

Bilag 1 til besvarelse af ERU alm. del spørgsmål 244 stillet af udvalget den efter ønske fra Hans Andersen (V).

Forslag	Hvorfor eksisterer den pågældende regel/krav?	Hvad ville det kræve at imødekomme initiativet ift. lovgivning, økonomi, miljø, administration mv. og hvilke evt. konsekvenser ville det medføre?	Hvad ministers holdning er ift. at imødekomme initiativet?	I tilfælde hvor høringsparterne har vurderet, at der er tale om overimplementering bedes ministeren vurdere, om han er enig heri samt om det er sket bevidst og med hvilke argumenter?
<p>1. Den danske implementering af CSRD-direktivet bør benytte alle muligheder for at mindske de administrative byrder. CSRD-direktivet pålægger ikke blot de virksomheder, som er omfattet af direktivet, store administrative byrder, men også de mindre virksomheder herunder landbrug, som leverer til de rapporteringspligtige virksomheder.</p>	<p>Reglerne om virksomheders bæredygtighedsrapportering skal sikre, at investorer, regnskabsbrugere og andre samfundsaktører bedre kan vurdere virksomhedernes bæredygtighed og kanalisere finansiering og efterspørgsel i retning af de mest bæredygtige virksomheder.</p> <p>For så vidt angår reglerne om virksomheders bæredygtighedsrapportering er der tale om en direktivnær implementering i dansk ret.</p>	<p>Der er i forbindelse med implementeringen af CSRD foretaget en direktivnær implementering i dansk ret.</p> <p>Forslaget er til en vis grad allerede imødekommet i en række indsatser. Regeringen har allerede fokus på vejledning og understøttende indsatser med det formål at lette rapporteringsarbejdet både for omfattede virksomheder og SMV'er. Erhvervsstyrelsen udvikler fx således løbende virksomhedsrettet digital vejledning både målrettet SMV'er og omfattede virksomheder herunder skabeloner, værktøjer og artikler på Virksomhedsguiden og erst.dk. Derudover understøttes SMV'er gennem erhvervsfremmesystemet herunder gennem tiltag, der prioriteres under Danmarks Erhvervsfremmestyrelse, fx støtteprogrammer og kompetenceløft samt erhvervshusenes 1:1 vejledning.</p>	<p>Unødige administrative byrder ved CSRD skal mindskes mest muligt, hvorfor der er igangsat en række tiltag.</p> <p>Foruden vejledning og understøttende indsatser er der nedsat et Forum for samfundsansvar og bæredygtighedsregulering. Forummet har medlemmer fra en bred kreds af interessenter – bl.a. Landbrug og Fødevarer – ligesom bl.a. miljøministeriet deltager som observatører i forummet. Spørgsmål om udfordringer mm. ifm. bæredygtighedsrapportering kan rejses i forummet. Det er vigtigt at ministeriets vejledning og understøttende indsatser bygger på behovet hos interessenterne. Dialog om udfordringer m.m. i Forummet kan medvirke til at understøtte denne vejledningsindsats.</p>	<p>Ikke relevant.</p>

		<p>For at lette virksomhedernes byrder arbejder Erhvervsministeriet desuden på at standardisere, digitalisere og automatisere flere af de informationer virksomheder sender til det offentlige og til hinanden om produkter og deres bæredygtighed.</p> <p>I EU arbejder regeringen målrettet for at gøre opmærksom på, at byrderne for virksomhederne skal nedbringes, samt at mulighederne for at standardisere, digitalisere og automatisere understøttes på EU niveau.</p>		
2. Den danske implementering af CSDDD-direktivet bør benytte alle muligheder for at mindske de administrative byrder.	Formålet med CSDDD er at forpligte de største virksomheder til at gennemføre due diligence-processer for at forebygge, afbøde og afhjælpe negative indvirkninger på mennesker og miljøet - ikke kun i egen virksomhed og datterselskaber, men også i globale aktivitetskæder.	CSDDD skal senest medio 2026 være implementeret i dansk lov. I forbindelse med arbejdet med at implementere direktivet vil Erhvervsministeriet af søge mulighederne for at lette de erhvervsøkonomiske konsekvenser ved loven.	Der bakkes op om, at de nye regler skal være håndterbare for virksomhederne, og at gevinsterne ved lovpligtig due diligence skal stå mål med konsekvenserne for bl.a. virksomhederne. Forum for Samfundsansvar og Bæredygtighedsregulering behandler også spørgsmål om, hvordan CSDDD kan implementeres så hensigtsmæssigt som muligt. Se også bemærkninger til forslag 8 fsva. rapporteringskrav for SMV'er.	Ikke relevant.
3. Afskaf krav om indrapportering af præcise aktiviteter, datoer og tidspunkter i forbindelse med modtagelse af tilskudsmidler i ordningen SMV:Grøn.	I den første version af SMV:Grøn (2021-2023) var der mulighed for at virksomhedernes tidsforbrug (løn til ansatte) kunne indgå som medfinansiering i projektet. De virksomheder, som valgte denne løsning, skulle registrere deres	Forslaget er imødekommet. I den nye version af SMV:Grøn (2023-2025) hverken kan eller skal virksomhederne længere registrere deres tid. Det skyldes, at erhvervshusene har besluttet, at virksomhedernes medfinansiering i SMV:Grøn skal ske i	Der arbejdes for at reducere de administrative byrder, inkl. dokumentationskrav, mest muligt for virksomhederne ved deltagelse i EU-finansierede projekter. Når rammerne for udmøntning af næste budgetperiode efter	Ikke relevant.

	tidsforbrug. Dette er et EU-krav.	form af kontant medfinansiering (og ikke tidsforbrug). Denne løsning mindsker det administrative besvær for virksomhederne.	2027 skal forhandles i EU, er det en central prioritet for regeringen, at der arbejdes for administrative forenklinger – ikke mindst for støttemodtagere.	
4. Afskaf krav om beskrivelse af bogførings- og opbevaringsprocedurer.	Kravet blev indført i 1998 for at sikre, at virksomheden, revisor, skattemyndigheder, politimyndigheder og andre myndigheder kunne følge, hvorledes bogføringen fungerer. Dette havde navnlig vist sig at være vanskeligt i sager om økonomisk kriminalitet, og i andre sammenhænge var det vanskeligt for udefrakommende at overskue bogføringen. Med bogføringsloven fra 2022 blev kravet reduceret i omfang og i antal omfattede virksomheder.	En afskaffelse af kravet vil risikere at medføre manglende kontinuitet i virksomheders bogføring, når de skifter bogholder, eller når flere forskellige medarbejdere arbejder med bogføringen. Derudover vil det betyde, at kurator, skattemyndigheder, politimyndigheder og andre myndigheder skal afsætte betydelig flere ressourcer til at behandle sager om økonomisk kriminalitet for at kunne gennemgå bogføringen.	Forslaget støttes ikke, fordi det vil medvirke til, at kriminelle i højere grad kan skjule deres ulovligheder. Derudover har virksomhederne allerede udarbejdet disse beskrivelser siden 1998 og har mulighed for at genbruge den beskrivelse, som de allerede har udarbejdet. For nye virksomheder vurderes beskrivelsen at være en relativt begrænset byrde, fordi alle virksomheder uanset kravet bør have interesse i at fastlægge og nedskrive deres processer for bogføring, fordi det sikrer bedre bogføring og mere korrekt skatte- og afgiftsbetaling samt reducerer tidsforbruget for revisor.	Ikke relevant.
5. Indfør en model som graderer kravene til den manual, som revisionsvirksomhederne skal føre, så der stilles færre og lempeligere krav til mindre revisionsvirksomheder med en omsætning på under 10 mio.	En række finansielle og ikke-finansielle virksomheder, herunder revisorer, har fået tildelt en særlig rolle og et særligt ansvar ift. forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Som en del af de forpligtelser følger krav fra bl.a. EU-lovgivningen om at de omfattede virksomheder skal sikre, at der er tilstrækkelige politikker, procedurer og kontroller på plads,	Forudsætter en ændring af hvidvaskdirektiverne.	De omfattede virksomheder inden for gældende regler kan allerede anvende et vist skøn af det materiale, der skal udarbejdes, så det tilpasses forholdene i den enkelte virksomhed, herunder mht. indhold og omfang afhængig af virksomhedens størrelse. Hensigten bag initiativet vurderes derfor allerede at være indarbejdet i reglerne.	Ikke relevant.

	<p>der skal sikre, at de risici, virksomheden er eksponeret for, er behørigt identificeret og kan håndteres. Lovgivningen giver virksomhederne et vist skøn i forbindelse med at sikre, at de ikke bliver misbrugt af kriminelle aktører. Kravene til procedurer mv. vil således afhænge af bl.a. hvilken forretningsmodel, hvilke produkter og hvilke kundetyper enheden har.</p>			
<p>6. For at private velfærdsværksættere kan byde kvalificeret ind på offentlige opgaver skal der være klare regler, prisgennemsigtighed og fornuftige adgangsmuligheder.</p>	<p>Forslaget indebærer, at der skal foretages ændringer i regler rettet mod offentlige myndigheder, herunder fx udbudsreglerne og reglerne for offentlige myndigheders regnskabsaflæggelse. Forslaget vil pålægge det offentlige administrative byrder.</p> <p>Forslaget vedrører således ikke regler/krav rettet mod erhvervslivet og falder derfor uden for spørgsmålets ordlyd.</p>			
<p>7. Mindsk de administrative byrder i ansøgningsprocessen om midler eller ressourcer i Erhvervshusene.</p>	<p>Det lægges til grund, at der i forslaget henvises til EU-projekter, hvor Erhvervsstyrelsen har henlagt dele af administrationsansvaret til erhvervshusene. I udmøntningen af EU-midler er det et krav, at de grundlæggende forvaltningsprincipper og EU-Kommissionens krav til forvaltning af EU-midler overholdes.</p>	<p>Forenkling, nedbringelse af administrative byrder og hurtigere udbetaling af midler, er en kerneprioritet i Danmarks Erhvervsfremmebestyrelses nye strategi, "Virksomhedsudvikling i hele Danmark. Erhvervsstyrelsen arbejder derfor løbende på at lette administrationen byrder for virksomhederne. Bl.a. er udbetalingstiden nedbragt i dialog med erhvervshusene, ligesom der gennemføres en</p>	<p>Det er vigtigt at reducere de administrative byrder mest muligt for virksomhederne både for projekter i erhvervshusene og andre projekter i erhvervsfremmeindsatsen. Det gælder også i EU-finansierede projekter, hvor Danmark dog ikke kan fravige de grundlæggende forordninger og regler, som gælder for hele EU. Forenkling, nedbringelse af administrative byrder og</p>	<p>Ikke relevant.</p>

		<p>brugerrejseanalyse af virksomhedernes vej i erhvervsfremmeindsatserne samt en evaluering af regelgrundlaget i 2024/2025 med henblik på, om der kan implementeres yderligere forenklinger for virksomhederne.</p> <p>Det bemærkes dog, at administrationen er underlagt krav fra EU, og at en række administrative forenklinger kræver ændring af EU-reglerne.</p>	<p>hurtigere udbetaling af midler, er derfor en kerneprioritet i den nye strategi for "Virksomhedsudvikling i hele Danmark".</p> <p>Når rammerne for udmøntning af næste budgetperiode efter 2027 skal forhandles i EU, er det en central prioritet for regeringen, at der arbejdes for administrative forenklinger – ikke mindst for støttemodtagere. Dette omfatter både færre kontrolkrav og øget tilpasning til de forhold, som gør sig gældende i Danmark.</p>	
8. Myndigheder bør udarbejde skabeloner, standardbudgetter mv. for at lette CSR/ESG-krav for underleverandører til større virksomheder.	For så vidt angår reglerne om virksomheders bæredygtighedsrapportering er der tale om en direktivnær implementering i dansk ret. Reglerne om virksomheders bæredygtighedsrapportering skal sikre, at investorer, regnskabsbrugere og andre samfundsaktører bedre kan vurdere virksomhedernes bæredygtighed og kanalisere finansiering og efterspørgsel i retning af de mest bæredygtige virksomheder.	<p>Ifm. reglerne om virksomheders bæredygtighedsrapportering er der på nuværende tidspunkt en frivillig rapporteringsstandard for SMV'er, der ikke er direkte omfattet af reglerne, under udarbejdelse. Standarden har til formål at lette rapporteringsbyrden for virksomheder, der fx er underleverandører til større virksomheder. Der er tale om en fælles europæisk standard.</p> <p>Erhvervsstyrelsen udvikler løbende virksomhedsrettet digital vejledning både målrettet SMV'er og omfattede virksomheder herunder skabeloner, værktøjer og artikler på Virksomhedsguiden. Derudover understøttes SMV'er gennem erhvervsfremmesystemet herunder gennem tiltag der prioriteres under</p>	Øget vejledning for at lette administrative byrder for underleverandører samt de omfattede virksomheder er et centralt fokusområde.	Ikke relevant.

		Danmarks Erhvervsfremmebestyrelse, fx støtteprogrammer og kompetenceløft samt erhvervshusenes 1:1 vejledning.		
9. Fremskynd den lovfastede gradvise udfasning af kapitalgrundlagsinstrumenter med et år.	Der henvises til besvarelse af ERU alm. del – spm. 251.	<p>En imødekommelse af initiativet vil kræve en ændring af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter.</p> <p>Konsekvensen vil være, at institutterne ved opgørelse af deres tilstrækkelige kapitalgrundlag, ikke skal forholde sig til, om der skal sættes kapital af til at dække snarlig reduktion af kapitalgrundlaget.</p> <p>I praksis har kapitalmarkedet de seneste mange år været tilgængeligt og likvidt, og derfor har institutterne typisk ikke afsat kapital til dækning af refinansieringsudfordringer. Den administrative byrde har derfor været beskeden og typisk konkret udmøntet sig i en enkelt sætning i institutternes solvensbehovsopgørelse (ICAAP) om, at instituttet ikke forventer problemer med at refinansiere eksisterende kapitaludstedelser.</p>	<p>En imødekommelse af initiativet vil kun medføre beskedne administrative lettelser i gode tider.</p> <p>Derimod kan konsekvenserne under en fremtidig finansiel krise blive betydelige for såvel det enkelte institut som for den finansielle stabilitet som helhed, hvis et institut ikke i tilstrækkelig grad reserverer kapital til at imødegå kapitalreduktioner inden for en kortere tidshorisont.</p>	<p>Der henvises til besvarelse af ERU alm. del – spm. 251.</p> <p>Hvis et institut eller Finanstilsynet vurderer, at en omlægning ikke er mulig, er situationen så alvorlig, at indgriben i form af øget kapitalkrav er nødvendig så tidlig som muligt. Det vil tvinge instituttet til tidligere end ellers at iværksætte tiltag, der skal forbedre kapitalforholdene.</p> <p>I år har institutterne i praksis ikke haft udfordringer med at refinansiere kapitalinstrumenterne, og institutter har derfor typisk ikke skulle reservere kapital til dækning af regulatorisk forfald. Det skyldes, at markedet for kapitaludstedelser har været tilgængeligt og likvidt, hvilket har været tilfældet de seneste mange år. Men under den finansielle krise blev mulighederne for udstedelse af kapitalinstrumenter væsentligt indsnævret, og mange institutter kunne ikke refinansiere kapital med regulatorisk forfald.</p>

<p>10. Afskaf specifikke krav om, hvordan nedskrivninger skal opgøres i henhold til Finanstilsynets regnskabsregler samt krav om, at kreditinstitutter skal anvende Finanstilsynets regnskabsbekendtgørelse i moderselskabsregnskaberne.</p>	<p>Finanskrisen viste, at de internationale nedskrivningsregler, som blev indført nogle år før, fungerede dårligt. Som konsekvens heraf indførte Finanstilsynet efter finanskrisen supplerende beskrivelser af kravene til nedskrivninger. Institutterne skal fortsat følge de internationale regnskabsregler, men de supplerende beskrivelser skal sikre mod for små og for uensartede nedskrivninger.</p>	<p>En imødekomme kan ske ved at ændre regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter. Det vil øge risikoen for, at institutterne foretager for små og for uensartede nedskrivninger, og dermed bliver mere udsatte i tilfælde af en økonomisk krise.</p>	<p>Reglerne er indført på baggrund af erfaringer fra finanskrisen og vurderes at have et relevant formål om at undgå for små og uensartede nedskrivninger.</p> <p>For små og uensartede nedskrivninger var medvirkende til behovet for de store statslige hjælpeordninger (bankpakker), og at flere pengeinstitutter måtte overtages af Finansiell Stabilitet.</p> <p>Derfor vurderes det ikke hensigtsmæssigt at imødekomme initiativet.</p>	<p>Det vurderes, at der er tale om velbegrunnet og relevant implementering, der skal understøtte den finansielle stabilitet i tilfælde af en økonomisk krise.</p> <p>Efter ønske fra Implementeringsrådet blev der i 2017 i forbindelse med implementeringen af de nuværende regler gennemført et nabotjek ift. Norge, Sverige, Finland, Frankrig, Nederlandene, Tyskland, UK og Irland.</p> <p>Det blev ud fra nabotjekket konkluderet, at alle de undersøgte lande havde fastsat nationale regnskabsregler, og at disse regler gik videre end EU-regnskabsreglerne. Det kunne derfor ikke bekræftes, at de danske regnskabsregler, som fortsat gælder, gik videre end den IFRS-praksis, som anvendtes i de andre lande.</p>
<p>11. Bekendtgørelse om følsomhedsanalyser for gruppe 1-forsikringsselskaber bør saneres eller fjernes.</p>	<p>Følsomhedsanalyserne viser, hvordan ændringer i væsentlige risici påvirker det af selskabet opgjorte kapitalgrundlag, solvens-kapitalkrav og minimums-kapitalkrav. Analyserne har til formål at sikre en effektiv risikostyring i selskabet, og indberetningen har til formål at sikre, at Finanstilsynet kan føre et effektivt tilsyn med forsikringsselskaberne og løbende kan</p>	<p>Der pågår allerede en sanering af følsomhedsanalyserne, hvilket forudsætter en ændring af bekendtgørelsen om følsomhedsanalyser for gruppe 1-forsikringsselskaber.</p> <p>Kravet om udarbejdelse af følsomhedsanalyser findes i lov om forsikringsvirksomhed § 160, hvorfor det vil kræve en lovændring, hvis kravet om indberetning af kvartalsvise følsomhedsanalyser skulle fjernes.</p>	<p>Det er vurderingen, at det er velbegrunnet, at forbedre og forenkle reglerne på området. Der er derfor påbegyndt et arbejde med revision af bekendtgørelsen med oplæg til forenkling af de nu gældende regler.</p>	<p>I 2017 havde Implementeringsrådet fokus på følsomhedsanalyser og anbefalede i den forbindelse et nabotjek. Nabotjekket viste bl.a., at Holland havde implementeret lignende regler som en del af Solvens II-implementeringen. I forbindelse med af rapporteringen indstillede Erhvervsministeriet og Beskæftigelsesministeriet til Implementeringsrådet, at muligheden for</p>

	følge med i selskabernes økonomiske situation og på den baggrund træffe de rette foranstaltninger.			effektiv markedsovervågning via følsomhedsanalyserne blev fastholdt. Det var vurderingen, at følsomhedsanalyserne er et relevant tilsynsværktøj.
12. Undersøg om de årlige FSA-indberetninger til Finanstilsynet kan saneres og Finanstilsynet kan hente oplysningerne direkte i selskabernes QRT-rapporteringer eller årsrapporter.	FSA-indberetningen skal gøre det muligt at bruge kvantitative data i årsrapporterne i analyseværktøjer og derved være en del af det løbende tilsyn. Selskabernes årsrapporter indberettes ikke til Finanstilsynet i en form, så de finansielle oplysninger kan anvendes til analyseformål.	Det følger af § 192 i lov om forsikringsvirksomhed, at forsikringselskaber skal foretage regelmæssige indberetninger af regnskabsdata i skemaer, der er udarbejdet af Finanstilsynet, og at indberetningerne kan kræves indsendt elektronisk. Det vil således kræve en lovændring at ændre reglen.	Det er hensigtsmæssigt at nedbringe de administrative byrder. Det vil således blive undersøgt, om der foregår dobbeltindberetninger i FSA og QRT og i givet fald lægges der op til at sanere FSA-indberetninger.	Ikke relevant.
13. Krav der er kopieret fra bankområdet bør saneres, fx definitionen af eksponeringer i lov om forsikringsvirksomhed, krav bør genbesøges, da bestemmelsen fokuserer på eksponering i banksektoren.	A: Definition af eksponeringer i § 9, stk. 1, nr. 14, i lov om forsikringsvirksomhed. Formålet med reglen er at definere begrebet eksponering, som anvendes i en række materielle regler i lov om forsikringsvirksomhed, herunder §§ 117-120 og 173 vedrørende reglerne om eksponering mod direktion eller bestyrelse og koncerninterne eksponeringer. B: Variabel aflønning i forsikrings- og pensionssektoren. Aflønningsreglerne har overordnet set til formål at sikre, at forsikringselskaber fører en forsvarlig lønpolitik, som fremmer en sund og forsvarlig virksomhedsledelse, og som ikke tilskynder til overdreven risi-	A: Det vil kræve ændring af lov om forsikringsvirksomhed at fjerne definitionen af eksponering, hvilket kan have den konsekvens, at bestemmelserne indeholdende begrebet "eksponering" bliver vanskelige at forstå. Derudover fraviger man hensynet til at regulere virksomheder under Finanstilsynets tilsyn ens. B: Det vil kræve en ændring af lov om forsikringsvirksomhed at ændre reglerne om udskydelsesperioderne for variabel løn. Konsekvensen vil være, at der ikke fremadrettet vil være ensartede aflønningsvilkår på tværs af den finansielle sektor, og at udskydelsesperioden for forsikringselskaber bliver mere lempelig end for den resterende finansielle sektor.	Det er vurderingen, at der væsentlige hensyn bag de regler for forsikringsvirksomhed, der også gælder for bankområdet, jf. nedenstående. A: Det er vigtigt at have en veldefineret definition af begrebet eksponering, der også svarer til den, der gælder for andre finansielle virksomheder. Det vurderes desuden fortsat hensigtsmæssigt, at der skal gælde ensartede krav for hele den finansielle sektor, hvad angår eksponering. B: Det følger af de politiske aftaler om forsvaret af aflønningspolitik, som blev vedtaget i forlængelse af den finansielle krise, at der skal gælde ensartede aflønningsvilkår på tværs af den finansielle sektor. Det	A: Under behandlingen af den gældende lov om forsikringsvirksomhed udtrykte F&P, at definitionen var svær at forstå, da der i det første udkast primært blev gjort brug af eksempler fra bankverdenen. Der blev på baggrund heraf indsat eksempler målrettet forsikringsvirksomhed i bemærkningerne til eksponeringsbestemmelserne i lov om forsikringsvirksomhed. Definitionen af eksponering vurderes ikke at være overimplementering i dansk ret, da der med definitionen ikke stilles strengere krav med deraf følgende øgede byrder for erhvervslivet, end hvad der er fastlagt i EU-reguleringen. B: Ikke relevant,

	<p>kotagen, der kan undergrave den pågældende virksomheds risikostyring. Aflønningsreglerne om udskydelsesperioderne for variabel løn kommer fra reguleringen af pengeinstitutter (CRD).</p> <p>C: § 106 om at et medlem af bestyrelsen eller direktionen i et forsikringselskab skal afsætte tilstrækkelig tid til at varetage sit hverv som direktør eller bestyrelsesmedlem i den pågældende virksomhed. Bestemmelsen kommer oprindeligt fra EU-reguleringen af kreditinstitutter (CRD) og findes ikke i EU-reguleringen for forsikringselskaber. Bestemmelsen har til formål at sikre en forsvarlig og effektiv ledelse og virksomhedsstyring.</p> <p>D: § 109 i lov om forsikringsvirksomhed med krav om grundkursus for medlemmer af bestyrelsen i et forsikringselskab. Bestemmelsen blev indført som følge af, at Rangvid-udvalget i sin rapport "Den Finansielle Krise i Danmark - årsager, konsekvenser og læring" anbefalede, at der burde indføres en pligt til, at nye bestyrelsesmedlemmer skal gennemføre et kursusforløb, der giver en introduktion til</p>	<p>C: Det vil kræve en lovændring af lov om forsikringsvirksomhed at fjerne kravet i § 106. Konsekvensen af at fjerne kravet vil for det første være, at der ikke vil være ensartede regler for ledelsesmedlemmer på tværs af den finansielle sektor. Derudover vil det betyde, at Finanstilsynet via sit tilsyn ikke kan påse, at fx et bestyrelsesmedlem i et forsikringselskab afsætter tilstrækkelig tid til at varetage sit hverv hensigtsmæssigt.</p> <p>D: Det vil kræve en ændring af lov om forsikringsvirksomhed at ændre reglen med krav om grundkursus for medlemmer af bestyrelsen i et forsikringselskab. Konsekvensen af at fjerne kravet er, at bestyrelsesmedlemmerne ikke får en basal faglig viden inden for relevante kompetenceområder, når de indtræder i bestyrelsen for et forsikringselskab.</p> <p>E: Det vil kræve en ændring af lov om forsikringsvirksomhed at fjerne kravet. Konsekvensen vil være, at forsikringselskaber ikke er forpligtet i lov om forsikringsvirksomhed til at have en whistleblowerordning, hvor ansatte kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle lovgivning via en særlig uafhængig og selvstændig kanal.</p>	<p>vurderes fortsat hensigtsmæssigt, at der er ensartede krav for hele den finansielle sektor på aflønningsområdet, hvorfor reglerne på aflønningsområdet for forsikringselskaber ikke bør ændres.</p> <p>C: Kravet er med til at understøtte en forsvarlig og effektiv ledelse og virksomhedsstyring af forsikringselskaber. Derudover vurderes det fortsat hensigtsmæssigt, at der sikres ensartede regler for ledelsesmedlemmer på tværs af den finansielle sektor.</p> <p>D: Reglen er med til at sikre, at medlemmerne af bestyrelsen i danske forsikringselskaber får et kursus i de kompetencer, der er nødvendige for at varetage de forpligtelser og funktioner, som kræves af bestyrelsesmedlemmer i et forsikringselskab. Det vurderes derudover fortsat hensigtsmæssigt, at der gælder ensartede krav på tværs af den finansielle sektor, hvorfor reglerne om grundkursus for bestyrelsesmedlemmer ikke bør ændres.</p> <p>E: Whistleblowerordning i forsikringsvirksomhed giver de omfattede virksomheder mulighed for i et vist omfang at foregribe eller reagere på lovovertrædelser, lige-</p>	<p>C: Ikke relevant.</p> <p>D: Ikke relevant.</p> <p>E: Ikke relevant.</p>
--	---	--	---	---

	<p>de væsentligste pligter og funktioner, som skal varetages som bestyrelsesmedlem i et finansielt institut.</p> <p>E: § 135 i lov om forsikringsvirksomhed om en whistleblowerordning. Bestemmelsen blev indført i 2014 for forsikrings-selskaber i lov om finansiell virksomhed og gennemfører artikel 71, stk. 3, i CRD IV, der er EU-regulering for pengeinstitutter. Formålet er at have en ordning, hvor ansatte kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle lovgivning via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal.</p>		<p>som det i større omfang bliver muligt at gribe ind på et tidligt tidspunkt, hvis andre foranstaltninger ikke har virket.</p>	
<p>14. Indfør proportionalitet for mindre virksomheder ved øget mulighed for dispensation for kvartalsvise solvens II rapporteringer.</p>	<p>Rapporteringsreglerne er en implementering af EU-regler i national ret og omfatter gruppe 1-forsikrings-selskaber. Det er op til de enkelte EU-lande at fastsætte nationale regler for gruppe 2-forsikrings-selskaber.</p> <p>Gruppe 1-forsikrings-selskaber har mulighed for at søge om dispensation for kvartalsvise solvens II rapporteringer efter <i>bekendtgørelse nr. 719 af 23. juni 2016 om proportional begrænsning af regelmæssig tilsynsindberetning for gruppe 1-forsikrings-selskaber m.fl. (bekendtgørelsen)</i></p>	<p>F&P foreslår, at der offentliggøres retningslinjer for, hvornår et selskab kan forvente at få godkendt en ansøgning om dispensation fra kvartalsvis rapportering vedrørende Solvens II.</p> <p>Udgangspunktet om en årlig dispensation udspringer af, at der over tid kan ske ændringer i forsikrings-selskabernes forhold, som kan have relevans for, om forsikrings-selskaberne kan opnå dispensation.</p> <p>Langt de fleste andre europæiske tilsynsmyndigheder begrænser eller fritager, på lige fod med Danmark, efter en konkret vurdering ("case-by-case basis") afhængig af den risiko, virksomheden står over</p>	<p>Forslaget vurderes hensigtsmæssigt. I forbindelse med den kommende implementering af ændringerne efter revisionen af Solvens II-reguleringen forventes der forenkling og sikring af mere proportionale regler for små og mindre komplekse selskaber.</p>	Ikke relevant.

	<p>Finanstilsynet kan træffe afgørelse om begrænsning af tilsynsindberetning i overensstemmelse med <i>bekendtgørelsens</i> §§ 2-4. Det fremgår af bilag 1, til <i>bekendtgørelsen</i>, hvilken metode Finanstilsynet bruger til at beregne, hvilke gruppe 1-forsikringsselskaber, der kan komme i betragtning til begrænsning af eller undtagelse fra indberetningskrav.</p> <p><i>Bekendtgørelsen</i> er i overensstemmelse med Solvens II-direktivets artikel 35, stk. 6 og 7.</p> <p>Solvens II-direktivets artikel 35, stk. 6 og 7, giver de nationale tilsynsmyndigheder mulighed for at begrænse regelmæssig kvartalsvis tilsynsrapportering og fritage visse virksomheder fra post-for-post-rapportering, hvis indsendelsen af disse oplysninger ville være alt for byrdefulde i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten af de risici, der er forbundet med virksomhedens aktiviteter.</p> <p>Det bemærkes, at der pågår et arbejde med revision af Solvens II-reglerne, hvorefter grænseværdierne for, hvornår et selskab er et gruppe 1-forsikringsselskab, hæves. Revisionen indfører</p>	<p>for. Det fremgår af samme rapport, som F&P henviser til.</p> <p>Det afspejler, at det netop er udgangspunktet for proportionalitetsprincippet, at der er tale om et risikobaseret princip. Det fremgår desuden allerede af <i>bekendtgørelsens</i> § 4, hvilke forhold, der som minimum tages hensyn til, ved vurderingen af om indberetningen vil være uforholdsmæssig byrdefuld i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten af selskabets eller koncernens risici, jf. §§ 2 og 3 i <i>bekendtgørelsen</i>.</p>		
--	--	---	--	--

	ligeledes et nyt begreb; små og ikke-komplekse selskaber. Implementeres dette, vil nogle selskaber, der er underlagt Solvens II-reglerne, opleve markant færre byrder, da de enten helt fritages fra Solvens II-reglerne, eller automatisk underlægges nogle mere proportionale krav.			
15. Der bør iværksættes en undersøgelse af nødvendigheden af de mange indberetningsordninger for pengeinstitutter, og at det i denne forbindelse undersøges, om der er den nødvendige proportionalitet i indberetningsordningerne. I et stort antal af indberetningsordninger er der tale om oplysninger, som Finanstilsynet får adgang til løbende og i forbindelse med inspektioner. Det er en administrativ byrde, at pengeinstitutter skal indsamle og indsende data af egen drift, når Finanstilsynet også senere beder om oplysningerne.	<p>En betydelig del af de indberetninger, der indkaldes, er forankret i EU-lovgivning, fx med afsæt i kapitalregulering, likviditet, store eksponeringer etc. Indberetningerne understøtter tilsynet med de finansielle virksomheder.</p> <p>Indberetningskrav er allerede afstemt med kompleksiteten af de finansielle virksomheders forretningsmodel og risikotagning, hvor proportionalitetshensyn fx kan udmøntes i frekvens eller i omfang af de indkaldte oplysninger.</p> <p>I den udstrækning det er muligt forsøger Finanstilsynet at involvere og varsle branchen, når nye bestillinger er på vej og bl.a. med sigte på at begrænse unødige byrder for de danske virksomheder.</p> <p>Det samme gælder oplysninger, der indkaldes til brug for inspektioner på stedet,</p>	<p>Da regulering, der styrer indberetningsforpligtelser, i høj grad er forankret i internationale standarder og EU-lovgivning, er det begrænset, hvor stor en konsekvens en national undersøgelse kan få på omfanget af indberetningerne.</p> <p>I regi af den europæiske banktilsynsmyndighed (EBA) indgår proportionalitet som et hensyn, der løbende skal indgå ved udformning af nye og tilpasning af eksisterende rapporteringspligter.</p> <p>Finanstilsynet arbejder her løbende på at varetage interesser, herunder at mindske unødige byrder for de danske finansielle virksomheder.</p>	<p>De samme data skal ikke indrapporteres flere gange.</p> <p>Det er således ikke vurderingen, at der er overlap mellem de faste regulære indberetninger, der understøtter den løbende overvågning og de oplysninger, der indkaldes til brug for Finanstilsynets inspektioner, fx i form af gennemgang af kreditbevillinger og kreditsager.</p>	<p>Ift. Kreditregistret er der allerede i dag taget proportionalitetshensyn ved at mindre institutter alene indberetter årligt, hvor større institutter indberetter kvartalsvis. Indberetninger til Kreditregistret understøtter Nationalbanken og Finanstilsynets arbejde med overvågning af finansiell stabilitet og tilsynet med kreditinstitutterne.</p> <p>Mange indberetninger er i dag forankret i EU-lovgivning, med faste bindinger på de rapporteringspligter og proportionalitetsskæringer, som de nationale tilsynsmyndigheder skal håndhæve, hvorfor der typisk ikke kan overimplementeres.</p> <p>Indberetninger forankret i dansk lovgivning indkaldes for at understøtte tilsynet med de finansielle virksomheder. Der er deri allerede indarbejdet en hensyntagen til virksomhedernes</p>

	<p>hvor omfanget og karakteren af de indkaldte oplysninger er afstemt med virksomhedens størrelse og forretningsmodel mv. Oplysninger, der fx indkaldes til brug for en kreditgennemgang, er ikke oplysninger, der indberettes regelmæssigt i faste indberetninger, men alene til brug for undersøgelsen.</p> <p>Finanstilsynets tilgang er den, at tilsynet ikke indkalder de samme oplysninger, hvis de allerede er tilgængelige.</p>			størrelse, kompleksitet og risikotagning.
16. Indfør proportionalitet i krav til dokumentation, når finansielle virksomheder fungerer som kreditgivere.	Se svar på pkt. 21.	Se svar på pkt. 21.	Se svar på pkt. 21.	Se svar på pkt. 21.
17. Indfør krav om proportionalitet i forhold til offentliggørelseskrav for finansielle virksomheder.	<p>LOPI fremhæver i deres forslag en lang række regler, hvoraf nogle er baseret på EU-direktiver. Reglerne på aflønningsområdet er herudover også baseret på politiske aftaler.</p> <p>Generelt eksisterer offentliggørelseskrav for at skabe gennemsigtighed om virksomhedernes styring og risici. Proces og frister for generalforsamlinger er der for at sikre ejernes mulighed for at udøve deres rettigheder.</p>	<p>Forslaget oplister seks forskellige love og bekendtgørelser, som potentielt ønskes tilpasset. En del af kravene er imidlertid baseret på EU-regulering og politiske aftaler, hvorfor ændring vil kræve ændring af de bagvedliggende EU-krav.</p>	<p>Regler bør udarbejdes med størst mulig hensyn til proportionalitet.</p> <p>Den finansielle regulering, herunder oplysningsforpligtelserne, var igennem et eftersyn i forbindelse med eftersynet af den finansielle regulering, som blev afsluttet med rapport i april 2018. Arbejdsgruppen anbefalede i rapporten, at Finanstilsynet arbejder for proportionalitet i EU-reguleringen, hvilket er et klart fokusområde for Finanstilsynet.</p>	Ikke relevant.

<p>18. Tilpas ledelsesbekendtgørelsens krav til finansielle virksomheder i henhold til proportionalitet.</p>	<p>Kravene i bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.v. (ledelsesbekendtgørelsen) skal sikre forsvarlig ledelse og styring af bl.a. pengeinstitutter, så disse drives på betryggende måde.</p> <p>Reglerne i ledelsesbekendtgørelsen har i øvrigt til formål at konkretisere og skabe transparens for sektoren om, hvordan de skal opfylde de mere overordnede direktivbaserede krav til ledelse og styring, der følger af lov om finansiel virksomhed.</p> <p>Reglerne fortolkes og håndhæves proportionalt i forhold til fx virksomhedens størrelse og produkter, hvilket fremgår af § 2 i bekendtgørelsen.</p>	<p>Finanstilsynet har i 2022 og 2023 haft en dialog med repræsentanter fra den finansielle sektor, herunder Lokale Pengeinstitutter (LOPI), om branchens konkrete ønsker til justeringer til bekendtgørelsen. Arbejdsgruppen behandlede bl.a. proportionalitet i ledelsesbekendtgørelsen. Arbejdsgruppens drøftelser og arbejde med bekendtgørelsen blev offentliggjort i Finanstilsynets rapport herom den 2. april 2024 og har resulteret i en række konkrete ændringsforslag til bekendtgørelsen, der har været i offentlig høring, og har udmøntet sig i en række ændringer der er trådt i kraft 1. juli 2024.</p> <p>Finanstilsynet fortsætter dialogen med sektoren om det videre arbejde med sektorens yderligere overvejelser til ledelsesbekendtgørelsen.</p>	<p>Regler vedr. ledelse og styring af pengeinstitutter bør udarbejdes med størst mulig hensyn til proportionalitet.</p> <p>Finanstilsynet og sektoren har haft omfattende drøftelser om ledelsesbekendtgørelsen i 2023, herunder også om proportionaliteten i bekendtgørelsen og anvendelsen af bekendtgørelsen. Sektorens konkrete forslag til bekendtgørelsen har medført en række justeringer, der er trådt i kraft 1. juli 2024.</p> <p>Der er i øvrigt enighed mellem Finanstilsynet og sektoren om at fortsætte dialogen om sektorens yderligere overvejelser til justeringer.</p>	Ikke relevant
<p>19. Finanstilsynet bør fastholde proportionalitet i forhold til gearingsgraden, som gælder for finansielle virksomheder, med en gearingsgrad på over 7%.</p>	<p>Initiativet forstås sådan, at finansielle virksomheder med en gearingsgrad over 7 pct. ikke behøver vurdere effekten på gearingsgraden under et stressscenarie.</p> <p>Brud på gearingsgradskravet kan føre til nedlukning af et institut. Finanstilsynet forventer derfor, som ved øvrige kapitalkrav, at alle institutter forholder sig til og overholder gearingskravet under stress, uanset størrelse</p>	<p>Finanstilsynets tilgang til institutternes gearingsrisici under et stressscenarie er fastlagt i vejledning om risikoen for overdreven gearing. Vejledningen vil derfor skulle ændres for at imødekomme initiativet.</p> <p>Finanstilsynet vurderer, at de administrative byrder ved at vurdere effekten på gearingsgraden under et stressscenarie er meget begrænsede. Det skyldes, at institutterne kan anvende de stresstest, som de allerede udarbejder</p>	<p>Regler bør udarbejdes med størst mulig hensyn til proportionalitet.</p> <p>Initiativet er imødekommet ved at vejledning om risikoen for overdreven gearing allerede indeholder en betydelig grad af proportionalitet.</p> <p>Ikke-SIFI institutter med gearingsgrad over 7 pct. behøver således ikke forholde sig yderligere til gearingsrisikoen, hvis de</p>	Ikke relevant.

		til brug for vurderingen af overholdelsen af øvrige kapitalkrav.	overholder gearingskravet i et stressscenario. Alle institutter bør imidlertid forholde sig til deres gearingsgrad og -krav under stress og byrden herved vurderes at være begrænset.	
20. Betalingsinstitutternes underretning af Finanstilsynet efter betalingsloven ved tredjemandsmisbrug er uklar.	<p>Bestemmelsen i lov om betalinger følger ordret af artikel 73, stk. 1, i betalingstjenestedirektivet (PSD 2) og fastsætter, at udbydere af betalingstjenester (i praksis primært kun pengeinstitutter) skal underrette den relevante myndighed (Finanstilsynet) skriftligt, hvis den ikke tilbagebetaler en forbruger for en uautoriseret betalingstransaktion inden udgangen af den arbejdsdag, der følger den dag, hvor forbrugeren gjorde indsigelse.</p> <p>Formålet med reglen er, at Finanstilsynet generelt får mulighed for at overvåge misbrugsbilledet for betalinger i Danmark, samt at Finanstilsynet får mulighed for at føre tilsyn med, at enkelte institutter ikke systematisk uretmæssigt forhindrer brugerne i at få tilbagebetalt de midler, de har ret til ifølge loven.</p> <p>Finanstilsynet har oplyst på sin hjemmeside, at pengeinstitutterne kan indsende en samlet opgørelse ultimo hvert kvartal for at lette institutternes</p>	Det vil kræve en ændring af EU-direktivet. EU-Kommissionen har i juni 2023 fremsat forslag til revision af direktivet. Her foreslås ordningen opretholdt.	<p>Det vil ikke vil være i overensstemmelse med direktivet at imødekomme initiativet.</p> <p>Derudover vurderes det, at det er væsentligt for forbrugerbeskyttelsen, at det er muligt at overvåge, at enkelte institutter ikke systematisk uretmæssigt forhindrer brugerne i at få tilbagebetalt de midler, de har ret til ifølge loven.</p>	Der er tale om direktivnær implementering.

	byrder, som et valgfrit alternativt til at gøre det for hver enkelt sag. Skemaet til brug herfor er udarbejdet i dialog med Finans Danmark. Pengeinstitutterne skal derfor ikke bruge ressourcer på at underrette Finanstilsynet midt i en igangværende undersøgelse af en transaktion.			
21. Kravet om kreditværdighed er et sagligt formål, men savner en indbygget proportionalitet.	<p>Kreditaftalelovens § 7 c stiller krav om, at kreditgiveren inden kreditaftalens indgåelse skal vurdere forbrugers kreditværdighed på grundlag af fyldestgørende oplysninger, der, hvor det er relevant, indhentes hos forbrugeren og, hvor det er nødvendigt, ved søgning i relevante databaser.</p> <p>Denne bestemmelse implementerer forbrugerkreditdirektivets art. 8.</p>	<p>Østre Landsret har i sin dom af 22. marts 2024 fastslået, at långiver ikke skal indhente dokumentation for alle faktiske faste udgifter, sådan som Finanstilsynets praksis hidtil har krævet.</p> <p>Hertil kommer, at der blev vedtaget et nyt forbrugerkreditdirektiv i efteråret 2023, hvor bestemmelsen om kreditværdighed blev ændret. Det fremgår af dette direktiv, at vurderingen af kreditværdigheden foretages på grundlag af relevante og korrekte oplysninger om forbrugers indtægter og udgifter og andre finansielle og økonomiske omstændigheder, som er nødvendige og står i et rimeligt forhold til kredittens art, løbetid, værdi og risici for forbrugeren.</p> <p>Der er derfor både i forhold til den nuværende regulering og reguleringen efter implementeringen af det nye forbrugerkreditdirektiv mulighed for manøvrerum ved gennemførelse af en kreditværdighedsvurdering, som gør det</p>	<p>Forslaget er imødekommet ved, at der er foretaget lempelse af den gældende praksis for gennemførelse af kreditværdighedsvurderinger på baggrund af dom fra Østre Landsret af 22. marts 2024, hvori det blev fastslået, at långiver ikke skal indhente dokumentation for alle faktiske faste udgifter, sådan som Finanstilsynets praksis hidtil har krævet.</p> <p>Det er væsentligt af hensyn til forbrugerbeskyttelsen, at forbrugere kun bliver tilbudt lån, som de har råd til at betale tilbage. Det gælder uanset lånebeløbets størrelse.</p>	Ikke relevant.

		muligt at henvise til overvejelser om proportionalitet.		
22. Afkriminalisér lån i kapital-selskaber og gør det til et rent civilretligt mellemværende mellem selskabet og kapitalejerne.	<p>Reglerne om kapitalejerlån findes i selskabslovens §§ 210-215. Det primære formål bag reglerne er at beskytte selskabets kreditorer mod, at selskabets ledelse og kapitalejere bevilger sig selv lån m.v., som kan påføre selskabet og dermed dets kreditorer et tab. Det sekundære formål er, at kapitalejerne og/eller ledelsen ikke skal kunne trække midler ud af selskabet uden at betale skat heraf.</p> <p>Overtrædelse af selskabslovens § 210 er strafbelagt i samme lovs § 367. Formålet med straffebestemmelsen er dels at have en forebyggende effekt, dels at sikre, at ledelsen faktisk kan sanktioneres for ydelsen af et ulovligt lån.</p>	<p>Eftersom reglerne om kapitalejerlån ikke udspringer af EU-regulering, vil det alene kræve en national ændring af selskabsloven, hvis man vil afkriminalisere ulovlige kapitalejerlån eller helt fjerne betingelserne for at yde kapitalejerlån.</p> <p>Konsekvenserne ved at fjerne betingelserne for at yde kapitalejerlån - og derved gøre det til et "civilretligt" mellemværende - kan være en forhøjet risiko for, at midler uretmæssigt fragår selskabet til skade for blandt andet selskabet selv og dets kreditorer.</p> <p>Selskabets ledelse vil dog stadigvæk have pligt til at sikre, at selskabet har et tilstrækkeligt kapitalberedskab, og at kapitalafgang er forsvarligt samt i selskabets interesse. Foretages udlån i strid med ovenstående, vil selskabets ledelse kunne ifalde straf.</p> <p>Konsekvenserne af en afkriminalisering vil blandt andet være, at den forebyggende effekt, straffebestemmelsen har, ikke længere vil være til stede. Alt andet lige vil der også være en øget risiko for, at selskabets ledelse gentagende gange kan yde sig selv ulovlige</p>	Der vil blive set nærmere på de nuværende bestemmelser om kapitalejerlån, herunder mulighederne og udfordringerne ved at lempe reglerne.	<p>Bestemmelserne om kapitalejerlån har alene national oprindelse og udspringer ikke af EU-reglerne på det selskabsretlige område. Der er således tale om en overimplementering af 2. selskabsdirektiv. Straffebestemmelsen er dermed også en overimplementering.</p> <p>Overimplementeringen er bevidst, og argumenterne herfor er at sikre, at selskabet selv og dets kreditorer er beskyttet mod, at ledelsen bevilliger sig selv lån m.v., der kan påføre selskabet og dermed dets kreditorer et tab.</p> <p>Formålet med straffebestemmelsen er derimod at have en forebyggende effekt dels at myndighederne har et effektivt sanktionsmiddel over for selskabets ledelse, som overtræder lovens regler vedr. kapitalejerlån.</p>

		lån, eftersom det vil være straffrit.		
23. Indsæt en beløbsgrænse for, hvornår det skal være strafbart at optage lån i eget selskab.	Formålet med straffebestemmelsen for overtrædelse af reglerne om kapitalejerlån i selskabslovens § 367 er dels at have en forebyggende effekt, dels at sikre ledelsen faktisk kan sanktioneres for ydelsen af et ulovligt lån.	Eftersom reglerne om kapitalejerlån ikke udspringer af EU-regulering, vil en ændring af reglerne alene kræve en national ændring af selskabsloven. I praksis kan det vise sig uhensigtsmæssigt at fastsætte en statisk beløbsgrænse, idet der er flere forhold vedr. långivningen, som påvirker selskabets risiko ved udlånet. Den forebyggende effekt, straffebestemmelsen har, kan også mindskes, hvis der indsættes en beløbsgrænse.	Der vil blive set nærmere på de nuværende bestemmelser om kapitalejerlån, herunder mulighederne og udfordringerne ved at lempe reglerne.	Bestemmelserne om kapitalejerlån har alene national oprindelse og udspringer ikke af EU-reglerne på det selskabsretlige område. Der er således tale om en overimplementering af 2. selskabsdirektiv. Straffebestemmelsen er også en overimplementering. Overimplementeringen er bevidst, og argumenterne herfor er, at strafbestemmelsen skal have en forebyggende effekt dels at myndighederne skal have et effektivt sanktionsmiddel over for selskabets ledelse, som overtræder lovens bestemmelser vedr. kapitalejerlån.
24. Fasthold krav om, at alene forsætlige lovovertrædelser er omfattet af hvidvaskdefinitionen.	Initiativet omhandler ulovlige kapitalejerlån. Revisorerne skal, når de afdækker en difference mellem kapitalejere og selskabet, foretage indberetninger til Erhvervsstyrelsen og underretninger til Hvidvasksekretariatet, hvilket er byrdefuldt. Det foreslås, at alene forsætlige overtrædelser skal være omfattet af hvidvaskdefinitionen, hvorved ubetydelige mellemværender falder uden for definitionen af hvidvask og således ikke vil skulle medføre en underretning til Hvidvasksekretariatet.	Konsekvensen af forslaget om, at virksomhederne omfattet af hvidvaskloven, herunder revisorer, alene skal underrette om forsætlige overtrædelser vil være, at virksomhederne påføres pligten til at efterforske og vurdere deres kunders tilregnelser af en overtrædelse, hvilket efter de nugældende regler er politiets opgave, eller alternativt medføre, at virksomhederne undlader at foretage en lang række underretninger.	Forsaget vurderes ikke at være i overensstemmelse med hvidvaskdirektiverne.	Ikke relevant.

	<p>Definitionen af hvidvask i § 3 i hvidvaskloven er en implementering af hvidvaskdirektivernes definition og skal forstås i overensstemmelse med straffelovens §§ 290 og 290 a. Straffeloven omhandler den situation, hvor der <i>hvidvaskes</i>. Tilregnelsskravet i straffeloven er forsæt.</p> <p>Hvidvaskloven fastsætter krav om foranstaltninger til forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, f.eks. kundekendskab og overvågning. Hvidvaskloven omhandler ikke selve hvidvasken. Tilregnelsskravet er grov uagtsomhed og forsæt.</p>			
<p>25. Sænke krav om virksomheders deltagelse i Danmarks Statistiks undersøgelser.</p>	<p>Retvisende statistik om bl.a. samfundsøkonomi understøtter demokratiet og benyttes som vidensgrundlag for udvikling, implementering og evaluering af politiske tiltag samt styring, forskning og samfundsdebat.</p> <p>Iht. EU-lovgivning skal alle EU-lande udarbejde sammenlignelig statistik om erhvervslivet. Som national statistikmyndighed skal Danmarks Statistik producere officiel statistik iht. til europæisk og national lov samt prioriterede brugerbehov.</p> <p>Lov om Danmarks Statistik giver hjemmel til at indsamle de</p>	<p>Uden indsamling af oplysninger fra virksomheder kan EU-lovgivning ikke efterleves, og nationale behov for statistik kan ikke opfyldes.</p> <p>Danmarks Statistik indsamlede i 2023 ca. 330.000 lovpligtige indberetninger fra ca. 50.000 private virksomheder. Ud fra virksomhedernes typiske selvoplyste tidsforbrug er de samlede omkostninger opgjort til ca. 65 mio. kr. Siden 2020 er de opgjorte omkostninger reduceret med ca. 10 pct.</p> <p>For at imødekomme initiativet kan Danmarks Statistik bl.a. gøre følgende:</p>	<p>Regeringen har fokus på at begrænse byrder mest muligt – under hensyn til, at Danmark skal efterleve EU-lovgivning og sikre pålidelig statistik om samfundsudviklingen, der anvendes bredt af ministerier m.fl. i politiske beslutningsprocesser samt af erhvervslivet, forskere, medier og borgere i samfundsdebatten.</p> <p>Danmarks Statistik skal fortsætte arbejdet med minimering af virksomheders deltagelse i lovpligtige undersøgelser – herunder:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. I regi af regeringens initiativer om Automatisk 	<p>Ikke relevant.</p>

	<p>nødvendige data fra virksomheder. Lovpligtig indberetning sikrer, at retvisende statistik kan udarbejdes med data fra små, repræsentative stikprøver.</p> <p>Danmarks Statistik udarbejder p.t. ca. 65 lovbestemte statistikker på baggrund af data fra virksomheder - heraf ca. 55 iht. EU-lovgivning og ca. 10 iht. nationale behov - herunder Nationalregnskabet.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Fortsætte arbejdet for byrde-minimering ift. relevant regulering i EU. 2. Fortsætte optimering af stikprøver og udvikle dynamiske indberetningsløsninger, så den enkelte virksomhed kun ser nødvendige spørgsmål. 3. Fortsat afsøge muligheder for brug af nye alternative datakilder, der kan erstatte data fra virksomheder. Dette kan ske gennem frivillige aftaler med centrale leverandører, herunder via den netop reviderede forordning om europæiske statistikker, der vedrører adgang til data i privat besiddelse. 	<p>Erhvervsrapportering og Min Virksomhed.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Via involvering og høring af repræsentanter for statistikbrugere og dataleverandører i det rådgivende udvalg for erhvervsdataindsamling og i Danmarks Statistiks bestyrelse, som godkender lovpligtig dataindsamling fra virksomheder. 3. Via Danmarks Statistiks løbende statistikgennemlysninger ift. evt. overimplementering af europæisk og national lovgivning. 	
--	---	---	---	--