

1. Indledning
2. Lovforslagets hovedpunkter
 - 2.1. Strafbelæggelse af overtrædelse af disclosureforordningen
 - 2.1.1. Gældende ret
 - 2.1.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.2. Nationalt tilsyn med ESG-vurderingsforordningen
 - 2.2.1. Gældende ret
 - 2.2.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.3. Fortrolighed om afgørelser om egnethed og hæderlighed
 - 2.3.1. Gældende ret
 - 2.3.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.4. Ændring af Finanstilsynets bestyrelses brug af eksterne eksperter
 - 2.4.1. Gældende ret
 - 2.4.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.5. Varighed af afslag og påbud på baggrund af manglende hæderlighed
 - 2.5.1 Gældende ret
 - 2.5.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.6. Indbringelse af afgørelser om egnethed og hæderlighed for domstole
 - 2.6.1. Gældende ret
 - 2.6.2 Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.7. Betingede egnethedsgodkendelser
 - 2.7.1 Gældende ret
 - 2.7.2 Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.8. Kollektiv egnethed for bestyrelsesmedlemmer i creditservicevirksomheder
 - 2.8.1. Gældende ret
 - 2.8.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.9. Offentliggørelseskrav for afgørelser om egnethed og hæderligheder i forskellige love
 - 2.9.1. Gældende ret
 - 2.9.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.10. Ændringer som følge af ESAP-forordningen

- 2.10.1. Gældende ret
- 2.10.2 Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.11. Filialer af kreditinstitutter fra lande uden for Den Europæiske Union
 - 2.11.1. Gældende ret
 - 2.11.2 Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.12. Krav om hyppigere offentliggørelse
 - 2.12.1. Gældende ret
- 2.13. Erhvervelse af en væsentlig kapitalandel
 - 2.12. Gældende ret
 - 2.12.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.14. Udbytte i sparekasser
 - 2.14.1. Gældende ret
 - 2.14.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.15. Sammenlægninger og væsentlige overførelser
 - 2.15.1. Gældende ret
 - 2.15.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.16. Inddragelse af tilladelse som pengeinstitut eller realkreditinstitut
 - 2.16.1. Gældende ret
 - 2.16.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.17. Inddragelse af tilladelse som pengeinstitut eller realkreditinstitut ved manglende overholdelse af net stable funding
 - 2.17.1. Gældende ret
 - 2.17.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.18. Pengeinstitutters og realkreditinstitutters styring af kryptoaktiver
 - 2.18. 1Gældende ret
 - 2.18.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.19. Benchmarking på markedsrisikoområdet
 - 2.19.1. Gældende ret
 - 2.19.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.20. Finanstilsynets beføjelse til at kræve ændring af antagelser i pengeinstitutters og realkreditinstitutters interne modeller

2.20. 1. Gældende ret

2.20.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.21. Finanstilsynets beføjelse til at kræve tilpasning af interne modeller for markedsrisiko

2.21.1. Gældende ret

2.21.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.22. ESG-omstillingsplaner, risici og stresstest

2. 22.1. Gældende ret

2.22.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.23. Effektive former for virksomhedsstyring

2.23.1. Gældende ret

2.23.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.24. Outputgulvets samspil med fastlæggelse af solvensbehov og fastsættelse af kapitalbuffere

2.24.1. Gældende ret

2.24.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.25. Finanstilsynets godkendelse af kapitalbevaringsplaner

2.25.1. Gældende ret

2.25.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.26. Overgangsregel for outputgulvet

2.26.1. Gældende ret

2.26.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.27. Outputguld på koncernniveau

2.27.1. Gældende ret

2.27.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.28. Beføjelser til Finanstilsynet vedrørende pengeinstitutters og realkreditinstitutters koncentrationsrisici

2.28.1. Gældende ret

2.28.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.29. Beføjelser til Finanstilsynet vedrørende pengeinstitutters og realkreditinstitutters kryptorisici

2.29.1. Gældende ret

2.29.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.30. Forebyggelse og håndtering af nødlidende pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og visse holdingvirksomheders og finansieringsinstrumenter

2.30.1. Gældende ret

2.30.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.31. Grundlaget for opgørelsen af gældsbufferkravet for realkreditinstitutter i SIFI-koncerner

2.31.1. Gældende ret

2.31.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.32. Godkendelse af finansielle holdingvirksomheder

2.32.1. Gældende ret

2.32.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.33. Strafbelæggelse af overtrædelse af visse bestemmelser i crowdfundingforordningen

2.33.1. Gældende ret

2.34. Tilpasning af § 14 i lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter

2.34.1. Gældende ret

2.34.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.35. Drive anden tilladt virksomhed

2.35.1. Gældende ret

2.35.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.36. Aflæggelse af årsregnskab efter de internationale regnskabsstandarde (IFRS) for forsikringsselskaber med tilladelse til at udøve skadesforsikringsvirksomhed

2.36.1. Gældende ret

2.36.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.37. Ændring af krav til operatører af markedspladser

2.37.1. Gældende ret

2.37.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.38. Præcisering af definitionen af deltager i betalingssystemer og værdipapirafviklingssystemer

2.38.1. Gældende ret

2.38.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.39. Videregivelse af fortrolige oplysninger og straf for overtrædelse af nye bestemmelser i EMIR

2.39.1. Gældende ret

2.39.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.40. Ændringer som følge af FAIF-UCITS II-direktivet

2.40.1. Gældende ret

2.40.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.40.2.1. Låneudstedende fonde

2.40.2.2. Grænseoverskridende udbud af depositarydelser for alternative investeringsforeninger

2.40.2.3. Skærpet regulering af delegationsaftaler

2.40.2.4. Likviditetsstyringsværktøjer

2.40.2.5. Bedre dataindsamling, rapportering, vidensdeling og samarbejde mellem myndigheder

2.41. Registreringspligt i Hvidvasksekretariatets underretningssystem

2.41.1. Gældende ret

2.41.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.42. Udvidede muligheder for undladelse af registrering i hvidvaskregisteret

2.42.1 Gældende ret

2.42.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.43. Justering af reglerne om underretnings- og tavshedspligt på hvidvaskområdet

2.43.1. Gældende ret

2.43.2. Erhvervsministeriets og Skatteministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.44. Hæderlighedskrav for kunsthandlere

2.44.1. Gældende ret

2.44.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2. 45. Regler om egnetheds- og hæderlighedsvurderinger

2.45.1. Gældende ret

2.45.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.46. Overførsel af beslutningskompetence vedrørende NBCR-terrorhandling til regeringen

2.46.1. Gældende ret

2.46.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.47. Vilkår for adgang til betalingssystemer for udbydere af betalingstjenester

2.47.1. Gældende ret

2.47. 2. Erhvervsministeriet overvejelser og den foreslåede ordning

2.48. Finanstilsynets tavshedspligt

- 2.48.1. Gældende ret
- 2.48.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.49. Justering af regler om offentliggørelse af visse tilsynsreaktioner
 - 2.49.1. Gældende ret
 - 2.49.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.50. Etablering af statsgaranti på en del af ejendomskreditaftalerne i landdistrikterne
 - 2.50.1. Gældende ret
 - 2.50.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.51. Lempelse af kontantreglen for kommunerne
 - 2.51.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
 - 2.51.1. Gældende ret
- 2.52. Udvidelse af deltagere i et operativt samarbejde under ledelse af National enhed for Særlig Kriminalitet til bekæmpelse af hvidvask mv.
 - 2.52.1. Gældende ret
 - 2.52.2. Justitsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.53. Kompetencekrav for ansatte i udbydere af kryptoaktivtjenester, der yder investeringsrådgivning m.v.
 - 2.53.1. Gældende ret
 - 2.53.1.1. Lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelser om kompetencekrav udstedt i medfør heraf
 - 2.53.1.2. Forordning om markeder for kryptoaktiver (MiCA)
 - 2.53.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 2.54. Beføjelser til at påse overholdelsen af forordningen om markeder for kryptoaktiver
 - 2.54.1 Gældende ret
 - 2.54.2. Erhvervsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
- 3. Forholdet til databeskyttelsesloven og databeskyttelsesforordningen
- 4. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige
- 5. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.
- 6. Administrative konsekvenser for borgerne
- 7. Klimamæssige konsekvenser
- 8. Miljø- og naturmæssige konsekvenser

9. Forholdet til EU-retten

10. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

11. Sammenfattende skema