

Vurdering af konsekvenser af forslaget

	Positive konsekvenser/mindre udgifter (hvis ja, angiv omfang)	Negative konsekvenser/merudgifter (hvis ja, angiv omfang)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner		Ja, 5 årsværk til Finanstilsynet. Finanstilsynets udgifter afholdes af virksomheder under tilsyn.
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner		Ja, i kraft af øget kontrol og håndhævelse af reglerne om ændrede kapitaldækning, herunder tilladelse til at anvende interne metoder og løbende tilsyn med overholdelsen af dem.
Erhvervsøkonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ja, i form af lavere solvenskrav	Ja, i form af bidragsbetaling på 12.000 kr. til Finanstilsynet for alternative markedspladser.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet		Ja, i form af øgede krav til indholdet i kapitaldækningsopgørelser.
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af det af Europa-Parlamentet og Rådet forventet vedtagne direktiv, der er en omarbejdning af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut og dele af det af Europa-Parlamentet og Rådet forventet vedtagne direktiv, der er en omarbejdning af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 93/6/EØF af 15. marts 1993 om kravene til investeringssekskabers og kreditinstituttets kapitalgrundlag. Direktiverne forventes endeligt vedtaget i løbet af 2006. Direktiverne skal være gennemført i national ret senest den 1. januar 2007.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1, 3, 6, 14, 21, 24, 30, 31, 37, 40-42

De foreslåede ændringer er en konsekvens af de ændringer i lovens §§ 124 og 125, der foreslås i § 1 nr. 4 og 5.

Til nr. 2

I nr. 1, 2 og 5 foreslås indsat den ordlyd, som anvendes i det forventet vedtagne direktiv, der er en omarbejdning af direktiv 2000/12/EF. Der er alene tale om en tydeliggørelse af, hvad der efter gældende ret følger af bestemmelsen. De retningslinier, der er udarbejdet af CEBS, vil også finde anvendelse i relation til § 71. Kravet i nr. 1 om effektive former for virksomhedsstyring har den betydning, at de øvrige numre i bestemmelsen skal være opfyldt, for at virksomheden kan have en effektiv form for virksomhedsstyring.

Det vil sige, at effektive former for virksomhedsstyring indebærer en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskelig og konsekvent ansvarsfordeling og effektive procedurer til at identificere, forvalte, overvåge og rapportere om de risici, virksomhederne er eller kan blive udsat for, samt hensigtsmæssige interne kontrolmekanismer, herunder en god administrativ og regnskabsmæssig praksis og fyldestgørende interne kontrolprocedurer. Nr. 2 og 5 indebærer, at virksomheden skal sikre sig, at organisationens opbygning indrettes således, at der er klart definerede ansvars- og arbejdsområder, således at udførelse af opgaver adskilles fra kontrollen af samme. Ligeledes skal virksomheden sikre, at der sker en rapportering til et højere ledelsesniveau af de risici, som virksomheden påtager sig, samt at der sikres en løbende overvågning af virksomhedens forretningsområder.

De omhandlede former, procedurer og mekanismer skal omfatte hele virksomheden og være proportiona-