

Finanstilsynet konstaterede uhensigtsmæssigheder ved indførelsen af de ovennævnte regler, f.eks. hvis der efter regnskabsreglerne kan medregnes poster til egenkapitalen, som ikke opfylder de eksisterende karakteristika i loven om opgørelse af basiskapitalen. Da de nødvendige tilpasninger ved lovforslaget indføres i loven, er der ikke længere brug for denne hjemmel, hvorfor den foreslås ophævet.

I forslaget til *nr. 7* gives der Finanstilsynet bemyndigelse til at fastsætte regler for opgørelse af forskellen mellem på den ene side de forventede tab og på den anden side de regnskabsmæssige værdireguleringer og hensættelser i overensstemmelse med bestemmelserne herom i det forventet vedtagne omarbejdede direktiv 2000/12/EF, bilag VII, del 1, afsnit 27-34. Der henvises til bemærkningerne til de foreslåede ændringer til § 139, stk. 1, nr. 4 og 5, og stk. 5, jf. forslagets § 1, nr. 19.

Forslaget til *nr. 8* gennemfører artiklerne 145-149 om kreditinstitutters oplysningspligt i det forventet vedtagne omarbejdede direktiv 2000/12/EF og artikel 39 i det forventet vedtagne omarbejdede direktiv 93/6/EØF. Bestemmelserne stiller krav om, at det enkelte institut skal offentliggøre information om instituttets kapitalforhold, herunder om risikostyring m.v. Bestemmelsen giver Finanstilsynet bemyndigelse til at fastsætte nærmere regler for penge- og realkreditinstitutter og fondsmægler- og investeringsforvaltningsselskabers informationsforpligtigelser vedrørende kapitalforhold, således at markedsdeltagere bedre er i stand til at vurdere de finansielle virksomheders risikoprofiler, kapitalisering samt risikostyring. Reglerne vil have særlig betydning for de institutter og selskaber, der benytter egne systemer og metoder til at beregne solvenskravet.

De pågældende institutter skal offentliggøre information om organisationsstruktur, risikostyringssystemer, rapporteringsformer, samt om hvordan risikostyringen er organiseret. Endvidere skal der gives detaljerede oplysninger om kapitalgrundlag og -struktur samt risikofølsomhed. Institutter, der benytter egne systemer og metoder, skal også offentliggøre information om opbygning af systemerne, kreditvurderingsprocessen og efterprøvning af systemer m.v.

Det foreslås i *stk. 2*, at Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for institutters oplysningspligt over for små og mellemstore virksomheder og andre erhvervskunder, der ansøger om lån og anmoder om en forklaring på deres rating. Dette forslag gennemfører artikel 145, stk. 3, litra a, i det forventet vedtagne omarbejdede direktiv 2000/12/EF. Bestemmelsen er kun relevant for institutter, der anvender ratingbaserede

metoder til opgørelse af de risikovægtede poster uden for handelsbeholdningen. Det fremgår ligeledes af artikel 145, stk. 3, litra a, at der er mulighed for, at den finansielle sektor selv kan udarbejde en adfærdskodeks for institutternes oplysningspligt. Det forventes, at en sådan kodeks vil blive udarbejdet. Såfremt denne på tilfredsstillende vis efterlever kravene i artikel 145, stk. 3, litra a, vil det ikke blive nødvendigt for Finanstilsynet at fastsætte regler for institutternes oplysningspligt. Der er med den foreslåede bestemmelse ikke tåltænkt en afvigelse af reglerne i persondataloven. Den foreslåede bestemmelse skal ses som et supplement til denne lov.

Forslaget til *stk. 3, 1. og 2. pkt.* gennemfører artikel 84, stk. 1, artikel 87, stk. 9, og artikel 105 i det forventet vedtagne omarbejdede direktiv 2000/12/EF samt bilag V, afsnit 1, i det forventet vedtagne omarbejdede direktiv 93/6/EØF. Bestemmelserne giver mulighed for, at institutterne anvender interne metoder til opgørelse af de risikovægtede poster, der er mere risikofølsomme end standardmetoderne og ofte vil kunne medføre lavere solvenskrav end opgjort efter standardmetoderne. Det vil være muligt for institutterne at benytte metoder, der er baserede på institutternes egne modeller og data, og som i højere grad modsvarer institutternes interne risikostyringsværktøjer. En tilladelse til at benytte interne metoder kræver, at institutterne opfylder en række datamæssige, modelmæssige, ledelsesmæssige og organisatoriske krav.

Der kan søges om anvendelse af følgende interne metoder:

- a) Ratingbaserede metoder til opgørelsen af de risikovægtede poster uden for handelsbeholdningen, jf. artikel 84, stk. 1, i det omarbejdede direktiv 2000/12/EF.
- b) Avancerede målemetoder til opgørelse af risikovægtede poster i relation til de operationelle risici forbundet med virksomhedens aktiviteter, jf. artikel 105, stk. 1, i det omarbejdede direktiv 2000/12/EF.
- c) En modelmetode til opgørelse af de risikovægtede poster i relation til modpartsrisiko forbundet med henholdsvis afledte finansielle instrumenter, salgs- og genkøbsforretninger og andre nærmere specificerede kontrakter med modpartsrisiko, jf. bilag III, del 2, afsnit 2, i det omarbejdede direktiv 2000/12/EF.
- d) Modeller til opgørelse af de risikovægtede poster i relation til positionsrisici, valutarisici og råvarerisici, jf. bilag V, afsnit 1, i det omarbejdede direktiv 93/6/EØF.