

regnskabsregler for de enkelte finansielle virksomhedstyper i bekendtgørelser udstedt af Finanstilsynet.

Som nævnt skal forslagene til regnskabsbestemmelser ses i sammenhæng med forslaget til årsregnskabslov. Formuleringerne af de foreslåede bestemmelser er så vidt muligt valgt, så de er enslydende med de parallelle bestemmelser i forslaget til årsregnskabslov. Det er hensigtsmæssigt, at de overordnede regnskabsprincipper og -regler er de samme for virksomheder inden for den finansielle sektor som for virksomheder uden for denne sektor. Regnskabsaflæggelsen inden for den finansielle sektor bør grundlæggende baseres på de samme principper og begrebsapparat, som anvendes af andre virksomheder. Som følge af de finansielle virksomheders særlige virksomhedsområder vil de mere detaljerede regnskabsregler, som fastsættes i Finanstilsynets regnskabsbekendtgørelser, kunne afvige fra de regler, der gælder for andre virksomheder.

I lighed med hvad der gælder for forslaget til årsregnskabslov, skal forslaget til regnskabskapitel i dette lovforslag ses i sammenhæng med de senere års udvikling internationalt på regnskabsområdet. Internationaliseringen af kapitalmarkederne har i stigende grad affødt krav om regnskabsregler, der sikrer gennemsigtighed og sammenlignelighed i regnskabsaflæggelsen på internationalt plan. EU har fastlagt en regnskabsstrategi, der er baseret på internationale regnskabsstandarder (IAS) udstedt af International Accounting Standards Committee (IASC). Ifølge EU's regnskabsstrategi skal de europæiske børsnoterede virksomheder senest fra 2005 efterleve IAS, hvilket betyder, at EU's regnskabsdirektiver skal moderniseres, så IAS kan implementeres.

Regnskabsteoretisk er der tale om et skift væk fra såkaldt transaktionsbaserede (eller kostprisbaserede) regnskaber mod værdibaserede regnskaber, dvs. regnskaber baseret på en opgørelse af de aktuelle værdier af aktiver og forpligtelser i virksomhederne. Dette skift er i de foreslåede regler markeret ved, at kostprisprincippet ikke længere udgør en del af de grundlæggende forudsætninger for regnskabsaflæggelsen og ved, at anvendelse af dagsværdier foreslås at blive den hovedregel, der skal gælde for værdiansættelsen.

Forslaget er således udarbejdet med fremtidssikring for øje. De overordnede regnskabsprincipper er fastlagt, så de peger fremad i forhold til den udvikling, der allerede er i gang internationalt på regnskabsområdet. De detaljerede regnskabsregler, der skal udfærdiges af Finanstilsynet, kan på en smidig måde (i forhold til regler, der fastsættes i lovform) løbende tilpasses den hastige internationale udvikling i kravene til virksomhedernes regnskabsaflæggelse.

I forslaget til årsregnskabslov er indeholdt et forslag om, at lovens overordnede rammebestemmelser kan udfyldes af regnskabsstandarder udstedt af en uafhængig organisation, som Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har indgået aftale med herom. Der er ikke i dette lovforslag indeholdt et tilsvarende forslag om at delegerede regelfastsættelsen til en uafhængig organisation. Det er fortsat tanken, at Finanstilsynets bemyndigelse til at udstede regnskabsbekendtgørelser skal udgøre den eneste udfyldende regnskabsregeldannelse for de finansielle virksomheder.

Lovforslaget indeholder en særlig ikrafttrædelsesbestemmelse for reglerne i kapitel 6 om regnskabs- og revisionsregler, jf. lovforslagets § 78, stk. 3. Ikrafttrædelsesbestemmelsen er udformet så fleksibelt, at konsekvenser ved indførelsen af de nye regler kan afdækkes forinden. De relevante udvalg i Finanstilsynets regi med deltagelse af myndigheder og den finansielle sektors brancheorganisationer vil skulle medvirke i denne forbindelse. Det vil bl.a. skulle vurderes, hvordan værdiansættelsen af kreditinstitutternes udlån påvirkes af indførelsen af dagsværdiprincippet i sammenligning med nuværende praksis. Et vigtigt hensyn i forbindelse med indførelsen af dagsværdiprincippet er at sikre, at sikkerheden for, at institutterne til enhver tid kan opfylde deres forpligtelser, ikke reduceres, ligesom den skattemæssige behandling bør afklares. Herudover skal indførelsen af dagsværdiprincippet ses i sammenhæng med den internationale udvikling på området.

I lighed med hvad der er tilfældet med forslaget til ny årsregnskabslov, foreslås kravet om, at større finansielle virksomheder skal have mindst to revisorer, ophævet. Efter lovforslaget stilles der således kun krav om én statsautoriseret revisor.

Tilsyn

Generelt er anvendelsesområdet for tilsynskapitlet ved lovforslaget udvidet til også at gælde for finansielle holdingvirksomheder. Finanstilsynet kan således efter forslaget indhente oplysninger og tage på inspektion i finansielle holdingvirksomheder ligesom disse bliver pålagt pligt til at bidrage til afholdelsen af Finanstilsynets udgifter.

Tilsynskapitlet er harmoniseret på en måde, som har medført en række nydannelser for visse finansielle virksomheder:

- Ved lovforslaget foreslås bank- og sparekasselovens bestemmelser om proceduren ved inspektioner udvidet til også at gælde for andre finansielle virksomheder. Bestemmelserne i bank- og sparekasseloven blev indført på baggrund af rapporten »Finan-