

F. t. l. om finansiel virksomhed

svinge betydeligt mere over for danske kroner end euroen vil kunne.

Ledelsesreglerne i de finansielle love foreslås delvist harmoniseret med denne lov. Filialbestyrere, som ikke har været omfattet af ledelsesreglerne i alle de finansielle love, er omfattet af ledelsesreglerne i denne lov. Generalagenter i henhold til lov om forsikringsvirksomhed er ikke filialbestyrere i denne lovs forstand.

Der er i de senere år foretaget en række tilpasninger i de finansielle loves ledelsesbestemmelser, senest er der ved lov nr. 1327 af 20. december 2000 givet bestyrelsen i et institut kompetence til at tillade instituttets direktør at deltage i den daglige ledelse af koncernforbundne virksomheder.

Da der er tale om en harmonisering, er der enkelte bestemmelser, som er nye i forhold til f.eks. forsikringssselskaber. Dette gælder f.eks. bestemmelsen om, at en finansiel virksomhed skal have skriftlige forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder.

Der er i ledelsesreglerne foretaget visse mindre lempelser. Der er således ikke længere krav om, at engagementer med repræsentantskabet samt engagementer med personer, der er knyttet til direktører ved svogerskab, skal særligt overvåges. Dette skyldes, at svogerskab må betragtes som for langt ude i familierækkefølgen til at være relevant, og at der er tale om en svært håndterbar regel.

Endvidere får Finanstilsynet mulighed for i visse tilfælde at dispensere fra bestemmelser om ledelsens adgang til at drive anden virksomhed. Samtidig understreges den interne revisions- og vicerevisionschefs uafhængighed af direktionen ved, at det med bestyrelsens/direktionens tilladelse, er muligt midlertidigt at eje eller drive selvstændig erhvervsvirksomhed.

Som et led i den generelle regelforenklning forslås det endelig, at kravet om, at retningslinjerne for den finansielle virksomheds væsentligste aktivitetsområder, ikke længere pr. automatik skal indsendes til Finanstilsynet.

Koncernregler

De eksisterende koncernregler er sammenskrevet i dette lovforslag. I forhold til de gældende regler er der foretaget to indholdsmæssige ændringer, som skal medvirke til at sikre, at den konsoliderende opgørelse bliver retvisende. Dels vil visse datterselskaber af forsikringssselskaber ikke indgå i konsolideringen, dels skal der ved konsolideringen fradrages kapital, der er indbetalt af koncernvirksomheder, som ikke indgår i den konsoliderede opgørelse for koncernen.

Der er ikke yderligere realitetsændringer, dog er der ændret i systematikken i forhold til de gældende regler. Dette er en følge af den nye definition af finansielle holdingvirksomheder. Efter de gældende regler sondres der mellem på den ene side finansielle holdingselskaber (som i det væsentlige svarer til lovforslagets definitioner af pengeinstitut-, realkredit- og fondsmægler holdingvirksomheder), på den anden side moderselskaber, der ikke er finansielle holdingselskaber og hvis virksomhed udelukkende eller hovedsageligt består i at eje kapitalandele i finansielle virksomheder (som i det væsentlige svarer til lovforslagets definition af finansielle holdingvirksomheder). Sondringen har betydning for, i hvilken udstrækning kravene til finansielle virksomheder også skal igennem på koncernniveau - dvs. på konsolideret basis.

Denne systematik er ombrudt i lovforslaget. Der er indsat en generel bestemmelse, som er gældende for alle koncerner omfattet af tilsyn. Disse koncerner skal opfylde solvenskravene i den finansielle tilsynslovgivning (branchelovene) på konsolideret basis. Konsolideringen vedrører således udelukkende solvenskravet.

Hvis koncernen hovedsageligt eller udelukkende består af pengeinstitutter, realkreditinstitutter eller fondsmæglerelskaber, er der nogle yderligere regler, som skal opfyldes. For disse typer af koncerner er konsolideringen således mere omfattende end efter den generelle regel, idet også kravene om store engagementer, aktiebesiddelse, om fast ejendom, lån til personer med afgørende indflydelse på den finansielle virksomhed og likviditet skal opfyldes på konsolideret basis.

Årsrapport

Forslagene til bestemmelser om årsrapport og revision skal ses i sammenhæng med erhvervsministerens fremsatte forslag (L 138) til ny årsregnskabslov.

Forslaget til årsregnskabslov er en gennemgribende modernisering af reglerne om aflæggelse af årsregnskaber. De finansielle virksomheder omfattes ikke af forslaget til årsregnskabslov. Regnskabsreglerne for de finansielle virksomheder findes i de gældende regler i de respektive finansielle branchelove og i bekendtgørelser udstedt af Finanstilsynet.

Det foreslås, at regnskabsbestemmelserne i de finansielle branchelove ophæves og erstattes af fælles overordnede regler for alle de finansielle virksomheder. Disse overordnede regler for regnskabsaflæggelsen agtes som hidtil suppleret med mere detaljerede