

Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed (FIL), lov om betalingstjenester og elektroniske penge, lov om værdipapirhandel m.v., lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte af finansiel terrorisme og forskellige andre love (bevilling af engagementer, nedskrivninger, tilladelse til og tilsyn med auktionsplatform for handel med CO2-kvoter og fælles datacentraler (del 2)

Forsikring & Pension har modtaget del 2 af ovennævnte lovforslag i høring. Høringsfristen har været 7 arbejdsdage. Forsikring & Pension skal opfordre til, at høringsfrister generelt fastsættes til mindst 2 uger. Dette vil sikre, at Forsikring & Pension i samarbejde med medlemsvirksomhederne har tilstrækkelig tid til et grundigt høringssvar.

Forsikring & Pension har umiddelbart følgende bemærkninger til forslagene:

Ændring af værdipapirhandelsloven – ledende medarbejders meddelelse af transaktioner til Finanstilsynet

I del 1 af lovforslaget blev der fremsat forslag om en ændring af indberetningspligten, hvorefter ledende medarbejdere i et selskab, der udsteder aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked, fremover selv skal indberette meddelelse om transaktioner til Finanstilsynet. Førhen skulle medarbejderen give meddelelse til det udstedende selskab, der herefter indberettede til Finanstilsynet.

Det præciseres i del 2 af lovforslaget, hvornår der skal foretages indberetninger i forhold til overskridelsen af den beløbsmæssige bagatelgrænse på 5.000 euro. Det er uklart ud fra lovforslagets bemærkninger, om forslaget i del 1 vedrørende selve ændringen af indberetningspligten opretholdes uændret.

Forsikring & Pension skal derfor henvise til sit høringssvar af 15. august 2011 til del 1 af lovforslaget. Heraf fremgår bl.a., at Forsikring & Pension mener, at ændringsforslaget vil medføre øgede administrative byrder – og ikke en administrativ lettelse som anført i lovforslaget. Endvidere skal Forsikring & Pension henvise til de anførte ændringsforslag i høringssvaret i det tilfælde, at forslaget opretholdes uændret.

8.11.2011

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Julie Gyldenløve Skovborg
Chefkonsulent
Dir. 41 91 90 48
jgs@forsikringogpension.dk

Vores ref. JGS
Sagsnr. GES-2011-00173
DokID 295380

Administrative bødeforelæg – anvendelsesområdet udvides til overtrædelser udstedt i medfør af FIL

Forsikring & Pension

Forslaget medfører, at også sager om overtrædelse af bestemmelser udstedt i medfør af FIL (i bekendtgørelser og ikke alene i FIL) kan afgøres ved, at Finanstilsynet udsteder et administrativt bødeforelæg. Det fremgår, at udvidelsen af anvendelsesområdet vil skulle ske efter forhandling med Justitsministeriet, som vil inddrage Statsadvokaten for Økonomisk Kriminalitet og Rigsadvokaten.

Vores ref. JGS
Sagsnr. GES-2011-00173
DokID 295380

Adgangen til at udstede administrative bødeforelæg blev indført ved lov nr. 1556 af 21. december 2010.

Forsikring & Pension skal gentage, at der overordnet savnes en forklaring på, hvorfor det er vigtigt for den tilsynsmæssige effektivitet, at Finanstilsynet skal kunne udstede administrative bødeforelæg på forsikringsområdet. Indførelse af administrative bødeforelæg kan f.eks. ikke begrundes i EU-regulering, som omfatter forsikringsbranchen. Der er således tale om, at der etableres danske særregler. Dette skal ses i sammenhæng med, at der med de kommende solvens II-regler etableres en meget omfattende og detaljeret EU-regulering af forsikringsbranchen.

Herudover lægger Forsikring & Pension afgørende vægt på – hvilket Erhvervs- og Vækstministeriet også har bekræftet i høringsnotatet til lovforslaget til lov nr. 1556 af 21. december 2010 - at brugen af administrative bødeforelæg ikke skal erstatte Finanstilsynets praksis omkring udstedelse af påbud og påtaler eller føre til en skærpet praksis. Endelig bør sagens afgørelse (f.s.v.a. konstatering af overtrædelse) og fastsættelse af bødens størrelse være uden skønsmæssige elementer.

Forsikring & Pension skal endvidere gentage opfordringen til at få belyst retspraksis f.s.v.a. bødeniveauet. Et kriterium for anvendelsen af administrative bødeforelæg er således, at bødeniveauet skal ligge fast.

Det følger i den forbindelse af høringsnotatet til lov nr. 1556 af 21. december 2010, at Erhvervs- og Vækstministeriet ville iværksætte en undersøgelse med henblik på fastsættelse af en vejledende nedre grænse for bødestørrelser. Dette skulle ske for så vidt angår de strafbelagte bestemmelser, som ikke er omfattet af Finanstilsynets mulighed for at udstede administrative bødeforelæg.

Forsikring & Pension skal opfordre til, at undersøgelsen også inddrager bødeniveauet i administrative bødeforelæg – og at der i den forbindelse snarest foretages en evaluering af Finanstilsynets anvendelse af administrative bødeforelæg – på bankområdet og i forsikringsbranchen siden indførelsen. Dette er vigtigt set i lyset af, at det bødeniveau, som blev fastlagt i forarbejderne til lov nr. 1556 af 21. december 2010, ikke blev baseret på en redegørelse om domstolspraksis vedr. bødeniveauet, samt at rammerne for fastsættelsen af bødestørrelserne i lovforarbejderne er upræcise.

Med venlig hilsen

Side 2

Julie Gyldenløve Skovborg