

Høringssvar - samlelovforslag vedr. ændring af FIL og andre finansielle love – bemærkninger fra Forsikring & Pension

Forsikring & Pensions har modtaget forslag til samlelovforslag vedrørende ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love i høring. Forsikring & Pension støtter overordnet det fremsendte lovforslag. Forsikring & Pension har dog følgende konkrete bemærkninger til lovforslaget:

Udvidet delegation fra Det Finansielle Virksomhedsråd (og Fondsrådet) til sekretariatsbehandling samt offentliggørelse af beslutninger om at overgive sager til politimæssig efterforskning i sager, som træffes af Finanstilsynet efter delegation fra Det Finansielle Virksomhedsråd

Forsikring & Pension har på baggrund af drøftelser med Finanstilsynet forstået, at den i § 354 a, stk. 1 (lovforslagets § 1, nr. 41) omtalte offentliggørelsesmulighed kun vedrører de sager, som Det Finansielle Virksomhedsråd tidligere har varetaget. Der er dermed tale om sager, som Det Finansielle Virksomhedsråd i dag ville betragte som væsentlige. Antallet af offentliggjorte sager forventes derfor at være uændret.

Forsikring & Pension finder ikke, at dette fremgår tilstrækkeligt klart af de nuværende formuleringer i lovforslagets bemærkninger. Endvidere foreslår Forsikring & Pension, at rådene får til opgave, at udforme instrukser for Finanstilsynets eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsens endelige afgørelse af sagerne.

Herudover finder Forsikring & Pension, at det bør meddeles de involverede parter, at en konkret sag behandles efter delegation, og at der skal være adgang til at få prøvet spørgsmålet om grundlaget for delegationen.

Hvidvaskloven – øget åbenhed om Finanstilsynets virksomhed og andre tiltag til styrket håndhævelse samt tavshedspligtsbestemmelse for Finanstilsynets ansatte inden for området

Det foreslås, at der kan ske offentliggørelse med navns nævnelse af afgørelser, som Finanstilsynet træffer ved overtrædelse af hvidvaskloven. Det fremgår af lovbemærkningerne, at de foreslåede regler svarer til FIL § 354 a om adgang til

20.08.2010

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

Heidi Hylleborg
Konsulent, cand.jur.
Dir. 41 91 90 45
heh@forsikringogpension.dk

Vores ref. HEH
Sagsnr. GES-2010-00203
DokID 274442

at offentliggøre afgørelser med angivelse af virksomhedens eller personens navn.

Forsikring & Pension

Forsikring & Pension finder, at det af lovforslagets bemærkninger og eksemplerne, der nævnes, tydeligere bør fremgå, at der ved anvendelsen af reglerne er parallelitet med betingelserne og retningslinjer for anvendelse af FIL § 354 a.

Vores ref. HEH

Sagsnr. GES-2010-00203

DokID 274442

Opgørelse af basiskapitalen

Forsikring & Pension finder, at der bør udarbejdes en tidsplan for udarbejdelsen af bekendtgørelsen om opgørelse af basiskapitalen, således at de finansielle selskaber kan indrette sig herpå.

Ændret tilsynsstruktur i EU – økonomisk og administrative konsekvenser for stat, kommune og regioner.

Forsikring & Pension bemærker, at oprettelsen af de nye europæiske tilsynsmyndigheder forventes at øge Finanstilsynets kontingentbetaling hertil. Forsikring & Pension finder, at det af lovforslaget bør fremgå, hvilke omkostninger man forventer ved oprettelsen af de nye europæiske tilsynsmyndigheder, og hvordan disse forventes finansieret af den finansielle sektor.

Med venlig hilsen

Heidi Hylleborg