter (CCP'er), der er udpeget som operatører af væsentlige tjenester.

Dermed skabes fuld gennemsigtighed om, hvem der er udpeget som operatører af væsentlige tjenester, og som derfor skal leve op til kravene om rapportering af hændelser, der har væsentlige konsekvenser for kontinuiteten af de væsentlige tjenester, som virksomheden leverer.

Det ændrer ikke på, at Finanstilsynet i forbindelse med en konkret hændelse kun vil kunne orientere offentligheden om hændelsen efter høring af den berørte virksomhed, og kun hvis offentlighedens kendskab hertil er nødvendig for at forebygge eller håndtere en igangværende hændelse, jf. § 354 h, 1. pkt.

Der henvises til følgende ændring:

§ 17, nr. 15

### § 18

Anordningen sætter § 2 i lov nr. 1563 af 27. december 2019 i kraft for Grønland. Nedenfor er et resume af de væsentligste ændringer af lov om finansiel virksomhed, og de væsentligste tilpasninger til grønlandsk forhold.

#### 1. Udvidet oplysningsforpligtelse og berigtigelsesforpligtelse

Finansielle virksomheder pålægges hurtigst muligt at meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af væsentlig betydning for Finanstilsynets tilsyn med virksomheden.

Det fastsættes direkte, at virksomheder omfattet af lovene får pligt til hurtigst muligt at berigtige oplysninger afgivet til Finanstilsynet, når virksomheden efterfølgende konstaterer, at oplysningerne ikke har været korrekte eller kan være misvisende, og at manglende overholdelse af denne pligt skal kunne sanktioneres. Pligten til at berigtige oplysningerne vil indtræde, når det står klart for virksomheden, at oplysningerne ikke har været korrekte eller kan give et misvisende billede af de pågældende forhold, oplysningerne vedrører.

Virksomheder vil, ligesom tilfældet er i dag, være forpligtet til at berigtige oplysninger, som en virksomhed på et tidligere tidspunkt har indsendt til Finanstilsynet. Det lovfæstes alene, at det gælder i situationer, hvor virksomheden efterfølgende konstaterer, at oplysningerne ikke har været korrekte eller kan have været misvisende. Det er ikke hensigten, at berigtigelsespligten skal fortolkes videre, end hvad der i dag gælder som følge af indfortolkningen af en berigtigelsespligt i oplysningspligterne.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 18, nr. 2-4, 16, 17 og 23



## 2. **Finanstilsynets adgang til oplysninger og tilsyn med sunde beslutningsprocesser**

Finanstilsynet skal kunne påbyde en finansiel virksomhed, en finansiel holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed at lade en eller flere sagkyndige personer følge virksomheden i en periode på op til 6 måneder, når Finanstilsynet vurderer, at der er væsentlige forhold, som giver anledning hertil med henblik på varetagelsen af Finanstilsynets virksomhed. Tilsvarende vil gælde for filialer.

Den vil f.eks. blive anvendt i situationer, hvor Finanstilsynet har givet et påbud for utilstrækkelige foranstaltninger til forebyggelse af finansiel kriminalitet, og hvor Finanstilsynet vurderer, at der er behov for i den forbindelse at følge en virksomheds efterlevelse af det udstedte påbud. Påbud rettet mod overholdelse af andre dele af den finansielle lovgivning vil også kunne udløse behovet for, at en sagkyndig person følger en virksomheds drift. Der vil altså være tale om situationer, hvor Finanstilsynets eksisterende tilsynsmæssige reaktionsmuligheder, f.eks. påtale og påbud, ikke vil være tilstrækkelige eller hensigtsmæssige i forhold til sikring af overholdelse af den finansielle lovgivning, hvidvaskloven m.v., og hvor der derfor vil være behov for at følge virksomheden tæt og indefra.

Det er dog ikke en betingelse for bestemmelsens anvendelse, at der er truffet afgørelse om påbud eller påtale i forhold til virksomheden. Det forudsættes således, at bestemmelsen anvendes i situationer, hvor Finanstilsynet efter en konkret vurdering finder, at der er væsentlige forhold, der giver anledning til at følge den pågældende virksomhed med henblik på varetagelsen af Finanstilsynets virksomhed. Finanstilsynet vil således som led i den forebyggende indsats mod f.eks. finansiel kriminalitet, herunder hvidvask, og som led i tilsynsvirksomheden i øvrigt, få bedre mulighed for på et tidligere tidspunkt at få et øget indblik i informationer fra finansielle virksomheder, for derigennem at kunne afdække mulige risici for overtrædelse af reglerne.

Finanstilsynet vil bl.a. kunne udpege sagkyndige personer til at vurdere kvaliteten af systemer og kontroller og til at verificere oplysninger, der er videregivet fra den finansielle virksomhed m.v. til Finanstilsynet.

Ved vurderingen af, hvorvidt der vil være grundlag for at udstede et påbud, om at en sagkyndig skal følge en virksomhed, skal Finanstilsynet lægge vægt på hensynet til at sikre et effektivt tilsyn med virksomheden samt risikoen for overtrædelse af de regler, der gælder for virksomheden.

Den sagkyndige person udpeges i en periode på op til maksimalt 6 måneder. Udpegningen vil almindeligvis have en længde på mellem 6 til 8 uger. Der vil dog kunne være behov for, at udpegningen skal vare op mod 6 måneder. Det vil eksempelvis kunne være tilfældet, hvis Finanstilsynet har

grund til at antage, at der foreligger meget omfattende eller komplekse kritisable forhold i den pågældende virksomhed. Det vil eksempelvis også kunne være begrundet i den pågældende virksomheds størrelse, herunder organisatoriske størrelse og relative størrelse på det pågældende marked, hvor virksomheden opererer.

Det vil være Finanstilsynet, der i forbindelse med udpegningsen af de pågældende personer, fastsætter, hvor længe de sagkyndige personer vil skulle følge driften af den finansielle virksomhed m.v. Ved fastsættelsen af perioden vil Finanstilsynet skulle foretage en proportionalitetsafvejning, der indtager risikoen for regelovertrædelser og de konstaterede forhold, der begrundes på budet. Den sagkyndige person vil kunne genudpeges, og det forudsættes, at der forud for hver genudpegningsen foretages en selvstændig vurdering af, om kriterierne for udpegningsen er opfyldt.

En virksomhed, der har modtaget et påbud om, at der vil ske udpegningsen af en sagkyndig person, vil skulle give de sagkyndige personer de oplysninger og adgang til de møder m.v., der er nødvendige for at kunne følge den daglige drift. Det bemærkes i den forbindelse, at de sagkyndige personer vil være omfattet af tavshedspligtsbestemmelsen. Den sagkyndige person vil således kunne få adgang til samtlige informationer og data fra den finansielle virksomhed, som vedkommende vurderer er relevante for opgavevaretagelsen i henhold til Finanstilsynets påbud, ligesom personen vil kunne overvære alle møder i virksomheden og øvrige relevante beslutningsfora i virksomheden. Det omfatter bl.a. bestyrelsesmøder, direktionsmøder og generalforsamlinger m.v.

Den sagkyndige person vil have mulighed for at indhente viden om den igangværende drift i en finansiell virksomhed, der eksempelvis har fået påbud fra Finanstilsynet for utilstrækkelige foranstaltninger til bekæmpelse af finansiell kriminalitet. Denne viden vil i en eventuel efterfølgende straffesag mod den pågældende finansielle virksomhed eller en af virksomhedens kunder kunne have væsentlig bevismæssig værdi for politi og anklagemyndighed. Der vil være adgang til at afhøre den sagkyndige person i forbindelse med behandlingen af en straffesag.

Den sagkyndige person vil være repræsentant for Finanstilsynet, men kan også være ansat fra Finanstilsynet. Det indebærer, at de sagkyndige personer vil skulle have adgang til oplysninger i samme omfang som Finanstilsynet, herunder med de begrænsninger, der f.eks. følger af forbuddet mod selvinkriminering.

Det er Finanstilsynet, der i forbindelse med udpegningsen vil skulle fastsætte vilkårene for, hvordan de sagkyndige personer konkret vil skulle følge den

daglige drift af virksomheden. Dette sker ved en instruks til den sagkyndige person. Med udtrykket den "daglige drift" sigtes til alle dele af den finansielle virksomhed m.v., som er underlagt Finanstilsynets tilsynskompetence. I sager, hvor en virksomhed som følge af et andet påbud påbydes, at en sagkyndig person skal følge virksomhedens daglige drift, forudsættes de sagkyndige personers opgavevaretagelse afgrænset til det udstedte påbuds indhold og formål.

Den sagkyndige vil som observatør ikke have adgang til at udøve yderligere tvangsindgreb, eksempelvis ved at tvinge sig adgang til et bestemt lokale i virksomheden, medmindre den sagkyndige er ansat ved Finanstilsynet og dermed allerede efter de eksisterende regler har adgang til et sådant tvangsindgreb. Måtte der forekomme situationer, hvor en sagkyndig, der ikke er ansat i Finanstilsynet, f.eks. ikke får udleveret materiale til et bestyrelsesmøde, som den pågældende skal overvære, vil den sagkyndige skulle orientere Finanstilsynet herom. Finanstilsynet vil derefter kunne anvende de relevante tilsynsbeføjelser, herunder administrative tvangsindgreb, over for den pågældende virksomhed.

I selskabsretlig henseende vil den sagkyndige alene fungere som observatører og således ikke indgå i ledelsen af den pågældende finansielle virksomhed m.v. Det indebærer bl.a., at den sagkyndige personer ikke vil være omfattet af reglerne om ledelses- og erstatningsansvar efter selskabslovens regler m.v., og de vil derfor ikke kunne pådrage sig et ansvar for de beslutninger, der træffes på f.eks. den finansielle virksomheds bestyrelsesmøder m.v., ligesom den pågældende ikke vil kunne pålægges erstatningsansvar for beslutninger, der træffes af ledelsen i den finansielle virksomhed.

Der tilsigtes ingen ændringer i ledelsens eller bestyrelsens ansvar i finansielle virksomheder. De sagkyndige personer vil alene have til formål at følge virksomheden med henblik på at foretage observationer og indhente oplysninger til Finanstilsynet. Det forhold, at de sagkyndige personer deltager i møder på vegne af Finanstilsynet vil således ikke kunne indebære en accept eller anden tilkendegivelse vedrørende direktionens eller bestyrelsens beslutninger, handlinger, undladelser eller fremgangsmåde i øvrigt. De sagkyndige personers deltagelse vil ligeledes ikke kunne tillægges betydning ved Finanstilsynets valg af reaktionsmuligheder over for virksomheden m.v. eller på anden vis have virkning i forhold til muligheden for at pålægge strafansvar for virksomheden eller dens ledelse m.v.

De sagkyndige personer vil i forbindelse med observationen af den daglige drift skulle orientere Finanstilsynet om forhold af væsentlig betydning for Finanstilsynets virksomhed. Det sikrer, at Finanstilsynet bliver orienteret, hvis den sagkyndige person bliver opmærksom på forhold, som indikerer mulige risici for overtrædelse af den finansielle lovgivning, hvidvaskloven m.v. Formålet er, at Finanstilsynet får mulighed for hurtigere at reagere på oplysning-

ger om den finansielle virksomheds tilstand som et supplement til de indgrebsmuligheder, som Finanstilsynet er tildelt efter gældende ret, f.eks. ved udstedelse af påbud.

Det er Finanstilsynet, der efter bestemmelsen, vil kunne udpege den eller de sagkyndige personer. Det er i den forbindelse Finanstilsynet, der afgør om den pågældende er egnet til at varetage opgaven og har den fornødne sagskundskab.

Finanstilsynet påser i forbindelse med udpegningen, at den sagkyndige person opfylder lovgivningens krav vedrørende habilitet. Det indebærer bl.a., at den pågældende ikke må have en særlig personlig eller økonomisk interesse i sagens udfald, og at der i øvrigt ikke må foreligge omstændigheder, som er egnet til at vække tvivl om vedkommendes upartiskhed fra virksomheden.

Finanstilsynet kan på ethvert tidspunkt bestemme, at den sagkyndige person skal ophøre med at følge virksomheden, herunder hvis Finanstilsynet vurderer, at den pågældende ikke længere opfylder de fastsatte krav til sagskundskab og uvildighed, eller fordi formålet med udpegningen ikke længere er til stede.

De sagkyndige personer vil skulle følge den daglige drift på vegne af Finanstilsynet, og vil dermed skulle opfylde de krav, der stilles til den offentlige forvaltning.

Det er Finanstilsynet, som vil være de sagkyndige personers kontraktpart og ikke den finansielle virksomhed. Der opstår på den baggrund ikke et "klientforhold" eller et aftaleforhold i øvrigt mellem de sagkyndige og den finansielle virksomhed.

Finanstilsynet kan foreløbigt udrede udgifterne til de sagkyndige personer. Udgifterne til de sagkyndiges virke vil dog i sidste ende skulle afholdes af den finansielle virksomhed. Finanstilsynet vil kunne kræve forudgående eller løbende betaling eller sikkerhedsstillelse fra den finansielle virksomhed.

Et påbud om at lade en eller flere sagkyndige personer følge en virksomhed i en nærmere fastsat periode vil kunne indbringes for Erhvervsankenævnet senest 4 uger efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.

Det vil være Finanstilsynets bestyrelse, som træffer afgørelse i sager om påbud efter bestemmelsen.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 18, nr. 11, 18. 24 og 25

### **3. Styrkelse af whistleblowerordning – forbud mod tavshedsklausuler**

Indgås der fremover aftale mellem virksomheden og den ansatte eller en tidligere ansat om tavshedsklausul, vil det skulle fremgå af disse aftaler, at den ansatte i en finansiel virksomhed ikke vil være afskåret fra at indberette oplysninger om overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle lovgivning til offentlige myndigheder.

Den ansatte eller den tidligere ansatte i en finansiel virksomhed vil ikke være afskåret fra at indberette oplysninger om overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle lovgivning til offentlige myndigheder, selvom et sådant forbud indgår i en eksisterende aftale mellem den ansatte og den finansielle virksomhed.

Forbuddet mod tavshedsklausuler også vil skulle gælde for indberetninger til virksomhedernes egne ordninger og ordninger etableret ved kollektiv overenskomst efter bl.a. § 75 a.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 18, nr. 6 og 24

### **4. 10-årig forældelse af strafansvar efter lov om finansiel virksomhed**

Forældelsesfristen for strafansvar for visse grove overtrædelser af lov om finansiel virksomhed forhøjes fra 5 år til 10 år. Bestemmelsen skal medvirke til at sikre en øget og styrket håndhævelses- og sanktioneringsmulighed ved overtrædelser.

De grove overtrædelser af lov om finansiel virksomhed er nærmere oplyst i bestemmelsen.

Ændring af forældelsesfristen for overtrædelse af nogle nærmere bestemte artikler i Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 1286/2014/EU af 26. november 2014 om dokumenter med central information om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer (PRIIP'er) sættes ikke i kraft.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 18, nr. 29-33

## 5. Nye regler for medlemmer af Finanstilsynets bestyrelse

Antallet af medlemmer i Finanstilsynets bestyrelse skal forøges med op til to yderligere medlemmer med særlig indsigt i forebyggelse og bekæmpelse af finansiel kriminalitet, indsigt i dataanalyse og cyberrisici. Finanstilsynets bestyrelse vil således fremover kunne bestå af op til ni medlemmer, inklusiv formanden.

På baggrund af udvidelsen af kravene til sagkundskab i bestyrelsen foretages en tilsvarende udvidelse af sagkundskaben i det ekspertpanel, der efter behov yder bistand til bestyrelsen.

Der indsættes en række nye krav om egnethed og hæderlighed m.v. for de personer, som fremover vil skulle udpeges som medlemmer af Finanstilsynets bestyrelse.

Erhvervsministeren skal ved udpegning af medlemmer til Finanstilsynets bestyrelse lægge vægt på, at det pågældende medlem har tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne udøve bestyrelseshvervet samt har et tilstrækkeligt godt omdømme og udviser hæderlighed, integritet og tilstrækkelig uafhængighed til effektivt at kunne medvirke til varetagelsen af bestyrelsens opgaver. Det skal endvidere tillægges vægt, om den pågældende kan afsætte tilstrækkelig tid til at varetage bestyrelseshvervet.

Den pågældende kandidat til bestyrelsen ikke må være pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven, hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed eller anden finansiel regulering og regler udstedt i medfør heraf. Ved "anden finansiel regulering" forstås regler underlagt Finanstilsynet tilsynskompetence.

Vedkommende må ikke have deltaget i ledelsen i en virksomhed, som er pålagt straf for overtrædelse af straffeloven, hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed eller anden finansiel regulering og regler udstedt i medfør heraf for forhold, der er begået i den periode, hvor den pågældende deltog i ledelsen.

Vedkommende kan ikke være medlem af Finanstilsynets bestyrelse, såfremt vedkommende er eller bliver omfattet af en tilsynssag vedrørende ledelsesansvar, hvor Finanstilsynets bestyrelse skal træffe beslutning eller afgørelse.

Der vil gælde særlige krav til formanden og næstformanden for Finanstilsynets bestyrelse. Formanden og næstformanden må – ud over kravene til alle bestyrelsesmedlemmer – ikke have haft ansættelse i en finansiel virksomhed eller været medlem af bestyrelsen for en finansiel virksomhed de seneste fem år regnet fra tidspunktet for erhvervsministerens udpegning af det pågældende medlem.

Erhvervsministeren vil efter indstilling fra et flertal i Finanstilsynets bestyrelse kunne afsætte et medlem af bestyrelsen som konsekvens af, at et udpeget medlem af bestyrelsen ikke lever op til betingelserne.

Reglerne er allerede trådt i kraft for Finanstilsynets bestyrelse. Denne ændring har derfor i praksis ikke indflydelse på grønlandske forhold.

Der henvises til følgende ændringer:

§ 18, nr. 8-10 og 12-15

### **§ 19**

§ 19 indeholder ikrafttrædelsesbestemmelser.

Anordningen træder i kraft dagen efter, at den bekendtgøres i lovtidende. Dette er valgt, da det er nødvendigt, at bekendtgørelsen træder i kraft hurtigst muligt efter, at den er færdigbehandlet i Grønland.