



Lovtidende A

2024

Udgivet den 28. juni 2024

26. juni 2024.

Nr. 824.

Anordning om ikrafttræden for Færøerne af visse bestemmelser i forskellige love om ændring af lov om finansiel virksomhed

VI FREDERIK DEN TIENDE, af Guds Nåde Danmarks Konge, gør vitterligt:

I medfør af § 17, stk. 2¹⁾, i lov nr. 1163 af 8. juni 2021 om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, lov om investeringsforeninger m.v., hvidvaskloven og forskellige andre love (Øget investorbeskyttelse ved grænseoverskridende markedsføring af investeringer og styrket tilsyn med aktører på det digitale marked for finansielle ydelser m.v.), § 20, stk. 3²⁾, i lov nr. 2382 af 14. december 2021 om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om kapitalmarkeder, lov om investeringsforeninger m.v. og forskellige andre love (Supplering af taksonomiforordningen og ny model for SIFI-udpegning), § 4³⁾ i lov nr. 2383 af 14. december 2021 om ændring af lov om finansiel virksomhed (Straf for overtrædelse af STS-forordningens artikel 26 b-26 e og ophævelse af positionslofter for råvarederivater), § 24, stk. 3⁴⁾, i lov nr. 2601 af 28. december 2021 om ændring af straffeloven, retsplejeloven, hvidvaskloven og forskellige andre love (Implementering af initiativer i aftale om politiets og anklagemyndighedens økonomi 2021-2023, herunder etablering af National Enhed for Særlig Kriminalitet), § 12, stk. 3⁵⁾, i lov nr. 568 af 10. maj 2022 om ændring af selskabsloven, årsregnskabsloven og forskellige andre love (Skærpede krav om måltal og politikker for det underrepræsenterede køn), § 14, stk. 2⁶⁾, i lov nr. 570 af 10. maj 2022 om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om kapitalmarkeder, lov om investeringsforeninger m.v. og flere andre love (Udpegelse af afviklingsmyndigheder for nødlidende centrale modparter og regler for livsforsikringsvirksomheder, der udbyder syge- og ulykkesforsikringer m.v.), § 10, stk. 3⁷⁾, i lov nr. 243 af 7. marts 2023 om ændring af selskabsloven og forskellige andre love (Implementering af mobilitetsdirektivet m.v.), § 11, stk. 2⁸⁾, i lov nr. 409 af 25. april 2023 om ændring af lov om finansiel virksomhed, straffeloven og forskellige andre love (Gennemførelse af Ansvarsudvalgets forslag om skærpet ansvarsvurdering for ledelsesmedlemmer m.v. i finansielle virksomheder og ændring af reglerne om egnethed og hæderlighed), § 11, stk. 2⁹⁾, i lov nr. 480 af 12. maj 2023 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.) bestemmes:

§ 1

I lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, jf. anordningsbekendtgørelse nr. 1032 af 8. oktober 2019, som senest ændret ved anordning nr. 1223 af 4. juni 2021 og anordning nr. 547 af 23. maj 2023, foretages de ændringer som følger af §§ 2-10.

§ 2

I lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne, jf. § 1, foretages i medfør af § 4 i lov nr. 1163 af 8. juni 2021 følgende ændringer:

1. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)
2. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

3. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

4. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

5. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

6. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

7. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

8. Efter § 124 a indsættes:

»§ 124 b. Kreditinstitutter skal indføre interne systemer og anvende standardmetoden eller den forenkledede standardmetode til at identificere, vurdere, styre og afbøde de risici, der opstår som følge af potentielle ændringer af rentesatserne, der påvirker både den økonomiske værdi af et instituts

kapitalgrundlag og nettorenteindtægterne fra et instituts ikkehandelsmæssige aktiviteter.

Stk. 2. Finanstilsynet kan kræve, at et kreditinstitut anvender den i stk. 1 nævnte standardmetode, hvis Finanstilsynet vurderer, at instituttets interne systemer ikke er tilfredsstillende.

Stk. 3. Finanstilsynet kan kræve, at et lille og ikkekomplekst kreditinstitut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 145, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning nr. 575/2013/EU af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter, som sat i kraft for Færøerne ved lov, skal anvende den i stk. 1 nævnte standardmetode, hvis Finanstilsynet finder, at den forenkledte standardmetode ikke er tilstrækkelig til at tage højde for den renterisiko, der opstår som følge af instituttets ikkehandelsmæssige aktiviteter.»

9. I § 125 b, stk. 5, nr. 2, indsættes efter »det kombinerede kapitalbufferkrav«: »eller gearingsgradbufferkravet«.

10. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

11. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

12. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

13. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

14. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

15. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

16. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

17. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

18. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

19. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

20. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

21. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

22. § 361, stk. 2, nr. 7, affattes således:

»7) En godkendt offentliggørelsesordning (APA) og en godkendt indberetningsmekanisme (ARM), der er meddelt tilladelse i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 600/2014 af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og har en undtagelse i overensstemmelse med forordningens artikel 2, stk. 3, betaler 725.000 kr. pr. type af APA eller ARM, der udbydes.«

23. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

24. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

25. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

26. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

27. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

28. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

29. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

§ 3

I lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne, jf. § 1, foretages i medfør af § 1 i lov nr. 2382 af 14. december 2021 følgende ændringer:

1. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

2. § 7, stk. 2, ophæves, og i stedet indsættes:

»Stk. 2. Følgende har eneret til fra offentligheden at modtage indlån og andre midler, der skal tilbagebetales:

- 1) Pengeinstitutter.
- 2) Udenlandske kreditinstitutter, der opfylder betingelserne i § 1, stk. 3, eller §§ 30 eller 31.
- 3) Sparevirksomheder.
- 4) Staten.
- 5) Danmarks Nationalbank.

Stk. 3. Følgende kan fra offentligheden modtage andre midler, der skal tilbagebetales, bortset fra indlån:

- 1) (Sættes ikke i kraft for Færøerne)
- 2) Danmarks Skibskredit A/S.
- 3) KommuneKredit.
- 4) (Sættes ikke i kraft for Færøerne)
- 5) Virksomheder, såfremt modtagelse af andre midler, der skal tilbagebetales, eller udlånsvirksomhed ikke er en væsentlig del af virksomhedens drift.«

Stk. 3-7 bliver herefter stk. 4-8.

3. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

4. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

5. I § 77 d, stk. 4, udgår »i årsrapporten«, og som 2. og 3. pkt. indsættes:

»Virksomheden skal i årsrapporten angive, hvor oplysningerne i henhold til 1. pkt. kan findes. Oplysningerne skal være offentligt tilgængelige i mindst 10 år fra tidspunktet for den seneste årsrapports offentliggørelse.«

6. § 125 h, stk. 4, 1. pkt., affattes således:

»Erhvervsministeren vurderer minimum hvert andet år, om en systemisk buffersats fastsat i medfør af stk. 1 eller 2 fortsat er berettiget og genfastsætter i givet fald buffersatsen.«

7. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

8. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

9. Efter § 245 b indsættes:

»§ 245 c. Finanstilsynet skal vurdere, om et pengeinstitut er i stand til at tilbagebetale et indskud, hvis Finanstilsynet får godtgjort, at pengeinstituttet ikke har udbetalt et indskud, der er direkte forbundet med pengeinstituttets finansielle situation, og som er forfaldet til betaling.

Stk. 2. Vurderingen skal foretages, hurtigst muligt og senest 5 arbejdsdage efter at det er godtgjort over for Finanstilsynet, at et indskud omfattet af stk. 1 ikke er tilbagebetalt.

Stk. 3. Finanstilsynet giver straks meddelelse til Garanti-formuen, hvis Finanstilsynet konstaterer, at et pengeinstitut ikke kan tilbagebetale et indskud af årsager, der er direkte forbundet med pengeinstitutts finansielle situation, og pengeinstituttet ikke har umiddelbar udsigt til at blive i stand til at tilbagebetale indskuddet.«

10. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

11. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

12. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

13. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

14. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

15. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

16. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

17. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

18. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

19. I § 343 s, stk. 3, nr. 4, udgår »og«.

20. I § 343 s, stk. 3, nr. 5, ændres » (ESRB).« til: »(ESRB) og«.

21. I § 343 s, stk. 3, indsættes som nr. 6:
»6) (Sættes ikke i kraft for Færøerne).«

22. I § 343 s, stk. 7, udgår »statistiske«.

23. (Sættes ikke i kraft Færøerne)

24. I § 344, stk. 2, 4. pkt., ændres »hos de pengeinstitutter, der har en arbejdende kapital på mere end 250 mio. kr.« til: »hos de pengeinstitutter, der er i gruppe 1-3 eller 6 i Finanstilsynets størrelsesgruppering.«

25. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

26. Efter § 353 indsættes:

»§ 353 a. Er en sag om god skik m.v. omfattet af Finanstilsynets bestyrelses beslutningskompetence efter § 345, stk. 12, nr. 4 og 6, er følgende dokumenter undtaget fra aktindsigt efter lov om offentlighed i forvaltningen (offentlighedsloven), indtil bestyrelsen har truffet sin beslutning:

- 1) Finanstilsynets udkast til afgørelse af en sag eller udkast til beslutning om at overgive en sag til politimæssig efterforskning.
- 2) Udtalelser afgivet af parten til Finanstilsynets udkast til afgørelse af en sag eller udkast til beslutning om at overgive en sag til politimæssig efterforskning.

- 3) Supplerende korrespondance mellem Finanstilsynet og parten vedrørende udkastet til afgørelse af en sag eller udkastet til beslutning om at overgive en sag til politimæssig efterforskning.«

27. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

28. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

29. I § 355, stk. 2, nr. 12, ændres »§ 7, stk. 1, 3 og 4,« til: »§ 7, stk. 1-4,«.

30. I § 361, stk. 2, indsættes som nr. 14:
»14) En it-operator af et detailbetalingssystem betaler 725.000 kr.«

31. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

32. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

33. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

34. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

35. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

36. I § 373, stk. 1, ændres »§ 7, stk. 1 og 2-5,« til: »§ 7, stk. 1-6,«.

37. I § 373, stk. 9, ændres »§ 7, stk. 1-3,« til: »§ 7, stk. 1-4,«.

38. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

39. I bilag 10, nr. 1, udgår »at multiplicere den sum, der beregnes i overensstemmelse med nr. 2 i nærværende bilag, med den faktor, der fastsættes i overensstemmelse med nr. 3 i nærværende bilag.«

§ 4

I lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne, jf. § 1, foretages i medfør af § 1 i lov nr. 2383 af 14. december 2021 følgende ændringer:

1. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

§ 5

I lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne, jf. § 1, foretages i medfør af § 13 i lov nr. 2601 af 28. december 2021 følgende ændringer:

1. I § 81 b, stk. 6 og 7, og § 336 a, stk. 6 og 7, ændres »Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet« til: »Hvidvasksekretariatet«.

§ 6

I lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne, jf. § 1, foretages i medfør af § 5 i lov nr. 568 af 10. maj 2022 følgende ændringer:

1. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

2. I § 198 indsættes som *stk. 3*:

»*Stk. 3.* Finansielle virksomheder og finansielle holding-virksomheder omfattet af § 79 a, stk. 1, skal årligt foretage indberetninger til Finanstilsynet af oplysninger relateret til de forpligtelser til at opstille måltal og udarbejde politikker for det underrepræsenterede køn i ledelsen, der følger af § 79 a. Indberetningerne skal ske i overensstemmelse med skemaer og vejledninger udfærdiget af Finanstilsynet og skal indsendes til Finanstilsynet i elektronisk form.«

3. I § 373, *stk. 2, 1. pkt.*, ændres »§ 79 a, stk. 1, nr. 1« til: »§ 79 a, stk. 1, nr. 1 og 2«.

§ 7

I lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne, jf. § 1, foretages i medfør af § 1 i lov nr. 570 af 10. maj 2022 følgende ændringer:

1. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

2. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

3. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

4. I § 1 indsættes som *stk. 19*:

»*Stk. 19.* (Sættes ikke i kraft for Færøerne).«

5. I § 5, *stk. 1*, indsættes som *nr. 75*:

»75) (Sættes ikke i kraft for Færøerne).«

6. I § 5, *stk. 1*, indsættes som *nr. 76*:

»76) Udgående nettopengestrømme: Alle udgående betalingsstrømme, der forfalder på en dag, herunder hovedstol og rentebetalinger samt betalinger i henhold til derivatkontrakter knyttet til udstedelse af særligt dækkede obligationer, fratrasket alle indgående betalingsstrømme, der forfalder på den samme dag for krav, der er relateret til de dækkende aktiver.«

7. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

8. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

9. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

10. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

11. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

12. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

13. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

14. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

15. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

16. Efter § 43 a indsættes:

»§ 43 b. (Sættes ikke i kraft for Færøerne).«

17. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

18. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

19. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

20. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

21. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

22. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

23. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

24. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

25. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

26. I § 348 a, *stk. 2*, ændres »§ 354« til: »§§ 354 og 354 g«.

27. I § 354, *stk. 8*, indsættes efter »stk. 5 og 6«: »og § 348 a, stk. 2,«.

28. I § 354 g, *stk. 2*, indsættes efter »i medfør af«: »§ 348 a, stk. 2, eller«.

29. I § 360, *stk. 1*, ændres »Finanstilsynets bevilling« til: »Finanstilsynet kan opkræve beløb op til Finanstilsynets bevilling«, og »opkræves« udgår.

30. I § 361, *stk. 1, nr. 9, 1. pkt.*, ændres »3.350.000 kr.« til: »4.200.000 kr.«

31. I § 361, *stk. 2, nr. 8*, indsættes efter »betaler 725.000 kr.«: »til finansiering af tilsynsaktiviteter.«

32. I § 361, *stk. 2*, indsættes efter nr. 8 som nyt nummer:
»9) Centrale modparter (CCP'er) betaler 425.000 kr. til finansiering af afviklingsopgaver.«
Nr. 9-13 bliver herefter nr. 10-14.

33. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

34. I § 373, *stk. 3, 1. pkt.*, indsættes efter »givet i medfør af«: »§ 24, stk. 1, 3. pkt.,«.

35. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

§ 8

I lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne, jf. § 1, foretages i medfør af § 7 i lov nr. 243 af 7. marts 2023 følgende ændringer:

1. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

2. I § 71 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»Stk. 2. Pengeinstitutter skal have effektive procedurer for godkendelse af nye produkter og tjenesteydelser, væsentlige ændringer i eksisterende produkter og tjenesteydelser samt distribution af disse.«

Stk. 2 bliver herefter stk. 3.

3. I § 71, stk. 2, 1. pkt., der bliver stk. 3, 1. pkt., indsættes efter »jf. stk. 1«: »og 2«.

4. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

§ 9

I lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne, jf. § 1, foretages i medfør af § 1 i lov nr. 409 af 25. april 2023 følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 2, 1. og 4. pkt., ændres »§ 64, stk. 4« til: »§ 64, stk. 7«.

2. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

3. I § 5, stk. 1, indsættes som nr. 77:

»77) Fratrædelsesgodtgørelse: Enhver form for betaling, som modtageren opnår ret til i forbindelse med sin fratrædelse, og som ikke

- a) udgør løn eller værdi af personalegoder i opsigelsesperioden,
- b) udgør rimelig kompensation for påtagelse af konkurrenceklausuler eller kundeklausuler eller
- c) følger af præceptiv lovgivning.«

4. I § 64, stk. 1, nr. 4, ændres »gældssanering,« til: »gælds-sanering og«.

5. § 64, stk. 1, nr. 5, ophæves.

Nr. 6 bliver herefter nr. 5.

6. I § 64 indsættes efter stk. 1 som nye stykker:

»Stk. 2. Når en person tiltræder et hverv som bestyrelsesmedlem eller en stilling som direktør i en finansiel virksomhed, påser Finanstilsynet, at personen opfylder egnetheds- og hæderlighedskravene i stk. 1. Finanstilsynet træffer afgørelse om, hvorvidt personen kan bestride hvervet eller stillingen i den pågældende virksomhed.

Stk. 3. Vurderer Finanstilsynet, at personen ikke opfylder kravene i stk. 1, nr. 2-5, skal afgørelsens varighed fremgå af afgørelsen.

Stk. 4. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde, hvor Finanstilsynet vurderer, at en person ikke har tilstrækkelige faglige forudsætninger eller erfaring i forhold til den stilling som medlem af direktionen, som den pågældende vurderes til, træffe afgørelse om, at personen kan bestride stillingen under nærmere fastsatte betingelser.«

Stk. 2-6 bliver herefter stk. 5-9.

7. I § 64, stk. 2, der bliver stk. 5, ændres »stk. 1, nr. 2-6,« til: »stk. 1, nr. 1-5,«, og som 2. og 3. pkt. indsættes:

»Udpeges eller vælges et medlem af bestyrelsen til posten som formand for bestyrelsen i en finansiel virksomhed, skal bestyrelsesmedlemmet endvidere meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold omfattet af stk. 1, nr. 1. Virksomhedens vurdering af en bestyrelsesformands personlige kompetencer omfattet af stk. 1, nr. 1, skal foreligge i skriftlig form.«

8. I § 64, stk. 4, der bliver stk. 7, ændres »Stk. 1, nr. 1-4 og 6, og stk. 2 og 3« til: »Stk. 1-6«.

9. I § 64, stk. 5, der bliver stk. 8, ændres »Stk. 1 og 2« til: »Stk. 1-6«.

10. I § 64 indsættes som stk. 10 og 11:

»Stk. 10. Erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler om kompetence- og erfaringskrav i henhold til stk. 1 for medlemmer af direktionen i pengeinstitutter, systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI) og globalt systemisk vigtige finansielle institutter (G-SIFI).

Stk. 11. Erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler om kompetence- og erfaringskrav i henhold til stk. 1 for medlemmer af direktionen i forsikringsselskaber.«

11. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

12. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

13. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

14. I § 64 c indsættes efter stk. 4 som nye stykker:

»Stk. 5. For gruppe 1- og 2-pengeinstitutter, systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI) og globalt systemisk vigtige finansielle institutter (G-SIFI), som ikke er pengeinstitutter, finder § 64, stk. 2-4, tilsvarende anvendelse for ansatte, der er identificeret som nøglepersoner i medfør af stk. 1.

Stk. 6. For gruppe 3-pengeinstitutter finder § 64, stk. 2-4, tilsvarende anvendelse for ansatte, der er identificeret som nøglepersoner i medfør af stk. 1, jf. stk. 2, nr. 1-5.

Stk. 7. For gruppe 4-pengeinstitutter finder § 64, stk. 2-4, tilsvarende anvendelse for den ansatte, der er identificeret som nøgleperson i medfør af stk. 1, jf. stk. 2, nr. 5.«

Stk. 5-7 bliver herefter stk. 8-10.«

15. § 64 c, stk. 6, der bliver stk. 9, affattes således:

»Stk. 9. Erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler om kompetence- og erfaringskrav for nøglepersoner i pengeinstitutter, systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI) og globalt systemisk vigtige finansielle institutter (G-SIFI).«

16. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

17. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

18. I § 70, stk. 1, indsættes efter »en finansiel holdingvirksomhed«: »med henblik på at sikre, at virksomheden drives betryggende,«.

19. I § 70, stk. 1, nr. 4, ændres »stk. 5« til: »stk. 6«.

20. I § 70, stk. 4, 1. pkt., indsættes efter »for direktionen«: », herunder om direktionen har fraveget disse, og om fravigelsen i givet fald har været forsvarlig«.

21. I § 70 indsættes efter stk. 4 som nyt stykke:

»Stk. 5. Beslutter bestyrelsen konkret at fravige eller acceptere en fravigelse af den fastlagte risikoprofil, de fastlagte politikker eller retningslinjerne for direktionen, skal dette indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol sammen med en redegørelse for begrundelsen for beslutningen.«

Stk. 5 og 6 bliver herefter stk. 6 og 7.

22. § 76 ophæves.

23. I § 77 d, stk. 2, indsættes efter »retningslinjer for fratrædelsesgodtgørelser«: », ved enhver væsentlig ændring og mindst hvert fjerde år«, og som 2. og 3. pkt. indsættes:

»Virksomhedens lønpolitik skal hurtigst muligt efter godkendelsen offentliggøres på virksomhedens hjemmeside. Lønpolitikken skal forblive offentligt tilgængelig på hjemmesiden, så længe den er gældende.«

24. I § 77 d, stk. 3, indsættes som 3. pkt.:

»Formanden for bestyrelsen skal forklare og begrunde lønpolitikken indhold og dens efterlevelse i sin beretning for virksomhedens øverste organ.«

25. § 77 d, stk. 4, ophæves, og i stedet indsættes som stk. 4-7:

»Stk. 4. Virksomhedens øverste organ skal godkende aflønningen af virksomhedens bestyrelse for det igangværende regnskabsår.

Stk. 5. Bestyrelsen i et pengeinstitut, et investeringsforvaltningsselskab og en finansiel holdingvirksomhed skal årligt udarbejde og offentliggøre en vederlagsrapport.

Stk. 6. Vederlagsrapporten skal indeholde:

- 1) Oplysninger om det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen som led i dette hverv har optjent fra virksomheden og andre virksomheder inden for samme koncern i de seneste 3 år, herunder oplysninger om fastholdelses- og fratrædelsesordningers væsentligste indhold.
- 2) En redegørelse for sammenhængen mellem ledelsens aflønning og virksomhedens strategi og relevante mål herfor.

Stk. 7. Hurtigst muligt efter generalforsamlingens afholdelse offentliggøres vederlagsrapporten på virksomhedens hjemmeside. Vederlagsrapporten skal forblive offentligt tilgængelig på hjemmesiden i en periode på 10 år. Vederlagsrapporten kan være tilgængelig i en længere periode end 10 år, forudsat at den ikke længere indeholder personoplysninger.«

26. Efter § 77 i indsættes:

»§ 77 j. Indgår et pengeinstitut, et investeringsforvaltningsselskab eller en finansiel holdingvirksomhed en aftale om en fratrædelsesordning med et medlem af direktionen,

og overstiger værdien af ordningen et beløb svarende til den pågældendes samlede vederlag i de seneste 2 regnskabsår inklusive pension, skal virksomheden offentliggøre størrelsen af det samlede vederlag, herunder størrelsen af de enkelte vederlagsdele, og en begrundelse for vederlagsdelenes størrelse.

Stk. 2. Offentliggørelsen efter stk. 1 skal ske på virksomhedens hjemmeside på samme sted, som virksomhedens lønpolitik er offentliggjort, og skal ske, hurtigst muligt og senest 3 hverdage efter at aftalen er indgået. Oplysningerne om et direktionsmedlems fratrædelsesordning skal være tilgængelige, så længe aftalen er gældende.

§ 77 k. Løn i en aftalt opsigelsesperiode til et medlem af direktionen i et pengeinstitut, et investeringsforvaltningsselskab eller en finansiel holdingvirksomhed, der ikke modsvares af en sædvanlig arbejdsforpligtelse, skal udbetales månedsvis i opsigelsesperioden.

§ 77 l. En fratrædelsesgodtgørelse til et medlem af direktionen i et pengeinstitut, et investeringsforvaltningsselskab eller en finansiel holdingvirksomhed skal afspejle de resultater, der er opnået ved varetagelse af stillingen, og må ikke belønne forseelser eller manglende resultater.

Stk. 2. Fratrædelsesgodtgørelsen skal udbetales i månedsvis rater svarende til størrelsen af modtagerens gennemsnitlige månedsløn inklusive pension i det seneste regnskabsår.

Stk. 3. Udbetalingen af fratrædelsesgodtgørelsen kan tidligst begynde, efter en eventuel løn i opsigelsesperioden er fuldt udbetalt.

Stk. 4. Bestyrelsen skal indstille udbetalingen af fratrædelsesgodtgørelsen, hvis bestyrelsen vurderer, at direktøren under sin ansættelse har udvist en adfærd, der må anses for at udgøre et alvorligt ledelsesmæssigt svigt. Bestyrelsen skal tilbageholde udbetalingen af fratrædelsesgodtgørelsen, hvis virksomheden sigtes for strafbare forhold, der kan tilregnes direktøren, eller hvis bestyrelsen bliver bekendt med, at direktøren er sigtet for strafbare forhold, som er begået i forbindelse med vedkommendes ansættelse i virksomheden.

Stk. 5. Bestyrelsen skal kræve tilbagebetaling af en fratrædelsesgodtgørelse, der er udbetalt helt eller delvis, inden bestyrelsen blev bekendt med adfærd eller forhold omfattet af stk. 4.

§ 77 m. §§ 77 j-77 l kan ikke fraviges ved aftale, herunder ved aftale om fratrædelsesordning til et medlem af direktionen i et pengeinstitut, et investeringsforvaltningsselskab eller en finansiel holdingvirksomhed, der indgås med en anden virksomhed i koncernen, som ikke er omfattet af reglerne.«

27. § 78, stk. 1, ophæves, og i stedet indsættes:

»En finansiel virksomhed må ikke uden bestyrelsens godkendelse og indførsel heraf i bestyrelsens forhandlingsprotokol

- 1) bevilge eksponering mod eller modtage sikkerhedsstillelse fra bestyrelsesmedlemmer og direktører i den finansielle virksomhed eller virksomheder, hvor bestyrelsesmedlemmer og direktører i den finansielle virksom-

hed er direkte eller indirekte besidder af en kvalificeret andel eller er bestyrelsesmedlem eller direktør, eller

2) indgå aftale med en direktør, når aftalen omfatter større dispositioner i forhold til direktørens økonomiske forhold, eller med en tredjemand, hvori direktøren har en væsentlig interesse, der kan være stridende mod den finansielle virksomheds.

Stk. 2. Medlemmer af bestyrelsen skal erstatte tab, som den finansielle virksomhed lider som følge af bevillinger, sikkerhedsstillelser eller aftaler omfattet af stk. 1, der er godkendt af bestyrelsen, medmindre bestyrelsen godtgør, at tabet ikke kunne være afværget gennem den agtpågivenhed og omhu, som ledelsen af den finansielle virksomhed tilsiger.

Stk. 3. En direktør, der uden bestyrelsens godkendelse bevilger eksponeringer, modtager sikkerhedsstillelser eller indgår aftaler omfattet af stk. 1, indestår for det tab, som den finansielle virksomhed derved måtte blive påført, medmindre direktøren hæfter efter selskabslovens § 215, stk. 2, jf. § 210.

Stk. 4. Er en bevilling eller sikkerhedsstillelse omfattet af stk. 1, nr. 1, uden bestyrelsens godkendelse indgået med et bestyrelsesmedlem i den finansielle virksomhed eller en virksomhed, hvori bestyrelsesmedlemmet direkte eller indirekte besidder en kvalificeret andel eller er bestyrelsesmedlem eller direktør, indestår bestyrelsesmedlemmet for det tab, som den finansielle virksomhed derved måtte blive påført, medmindre bestyrelsesmedlemmet hæfter efter selskabslovens § 215, stk. 2, jf. § 210.«

Stk. 2-5 bliver herefter stk. 5-8.

28. I § 78, *stk. 2, 1. pkt.*, der bliver stk. 5, 1. pkt., ændres »De i stk. 1 nævnte eksponeringer skal bevilges« til: »Eksponeringer og aftaler efter stk. 1 skal bevilges eller indgås«, og efter »markedsbaserede vilkår« indsættes: », medmindre eksponeringen indgås over for et medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem på personalevilkår«.

29. I § 78, *stk. 3*, der bliver stk. 6, ændres »de i stk. 1 nævnte eksponeringer« til: »eksponeringer og aftaler efter stk. 1«.

30. I § 78, *stk. 4*, der bliver stk. 7, ændres »stk. 1-3« til: »stk. 1-6«, og efter »eksponeringer mod« indsættes: »og aftaler med«.

31. I § 179, *nr. 2*, og § 180, *nr. 2*, ændres »§ 64, stk. 1, nr. 3, 4 og 6« til: »§ 64, stk. 1, nr. 3-5«.

32. I § 313 b, *stk. 1, nr. 1*, og *stk. 4*, ændres »§ 64 c, stk. 5« til: »§ 64 c, stk. 8«.

33. I § 351, *stk. 4, stk. 5, 1. pkt.*, og *stk. 9, 1. pkt.*, ændres »§ 64 c, stk. 1 og stk. 5« til: »§ 64 c, stk. 1 og 8«.

34. I § 351, *stk. 4*, ændres »pengeinstitut,« til: »gruppe 1- og 2-pengeinstitut«, og som 2. og 3. *pkt.* indsættes:

»Finanstilsynet kan påbyde et gruppe 3-pengeinstitut at afsætte en ansat, der er identificeret som nøgleperson i medfør af § 64 c, stk. 1, jf. stk. 2, nr. 1-5, inden for en af Finans-

tilsynet fastsat frist, hvis vedkommende efter § 64, stk. 1, jf. § 64 c, stk. 4, ikke kan bestride stillingen. Finanstilsynet kan påbyde et gruppe 4-pengeinstitut at afsætte en ansat, der er identificeret som nøgleperson i medfør af § 64 c, stk. 1, jf. stk. 2, nr. 5, inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis vedkommende efter § 64, stk. 1, jf. § 64 c, stk. 4, ikke kan bestride stillingen.«

35. I § 351, *stk. 5, 1. pkt.*, indsættes efter »direktør eller en ansat«: »i et gruppe 1- eller 2-pengeinstitut«, efter »nøglepersonen i et pengeinstitut,« og efter 1. *pkt.* indsættes som nye punktummer:

»Finanstilsynet kan påbyde et gruppe 3-pengeinstitut at afsætte en ansat, der er identificeret som nøgleperson i medfør af § 64 c, stk. 1, jf. stk. 2, nr. 1-5, inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis vedkommende efter § 64, stk. 1, jf. § 64 c, stk. 4, ikke kan bestride stillingen. Finanstilsynet kan påbyde et gruppe 4-pengeinstitut at afsætte en ansat, der er identificeret som nøgleperson i medfør af § 64 c, stk. 1, jf. stk. 2, nr. 5, inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis vedkommende efter § 64, stk. 1, jf. § 64 c, stk. 4, ikke kan bestride stillingen.«

36. I § 351, *stk. 6*, ændres »stk. 2 på baggrund af § 64, stk. 1, nr. 2 og 4-6« til: »stk. 1, 2 eller 4 på baggrund af § 64, stk. 1, nr. 2-5«.

37. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

38. I § 351 indsættes som *stk. 10*:

»*Stk. 10.* Afgørelser i sager efter § 64, stk. 1, § 64 c, stk. 5-7, og § 64 d, stk. 3, som træffes efter § 64, stk. 2, kan af den finansielle virksomhed og af den person, som afgørelsen vedrører, forlanges indbragt for domstolene. Anmodning herom skal indgives til Finanstilsynet, inden 4 uger efter at afgørelsen er meddelt den pågældende. Anmodningen har ikke opsættende virkning for afgørelsen, men retten kan ved kendelse bestemme, at personen under sagens behandling kan indtræde i det hverv eller den stilling, som personen har søgt om forhåndsgodkendelse til. Finanstilsynet indbringer sagen for domstolene inden 4 uger efter modtagelse af anmodning herom. Sagen anlægges i den borgerlige retsplejes former.«

39. I § 354 a, *stk. 4*, indsættes før 1. *pkt.* som nyt punktum:

»Der skal ikke ske offentliggørelse af reaktioner efter stk. 1 om kravene i § 64, stk. 1, stk. 7, jf. stk. 1, eller stk. 8, jf. stk. 1, § 64 a, § 64 b, stk. 1, § 64 c, stk. 4, jf. § 64, stk. 1.«

40. I § 354 a, *stk. 4, 1. pkt.*, der bliver 2. *pkt.*, udgår »dog«.

41. I § 354 a, *stk. 5, 1. pkt.*, ændres »1. *pkt.*« til: »2. *pkt.*«

42. I § 354 e, *stk. 2*, ændres »§§ 61 b, 61 c, § 64, stk. 1, § 64 a,« til: »§§ 61 b og 61 c,«.

43. I § 354 e indsættes som *stk. 6*:

»Stk. 6. Finanstilsynet skal offentliggøre en redegørelse om Finanstilsynets praksis efter § 64, stk. 1, nr. 1. Redegørelsen skal offentliggøres minimum en gang årligt.«

44. I § 373, stk. 1, ændres »§ 64, stk. 2, jf. stk. 1, nr. 3 og 4« til: »§ 64, stk. 5, jf. stk. 1, nr. 3 og 4«, »§ 64 c, stk. 4, jf. § 64, stk. 2, jf. stk. 1, nr. 3 og 4« ændres til: »§ 64 c, stk. 4, jf. § 64, stk. 5, jf. stk. 1, nr. 3 og 4«, og »§§ 76, 78 og 101« ændres til: »§ 78, stk. 1 og 5-8, § 101«.

45. I § 373, stk. 2, 1. pkt., ændres »§ 64, stk. 3« til: »§ 64, stk. 6«, »§ 64 c, stk. 1, 3, 5 og 7« ændres til: »§ 64 c, stk. 1, 3, 8 og 10«, »§ 70, stk. 1-4« ændres til: »§ 70, stk. 1-5«, »§ 77 d, stk. 1-4« ændres til: »§ 77 d«, og efter »§ 77 g, stk. 2,« indsættes: »§ 77 j,«.

46. § 373, stk. 6 og 7, ophæves, og i stedet indsættes:

»Stk. 6. Gør et medlem af et pengeinstitut, et investeringsforvaltningsselskabs eller en finansiel holdingvirksomheds bestyrelse eller direktion eller en ansat, der i det daglige er en del af den faktiske ledelse, sig skyldig i grove eller oftere gentagne ledelsessvigt, der medfører tab eller risiko for tab for virksomheden, indskyderne, obligationsejerne eller andre investorer eller kunder i virksomheden, straffes vedkommende med bøde eller fængsel indtil 2 år, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter den for Færøerne gældende straffelov eller den øvrige lovgivning. Det samme gælder, hvis ledelsessvigt medfører væsentlig øget risiko for, at virksomheden udsættes for eller anvendes som led i kriminalitet. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for et medlem af bestyrelsen eller direktionen i en sparevirksomhed eller administrator i et administrationsbo oprettet i medfør af § 247 a.

Stk. 7. Personer, der er knyttet til et pengeinstitut, eller et investeringsforvaltningsselskab uden at være medlem af bestyrelsen eller direktionen eller i det daglige en del af den faktiske ledelse, og som gør sig skyldig i grov eller oftere gentagen forsømmelse eller skodesløshed, der medfører tab eller risiko for tab for virksomheden, indskyderne, obligationsejerne eller andre investorer eller kunder i virksomheden, straffes med bøde eller fængsel indtil 2 år, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter den øvrige lovgivning. Det samme gælder for ansatte med ansvar for en nøglefunktion, hvis forsømmelsen eller skodesløsheden medfører væsentlig øget risiko for, at virksomheden udsættes for eller anvendes som led i kriminalitet. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for personer, der er knyttet til en sparevirksomhed uden at være medlem af bestyrelsen eller direktionen eller i det daglige en del af den faktiske ledelse eller administrator i et administrationsbo oprettet i medfør af § 247 a.

Stk. 8. Pengeinstitutter, investeringsforvaltningsselskaber og personer, der er knyttet til virksomheden, og som giver urigtige eller vildledende oplysninger om forhold vedrørende virksomheden til offentlige myndigheder, offentligheden, noget selskabsorgan, indskyderne, obligationsejerne eller andre investorer i virksomheden, straffes med bøde eller fængsel indtil 2 år, for så vidt højere straf ikke er forskyldt den for Færøerne gældende straffelov eller den øvrige lov-

givning. Tilsvarende gælder sparevirksomheder og personer knyttet til en sparevirksomhed eller administrator i et administrationsbo oprettet i medfør af § 247 a.«

Stk. 8-13 bliver herefter stk. 9-14.

47. I § 373, stk. 8, der bliver stk. 9, ændres »stk. 9« til: »stk. 10«, og i stk. 9, der bliver stk. 10, ændres »§§ 75 og 76« til: »§ 75«, og »§ 78, stk. 1-4,« ændres til: »§ 78, stk. 1 og 5-7,«.

48. I § 373, stk. 11, 1. pkt., der bliver stk. 12, 1. pkt., og stk. 12, der bliver stk. 13, ændres »stk. 1-7 og 10« til: »stk. 1-8 og 11«.

49. Efter § 373 a indsættes:

»§ 373 b. (Sættes ikke i kraft for Færøerne).«

50. I § 374, stk. 3, ændres »stk. 5, 1. pkt.,« til: »stk. 5, 1.-3. pkt.,«.

§ 10

I lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne, jf. § 1, foretages i medfør af § 3 i lov nr. 480 af 12. maj 2023 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. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

5. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

6. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

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

»Finansielle holdingvirksomheder skal være partafelag (aktieselskaber) eller Smápartafelag (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 »fondsmæglerselskaber«: », finansielle holdingvirksomheder«, og »i aktieklasser« ændres til: »eller anpartskapitalen i klasser«.

10. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

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, 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. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

17. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

18. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

19. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

20. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

21. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

22. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

23. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

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

25. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

26. § 361, stk. 7, affattes således:

»Stk. 7. (Sættes ikke i kraft for Færøerne).«

27. § 361, stk. 8, affattes således:

»Stk. 8. Udenlandske investeringsinstitutter omfattet af § 11 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, 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. (Sættes ikke i kraft for Færøerne).«

29. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

30. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

31. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

32. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

33. (Sættes ikke i kraft for Færøerne)

§ 11

Anordningen træder i kraft den 1. juli 2024.

Givet på Amalienborg, den 26. juni 2024

Under Vor Kongelige Hånd og Segl

FREDERIK R.

/ Morten Bødskov

-
- 1) Bestemmelsen har følgende ordlyd: »§§ 4-13 og 15 kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvis i kraft for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger.«
 - 2) Bestemmelsen har følgende ordlyd: »§§ 1-6, 8, 9, 11-14 og 18 kan ved kongelig anordning helt eller delvis sættes i kraft for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger.«
 - 3) Bestemmelsen har følgende ordlyd: »Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvis i kraft for Færøerne og Grønland med de ændringer, som henholdsvis de færøske og de grønlandske forhold tilsiger.«
 - 4) Bestemmelsen har følgende ordlyd: »§§ 3, 13-15 og 17-19 kan ved kongelig anordning helt eller delvis sættes i kraft for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger.«
 - 5) Bestemmelsen har følgende ordlyd: »§§ 5-10 kan ved kongelig anordning helt eller delvis sættes i kraft for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger. Loven kan endvidere sættes i kraft på forskellige tidspunkter.«
 - 6) Bestemmelsen har følgende ordlyd: »§§ 1-9, 11 og 12 kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvis i kraft for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger.«
 - 7) Bestemmelsen har følgende ordlyd: »§ 3, nr. 2, og § 8 kan ved kongelig anordning helt eller delvis sættes i kraft for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger.«
 - 8) Bestemmelsen har følgende ordlyd: »§§ 1, 3, 5, 6 og 9 kan ved kongelig anordning helt eller delvis sættes i kraft for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger.«
 - 9) Bestemmelsen har følgende ordlyd: »§§ 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.«