

## **Lov nr. 527 af 7. juni 2006:**

### **Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v. og lov om gevinstopsparing**

Loven medfører, at reglerne om pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskabers kapitaldækning moderniseres, således at solvenskravene i højere grad end i dag kommer til at afspejle de faktiske risici, som institutterne påtager sig.

Baggrunden for ændringerne i lov om finansiel virksomhed er at gennemføre det omarbejdede kreditinstitutdirektiv og det omarbejdede kapitalkravsdirektiv, der begge er under vedtagelse. Baggrunden for omarbejdningen af direktiverne er at bringe europæiske standarder i overensstemmelse med reglerne i Basel II-aftalen.

Loven medfører ændringer i lov om finansiel virksomhed, så de finansielle virksomheders pligt til at tage effektive risikostyringsystemer i anvendelse tydeliggøres og videreudvikles.

Loven indfører også skærpede krav til de finansielle virksomheders interne procedurer til risikomåling og – styring, således at de finansielle virksomheder ved vurdering af den nødvendige størrelse for basiskapitalen ikke blot skal vurdere de nuværende risici, men også tage fremtidige risici i betragtning.

Reglerne om opgørelsen af basiskapitalen er ændret med loven. Disse ændringer vil hovedsagligt påvirke opgørelsen af basiskapitalen i de finansielle virksomheder, der anvender interne metoder til opgørelse af risiciene, og i de finansielle virksomheder, der i kapitalgrundlaget anvender supplerende kapital.

Som noget nyt indgår operationelle risici nu som en risikovægtet post i opgørelsen af solvenskravet for den enkelte finansielle virksomhed. Finanstilsynets bemyndiges i loven til at fastsætte nærmere regler for opgørelse af risikovægtede poster, der indeholder operationelle risici.

De finansielle virksomheder får endvidere mulighed for at ansøge om Finanstilsynets tilladelse til at anvende forskellige interne metoder til opgørelse af de risikovægtede poster, der indgår i solvenskravet. Finanstilsynet har samtidig fået bemyndigelse til at fastsætte nærmere regler for sådanne ansøgninger.

Loven medfører også, at de gældende krav for opgørelse af solvenskrav på koncernniveau udvides, så der i visse tilfælde skal foretages en samlet opgørelse mellem en dattervirksomhed og dennes dattervirksomhed i et tredjeland.

Loven indebærer også mindre ændringer i lov om værdipapirhandel m.v. Loven indfører et årligt grundgebyr i afgift til Finanstilsynet for alternative markedspladser, som dette er tilfælde for øvrige virksomheder, der er under Finanstilsynets tilsyn. Endvidere udvider loven Finanstilsynets mulighed for at videregive fortrolige oplysninger til fondsbørser, autoriserede markedspladser og alternative markedspladser.

Som følge af, at Postgiro er nedlagt, ophæver loven en bestemmelse i lov om gevinstopsparing.