

Til nr. 22

Forslaget præciserer, at undtagelsen vedrørende engagementsbegrænsninger ikke alene skal vedrøre datterselskaber, der er pengeinstitutter, men tillige selskaber, der driver en virksomhed, som pengeinstitutter kan drive.

Til nr. 23

I § 24, stk. 8, foretages en redaktionel ændring.

Til nr. 24

Forslaget indebærer, at udlån til datterselskaber skal medregnes ved opgørelsen af 20 %-grænsen i bank- og sparekasselovens § 25. Da pengeinstitutterne selv kan beslutte, om de vil finansiere et datterselskab ved hjælp af aktiekapital eller som udlån, medfører forslaget, at et pengeinstitut ikke ved sit valg af finansieringsform kan bringe sig udenfor begrænsningen i § 25. Forslaget er i overensstemmelse med den hidtidige fortolkning af bestemmelsen.

Til nr. 25

I § 27, stk. 2, foreslås en sproglig ændring for at tydeliggøre indholdet af bestemmelsen. En tilsvarende bestemmelse foreslås indsat som § 144, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed i det samtidig fremsatte forslag til lov om ændring af lov om forsikringsvirksomhed og lov om tilsyn med firmapensionskasser.

Til nr. 26

I § 28, stk. 1, 1. pkt., foreslås det, at den specifikke henvisning til tilgodehavender på postgirokonti udgår, idet den efter oprettelsen af GiroBank A/S er overflødig. Tilgodehavender i GiroBank A/S vil være omfattet af bestemmelsens 1. led.

Til nr. 27

I § 32, stk. 1, nr. 3, litra b, foretages en redaktionel ændring for at bringe reglen i overensstemmelse med den tilsvarende bestemmelse i årsregnskabsloven.

Til nr. 28

Forslaget giver tilsynet hjemmel til at fastsætte regler til gennemførelse af Rådets direktiv om de forpligtelser med hensyn til offentliggørelse af årsregnskabsdokumenter, der påhviler de i en medlemsstat etablerede filialer af kreditinstitutter og finansieringsinstitutter med hjemsted uden for denne medlemsstat (direktiv nr. 89/117/EØF). Direktivet giver myndighederne i de enkelte medlemsstater mulighed for i begrænset omfang at kræve årsregnskabsdokumenter offentliggjort for andre medlemsstaters fili-

aler, der er etablerede i medlemsstaten. Som konsekvens af EØS-aftalen finder direktivet også anvendelse på EFTA-landene.

Til nr. 29

Bestemmelsen implementerer Rådets direktiv nr. 92/30/EØF af 6. april 1992 om tilsyn med kreditinstitutter på et konsolideret grundlag (direktivet om tilsyn på konsolideret basis). Implementeringen af direktivet indebærer endvidere, at der skal ske tilpasninger af bekendtgørelse om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter og bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder.

Forslagets stk. 1-3 svarer bortset fra redaktionelle forskelle til årsregnskabslovens § 1, stk. 6-8.

Hvorvidt et holdingselskab vil blive anset som et finansielt holdingselskab efter stk. 4 vil bero på en konkret afgørelse i det enkelte tilfælde. Ved afgørelsen vil der blive lagt vægt på såvel størrelsen som antallet af kredit- og finansieringsinstitutter i koncernen. Det er kun koncerner, der kan anses for at være »pengeinstitut/kreditinstitutkoncerner«, der vil blive omfattet af reglerne. Forsikringskoncerner, der tillige har pengeinstitutter i koncernen, vil ikke blive omfattet. Ligeledes vil koncerner, hvor moderselskabet er et kreditinstitut, ikke være et finansielt holdingselskab. Efter definitionen anses en virksomhed for et finansielt holdingselskab, hvis dens aktivitet hovedsagelig består i at besidde kapitalandele i datterselskaber, der er kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter, og hvoraf mindst ét datterselskab er et kreditinstitut. I Danmark vil pengeinstitutter, realkreditinstitutter og virksomheder omfattet af lov om visse kreditinstitutter være omfattet af definitionen på et kreditinstitut. Ved et finansieringsinstitut forstås et institut, der ikke er et kreditinstitut, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i nr. 2-12 i bilag 1 til bank- og sparekasseloven. Omfattet af definitionen er f.eks. børsmæglerselskaber, investeringsforeninger, leasingsselskaber, factoringselskaber og lignende. Forsikringssselskaber er ikke omfattet af definitionen.

Definitionen af kapitalinteresser i stk. 5 svarer til definitionen i direktivet om tilsyn på konsolideret basis artikel 1, 6. pind.

Stk. 6 svarer til den nugældende bestemmelses stk. 4.

Stk. 7 svarer til den nugældende bestemmelses stk. 5.

Stk. 8 svarer til den nugældende bestemmelses stk. 6, idet der dog er givet Finanstilsynet mulighed