

Udskriftsdato: 16. maj 2023

LOV nr 480 af 12/05/2023 (Gældende)

Lov om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (Udvidelse af dækningsområde for Garantifonden for skadesforsikringsselskaber til at omfatte livsforsikringsselskaber, der udøver arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed i Danmark, og til at omfatte motoransvarsforsikringer m.v.)

Ministerium: Erhvervsministeriet

Journalnummer: Erhvervsmin.,
Finanstilsynet, j.nr. 22-001053

Lov om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love¹⁾

(Udvidelse af dækningsområde for Garantifonden for skadesforsikringsselskaber til at omfatte livsforsikringsselskaber, der udøver arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed i Danmark, og til at omfatte motoransvarsforsikringer m.v.)

VI MARGRETHE DEN ANDEN, af Guds Nåde Danmarks Dronning, gør vitterligt:
Folketinget har vedtaget og Vi ved Vort samtykke stadfæstet følgende lov:

§ 1

I lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, jf. lovbekendtgørelse nr. 2067 af 12. november 2021, foretages følgende ændringer:

1. § 1, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Fonden skal yde dækning til forsikringstagere og de sikrede i henhold til § 5 for forsikringer i forsikringsselskaber omfattet af § 3, stk. 1 og 2, når

- 1) erstatningskrav udspringer af en forsikringsaftale med et skadesforsikringsselskab, som bliver erklæret konkurs, eller
- 2) et livs- eller skadesforsikringsselskab får tilbagekaldt sin tilladelse til at udøve arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed og Finanstilsynet har truffet beslutning om, at arbejdsulykkesforsikringsbestanden skal tages under administration af Fonden, jf. § 226, stk. 3, § 242 a eller § 243, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed.«

2. I § 1 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

»Stk. 3. Fonden skal yde dækning til skadelidte, der er bosat i Danmark, for tingsskade og personskade forvoldt af et køretøj, som er dækket af en motoransvarsforsikring i et forsikringsselskab, som har fået Finanstilsynets tilladelse til at udøve forsikringsvirksomhed, eller som har fået tilsvarende tilladelse i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, fra det tidspunkt, hvor

- 1) forsikringsselskabet bliver taget under konkursbehandling eller
- 2) forsikringsselskabet træder i likvidation.«

Stk. 3-5 bliver herefter stk. 4-6.

3. I § 2 indsættes efter »stk. 1«: »og 2«.

4. I § 3, stk. 1, ændres »forsikringsselskaber« til: »skadesforsikringsselskaber«.

5. I § 3 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»Stk. 2. Følgende livsforsikringsselskaber skal være medlem af og yde bidrag til Fonden:

- 1) Direkte tegnende livsforsikringsselskaber, der har fået Finanstilsynets tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed.
- 2) Filialer beliggende i Danmark af direkte tegnende livsforsikringsselskaber, der har tilladelse til at udøve arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed, med hjemsted i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område.
- 3) Direkte tegnende livsforsikringsselskaber med hjemsted i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, der er anmeldt

til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed i Danmark via grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed.«

Stk. 2-11 bliver herefter stk. 3-12.

6. I § 3, stk. 4, ændres i 1. pkt. »stk. 3« til: »stk. 4«, og i 2. pkt. ændres »stk. 9« til: »stk. 10«.

7. I § 3, stk. 7, ændres »stk. 6« til: »stk. 7«.

8. I § 3, stk. 10, ændres »stk. 2« til: »stk. 3«.

9. I § 3, stk. 11, ændres »stk. 2« til: »stk. 3«, og »stk. 5« ændres til: »stk. 6«.

10. I § 4, stk. 3, 1. pkt., og § 14, stk. 3, 1. pkt., indsættes efter »nr. 2 eller 3,«: »og stk. 2, nr. 2 eller 3,«.

11. I § 10, stk. 3, ændres »skadesforsikringsselskab« til: »forsikringsselskab«.

12. Efter § 14 indsættes i *kapitel 7*:

»§ 14 a. Fonden kan indgå aftale om forpligtelser, funktioner og procedurer for refusion med

- 1) erstatningsorganer med hjemland i et land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, der har til opgave at yde erstatning til skadelidte for tingsskade eller personskade forvoldt af et køretøj, som er forsikret af et forsikringsselskab, eller
- 2) andre enheder med hjemland i et land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, der er bemyndiget til at forhandle og indgå en aftale om forpligtelser, funktioner og procedurer for refusion, som det pågældende lands erstatningsorgan bliver part i, når organet er oprettet eller godkendt.

Stk. 2. Fonden skal skriftligt orientere Finanstilsynet om aftaler indgået i henhold til stk. 1.«

§ 2

I hvidvaskloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 316 af 11. marts 2022, som ændret ved § 9 i lov nr. 409 af 31. marts 2022 og § 4 i lov nr. 570 af 10. maj 2022, foretages følgende ændringer:

1. § 1, stk. 1, nr. 26, affattes således:

»26) Udbydere af finansielle tjenester relateret til en udsteders udbud eller salg af virtuelle valutaer.«

2. I § 2, nr. 8, *litra a*, ændres »og viceminister eller assisterende minister« til: », viceminister eller assisterende minister og særlig rådgiver for en minister«.

3. I § 10, stk. 1, nr. 2, *litra d*, ændres »udstedelse af virtuel valuta« til: »tjenester relateret til udstedelse af virtuel valuta«.

4. I § 38, stk. 6, ændres »forudsat at« til: »forudsat«.

5. I § 41, nr. 2, indsættes efter »ledelsesansvarlige«: »og valutavirksomhedens ejere af kvalificerede andele, jf. § 5, stk. 3, i lov om finansiell virksomhed,«.

6. I § 42, nr. 5, indsættes efter »ledelsesansvarlige for virksomheden«: »og virksomhedens ejere af kvalificerede andele, jf. § 5, stk. 3, i lov om finansiell virksomhed«.

7. § 42, nr. 6, affattes således:

»6) Oplysninger om ejere af kvalificerede andele i virksomheden, jf. § 5, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, eller, hvor valutaveksling udøves af en enkeltmandsvirksomhed, indehaveren og størrelsen af disses andele.«

8. I § 45, stk. 1, indsættes efter »ledelsesansvarlige«: »og valutavekslingsvirksomhedens ejere af kvalificerede andele, jf. § 5, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed,«.

9. I § 45, stk. 2, 1. pkt., indsættes efter »ledelsesansvarlige«: »og valutavekslingsvirksomhedens ejere af kvalificerede andele, jf. § 5, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed,«, og efter »virksomhedens ledelse« indsættes: », indtræden som ejer af kvalificerede andele«.

10. I § 55, stk. 1, 1. pkt., ændres »givet« til: »tildelt«.

11. I § 78 a, stk. 1, indsættes efter »§ 48, stk. 1«: »og 2«.

12. I § 85 indsættes som stk. 2 og 3:

»Stk. 2. De dele af § 57, stk. 1, 1. pkt., som i medfør af stk. 1 er sat i kraft for Grønland, kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvis i kraft på ny for Grønland med de ændringer, som de grønlandske forhold tilsiger.

Stk. 3. De dele af § 27, stk. 1, som i medfør af stk. 1 er sat i kraft for Færøerne, kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvis i kraft på ny for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger.«

§ 3

I lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 406 af 29. marts 2022, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 570 af 10. maj 2022 og senest ved § 1 i lov nr. 409 af 25. april 2023, foretages følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 4, 1. pkt., ændres »§ 354 a« til: »§§ 354 a, 354 b«.

2. I § 1, stk. 4, 4. pkt., ændres »§ 347, stk. 1-3, 5 og 7, samt §§ 348 og 354 a« til: »§ 347, stk. 1-3, 5 og 7, §§ 348, 354 a og 354 b og § 363 b, stk. 1 og 2,«.

3. I § 1, stk. 6, indsættes efter »§ 348«: », § 363 b, stk. 4,«.

4. I § 5, stk. 1, nr. 22, litra a, ændres »5 mio. euro« til: »5,4 mio. euro«.

5. I § 5, stk. 1, nr. 22, litra b og c, ændres »25 mio. euro« til: »26,6 mio. euro«.

6. I § 5, stk. 1, nr. 22, litra d, ændres »0,5 mio. euro« til: »0,6 mio. euro«, og »2,5 mio. euro« ændres til: »2,7 mio. euro«.

7. I § 12, stk. 1, indsættes som 6. pkt.:

»Finansielle holdingvirksomheder skal være aktieselskaber eller anpartsselskaber.«

8. I § 13, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »virksomheder«: »og aktie- eller anpartskapitalen i finansielle holdingvirksomheder«.

9. I § 13, stk. 2, indsættes efter »realkreditinstitutter«: », finansielle holdingvirksomheder«, og »i aktieklasser« ændres til: »eller anpartskapitalen i klasser«.

10. I § 13 a ændres »og realkreditinstitutter« til: », realkreditinstitutter og finansielle holdingvirksomheder«.

11. I § 33 indsættes efter stk. 4 som nyt stykke:

»Stk. 5. Finanstilsynet kan inddrage en tilladelse, jf. stk. 1, såfremt kreditinstituttet ikke længere opfylder kravene til at få en tilladelse, eller hvis Finanstilsynet ikke kan inddrive afgiftsbetalingen efter § 363 b, stk. 4, på almindelig vis.«

Stk. 5 bliver herefter stk. 6.

12. I § 33 a, stk. 5, indsættes som 2. pkt.:

»Ud over de tilfælde, der er nævnt i §§ 223 og 224, kan Finanstilsynet inddrage en tilladelse meddelt efter stk. 1, hvis Finanstilsynet ikke kan inddrive afgiftsbetalingen efter § 363 a og § 363 b, stk. 3, på almindelig vis.«

13. I § 61, stk. 2, ændres »efter stk. 4« til: », jf. stk. 4«.

14. I § 64 b indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

»Stk. 3. Finanstilsynet kan undtage et medlem af bestyrelsen fra kravet i stk. 1, hvis medlemmets dansksproglige færdigheder ikke er tilstrækkelige til at gennemføre et grundkursus efter stk. 1 og et godkendt kursus ikke udbydes på engelsk. Undtagelsen er betinget af, at medlemmet hurtigst muligt og senest 12 måneder efter indtræden i bestyrelsen gennemfører anden undervisning, hvis indholdsmæssige rammer er godkendt af Finanstilsynet, herunder en introduktion til den danske selskabsretlige struktur og relevante områder, der er særlige for danske finansielle virksomheder.«

Stk. 3 og 4 bliver herefter stk. 4 og 5.

15. I § 64 b, stk. 3, der bliver stk. 4, indsættes efter »stk. 1«: »og 3«.

16. I § 75 a, stk. 1, 1. pkt., og § 75 b, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »En finansiell virksomhed«: »og en crowdfundingtjenesteudbyder«.

17. I § 75 c, stk. 1, indsættes efter »og en finansiell virksomhed«: »eller en crowdfundingtjenesteudbyder«.

18. I § 75 c, stk. 2, 1. pkt., indsættes efter »og den finansielle virksomhed«: »eller crowdfundingtjenesteudbyderen«.

19. I § 126, stk. 2, nr. 1, og § 126 d, stk. 5, nr. 1, ændres »3,7 mio. euro« til: »4 mio. euro«.

20. I § 126, stk. 2, nr. 2, og § 126 d, stk. 5, nr. 2, ændres »2,5 mio. euro« til: »2,7 mio. euro«.

21. I § 126, stk. 2, nr. 3, og § 126 d, stk. 5, nr. 4, ændres »3,6 mio. euro« til: »3,9 mio. euro«.

22. I § 126, stk. 2, nr. 4, og § 126 d, stk. 5, nr. 5, ændres »1,2 mio. euro« til: »1,3 mio. euro«.

23. I § 126 d, stk. 5, nr. 3, ændres »3,7 mio. euro« til: »4 mio. euro«.

24. I § 128 a indsættes efter »finansielle virksomheders«: »og finansielle holdingvirksomheders«, og efter »aktie-,« indsættes: »anparts-,«.

25. I § 361, stk. 6, nr. 1, ændres »stk. 1, nr. 8, 23 og 24« til: »stk. 1, nr. 8 og 22-26«.

26. § 361, stk. 7, affattes således:

»Stk. 7. Følgende fysiske og juridiske personer omfattet af lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. betaler årligt et grundbeløb til Finanstilsynet:

- 1) Forvaltere af alternative investeringsfonde med registreret hjemsted i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, som i henhold til § 88 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. i Danmark markedsfører andele i en alternativ investeringsfond fra et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, betaler et årligt grundbeløb til Finanstilsynet på 5.000 kr.
- 2) Forvaltere af alternative investeringsfonde med registreret hjemsted i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, som i henhold til § 109 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. i Danmark har tilladelse til at markedsføre andele i en alternativ investeringsfond fra et tredjeland, betaler et årligt grundbeløb til Finanstilsynet på 8.000 kr.
- 3) Forvaltere af alternative investeringsfonde med registreret hjemsted i et tredjeland, som i henhold til § 130 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. har tilladelse til markedsføring i Danmark af andele i en alternativ investeringsfond fra et tredjeland, betaler et årligt grundbeløb til Finanstilsynet på 8.000 kr.
- 4) Forvaltere af alternative investeringsfonde med registreret hjemsted i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, som i henhold til § 95 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. forvalter alternative investeringsfonde, der er etableret i Danmark, betaler et årligt grundbeløb til Finanstilsynet på 4.100 kr.
- 5) Forvaltere af alternative investeringsfonde med registreret hjemsted i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et andet land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, som i henhold til § 95 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. har etableret en filial i Danmark, betaler et årligt grundbeløb til Finanstilsynet på 4.100 kr.«

27. § 361, stk. 8, affattes således:

»*Stk. 8.* Udenlandske investeringsinstitutter omfattet af § 27 i lov om investeringsforeninger m.v. betaler et årligt grundbeløb til Finanstilsynet på 5.000 kr., hvis de markedsfører færre end ti afdelinger, og 11.000 kr., hvis de markedsfører ti afdelinger eller flere.«

28. Efter § 363 a indsættes:

»**§ 363 b.** Filialer her i landet af udenlandske kreditinstitutter og investeringsselskaber, der er meddelt tilladelse til at udøve den virksomhed, som er nævnt i § 13, stk. 1, i lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, i et land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, betaler årligt en afgift til Finanstilsynet på 8.000 kr.

Stk. 2. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse, når virksomheden udøves her i landet gennem tilknyttede agenter, der er etableret her i landet.

Stk. 3. Filialer her i landet af udenlandske investeringsselskaber og kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse til at udøve den virksomhed, som er nævnt i § 13, stk. 1, i lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, i et land uden for Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område, betaler årligt en afgift til Finanstilsynet på 15.000 kr.

Stk. 4. Udenlandske kreditinstitutter og investeringsselskaber, der er meddelt tilladelse til at udøve den virksomhed, som er nævnt i § 13, stk. 1, i lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, i et land uden for Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og for hvilket land Europa-Kommissionen ikke har vedtaget en afgørelse som omhandlet i artikel 47, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014 af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter, eller hvor en sådan afgørelse ikke længere er gyldig,

og som yder grænseoverskridende tjenesteydelser med investeringservice og –aktiviteter her i landet, betaler årligt en afgift til Finanstilsynet på 8.000 kr.«

29. I § 417 b, stk. 4, nr. 6, ændres »3,7 mio. euro« til: »4 mio. euro«.

30. I § 417 b, stk. 4, nr. 7, ændres »2,5 mio. euro« til: »2,7 mio. euro«.

31. I § 417 b, stk. 4, nr. 8, ændres »3,7 mio. euro« til: »4 mio. euro«.

32. I § 417 b, stk. 4, nr. 9, ændres »3,6 mio. euro« til: »3,9 mio. euro«.

33. I § 417 b, stk. 4, nr. 10, ændres »1,2 mio. euro« til: »1,3 mio. euro«.

§ 4

I lov om forsikringsformidling, jf. lovbekendtgørelse nr. 337 af 11. marts 2022, som ændret ved § 10 i lov nr. 570 af 10. maj 2022, foretages følgende ændringer:

1. I § 2, nr. 8, litra c, nr. i, ændres »46,3 mio. kr.« til: »49,3 mio. kr.«

2. I § 2, nr. 8, litra c, nr. ii, ændres »95,5 mio. kr.« til: »101,6 mio. kr.«

3. I § 22, stk. 1, 2. pkt., indsættes efter »Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/1238/EU af 20. juni 2019 om et paneuropæisk personligt pensionsprodukt (PEPP-produkt)«: », Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/2088/EU af 27. november 2019 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser«.

§ 5

I lov om kapitalmarkeder, jf. lovbekendtgørelse nr. 41 af 13. januar 2023, som ændret ved § 6 i lov nr. 243 af 7. marts 2023, foretages følgende ændringer:

1. I § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, ændres »bilag 4, afsnit A, i lov om finansiel virksomhed« til: »bilag 1, afsnit A, i lov om fondsmæglerselskaber og investeringservice og -aktiviteter«.

2. I § 3 indsættes som nr. 38:

»38) Overvejende kommerciel koncern: Enhver koncern, hvis hovederhverv ikke er at yde investerings-service som defineret i § 10, nr. 2, i lov om fondsmæglerselskaber og investeringservice og -aktiviteter, at udføre en aktivitet, der er opført i bilag 2 til lov om finansiel virksomhed, eller at fungere som prisstiller for råvarederivater.«

3. I § 6, stk. 1, nr. 1, og § 7, nr. 2, ændres »bilag 4, afsnit A, nr. 9, i lov om finansiel virksomhed, jf. § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed« til: »bilag 1, afsnit A, nr. 9, i lov om fondsmæglerselskaber og investeringservice og -aktiviteter, jf. § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed«.

§ 6

I lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 2015 af 1. november 2021, som ændret bl.a. ved § 15 i lov nr. 2601 af 28. december 2021 og senest ved § 6 i lov nr. 409 af 25. april 2023, foretages følgende ændring:

1. I § 136 a, stk. 6, 1. pkt., og i stk. 7, ændres »Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet« til: »Hvidvasksekretariatet«.

§ 7

I lov nr. 1155 af 8. juni 2021 om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, som ændret ved § 13 i lov nr. 2382 af 14. december 2021, § 10 i lov nr. 568 af 10. maj 2022, § 6 i lov nr. 570 af 10. maj 2022 og § 3 i lov nr. 409 af 25. april 2023, foretages følgende ændringer:

1. Efter § 1 indsættes før overskriften før § 2:

»§ 1 a. For fondsmæglerselskaber, der ikke har opfyldt alle betingelserne for klassificering som små og ikke indbyrdes forbundne fondsmæglerselskaber, men som efterfølgende opfylder betingelserne, vil kravene fastsat i denne lov og i regler udstedt i medfør af loven for fondsmæglerselskaber, der ikke opfylder betingelserne for klassificering som små og ikke indbyrdes forbundne fondsmæglerselskaber, efter en periode på 6 måneder fra den dato, hvor betingelserne er opfyldt, ikke længere finde anvendelse. Kravene ophører kun med at finde anvendelse efter perioden nævnt i 1. pkt., hvis et fondsmæglerselskab i denne periode fortsat har opfyldt alle betingelserne for klassificering som et mindre og ikke indbyrdes forbundet fondsmæglerselskab uden afbrydelse og fondsmæglerselskabet har underrettet Finanstilsynet herom.

Stk. 2. Fondsmæglerselskaber, der fastslår, at de ikke længere opfylder alle betingelserne for klassificering som små og ikke indbyrdes forbundne fondsmæglerselskaber, skal underrette Finanstilsynet herom og overholde kravene fastsat i denne lov og i regler udstedt i medfør af loven for fondsmæglerselskaber, der ikke opfylder alle betingelserne for klassificering som små og ikke indbyrdes forbundne fondsmæglerselskaber. Kravene skal opfyldes senest 12 måneder efter den dato, hvor klassificeringsvurderingen fandt sted.

Stk. 3. Kravene fastsat i §§ 67, 80, 81, 94, 105, 107 og 109-112 i denne lov for fondsmæglerselskaber, der ikke opfylder betingelserne for små og ikke indbyrdes forbundne fondsmæglerselskaber, finder anvendelse for fondsmæglerselskaber på individuelt og konsolideret niveau, jf. dog stk. 4. Uanset 1. pkt. finder kravene fastsat i denne lov og i regler udstedt i medfør af loven for fondsmæglerselskaber, der ikke opfylder alle betingelserne for klassificering som små og ikke indbyrdes forbundne fondsmæglerselskaber, ikke anvendelse for datterselskaber, der er medtaget i en konsolideret situation, og som er etableret i tredjelande, hvis moderselskabet i Den Europæiske Union over for Finanstilsynet og øvrige kompetente myndigheder i Unionen for fondsmæglerselskaber i fondsmæglerselskabskoncernen kan godtgøre, at anvendelse af kravene fastsat i denne lov er i strid med lovgivningen i det tredjeland, hvor disse datterselskaber er etableret.

Stk. 4. Har Finanstilsynet givet tilladelse til anvendelse af koncernkapitaltesten i artikel 8 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber, finder kravene fastsat i denne lov og i regler udstedt i medfør af loven for fondsmæglerselskaber, der ikke opfylder betingelserne for små og ikke indbyrdes forbundne fondsmæglerselskaber, anvendelse for fondsmæglerselskaber på individuelt niveau.«

2. I § 8, *stk. 1* og 2, indsættes efter »262-264«: », § 265, *stk. 2* og 3,«.

3. I § 10 indsættes efter nr. 17 som nyt nummer:

»18) Konsolideret niveau: På basis af den konsoliderede situation.«

Nr. 18-63 bliver herefter nr. 19-64.

4. I § 26, *stk. 1*, indsættes som 2. *pkt.*:

»Fondsmæglerholdingvirksomheder skal være aktieselskaber eller anpartsselskaber.«

5. I § 26, *stk. 2*, indsættes i 1. *pkt.* efter »Aktiekapitalen«: »eller anpartskapitalen«, og i 2. *pkt.* indsættes efter »aktiekapital«: »eller anpartskapital«.

6. § 26, *stk. 3*, affattes således:

»Stk. 3. I fondsmæglerselskaber kan deling af aktiekapitalen i aktieklasser med forskellig stemmeværdi ikke finde sted.«

7. I § 26 indsættes som *stk. 5*:

»Stk. 5. Finanstilsynet kan fastsætte regler om fondsmæglerselskabers og fondsmæglerholdingvirksomheders udstedelse af gældsbreve med vilkår om konvertering til aktie- eller anpartskapital, herunder i hvilket omfang selskabslovens kapitel 10 finder anvendelse.«

8. I § 27 indsættes efter »fondsmæglerselskaber«: »og fondsmæglerholdingvirksomheder«.

9. I § 41 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

»Stk. 3. Finanstilsynet kan inddrage en tilladelse meddelt efter stk. 1, hvis betingelserne for tilladelsen ikke længere er opfyldt, eller hvis Finanstilsynet ikke kan inddrive afgiftsbetalingen efter § 363 b, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed på almindelig vis.«

Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

10. I § 43, *stk. 3, nr. 7*, ændres »§§ 45-48« til: »§§ 44-48«.

11. I § 43, *stk. 5*, indsættes som 2. *pkt.*:

»Ud over de tilfælde, der er nævnt i §§ 163-164, kan Finanstilsynet inddrage en tilladelse meddelt efter stk. 1, hvis Finanstilsynet ikke kan inddrive afgiftsbetalingen efter § 363 b, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed på almindelig vis.«

12. I § 94 indsættes efter stk. 1 som nye stykker:

»Stk. 2. Procedurerne som nævnt i stk. 1, nr. 4, skal omhandle væsentlige kilder til og virkninger af risici og eventuel indvirkning på kapitalgrundlaget.

Stk. 3. Et fondsmæglerselskab og en fondsmæglerholdingvirksomhed skal registrere alle sine transaktioner og dokumentere de foranstaltninger, der er truffet for effektive former for virksomhedsstyring, jf. stk. 1 og 2.«

Stk. 2 bliver herefter stk. 4.

13. Efter § 224 indsættes før overskriften før § 225:

»§ 224 a. Finanstilsynet kan i tilfælde, hvor Finanstilsynet ville have været den koncerntilsynsførende, hvis modervirksomheden var etableret i Den Europæiske Union, stille krav om etablering af en fondsmæglerholdingvirksomhed eller blandet finansiel holdingvirksomhed i Unionen og anvende reglerne i artikel 7 eller 8 i forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav på denne fondsmæglerholdingvirksomhed eller blandede finansielle holdingvirksomhed.«

14. I § 232, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres »holdingselskaber med blandede aktiviteter,« til: »blandede holdingvirksomheder og personer, som tilhører disse virksomheder, samt«.

15. I § 233, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres »et fondsmæglerselskab eller en fondsmæglerholdingvirksomhed, herunder ved inspektioner, forudsat underretning af andre berørte tilsynsmyndigheder« til: »fondsmægler-selskaber, fondsmæglerholdingvirksomheder, blandede finansielle holdingvirksomheder samt blandede holdingvirksomheder og disses datterselskaber, herunder ved inspektion«, og i 2. *pkt.* udgår »blandede finansielle holdingvirksomheder, holdingselskaber med blandede aktiviteter og«.

16. Efter § 252 indsættes før overskriften før § 253:

»Verifikation af margenmodel

§ 252 a. Finanstilsynet kan med henblik på at vurdere, om betingelsen i artikel 23, stk. 1, 1. afsnit, litra c, i forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber er opfyldt, anmode den kompetente myndighed i et clearingmedlems hjemland om oplysninger vedrørende den margenmodel og de parametre, der er anvendt ved beregning af et fondsmæglerselskabs margenkrav.«

17. § 265, stk. 1, affattes således:

»Fondsmæglerselskaber og fondsmæglerholdingvirksomheder samt udenlandske investeringsselskaber, der yder eller udfører investeringsservice og -aktiviteter her i landet gennem en filial eller tilknyttede agenter, der er etableret her i landet, skal betale afgift til Finanstilsynet.«

18. I § 265 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»Stk. 2. Udenlandske investeringsselskaber, der er meddelt tilladelse til at yde eller udføre investeringsservice og -aktiviteter i et land uden for Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og for hvilket land Europa-Kommissionen ikke har vedtaget en afgørelse som omhandlet i artikel 47, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014 af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter, eller hvor en sådan afgørelse ikke længere er gyldig, og som yder grænseoverskridende tjenesteydelser med investeringsservice og -aktiviteter her i landet, skal betale afgift til Finanstilsynet.«

Stk. 2 bliver herefter stk. 3.

19. I § 289 ændres »41, stk. 3« til: »41, stk. 4«.

20. Bilag 3, nr. 2, affattes således:

»2) Det beløb, Y, der henvises til i § 203, stk. 1, beregnes ved anvendelse af følgende formel:

$$Z = 2 \times \eta + 2 \times \theta$$

η = Beløbet i medfør af kravet i artikel 11, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber.

θ = Beløbet i medfør af det individuelle solvenskrav fastsat i medfør af § 121 eller det individuelle solvensbehov fastsat i medfør af § 120.«

§ 8

I lov nr. 1374 af 13. december 2019 om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om betalinger, lov om kapitalmarkeder, lov om investeringsforeninger m.v. og selskabsloven og forskellige andre love (Direkte debitering, håndtering af erstatningskrav i henhold til en byggeskadeforsikring tegnet i Qudos Insurance A/S, whistleblowerordning for virksomheder med begrænset tilladelse, revisors meddelelsespligt til Finanstilsynet og ændring af procedure ved indløsning af minoritetsaktionærer m.v.), som ændret ved § 12 i lov nr. 570 af 10. maj 2022, foretages følgende ændring:

1. § 19, stk. 7, ophæves.

§ 9

Kongelig anordning nr. 79 af 26. januar 2010 om ikrafttræden for Færøerne af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme ophæves.

§ 10

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, jf. dog stk. 2-4.

Stk. 2. § 1, nr. 12, træder i kraft den 23. juni 2023.

Stk. 3. § 1, nr. 1 og 3-11, § 2, § 3, nr. 1-3, 7-18 og 24-28, § 4, nr. 3, § 5, nr. 2, § 6, § 7, nr. 2 og 4-9, 11, 17 og 18, og §§ 8 og 9 træder i kraft den 1. juli 2023.

Stk. 4. § 1, nr. 2, træder i kraft den 23. december 2023.

Stk. 5. For crowdfundingtjenesteudbydere med færre end 50 ansatte omfattet af § 75 a, stk. 1, 1. pkt., i lov om finansiel virksomhed som affattet ved denne lovs § 3 nr. 16, finder § 75 a, stk. 1, 4. pkt., i lov om finansiel virksomhed anvendelse fra den 17. december 2023.

§ 11

Stk. 1. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, jf. dog stk. 2 og 3.

Stk. 2. §§ 2, 3, 5-7 og 9 kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvis i kraft for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger.

Stk. 3. §§ 1-7 kan ved kongelig anordning helt eller delvis sættes i kraft for Grønland med de ændringer, som de grønlandske forhold tilsiger.

Givet på Fredensborg Slot, den 12. maj 2023

Under Vor Kongelige Hånd og Segl

MARGRETHE R.

/ Morten Bødskov

- ¹⁾ Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2021/2118 af 24. november 2021 om ændring af direktiv 2009/103/EF om ansvarsforsikring for motorkøretøjer og kontrollen med forsikringspligtens overholdelse, EU-Tidende 2021, nr. L 430, side 1, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2019/2034/EU af 27. november 2019 om tilsyn med investeringselskaber og om ændring af direktiv 2002/87/EF, 2009/65/EF, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU og 2014/65/EU, EU-Tidende 2019, nr. L 314, side 64, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2021/338/EU af 16. februar 2021 om ændring af direktiv 2014/65/EU, for så vidt angår oplysningskrav, produktstyring og positionslofter, og af direktiv 2013/36/EU og (EU) 2019/878, for så vidt angår deres anvendelse på investeringsvirksomheder med henblik på at bidrage til genopretningen efter covid-19-krisen, EU-Tidende 2021, nr. L 68, side 14, og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II), EU-Tidende 2009, nr. L 335, side 1.