

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

For at give de finansielle virksomheder størst mulig fleksibilitet ved regnskabsaflæggelsen foreslås, at virksomhederne får mulighed for at vælge, om de vil aflægge årsrapport efter de internationale regnskabsstandarder godkendt af EU (IAS-forordningen) eller efter de danske regler.

I det omfang IAS-forordningen ikke pålægger virksomhederne at efterleve de godkendte internationale regnskabsstandarder, vil de finansielle virksomheder få mulighed for at anvende de godkendte internationale regnskabsstandarder i deres regnskabsaflæggelse. Valgmuligheden vil gælde såvel for de ikke-børsnoterede finansielle virksomheders års- og koncernregnskaber som for de børsnoterede virksomheders årsregnskaber.

Øget mulighed for at anvende IAS-standarder bidrager til at tilvejebringe bedre sammenlignelighed og gennemskuelighed på regnskabsområdet på EU-plan og medvirker derved til at forbedre kapitalmarkedets funktion. Muligheden for at vælge at anvende internationale regnskabsstandarder giver f.eks. finansielle virksomheder, der planlægger at blive børsnoterede, mulighed for i god tid at påbegynde anvendelse af internationale regnskabsstandarder.

Som et led i en smidig overgang til nye regler og i forlængelse af de nye regnskabsregler foreslås en ændring af solvensreglerne. Ændringen indebærer, at bestyrelserne og direktionerne i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber skal fastsætte et individuelt solvensbehov for virksomheden. Indførelse af disse regler er et supplement til de gældende solvensregler. Hvis Finanstilsynet finder, at det af ledelsen opgjorte solvensbehov ikke er tilstrækkeligt, gives der mulighed for at fastsætte et individuelt solvenskrav til de finansielle virksomheder. Bestemmelserne har baggrund i de kapitaldækningsregler, der arbejdes med i Basel Banktilsynskomiteen og EU-regi. På bag-

grund af dette arbejde har Kommissionen fremsat et forslag den 14. juli 2004.

Forslaget skal ses i lyset af ophævelsen af forsigtighedsprincippet i dansk tilsynslovgivning ved værdiansættelse af udlån og skal bidrage til en forsvarlig overgang til nye regnskabsregler pr. 1. januar 2005. De nye regnskabsregler giver baggrund for indtægtsførsel af dele af de beløb, der hidtil har været afsat til imødegåelse af tab på udlån og garantier, hvorved solvensen stiger, uden at risikoen er mindsket.

Når forslaget til ændring af kreditinstitutdirektivet er endeligt vedtaget, vil de foreslåede bestemmelser i fornødent omfang blive ændret, således at de danske regler vil være i overensstemmelse med direktivet.

Endvidere foreslås det, at reglerne ændres således, at kapitalandele købt for puljemidler ikke fremover skal indgå i pengeinstitutternes samlede opgørelse af kapitalandele og derved begrænse pengeinstitutternes mulighed for at investere. Dette er en følge af ændringerne i kapitaldækningsreglerne og vil betyde en lempelse for pengeinstitutterne i forhold til opfyldelse af solvenskravet.

I forbindelse med overførslen af tilsynet med de finansielle virksomheders overholdelse af god skik-reglerne fra Forbrugerombudsmanden til Finanstilsynet var der et politisk ønske om større åbenhed omkring Finanstilsynets tilsyn med reglerne. Reglerne om Finanstilsynets tavshedspligt foreslås derfor ændret. Ændringen skal endvidere ses i forlængelse af Finanstilsynets strategiske målsætninger, hvorefter Finanstilsynet skal lægge vægt på »formidling af information om den finansielle sektor som middel til at styrke sektoren og tilliden til denne«.

Som et led i det fortsatte arbejde med at harmonisere og forenkle lovgivningen på det finansielle område indeholder forslaget en sammenskrivning og ensretning af reglerne om ophør af finansielle virksomheder af forskellig type. De foreslåede ændringer er udarbejdet i samarbejde med de berørte brancheorganisationer m.v., som har deltaget i en række arbejdsgrupper. I arbejdet har deltaget Finansrådet, Forsikring og Pen-