

Oversigt over gældende EU-direktiver og EU-forordninger om finansielle tjenesteydelser

Den 1. november 2007

Oversigten indeholder en henvisning til den lov og/eller bekendtgørelse, som gennemfører et EU-direktiv i Danmark. EU-forordninger gælder i Danmark på linie med love og bekendtgørelser. Forordninger er medtaget i oversigten for at give en oversigt over alle gældende EU-regler om finansielle tjenesteydelser.

Oversigten skal give et overblik over gennemførelsen i hovedtræk. For detaljerede henvisninger de love og bekendtgørelser, som gennemfører direktiverne henvises til Finanstilsynets hjemmeside:

http://europa.eu.int/eur-lex/da/lif/reg/da_register_06202025.html

Oversigten medtager også direktiver om finansielle tjenesteydelser, hvor direktivet er gennemført i lovgivningen af andre ministerier.

I oversigten er direktiver og forordninger, der er udstedt til gennemførelse, medtaget under "hoveddirektivet".

En samlet oversigt over danske love og bekendtgørelse, der gennemfører et direktiv, kan findes via Retsinformation

<https://www.retsinformation.dk/Forms/R0810.aspx>

- Gældende regler: Indtast direktivnummeret f. eks. 2006/48/EF – i feltet "officielle noter"
- Gennemførelsesregler: Søgning efter den lov eller bekendtgørelse, der gennemfører et direktiv, skal normalt ske i feltet "Status" – vælg: "historisk ", hvis loven eller bekendtgørelsen er revideret efter gennemførelsen eller hvis gennemførelsesfristen ligger mere end 1 år inden søgningen.

DIREKTIVER	Gennemførelseslov /-bekendtgørelse
	Henvisningerne er til den lov eller bekendtgørelse, som gennemfører direktivet
73/239/EØF Skadesforsikring – 1. direktiv	Lov om finansiel virksomhed og koncessionsbekendtgørelsen
84/641/EØF Turistassistancedirektivet	Bekendtgørelsen om koncession til skadesforsikringsselskaber
85/611/EF Investeringsinstitutter (investeringsforeninger) Direktivet er ændret flere gange. Kommissionen har offentliggjort en tekst, der indeholder alle ændringerne (01985L0611-20050413) på hjemmesiden: http://eur-lex.europa.eu/da/repert/0620.htm#06202025 .	Lov om investeringsforeninger og specialforeninger
87/343/EØF Kredit- og kautionsforsikringsdirektivet	Bekendtgørelse om solvens og driftsplaner for forsikringsselskaber
87/344/EØF Retshjælpsdirektivet	Bekendtgørelse om koncession til skadesforsikringsselskaber
88/357/EØF Skadesforsikring 2. direktiv	Lov om finansiel virksomhed og koncessionsbekendtgørelsen
90/618/EØF Motortjenesteydelsesdirektiv	Lov om finansiel virksomhed og koncessionsbekendtgørelsen
91/371/EØF "Schweiz-aftalen"	Bekendtgørelse om filialer af forsikringsselskaber, der er meddelt tilladelse i et land uden for Den Europæiske Union, som Fællesskabet har ikke har indgået aftale med på det finansielle område
91/674/EØF Forsikringsselskabers årsregnskaber og konsoliderede regnskaber	Lov om finansiel virksomhed Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser
92/49/EØF Skadesforsikringsdirektiv – 3. direktiv	Lov om finansiel virksomhed og koncessionsbekendtgørelsen

93/22/EØF Investeringservice Ophævet pr. 31. oktober 2007, hvor direktiv 2004/39/EF – MiFID – træder i kraft	Lov om finansiel virksomhed og Værdipapirhandelsloven
94/19/EF - Indskydergarantiordninger	Lovbekendtgørelse om en garantifond for indskydere og investorer
97/5/EF - Grænseoverskridende pengeoverførsler	Lov om grænseoverskridende pengeoverførsler
97/9/EF - Investorgarantiordninger	Lovbekendtgørelse om en garantifond for indskydere og investorer
2000/26/EF 4. motorkøretøjsdirektiv (Justitsministeriet)	Lov om finansiel virksomhed og koncessionsbekendtgørelsen
98/78/EF - Supplerende tilsyn med forsikringsselskaber i en forsikringsgruppe – "Forsikringsgruppedirektivet"	<p>Lov om finansiel virksomhed og koncessionsbekendtgørelsen</p> <p>Bekendtgørelse om kapitaldækning</p> <p>Bekendtgørelse om koncerninterne transaktioner</p> <p>Bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner</p>
2001/17/EF Sanering og likvidation af forsikringsselskaber	Lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om lovvalg m.v. ved forsikringsselskabers betalingsstandsning, tvangsakkord, tvangsopløsning eller konkurs
Direktiv 2000/64/EF E-pengedirektivet	Lov om finansiel virksomhed
Forordning 2560/2001 Grænseoverskridende betalinger i euro	Forordning
2001/24/EF Sanering og likvidation af kreditinstitutter	Lov om finansiel virksomhed
2001/34/EF Betingelsesdirektivet	Værdipapirhandelsloven
2002/13/EF Solvensmargin for skadesforsikringsselskaber	Lov om finansiel virksomhed

<p>2002/65/EF Fjernsalg af finansielle tjenesteydelser (gennemført af Justitsministeriet)</p>	<p>Lov om visse forbrugeraftaler</p>
<p>2002/87/EF - Supplerende tilsyn med "finansielle virksomheder" "Konglomeratdirektivet"</p>	<p>Lov om finansiell virksomhed</p> <p>Bekendtgørelse om indberetning af store engagementer for koncerner, hvor modervirksomheden er en finansiell holdingvirksomhed eller en finansiell virksomhed, og hvor der ikke foretages en samlet konsolideret opgørelse</p> <p>Bekendtgørelse om koncerninterne transaktioner</p>
<p>2002/83/EF - Livsforsikringsdirektivet</p>	<p>Lov om finansiell virksomhed</p>
<p>2002/92/EF Forsikringsformidling</p>	<p>Lov om forsikringsformidling samt bekendtgørelser om</p> <ul style="list-style-type: none"> - om forsikringsformidlers uddannelse - om forsikringssselskabers register over forsikringsagentvirksomheder og administrationsselskaber - forsikringsformidlers ansvarsforsikring og behandling af betroede midler - om forsikringsformidlers informationspligt - om anmeldelse og registrering i Finanstilsynet af underagentvirksomheder og administrationsselskaber - om forsikringsformidlers ansvarsforsikring

<p>2003/6/EF Markedsmisbrugsdirektivet</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kommissionens direktiv 2003/124/EF om definition og offentliggørelse af intern viden og definition af kursmanipulation - Kommissionens direktiv 2003/125/EF om redelig fremlæggelse af investeringsanbefalinger og oplysning om interessekonflikter - Kommissionens direktiv 2004/72/EF om accepteret markedspraksis, definition af intern viden i forbindelse med varederivater, udarbejdelse af lister over insidere, anmeldelse af ledende medarbejders transaktioner og af mistænkelige transaktioner - Kommissionens forordning nr. 2273/2003 om tilbagekøbsprogrammer m.m. 	<p>Værdipapirhandelsloven</p> <p>Bekendtgørelse om udarbejdelse og udbredelse til offentligheden af visse investeringsanalyser</p> <p>Bekendtgørelse om meddelelse, indberetning og offentliggørelse af ledende medarbejders transaktioner, insiderlister, underretning om mistænkelige transaktioner, indikationer på kursmanipulation og accepteret markedspraksis</p>
<p>2003/71/EF Prospektdirektivet</p> <p>+ Kommissionens forordning 809/2004 af 29. april 2004 om oplysninger i prospekter samt disses format, integration af oplysninger ved henvisning og offentliggørelse af sådanne prospekter samt annoncering</p>	<p>Værdipapirhandelsloven</p> <p>Bekendtgørelser om værdipapirer, der optages til notering eller handel, og ved første offentlige udbud af værdipapirer over 2.500.000 euro</p>

<p>Direktiv 2003/41/EF Arbejdsmarkedsorienterede pensionsordninger (Pensionskassedirektivet)</p>	<p>Firmapensionskasseloven Bekendtgørelser</p> <ul style="list-style-type: none"> - om undtagelse fra lov om tilsyn med firmapensionskasser - om ansvarshavende aktuar i firmapensionskasser - om kapitalgrundlag og teknisk grundlag for firmapensionskasser - om firmapensionskassers og forsikringsselskabers aktivers lokalisering og kongruente valutaer i henhold til forsikringsmæssige hensættelser - om god skik og informationspligt for firmapensionskasser
<p>Direktiv 2004/25/EF Overtagelsestilbud</p>	<p>Værdipapirhandelsloven Bekendtgørelse om overtagelsestilbud samt om aktionærs oplysningsforpligtelser.</p>
<p>2004/109/EF Gennemsigtighedskrav – værdipapirer Kommissionens direktiv 2007/14/EF om gennemførelsesbestemmelser</p>	<p>Værdipapirhandelsloven Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser Bekendtgørelse om betingelserne for optagelse af værdipapirer på en fondsbørs m.v. Bekendtgørelse om udsteders oplysningsforpligtelser Bekendtgørelse om storaktionærer Bekendtgørelse om delårsrapporter for børsnoterede virksomheder (Erhvervs- og Selskabsstyrelsen)</p>

<p>2004/39/EF MiFID – markeder for finansielle instrumenter</p> <p>Direktiv 2006/31/EF forlænger gennemførelsesfristen EUT L 114/60 af 5. april 2006</p> <p>Kommissionens gennemførelsesdirektiv 2006/73/EF af 10. august 2006 om gennemførelse af organisatoriske krav til og betingelserne for drift af investeringsselskaber samt definitioner af begreber med henblik på nævnte direktiv</p> <p>Kommissionens gennemførelsesforordning (EF) Nr. 1287/2006/EF af 10. august 2006 om gennemførelse for så vidt angår registreringsforpligtelser for investeringsselskaber, indberetning af transaktioner, markedsgennemsigtighed, optagelse af finansielle instrumenter til handel samt definitioner af begreber med henblik på nævnte direktiv</p>	<p>Lov om finansiell virksomhed</p> <p>Bekendtgørelse om værdipapirhandleres udførelse af ordrer (Direktiv 2006/73/EF)</p> <p>Bekendtgørelse om storaktionærer</p> <p>Bekendtgørelse om de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler</p> <p>Bekendtgørelse om hvilke fysiske og juridiske personer der kan udføre tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirhandel på erhvervmæssigt grundlag uden tilladelse efter lov om finansiell virksomhed.</p> <p>Bekendtgørelse om oplysninger i investeringsforeningers, specialforeningers, professionelle foreningers, godkendte fåmandsforeninger og hedgeforeningers prospekter</p> <p>Bekendtgørelse om investorbekendtgørelse ved værdipapirhandel (Direktiv 2006/73/EF)</p> <p>Bekendtgørelse om investeringsrådgiveres ansvarsforsikring</p> <p>Bekendtgørelse om bindende prisstillelser på aktier samt gennemsigtighed for handel med værdipapirer</p> <p>Bekendtgørelse om indberetning af transaktioner ved værdipapirhandel</p> <p>Bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner</p>
<p>2005/1/EF "Komitologidirektivet" Lamfalussy processen</p>	<p>Direktivet kræver ikke lovgivning.</p>

Dir. 2005/14/EF Ansvarsforsikring – motorkøretøjer Justitsministeriet	Lov om finansiel virksomhed
2005/68/EF Genforsikring	Lov nr. 576 af 6/6-2007 Bekendtgørelse om tilladelse til skadesforsikringsselskaber og captivegenforsikringsselskaber Direktivet træder i kraft den 10. december 2007
2005/60/EF "3. hvidvaskdirektiv " Kommissionens direktiv 2006/70/EF af 1. august 2006 om fastsættelse af gennemførelsesforanstaltninger direktiv 2005/60/EF for så vidt angår definitionen af politisk udsat person og de tekniske kriterier for lempede procedurer med hensyn til kundelegitimation og for undtagelse i tilfælde, hvor en finansiel aktivitet udøves lejlighedsvis eller i et meget begrænset omfang	Hvidvaskloven. Gennemførelsesfrist 15. december 2007
2006/48/EF Kreditinstitutdirektivet 2006/49/EF "Basel II" – CRD - Kapitalkravsdirektivet	Ændring af lov om finansiel virksomhed Bekendtgørelse om kapitalkrav – KUN offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside
Forordning 1781/2006/EF om oplysninger der skal medsendes om betalere ved indbetalinger	Forordning
2007/17/EF Kommissionens gennemførelsesdirektiv til direktiv 85/611/EØF om afklaring af bestemte definitioner.	Direktivet skal være gennemført senest den 23. marts 2008. Reglerne skal træde i kraft senest den 23. juli 2008.
2007/18/EF engagementer med multilaterale udviklingsbanker	Direktivet vil blive gennemført i forbindelse med den kommende revision af kapitaldækningsbekendtgørelsen – december 2007

Direktiver og direktivforslag m.m. der endnu ikke er gennemført	
Direktiv om betalinger i det indre marked	Direktivet træder i kraft 1. november 2009. Teksten til direktivet forventes offentliggjort i slutningen af november 2007
2007/44/EF Direktiv om erhvervelse af "større aktieposter" i finansielle virksomheder.	Direktivet skal være gennemført den 21. marts 2009