

## Virksomhedspanelets anbefalinger

18. november 2004  
JIL/ANB

Sag 2004-0000692

### **Konklusioner og anbefalinger på baggrund af et virksomhedspanels vurdering af forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. love (solvensbehov)**

Et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler har i november måned 2004 vurderet de administrative konsekvenser forbundet med dele af forslag til lov om ændring af lov finansiel virksomhed m.fl. love (området vedr. opgørelse af solvensbehov).

#### **Formål og indhold**

Lovforslaget har bl.a. som formål at sikre, at finansielle selskaber individuelt tager stilling til, om de har tilstrækkelig kapital. Lovforslaget omfatter danske penge- og realkreditinstitutter samt fondsmæglerselskaber (herefter 'de omfattede selskaber').

Efter gældende regler skal de finansielle selskaber opfylde et såkaldt solvenskrav fastsat af Finanstilsynet. Med det nye lovforslag skal selskaberne imidlertid også selvstændigt opgøre deres solvens*behov*. Solvensbehovet skal opgøres individuelt på baggrund af selskabernes risikoprofil.

Lovforslaget omfatter 217 finansielle selskaber, og der er i undersøgelsen gennemført interviews med i alt 96. Interviewene dækker såvel pengeinstitutter som fondsmæglerselskaber. Det var ikke muligt, at rekruttere repræsentanter fra realkreditinstitutterne.

#### **Lovforslagets konsekvenser**

Lovforslaget vurderes generelt at medføre store administrative byrder for de omfattede virksomheder.

Der ventes både administrative byrder for virksomhederne i omstillingsfasen og på løbende basis. Omstillingsbyrderne består hovedsageligt i analyse og fortolkning af de nye regler samt ændringer i arbejdsgange m.m. De løbende byrder består bl.a. i indsamling af data og foretagelse af beregninger mv. Desuden forventer virksomhederne udgifter til ekstern assistance i form af rådgivning o.l.

#### **ERHVERVS- OG SELSKABSSTYRELSEN**

Kampmannsgade 1  
1780 København V

Tlf. 33 30 77 00

Fax 33 30 77 99

CVR-nr 10 15 08 17

eogs@eogs.dk

www.eogs.dk

#### **ØKONOMI- OG ERHVERVSMINISTERIET**

### **Anbefalinger på baggrund af undersøgelsen**

Ca. en tredjedel af de adspurgte virksomheder efterlyser yderligere informationer om, hvordan solvensbehovet opgøres. Virksomhederne anbefaler derfor, at bemærkningerne til lovforslaget suppleres med flere konkrete eksempler på anvendelse og fortolkning af lovens bestemmelser. Eksemplerne kan med fordel tage udgangspunkt i de forskellige, omfattede virksomhedstyper.

Som et supplement eller alternativ til uddybninger i bemærkningerne kan det overvejes at udarbejde en vejledning til opgørelse af solvensbehovet. Vejledningen kan eventuelt vedlægges bemærkningerne og offentliggøres på Finanstilsynets hjemmeside.

Uanset hvilken af de ovenstående løsninger der anvendes, anbefales det, at der tilstræbes en mere præcis beskrivelse af hvilke dele af solvensopgørelsen, som mindre og mellemstore virksomheder fritages for. Herunder kan det samtidig tilstræbes at præcisere, hvad der forstås ved ”ukomplicerede forretninger”.

### **Undersøgelsens væsentligste resultater**

Undersøgelsen viser, at størstedelen af de finansielle selskaber forventer administrative byrder som følge af lovforslaget. Ingen af selskaberne forventer administrative lettelser som følge af forslaget.

- 73 virksomheder (90 pct. af de berørte) angiver, at de forventer at skulle bruge gennemsnitligt 32 timer i omstillingsfasen på at opgøre deres solvensbehov. På samfundsniveau svarer det til, at 165 finansielle selskaber vil få omstillingsbyder på mellem 4.300 og 6.300 timer.
- 52 virksomheder (64 pct. af de berørte) forventer desuden at få løbende administrative byrder på gennemsnitligt 38 timer. Det svarer til, at 118 virksomheder på samfundsplan vil opleve løbende byder mellem 3.600 og 5.400 timer.
- 33 virksomheder (41 pct. af de berørte) forventer, at forslaget vil betyde engangsudgifter til ekstern assistance (advokater, rådgivere mv.) på gennemsnitligt 31.000 kr. årligt. På samfundsniveau svarer dette til årlige udgifter på mellem 1,7 og 2,9 mio.kr. fordelt på 75 virksomheder.
- 29 virksomheder (36 pct. af de berørte) angiver endvidere, at de forventer løbende udgifter til ekstern assistance på gennemsnitligt 37.000 kr. årligt. Det svarer til løbende byrder på samfundsniveau i størrelsesordenen 1,7 til 3,2 mio.kr. fordelt på 66 virksomheder.
- 28 virksomheder (35 pct. af de berørte) forventer, at forslaget medfører udgifter i omstillingsfasen til uddannelse af administrative medarbejdere. På samfundsniveau svarer dette til udgifter på mellem 420.000 og 670.000 kr. fordelt på 63 virksomheder.

- 23 virksomheder (26 pct. af de berørte) angiver, bemærkningerne til lovforslaget er utilstrækkelige som vejledning til opgørelse af solvensbehovet. På samfundsniveau svarer dette til, at 48 virksomheder ikke mener, at bemærkningerne er tilstrækkeligt vejledende til at opgøre solvensbehovet. 26 virksomheder (30 pct. af de berørte) finder bemærkningerne tilstrækkelige.

### **Metodiske overvejelser**

På baggrund af de gennemførte interviews har konsulentfirmaet vurderet, at validiteten af undersøgelsen er god. Deltagerne har generelt forstået de stillede spørgsmål, og har således været i stand til at begrunde deres svar.

Det skal dog bemærkes, at virksomhederne i visse tilfælde har haft svært ved at overskue konsekvenserne af lovændringerne, før de oplever dem i praksis. Virksomhederne efterspørger i stor grad uddybende bemærkninger og forklaring af reglerne.

Samlet set giver undersøgelsen imidlertid en god indikation af, hvilke administrative konsekvenser lovforslaget får for virksomhederne.