

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Barbara Hoffmann Christiansen

København, den 20. april 2017

Høringssvar til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Finanstilsynet har ved e-mail af 23. marts 2017 bedt om Investeringsfondsbranchens (IFB) bemærkninger til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer.

Vi takker for muligheden for at afgive bemærkninger.

Generelle bemærkninger

ESMA's "Consultation Paper on draft guidelines on MiFID II product governance requirements" (ES-MA/2016/1436) uddyber kravene til product governance, herunder specifikt om afgrænsning af målgruppe, og understøtter, at disse krav udmøntes nærmere i retningslinjer snarere end i Q&A's. IFB støtter denne tilgang med, at ESMA udarbejder retningslinjer i stedet for Q&A's, og finder det vigtigt at sikre en fælles, ensartet og konsekvent anvendelse af kravene i MiFID II om product governance, da disse regler har potentiale til i væsentlig grad at påvirke europæisk distribution af investeringsfonde.

IFB finder det afgørende at sikre en direktivnær implementering af reglerne om produktgodkendelses- og -udvælgelsesprocedurer af hensyn til at sikre lige konkurrencevilkår på markedet og tager forbehold for, at der kan være behov for at revurdere bekendtgørelsens ordlyd på et senere tidspunkt, i takt med at ESMA's fortolkningsbidrag i form af retningslinjer eller lignende foreligger.

Endelig skal IFB pege på vigtigheden af at sikre overensstemmelse med MiFID II-kravene om fastlæggelse af målgruppe og de krav, der gælder om målgruppe efter Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1286/2014 af 26. november 2014 om dokumenter med central information om sammensatte og forsikringsbaserede investeringsprodukter til detailinvestorer (PRIIP'er). Udbydere af investeringsfonde har kun mulighed for at angive én målgruppe for deres investeringsfond, der til gengæld bruges af alle former for distributionskanaler. Det ville være vanskeligt og til skade for investorerne, hvis der anvendes forskellige regimer om målgruppe inden for Europa.

Specifikke bemærkninger

IFB har nedenstående specifikke bemærkninger til bekendtgørelsen.

Ad § 2, nr. 2:

Definitionen synes upræcis, idet det ikke er klart, hvad der skal forstås ved ordet "udbyder". I anden sammenhæng dækker distribution over, at en værdipapirhandler aktivt enten markedsfører eller anbefaler en investeringsfond. Definitionen i bekendtgørelsen kan give indtryk af, at den også dækker "execution (only)". Det foreslås derfor, at definitionen præciseres på dette punkt.

Det foreslås desuden, at det i § 2, nr. 2, gøres til en del af definitionen af en distributør, at det er en forudsætning, at denne har indgået en aftale om distribution. Derved fjernes usikkerheden om, hvorvidt forpligtelserne i bekendtgørelsen skal opfyldes over for enhver, der henvender sig, eller kun over for de parter, der er indgået aftale med. Alternativt foreslås det, at det alene er virksomheder, som "aktivt markedsfører eller anbefaler" et produkt, der dækkes af begrebet "distributør".

Ad § 15:

I overskriften til bestemmelsen mangler bogstavet "n" i ordet "afgræsning".

Der stilles krav om, at distributører, ligesom produktudviklere, skal fastsætte en målgruppe for det produkt, der distribueres. Ved afgrænsningen skal virksomheden præcisere de typer kunder, hvis behov, karakteristika og investeringsformål produktet er foreneligt med.

Efter IFB's opfattelse består der en særlig udfordring med at afgrænse området for disse reglers anvendelse, idet der er visse EU-lande, der også ønsker at udstrække målgruppereglerne til aftaler om skønsmæssig porteføljepleje med kunden.

Det forekommer juridisk forkert og er særdeles uhensigtsmæssigt. Anvendelsen af bestemmelserne om fastsættelse af en målgruppe for det produkt, der udvikles og distribueres, bør efter IFB's opfattelse ikke finde anvendelse i tilfælde af skønsmæssig porteføljepleje, da der her ikke er tale om distribution af et produkt, men om levering af en investeringservice.

Skønsmæssig porteføljepleje er netop defineret som en investeringsservice i MiFID II-direktivet, jf. bilag I, Afsnit A, og ikke et produkt. Skønsmæssig porteføljepleje er derfor kendetegnet ved, at den samlede portefølje altid skal være i overensstemmelse med kundens risikoprofil, som er defineret i kundens mandat til virksomheden. Udfordringen med at udstrække reglerne om fastlæggelse af en målgruppe til porteføljeplejeaftaler er, at distributøren i så fald kun må bruge produkter i kundens portefølje, som er møntet på netop denne målgruppe. Hvis eksempelvis kunden har middel risikovillighed, må der kun anvendes produkter med middel risiko. Det vil betyde, at skønsmæssig porteføljepleje som investeringsservice bliver værdiløs, hvormed der er risiko for, at den ikke længere bliver udbudt. Det har næppe været hensigten med reglerne om målgrupper.

Porteføljeplejens væsentligste formål er netop, at detail- eller professionelle kunder kan outsource investeringsbeslutninger gennem et foruddefineret mandat til kvalificerede investeringseksperter, hvorfor reglerne om målgruppe ikke giver mening for sådanne aftaler. Finanstilsynet bedes tilsikre og bekræfte, at reglerne om målgrupper ikke finder anvendelse ved aftaler om skønsmæssig porteføljepleje med kunden.

Såfremt I har spørgsmål eller lignende, er I naturligvis meget velkomne til at kontakte os.

Med venlig hilsen
Investeringsfondsbranchen

Nina Trolle Boldt
Chefjurist

Finanstilsynet

Att.: Att.: Barbara Hoffmann Christiansen

Århusgade 110

2100 København Ø

bch@ftnet.dk

hoeringer@ftnet.dk

Dato: 20. april 2017

Høring over bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Den danske Fondsmæglerforening har modtaget Finanstilsynets høring af 23. marts 2017 vedrørende ovennævnte forslag til bekendtgørelse.

Foreningen har følgende bemærkninger til forslaget:

Kapitel 2, overskrift: Da kapitel 2 både regulerer produktgodkendelsesprocedurer og produktstyringsordninger kan det overvejes at præcisere dette i overskriften til kapitlet, f.eks. ved at tilføje "og produktstyringsordninger" efter "produktgodkendelsesprocedurer".

§ 4, stk. 1: "Produktgodkendelsesprocedureren" bør ændres til "Produktgodkendelsesproceduren".

§ 13, nr. 1: Ifølge § 13, nr. 1, skal distributøren sikre, at distributørens ledelsesorgan har den faktiske kontrol over distributørens produktgodkendelsesprocedure og produktstyringsordninger. I den tilsvarende bestemmelse for produktudviklere i bekendtgørelsens § 7, stk. 1, nr. 2, skal produktudviklerens ledelsesorgan alene have den faktiske kontrol over virksomhedens produktgodkendelsesprocedure. Foreningen skal opfordre til, at de to bestemmelser ensrettes og bemærker i den forbindelse, at art. 9, stk. 6, (produktudviklere) og art. 10, stk. 8, (distributører) i det delegerede direktiv alene nævner "selskabets produktstyringsproces".

§ 13, nr. 2: Ifølge § 13, nr. 2, skal distributøren sikre, at distributørens compliance-funktion overvåger udviklingen og den periodiske gennemgang af produktgodkendelsesproceduren og produktstyringsordninger. I den tilsvarende bestemmelse for produktudviklere i bekendtgørelsens § 7, stk. 1, nr. 3, skal produktudviklerens

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen

1217 København K

Telefon 3374 6000

Telefax 3374 6001

www.fondsmæglerforeningen.dk

info@fondsmæglerforeningen.dk



compliance-funktion alene overvåge udviklingen og den periodiske gennemgang af produktgodkendelsesproceduren. Foreningen skal opfordre til at de to bestemmelser ensrettes og bemærker i den forbindelse, at art. 9, stk. 7, (produktudviklere) og art. 10, stk. 6, (distributører) i det delegerede direktiv alene nævner "produktstyringsordninger".

§ 15, overskrift: "Afgrensning" bør ændres til "Afgrænsning".

§ 15, stk. 1: Det fremgår, at distributøren skal etablere passende produktudvælgelsesprocedurer. Et krav om udarbejdelse af en separat produktudvælgelsesprocedure ses ikke at følge af MiFID II eller det delegerede direktiv. Art. 10, stk. 2, i det delegerede direktiv lægger derimod op til, at de forpligtelser, der fremgår af bekendtgørelsens § 15, sikres ved etablering af passende produktstyringsordninger. Foreningen foreslår derfor, at dette præciseres i bekendtgørelsens § 15.

Foreningen står selvsagt til rådighed, hvis Erhvervs- og Vækstministeriet har spørgsmål til dette høringssvar.

Med venlig hilsen



Marianne Settnes
bestyrelsesformand

Bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Høringssvar

Resumé

18. april 2017
Dok. nr. 567971-v1

Direktivnær implementering og proportionalitet

Finanstilsynet har i mail af 23. marts 2017 sendt bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer i høring. Finans Danmark takker for muligheden for at afgive bemærkninger bekendtgørelsen.

Det er vigtigt, at der gennemføres en direktivnær implementering af MiFID II og den medfølgende level II regulering i Danmark. Med en direktivnær implementering sikres det, at der skabes level playing field, hvor såvel danske investorer som danske virksomheder får samme muligheder og mødes af den samme regulering, som investorer og virksomheder i de øvrige EU-medlemsstater.

Finans Danmark har derfor noteret sig, at der med bekendtgørelsen er påtænkt en direktivnær implementering af artikel 16, stk. 3, og artikel 24, stk. 2, i MiFID II samt artikel 9 og 10 i Kommissionens delegerede retsakt. Finans Danmark har i den forbindelse en række specifikke bemærkninger til bekendtgørelsen.

Endeligt er det også vigtigt, at de hensyn til hensigtsmæssighed og proportionalitet, som fremgår af den delegerede retsakt, også videreføres i bekendtgørelsen.

Høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer af 23. marts 2017

Generelle bemærkninger

Det er vigtigt, at der gennemføres en direktivnær implementering af MIFID II og den medfølgende level II regulering i Danmark. Det er derfor glædeligt, at der med bekendtgørelsen er påtænkt en direktivnær implementering af artikel 16, stk. 3, og artikel 24, stk. 2, i MIFID II samt artikel 9 og 10 i Kommissionens delegerede direktiv.

Det er væsentligt, at der fra myndighedernes side tages stilling til håndteringen af sammensatte produkter og porteføljer, idet udgangspunktet i reglerne synes at være værdipapirer og instrumenter på fondskodeniveau. Udgangspunktet bør derimod være, at den sammensætning af produkter/værdipapirer, som kunden tilbydes, passer til kundens investeringsprofil. Anlægges der ud fra et sådant udgangspunkt en porteføljebetragtning, kan der indgå både lav- og højrisiko værdipapirer i kundens portefølje, når blot den samlede risiko matcher kundens risikoprofil.

Det delegerede direktiv indeholder flere bestemmelser om proportionalitet, ligesom proportionalitetsprincippet beskrives i præambelens pkt. 18. Såvel produktudvikleren som distributøren skal opfylde kravene i forbindelse med produktudvikling/distribution på en måde, der er "appropriate and proportionate", og som opfylder de relevante krav i den relevante artikel under hensyntagen til arten af det finansielle instrument, investeringsservicen og målgruppen for produktet. Det fremgår ikke tydeligt, at dette proportionalitetsprincip implementeres med bekendtgørelsen.

Bekendtgørelsen synes heller ikke at håndtere den situation, hvor der distribueres finansielle produkter eller strukturerede indlån fra en produktudvikler, som ikke er omfattet af bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer. Det bør derfor afklares, om distributøren i en sådan situation også skal leve op til kravene for produktudviklere, jf. det delegerede direktivs artikel 10.

For så vidt angår realkreditinstitutterne vil disse fra januar være underlagt EBA's guidelines for retail banking products på lånesiden og MIFID II reglerne, herunder produktgodkendelsesbekendtgørelsen, på obligationssiden. Det er derfor væ-

Høringssvar

18.04.2017
Dokumentation



særligt, at der generelt sikres en ensartet fortolkning af de to regelsæt, dog således at EBA's guidelines følges for bankprodukter og ESMA's guidelines på værdipapirsiden.

Endeligt er der en række områder hvor bekendtgørelsen bærer nogle usikkerheder med over fra direktiverne. Det drejer sig blandt andet om:

- Organisatoriske krav m.v. i § 8, stk. 2, hvor forbuddet mod at overføre egne risici eller eksponering til slutkunden giver fortolkningsvanskeligheder.
- produktstyringsforpligtelser i § 9 i den situation, hvor en produktudviklers produkter distribueres af en anden produktudvikler.
- Udveksling af oplysninger i § 16, hvor eksemplerne i artikel 10 med fordel kan indarbejdes i en Q/A.

Høringssvar

8. april 2017
EBA/ESMA/2017-1

For at sikre en direktivkonform implementering er det vigtigt, at en sådan afklaring som udgangspunkt sker i regi af ESMA.

Specifikke bemærkninger

Ad § 2 - definitioner

I § 2, nr. 1 og 2 defineres, hvad der forstås ved henholdsvis en produktudvikler og en distributør. Bestemmelsen giver anledning til flere afklarende spørgsmål.

Det bør defineres klarere, hvornår der er tale om væsentlige tilpasninger af et finansielt instrument eller et struktureret indlån. Ændringer i pris som følge af ændrede prisfastsættninger i markedet bør eksempelvis ikke betragtes som "væsentlige tilpasninger", hvorimod ændringer i eksempelvis et produkts omkostningsstruktur eller løbetid - dog henset til et proportionalitetsprincip - kunne betragtes som "væsentlig tilpasning".

Definitionen af, hvornår noget udbydes, er ligeledes uklar. I anden sammenhæng er det blevet drøftet med Finanstilsynet, at distribution er, når værdipapirhandleren aktivt markedsfører eller anbefaler en investeringsfond. Vi foreslår derfor, at definitionen gøres mere snæver og dermed mere præcis.

Finansielle instrumenter bør i bekendtgørelsen defineres i overensstemmelse med MiFID II, bilag I, afsnit C.

Tjenesteydelser bør i bekendtgørelsen defineres i overensstemmelse med MiFID II, bilag I, afsnit A og B.



Ad § 4, § 9 og § 15 - afgrænsning af målgruppe

I henhold til §§ 4, 9 og 15 skal der angives en afgrænsning af målgruppen for hvert finansielt instrument og struktureret indlån. Bekendtgørelsen stiller ikke krav til, hvordan målgrupperne inddeles. Vi antager derfor, at det ud fra et proportionalitetshensyn vil være tilstrækkeligt at afgrænse målgrupperne på mange produkter på kundetyperne på:

1. Detaillkunder
2. Professionelle kunder
3. Godkendte modparter

Ad § 5 - Generelle krav

I forhold til § 5, stk. 2 og 3, mener vi, at strukturen i det delegerede direktiv bør følges, så kravene til løbende revurdering for produktudviklere og distributører beskrives i de særlige regler for de to aktører.

Ad § 6 - Generelle krav

I forhold til § 6, stk. 1, følger det af det delegerede direktivs artikel 9, stk. 13, at produktudvikleren også skal informere om produktgodkendelsesprocessen. Et sådant krav fremgår ikke af bekendtgørelsen, hvilket det alt andet lige bør gøre for at sikre en direktivnær implementering.

I forhold til § 6, stk. 2, fremgår det af sidste del af stk. 2., at distributøren skal:

"... tilrettelægge sine aktiviteter(...)den afgrænsede målgruppe."

Dette krav fremgår ikke af MiFID II, men er tilsyneladende indsat i stedet for ordlyden i den danske oversættelse af MiFID II artikel 16, stk. 3, 6. afsnit:

"(og skal etablere) egnede ordninger til at kunne indhente de i (stk. 1) omhandlede oplysninger og forstå karakteristikaene ved og den afgrænsede målgruppe for hvert enkelt finansielt instrument."

Vi foreslår, at ordlyden fra direktivet anvendes for at sikre, at bekendtgørelsen er direktivkonform.

Ad § 8 - Organisatoriske krav m.v.

Det fremgår af § 8, stk. 2, at man som produktudvikler ikke må overføre egne risici eller eksponering for instrumentets eller indlånets underliggende aktiver, hvis produktudvikleren i forvejen er i besiddelse af de underliggende aktiver for egen regning.

Høringssvar

16. april 2017
FDK Nr. 557471-11



I den danske oversættelse af det delegerede direktivs artikel 9, stk. 2, skal produktudvikleren:

"... sikre, at udformningen af det finansielle instrument, herunder dets karakteristika, hverken har negative virkninger for slutkunder eller medfører problemer med markedintegritet ved at gøre det muligt for selskabet at afbøde og/eller afhænde sine egne risici eller eksponering for produktets underliggende aktiver, hvis investeringsselskabet i forvejen er i besiddelse af de underliggende aktiver for egen regning."

Vi vurderer umiddelbart, at ordlyden af den foreslåede bestemmelse er mere restriktiv end den ordlyd, der anvendes i direktivet. Dette efterlader tvivl om, hvorvidt rækkevidden af forbuddet mod at afhænde egne risici eller eksponering for et produkts underliggende aktiver skærpes i forhold til direktivbestemmelsen.

Høringssvar

18. April 2017

Doc. nr. 80727/17

Udviklingen af finansielle instrumenter, hvori der eksempelvis indgår risici forbundet med kreditter og lån ydet af et pengeinstitut, kan godt bero på kundebehov og -efterspørgsel. Der er investorer som efterspørger investerings-/afkastmuligheder af denne type. Hvis der udvikles produkter, som indeholder risici som producenten havde på bøgerne i forvejen, er det naturligvis vigtigt, at der er fokus på kundens behov.

Vi foreslår at bestemmelsen affattes i en mere direktivnær ordlyd, som eksplicit tager højde for det bagvedliggende hensyn om ikke at skabe "negative virkninger for slutkunder eller medfører problemer med markedintegritet".

Endelig foreslår vi i forhold til § 8, stk. 3, at "herunder" erstattes af "og navnlig", jf. det delegerede direktivs artikel 9, stk. 2, hvor "in particular" anvendes.

Ad § 9 - Produktstyringsforpligtelser for investeringsselskaber, der konstruerer finansielle instrumenter

I § 9, stk. 3, beskrives kravet til en produktudvikler i den situation, hvor produktudvikleren producerer produkter, som distribueres via en anden produktudvikler.

Vi vurderer, at formuleringen "... som distribueres via andre produktudviklere..." bør erstattes af "... som distribueres via andre virksomheder som nævnt i § 1...".

I forhold til § 9, stk. 4, er det i det delegerede direktivs artikel 9, stk. 9, ikke et krav, at der kun skal afgrænses en målgruppe; det er en mulighed, idet man bruger ordet "needs" (og "nødvendigt" i den danske oversættelse). Det virker derfor unødigt indskrænkende, at et produkt skal afgrænses til én målgruppe.



Vi foreslår, at ordlyden ændres, så bekendtgørelsen er i overensstemmelse med direktivets tekst.

Ad § 10 - Gebyrstruktur

Af det delegerede direktivs artikel 9, stk. 12, fremgår, at:

"Member States shall ensure that investment firms consider the charging structure proposed for the financial instrument, including by examining the following".

I henhold til direktivet skal virksomhederne således sikre, at gebyrstrukturen overvejes. I henhold til bekendtgørelsens § 10 skal virksomhederne dog udarbejde en egentlig gebyrstruktur. Dette vurderes at være strengere end tilsigtet i direktivet, hvorfor vi foreslår, at første del af § 10 bringes i overensstemmelse med direktivteksten.

Høringssvar

18. april 2011
1009 2011 2875

Ad § 12 - Løbende vurdering af finansielle instrumenter mv.

I forhold til § 12, stk. 1, foreslår vi, at ordet "målsætninger" erstattes med "investeringsformål", så det er konsistent med resten af bekendtgørelsen

Ad § 13 - Organisatoriske krav for distributører

I § 13, stk. 1, nr. 2, mener vi, at sætningen bør afsluttes af "I medfør af dette kapitel", således at § 13, stk. 1, nr. 2, affattes på følgende måde:

"... og produktstyringsordninger for at mindske risikoen for, at distributøren ikke overholder sine forpligtelser i medfør af dette kapitel, og"

Ad § 14, stk. 2, nr. 2 - Organisatoriske krav for distributører

Det er usikkert, hvad der menes med, at distributøren skal "gøre det muligt ... at indhente oplysninger ...". Det kan indikere, at oplysninger skal stilles til rådighed på en særlig måde, som gør det muligt for udbyder at indhente og håndtere oplysningerne.

Vi mener, at det afgørende må være, at oplysningerne stilles til rådighed for produktudvikleren i et almindeligt anerkendt format, men at det i øvrigt må være produktudviklerens opgave og ansvar at indhente og håndtere data.

Ad § 15 - Afgrænsning af målgruppe

I forhold til § 15, stk. 2, foreslår vi, at der efter "skal distributøren" indsættes "på passende vis", således at det er i overensstemmelse med det delegerede direktivs ordlyd, jf. artikel 9, stk. 2, 1. afsnit.



I forhold til § 15, stk. 3, henvises til kommentaren til § 9, stk. 4, ovenfor.

I forhold til § 15, stk. 5, bør bestemmelsen formuleres fakultativ. Hvis værdipapirhandleren ønsker at organisere sig med opdelt producent- og distributionsfunktion, bør det være i orden, at værdipapirhandleren udarbejder to målgruppevurderinger.

Ad § 16 - Udveksling af oplysninger

I forhold til § 16, stk. 2, foreslår vi, at det proportionalitetsprincip, som fremgår af det delegerede direktivs artikel 10, stk. 2, 3. afsnit, sidste sætning, indarbejdes i bekendtgørelsen.

Høringssvar

Ad § 17

Vi foreslår, at "skal" suppleres af "stille til rådighed", så bestemmelsen affattes på følgende måde:

12. april 2017
Dokumentation

"En distributør skal stille oplysninger om salg og relevante oplysninger om distributørens løbende vurderinger til rådighed for produktudviklere."

Med den foreslåede formulering stilles de nødvendige oplysninger til rådighed for produktudvikleren, men det er produktudviklerens ansvar at indhente og behandle oplysningerne.

Såfremt der måtte være spørgsmål til høringssvaret, står vi til rådighed.

Med venlig hilsen

Peter Bjørnø Barazi

Direkte: +45 3370 1190

Mail: pbj@flida.dk



Finanstilsynet

19-04-2017
Dok. 165817/thh

Høring over bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Forbrugerrådet Tænk har modtaget udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer i høring. Forbrugerrådet Tænk finder, at udkastet er en god og klar gennemførelse af de pågældende direktivbestemmelser.

Kravet til produktudvælgelsesproceduren (§ 15) om, at kundernes interesser ikke må kompromitteres som følge af kommercielt pres, er et vigtigt element i forståelsen af direktivets nye rådgivningsnorm om, at pengeinstitutter mv. skal handle i kundens bedste interesse. Forbrugerrådet Tænk opfordrer derfor til, at dette krav gengives i investorbeskyttelsesbekendtgørelsen.

Forbrugerrådet Tænk finder, at de nye bestemmelser rejser en lang række fortolknings-spørgsmål og opfordrer til, at der udarbejdes en vejledning til bekendtgørelsen med inddragelse af de relevante interessenter i processen.

Med venlig hilsen

Vagn Jelsøe
Vicedirektør

Troels Hauer Holmberg
Seniorøkonom

Barbara Hoffmann Christiansen (FT)

Fra: Daniel V.S. Sonne-Schmidt <dvsss@efkm.dk>
Sendt: 27. marts 2017 15:07
Til: Barbara Hoffmann Christiansen (FT)
Emne: Sv: Høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer (KEMIN Id nr.: 584842)
Vedhæftede filer: Høringsbrev.pdf; Bilag - MiFID II level II - direktiv.pdf; Høringsliste.pdf; Udkast til produktgodkendelsesbekendtgørelse.pdf

Til Finanstilsynet (under henvisning til J.nr. 142-0003)

Energi-, Forsynings- og Klimaministeriet har ingen bemærkninger til det fremsendte høringsmateriale.

Med venlig hilsen

Daniel V. S. Sonne-Schmidt
Student
Juridisk sekretariat

+ 45 4172 3845
dvsss@efkm.dk

Energi-, Forsynings- og Klimaministeriet

Stormgade 2-6
DK-1470 København K
www.efkm.dk

Til: Sikkerhedsstyrelsen (sik@sik.dk), Dansk Industri (di@di.dk), Søfartsstyrelsen (sfs@dma.dk), Danmarks Nationalbank (info@nationalbanken.dk), Patent- og Varemærkestyrelsen (pvs@dkpto.dk), Kommunernes Landsforening (kl@kl.dk), Danske Regioner (regioner@regioner.dk), Finansrådet (mail@finansraadet.dk), Danske Advokater (fagligt@danskeadvokater.dk), Dansk erhverv (info@danskerhverv.dk), Advokatsamfundet (samfund@advokatsamfundet.dk), Undervisningsministeriet (uvm@uvm.dk), Forsvarsministeriet (fmn@fmn.dk), Justitsministeriet (jm@jm.dk), Finansministeriet (fm@fm.dk), Forbrugerrådet (fbr@fbr.dk), Beskæftigelsesministeriet (bm@bm.dk), Kirkeministeriet (km@km.dk), Transportministeriet (trm@trm.dk), Udenrigsministeriet (um@um.dk), Statsministeriet (stm@stm.dk), Kulturministeriet (kum@kum.dk), Skatteministeriet (skm@skm.dk), dvca@dvca.dk (dvca@dvca.dk), fdr@fdr.dk (fdr@fdr.dk), daf@shareholders.dk (daf@shareholders.dk), info@fondsmaeglerforeningen.dk (info@fondsmaeglerforeningen.dk), 'dirf@dirf.dk' (dirf@dirf.dk), 'mail@finanshus.dk' (mail@finanshus.dk), sekretariatet@lopi.dk (sekretariatet@lopi.dk), rr@realkreditraadet.dk (rr@realkreditraadet.dk), Danske Revisorer (fsr@fsr.dk), Finansanalytiker (ddf@finansanalytiker.dk), Rigsombudsmanden i Grønland (ro@gl.stm.dk), ATP (pote@atp.dk), Regionale Banker (rbf@regionalebanker.dk), mail@dbmf.dk (mail@dbmf.dk), LD - Lønmodtagernes Dyrtidsfond (info@ld.dk), Realkreditforeningen (mail@realkreditforeningen.dk), 'mail@finansielstabilitet.dk' (mail@finansielstabilitet.dk), sim@sim.dk (sim@sim.dk), Anne.zeuthen.loekkegaard@nasdaq.com (Anne.zeuthen.loekkegaard@nasdaq.com), 'ipos@atp.dk' (ipos@atp.dk), Miljø- og Fødevarerministeriets Departement (mfvm@mfvm.dk), UIM Hovedpostkasse (uim@uim.dk), em@em.dk (em@em.dk), Sekretariat@dk-r.dk (Sekretariat@dk-r.dk), FOREX (tim.nielsen@forexbank.dk), 'stella.yee-hansen@forexbank.dk' (stella.yee-hansen@forexbank.dk), 'gii@gii.dk' (gii@gii.dk), 'ane.marie.christensen@nordea.com' (ane.marie.christensen@nordea.com), 'andelskasseforeningen@jak.dk' (andelskasseforeningen@jak.dk), 'saoek@ankl.dk' (saoek@ankl.dk), 'vp@vp.dk' (vp@vp.dk), 'info@ifb.dk' (info@ifb.dk), 'kk@kommunekredit.dk' (kk@kommunekredit.dk), Energi-, Forsynings- og Klimaministeriet (efkm@efkm.dk), D-DEP - enhedspostkasse (ufm@ufm.dk), 'dt@datatilsynet.dk' (dt@datatilsynet.dk), Forsikring og Pension (fp@forsikringogpension.dk),

Moderniseringsstyrelsen (modst@modst.dk), 'rkr@rkr.dk' (rkr@rkr.dk), Rigsombuddet (ro@fo.stm.dk), 'erst@erst.dk' (erst@erst.dk), 1 - KFST Officiel hovedpostkasse (kfst@kfst.dk), DEP Ministeriet for Sundhed og Forebyggelse (sum@sum.dk)

Cc: Jannie Bjørnlund Vachon(FT) (JJE@FTNET.DK)

Fra: Barbara Hoffmann Christiansen (FT) (BCH@FTNET.DK)

Titel: Høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Sendt: 23-03-2017 11:01:48

Finanstilsynet sender hermed udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer i offentlig høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev med bilag, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **torsdag den 20. april 2017 kl. 12.00.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. e-mail til bch@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, att.: Barbara Hoffmann Christiansen.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til undertegnede på tlf. 61 93 07 15 eller e-mail bch@ftnet.dk.

Med venlig hilsen

Barbara Hoffmann Christiansen

Chefkonsulent, cand.jur.

Kontor for Kollektive Investeringer



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 61 93 07 15
mail: bch@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Barbara Hoffmann Christiansen (FT)

Fra: Justitsministeriet <jm@jm.dk>
Sendt: 28. marts 2017 11:26
Til: Barbara Hoffmann Christiansen (FT)
Emne: SV: Høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Kære Barbara Hoffmann Christiansen

Justitsministeriet har den 23. marts 2017 modtaget Finanstilsynets høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer.

Justitsministeriet kan ikke umiddelbart konstatere, at udkastet giver anledning til spørgsmål vedrørende Justitsministeriets område. Hvis der imidlertid er bestemte spørgsmål i relation til udkastet, som Finanstilsynet ønsker, at Justitsministeriet forholder sig til, bedes dette snarest muligt præciseret over for Justitsministeriet.

Justitsministeriet foretager sig på det foreliggende grundlag ikke yderligere i anledning af høringen.

Med venlig hilsen

Ann-Birgitte Brix Poulsen
Overassistent


JUSTITS MINISTERIET
IT og Service
Slotsholmsgade 10
1216 København K
Tlf. direkte: 7226 8449
Tlf.: 7226 8400
www.justitsministeriet.dk
jm@jm.dk

Fra: Barbara Hoffmann Christiansen (FT) [mailto:BCH@FTNET.DK]

Sendt: 23. marts 2017 11:02

Til: Advokatrådet; Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring (AES), Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP; Beskæftigelsesmin.; Børsmæglerforeningen; Danish Venture Capital and Private Equity Association; Danmarks Nationalbank; Dansk Erhverv; Dansk Industri; Dansk Investor Relations Forening - DIRF; Dansk Kredit Råd; Danske Advokater; Danske Regioner; Datatilsynet; Den Danske Finansanalytikerforening; Den danske Fondsmæglerforening; Energi-, Forsynings- og Klimaministeriet; Erhvervs- og Vækstministeriet; Erhvervsstyrelsen; Finanshuset i Fredensborg A/S; Finansiell Stabilitet A/S; Finansministeriet; Finansrådet – Danske Pengeinstitutters Forening; Forbrugerrådet; Foreningen af Interne Revisorer; Foreningen af J.A.K. Pengeinstitutter; Foreningen Danske Revisorer; FOREX; Forsikring & Pension; Forsvarsministeriet; FSR – danske revisorer; Færøernes Hjemmestyre via Rigsombudsmanden på Færøerne; Garantiformuen; Grønlands Selvstyre via Rigsombudsmanden i Grønland; Investeringsfondsbranchen; Justitsministeriet; Kirkeministeriet; KommuneKredit; Kommunernes Landsforening; Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen; Kulturministeriet; Lokale Pengeinstitutter; Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD); Miljø- og Fødevarerministeriet; Ministeriet for Børn, Undervisning og Ligestilling; Moderniseringsstyrelsen; NASDAQ Copenhagen A/S; Patent- og Varemærkestyrelsen; Realkreditforeningen; Realkreditrådet; Regionale Bankers Forening; Sikkerhedsstyrelsen; Skatteministeriet; Social- og Indenrigsministeriet; Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Krim.; Statsministeriet; Sundheds- og Ældreministeriet; Søfartsstyrelsen; Transport- og Bygningsministeriet; Udbetaling Danmark – international pension; Uddannelses- og Forskningsministeriet; Udenrigsministeriet; Udlændinge-, Integrations- og Boligministeriet; VP Securities A/S; daf@shareholders.dk; rkr@rkr.dk; tim.nielsen@forexbank.dk

Cc: Jannie Bjørnlund Vachon(FT)

Emne: Høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer *Spørg hvorfor JM er hørt/HBE

Finanstilsynet sender hermed udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer i offentlig høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev med bilag, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **torsdag den 20. april 2017 kl. 12.00.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. e-mail til bch@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, att.: Barbara Hoffmann Christiansen.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til undertegnede på tlf. 61 93 07 15 eller e-mail bch@ftnet.dk.

Med venlig hilsen

Barbara Hoffmann Christiansen

Chefkonsulent, cand.jur.

Kontor for Kollektive Investeringer



Aarhusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 61 93 07 15
mail: bch@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Barbara Hoffmann Christiansen (FT)

Fra: Charlotte Wilsbech Andersen <cwa@kum.dk>
Sendt: 28. marts 2017 12:40
Til: Barbara Hoffmann Christiansen (FT)
Emne: VS: Høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer
Vedhæftede filer: Høringsbrev.pdf; Bilag - MiFID II level II - direktiv.pdf; Høringsliste.pdf; Udkast til produktgodkendelsesbekendtgørelse.pdf

Til orientering har Kulturministeriet ikke bemærkninger til den fremsendte høring.

Med venlig hilsen
Charlotte

Charlotte Wilsbech Andersen

Kontorfuldmægtig | 41 39 39 08

cwa@kum.dk | www.kum.dk



Fra: Barbara Hoffmann Christiansen (FT) [<mailto:BCH@FTNET.DK>]

Sendt: 23. marts 2017 11:02

Til: Advokatrådet; Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring (AES), Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP; BM Postkasse; Børsmæglerforeningen; Danish Venture Capital and Private Equity Association; Danmarks Nationalbank; Dansk Erhverv; Dansk Industri; Dansk Investor Relations Forening - DIRF; Dansk Kredit Råd; Danske Advokater; Danske Regioner; Datatilsynet; Den Danske Finansanalytikerforening; Den danske Fondsmæglerforening; EFKM - Energi-, Forsynings- og Klimaministeriet; 1-DEP Erhvervs- og Vækstministeriets officielle postkasse; Erhvervsstyrelsen; Finanshuset i Fredensborg A/S; Finansiell Stabilitet A/S; Finansministeriets postkasse; Finansrådet - Danske Pengeinstitutters Forening; Forbrugerrådet; Foreningen af Interne Revisorer; Foreningen af J.A.K. Pengeinstitutter; Foreningen Danske Revisorer; FOREX; Forsikring & Pension; Forsvarsministeriet; FSR - danske revisorer; Færøernes Hjemmestyre via Rigsombudsmanden på Færøerne; Garantiformuen; Grønlands Selvstyre via Rigsombudsmanden i Grønland; Investeringsfondsbranchen; Justitsministeriet; Kirkeministeriet; KommuneKredit; Kommunernes Landsforening; 1 - KFST Officiel hovedpostkasse; Kulturministeriet; Lokale Pengeinstitutter; Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD); Miljø- og Fødevareministeriets Departement; UVM - UVMPOST; Moderniseringsstyrelsen; NASDAQ Copenhagen A/S; Patent- og Varemærkestyrelsen; Realkreditforeningen; Realkreditrådet; Regionale Bankers Forening; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Skatteministeriet; Social- og Indenrigsministeriet; Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet; Statsministeriet; Sundheds- og Ældreministeriet; Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS); Transport- og Bygningsministeriet; Udbetaling Danmark; UFM FP DEP - UFM Departement; Udenrigsministeriet; UIM Hovedpostkasse; VP Securities A/S; daf@shareholders.dk; rkr@rkr.dk; tim.nielsen@forexbank.dk

Cc: Jannie Bjørnlund Vachon(FT)

Emne: Høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Finanstilsynet sender hermed udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer i offentlig høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev med bilag, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest torsdag den 20. april 2017 kl. 12.00.

Bemærkninger bedes sendt enten pr. e-mail til bch@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, att.: Barbara Hoffmann Christiansen.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til undertegnede på tlf. 61 93 07 15 eller e-mail bch@ftnet.dk.

Med venlig hilsen

Barbara Hoffmann Christiansen

Chefkonsulent, cand.jur.

Kontor for Kollektive Investeringer



Aarhusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 61 93 07 15
mail: bch@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Barbara Hoffmann Christiansen (FT)

Fra: Louise Kornmaaler <lok@ufm.dk>
Sendt: 30. marts 2017 12:26
Til: Barbara Hoffmann Christiansen (FT)
Emne: VS: Høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer
Vedhæftede filer: Høringsbrev.pdf; Bilag - MiFID II level II - direktiv.pdf; Høringsliste.pdf; Udkast til produktgodkendelsesbekendtgørelse.pdf

Til Finanstilsynet

Uddannelses- og Forskningsministeriet har ikke bemærkninger til denne høring.

Med venlig hilsen

Louise Kornmaaler
Chefkonsulent
Jura og Internationale Forhold
Direkte telefon: +45 7231 8038
E-mail: lok@ufm.dk

Uddannelses- og Forskningsministeriet

Departementet
Postboks 2135
DK-1015 København K
Telefon: +45 3392 9700
Fax: +45 3332 3501
E-mail: ufm@ufm.dk
www.ufm.dk

Besøgsadresse:
Børsgade 4
DK-1215 København K

Fra: Barbara Hoffmann Christiansen (FT) [<mailto:BCH@FTNET.DK>]

Sendt: 23. marts 2017 11:02

Til: Advokatrådet; Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring (AES), Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP; BM Postkasse; Børsmæglerforeningen; Danish Venture Capital and Private Equity Association; Danmarks Nationalbank; Dansk Erhverv; Dansk Industri; Dansk Investor Relations Forening - DIRF; Dansk Kredit Råd; Danske Advokater; Danske Regioner; Datatilsynet; Den Danske Finansanalytikerforening; Den danske Fondsmæglerforening; EFKM - Energi-, Forsynings- og Klimaministeriet; 1-DEP Erhvervs- og Vækstministeriets officielle postkasse; Erhvervsstyrelsen; Finanshuset i Fredensborg A/S; Finansiell Stabilitet A/S; Finansministeriets postkasse; Finansrådet - Danske Pengeinstitutters Forening; Forbrugerrådet; Foreningen af Interne Revisorer; Foreningen af J.A.K. Pengeinstitutter; Foreningen Danske Revisorer; FOREX; Forsikring & Pension; Forsvarsministeriet; FSR - danske revisorer; Færøernes Hjemmestyre via Rigsombudsmanden på Færøerne; Garantiformuen; Grønlands Selvstyre via Rigsombudsmanden i Grønland; Investeringsfondsbranchen; Justitsministeriet; Kirkeministeriet; KommuneKredit; Kommunernes Landsforening; 1 - KFST Officiel hovedpostkasse; Kulturministeriet; Lokale Pengeinstitutter; Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD); Miljø- og Fødevareministeriets Departement; UVM - UVMIPOST; Moderniseringsstyrelsen; NASDAQ Copenhagen A/S; Patent- og Varemærkestyrelsen; Realkreditforeningen; Realkreditrådet; Regionale Bankers Forening; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Skatteministeriet; Social- og Indenrigsministeriet; Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet; Statsministeriet; Sundheds- og Ældreministeriet; Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS); Transport- og Bygningsministeriet; Udbetaling Danmark; UFM FP DEP - UFM Departement; Udenrigsministeriet; UIM Hovedpostkasse; VP Securities A/S; daf@shareholders.dk; rkr@rkr.dk; tim.nielsen@forexbank.dk

Cc: Jannie Bjørnlund Vachon(FT)

Emne: Høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Finanstilsynet sender hermed udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer i offentlig høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev med bilag, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **torsdag den 20. april 2017 kl. 12.00.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. e-mail til bch@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, att.: Barbara Hoffmann Christiansen.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til undertegnede på tlf. 61 93 07 15 eller e-mail bch@ftnet.dk.

Med venlig hilsen

Barbara Hoffmann Christiansen

Chefkonsulent, cand.jur.

Kontor for Kollektive Investeringer



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 61 93 07 15
mail: bch@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Barbara Hoffmann Christiansen (FT)

Fra: Johannes Pauli Poulsen <Johannes@fmr.fo>
Sendt: 6. april 2017 10:26
Til: Barbara Hoffmann Christiansen (FT)
Cc: Rigsombuddet
Emne: SV: Høring hos FMR over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer (RIGS-FO Sagsnr.: 2015 - 34)

Til Finanstilsynet

Fíggjarmálaráðið på Færøerne har ikke bemærkninger til bekendtgørelsen.

Med venlig hilsen

Johannes Pauli Poulsen

Fulltrúi



Fíggjarmálaráðið/ Ministry of Finance

☎ : direct: +298 35 20 07 / 📱 mobile: +298 55 20 07

johnannes@fmr.fo

Fra: Rigsombuddet [mailto:ro@fo.stm.dk]

Sendt: 23. marts 2017 10:59

Til: Fíggjarmálaráðið <fmr@fmr.fo>; Johannes Pauli Poulsen <Johannes@fmr.fo>

Emne: Høring hos FMR over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer (RIGS-FO Sagsnr.: 2015 - 34)

Til Fíggjarmálaráðið

På vegne af Finanstilsynet fremsendes vedlagte materiale i høring.

Høringsfristen er sat til **torsdag den 20. april 2017 kl. 11.**

Eventuelle bemærkninger bedes fremsendt med mail til bch@ftnet.dk med kopi til Rigsombuddet på ro@fo.stm.dk

Med venlig hilsen



Rigsombudsmanden
på Færøerne

John Johannessen
Administrativ kontorleder
Postboks 12
FO-110 Tórshavn

Tel: +298 201200

Fax: +298 201220

E-mail (journal): ro@fo.stm.dk

www.rigsombudsmanden.fo

Til: Justitsministeriet (jm@jm.dk), Udenrigsministeriet (um@um.dk), Erhvervs- og Vækstministeriet (evm@evm.dk), 'Kommunernes Landsforening' (kl@kl.dk), 'Dansk Erhverv' (hoeringssager@danskerhverv.dk), 'Forsikring og pension' (fp@forsikringogpension.dk), 'FSR - Danske

Revisorer' (fsr@fsr.dk), 'DI' (di@di.dk), 'Finansraadet' (mail@finansraadet.dk), 'ATP' (pote@atp.dk), 'Advokatrådet' (samfund@advokatsamfundet.dk), Rigsombudsmanden på Færøerne (ro@fo.stm.dk), rkr@rkr.dk (rkr@rkr.dk), tim.nielsen@forexbank.dk (tim.nielsen@forexbank.dk), Statsministeriet (stm@stm.dk), 'modst@modst.dk' (modst@modst.dk), 'Erhvervsstyrelsen' (erst@erst.dk), ufm@ufm.dk (ufm@ufm.dk), trm@trm.dk (trm@trm.dk), sum@sum.dk (sum@sum.dk), uvm@uvm.dk (uvm@uvm.dk), Udlændinge-, Integrations- og Boligministeriet, Indfødsretskontoret (uibm@uibm.dk), Social- og Indenrigsministeriet (sim@sim.dk), kum@kum.dk (kum@kum.dk), km@km.dk (km@km.dk), 'fm@fm.dk' (fm@fm.dk), ro@ql.stm.dk (ro@ql.stm.dk), 'Datatilsynet' (dt@datatilsynet.dk), 'regioner' (regioner@regioner.dk), 'Skatteministeriet' (skm@skm.dk) (skm@skm.dk), kfst@kfst.dk (kfst@kfst.dk), Forsvarsministeriet (+ henvendelser til Nicolai Wammen MF (fmn@fmn.dk), Beskæftigelsesministeriet (+ henvendelser til Henrik Dam Kristensen MF (bm@bm.dk), Finansiell Stabilitet A/S (mail@finansielstabilitet.dk), Forbrugerrådet (hoeringer@fbr.dk), Energi-, Forsynings- og Klimaministeriet (efkm@efkm.dk), Finanshuset i Fredensborg A/S (mail@finanshuset.dk), Foreningen Danske Revisorer (fdr@fdr.dk), FOREX (stella.vee-hansen@forexbank.dk), Foreningen af Interne Revisorer (ane.marie.christensen@nordea.com), Foreningen af J.A.K. Pengeinstitutter (andelskasseforeningen@jak.dk), Danmarks Nationalbank (nationalbanken@nationalbanken.dk), Dansk Investor Relations Forening - DIRF (dirf@dirf.dk), Børsmæglerforeningen (mail@dbmf.dk), Danish Venture Capital and Private Equity Association (dvca@dvca.dk), Den Danske Finansanalytikerforening (ddf@finansanalytiker.dk), Den danske Fondsmæglerforening (info@fondsmæglerforeningen.dk), Dansk Kredit Råd (Sekretariat@dk-r.dk), Danske Advokater (hkk@danskeadvokater.dk), Garantiformuen (gii@gii.dk), Sikkerhedsstyrelsen (sik@sik.dk), Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (saoek@ankl.dk), Realkreditrådet (rr@realkreditraadet.dk), Regionale Bankers Forening (rbf@regionalebanker.dk), VP Securities A/S (vp@vp.dk), daf@shareholders.dk (daf@shareholders.dk), Søfartsstyrelsen (sfs@dma.dk), Udbetaling Danmark (ipos@atp.dk), Lokale Pengeinstitutter (Sekretariatet@lopi.dk), Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD (info@ld.dk), Investeringsfondsbranchen (info@ifb.dk), KommuneKredit (kk@kommunekredit.dk), Patent- og Varemærkestyrelsen (pvs@dkpto.dk), Realkreditforeningen (mail@realkreditforeningen.dk), Miljø- og Fødevarerministeriet ([mfvm@mfvm.dk](mailto:mfv@mfvm.dk)), NASDAQ Copenhagen A/S (Anne.zeuthen.loekkegaard@nasdaq.com)

Cc: Jannie Bjørnlund Vachon(FT) (JJE@FTNET.DK)

Fra: Barbara Hoffmann Christiansen (FT) (BCH@FTNET.DK)

Titel: Høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Sendt: 23-03-2017 11:01:48

Finanstilsynet sender hermed udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer i offentlig høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev med bilag, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **torsdag den 20. april 2017 kl. 12.00.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. e-mail til bch@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, att.: Barbara Hoffmann Christiansen.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til undertegnede på tlf. 61 93 07 15 eller e-mail bch@ftnet.dk.

Med venlig hilsen

Barbara Hoffmann Christiansen

Chefkonsulent, cand.jur.

Kontor for Kollektive Investeringer



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 61 93 07 15
mail: bch@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt til: bch@ftnet.dk, jm@jm.dk og
databeskyttelse@jm.dk

6. april 2017

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-mail
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2017-122-1341
Dok.nr. 425109
Sagsbehandler
Amanda Lærke Vad
Direkte 3319 3221

Vedrørende høring over udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Ved e-mail af 23. marts 2017 har Finanstilsynet anmodet om Datatilsynets eventuelle bemærkninger til ovennævnte udkast til bekendtgørelse.

Datatilsynet skal generelt understrege, at behandling af personoplysninger skal ske under behørig iagttagelse af persondatalovens¹ og sikkerhedsbekendtgørelsens² regler.

Datatilsynet kan navnlig pege på nedenstående regler i persondataloven:

- Grundbetingelserne i persondatalovens § 5 om god databehandlings-skik, saglighed, proportionalitet, datakvalitet og sletning
- Behandlingsbetingelserne i persondatalovens § 6 om almindelige personoplysninger, §§ 7 og 8 om følsomme personoplysninger samt § 11 om personnumre
- Reglerne om de registrerede personers rettigheder i kapitel 8-10, herunder den dataansvarliges oplysningspligt ved indsamling og modtagelse af oplysninger, samt den registreredes ret til indsigt i oplysninger, som behandles om den pågældende
- Reglerne om datasikkerhed i §§ 41 og 42, herunder kravet om fornødne sikkerhedsforanstaltninger, skriftlige databehandleraftaler og kontrol med databehandlerne
- Reglerne om anmeldelse til og tilladelse/udtalelse fra Datatilsynet i kapitel 12 og 13 samt reglerne om tilladelse fra Datatilsynet i bl.a. § 10, stk. 3 og § 27, stk. 4.

Udkastet giver herudover ikke umiddelbart Datatilsynet anledning til konkrete bemærkninger.

¹ Lov nr. 429 af 31. maj 2000 om behandling af personoplysninger med senere ændringer

² Justitsministeriets bekendtgørelse nr. 528 af 15. juni 2000, som ændret ved bekendtgørelse nr. 201 af 22. marts 2001, om sikkerhedsforanstaltninger til beskyttelse af personoplysninger, som behandles for den offentlige forvaltning

Kopi af dette brev er sendt til orientering til Justitsministeriets Lovafdeling og Databeskyttelseskontor.

Med venlig hilsen

Amanda Lærke Vad

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Chefkonsulent, cand.jur. Barbara Hoffmann Christiansen

Pr. e-mail: bch@ftnet.dk

20. april 2017

Høring over bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Tak for muligheden for at kommentere udkastet.

Vi har ingen bemærkninger i relation til regnskabs- og revisionsmæssige forhold.

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 4183
Konto nr. 2500102295

Med venlig hilsen

Ole Steen Jørgensen
chefkonsulent

Barbara Hoffmann Christiansen (FT)

Fra: Koncernjurahøringer <Koncernjurahoringer@atp.dk>
Sendt: 20. april 2017 14:30
Til: Barbara Hoffmann Christiansen (FT)
Cc: Thomas Moltke Thybo - TMT
Emne: Udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Finanstilsynet

Attention: Barbara Hoffmann Christiansen

Finanstilsynet har sendt udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer i offentlig høring og i den forbindelse anmodet om Arbejdsmarkedets Tillægspensions (ATP) bemærkninger.

Jeg skal i den forbindelse oplyse, at ATP ikke har bemærkninger til udkastet.

Venlig hilsen
Thomas Moltke Thybo

atp=

Senior Legal Counsel · Koncernjura
Direkte nummer +45 48 20 37 70 · Mobil +45 21 14 59 36
E-mail TMT@ATP.DK

ATP · Kongens Vænge 8 · 3400 Hillerød
Telefon +45 70 11 12 13 · www.atp.dk · CVR-nr. 43405810
Følg ATP Koncernen på [Facebook](#) · [LinkedIn](#)

Oplysningerne i denne e-mail kan være fortrolige og er udelukkende beregnet til brug for de oven for angivne personer eller virksomheder. Vi gør opmærksom på, at udbredelse, omdeling eller kopiering af oplysningerne efter omstændighederne er forbudt. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejltagelse, bedes du meddele det til afsenderen og derefter slette den. På forhånd tak.