

## Bemærkninger til lovforslaget

### *Almindelige bemærkninger*

#### *1. Baggrund*

Lovforslaget indeholder ændring af § 23 i lov om banker og sparekasser m.v.

Formålet med lovforslaget er at gennemføre Rådets direktiv af 21. december 1992 om overvågning af og kontrol med kreditinstitutters store engagementer (92/121/EØF). Direktivet er et led i bestræbelserne på at harmonisere banklovgivningen indenfor EF, herunder kravene til pengeinstitutternes solvens og risikospredning.

Endvidere indeholder lovforslaget enkelte forslag til forbedring og præcisering af loven.

Dernæst indebærer lovforslaget et forbud mod, at pengeinstitutter tilbyder lånefinansiering ved tegning af supplerende kapital.

#### *2. Direktivet om overvågning af og kontrol med kreditinstitutters store engagementer*

Direktivet tager sigte på at sikre, at kreditinstitutternes engagementer har en vis risikospredning.

Såfremt et kreditinstituts engagementer i al for høj grad koncentrerer på en enkelt kunde eller en enkelt gruppe af indbyrdes forbundne kunder, kan der opstå risiko for tab, som kan være til skade for kreditinstituttets solvens.

Ifølge den gældende bank- og sparekasselovgivning må et pengeinstituts engagement med en enkelt kunde ikke overstige 35 pct. af kernekapital og opskrivningshænlæggelser. Denne grænse kan forhøjes til 50 pct., hvis to tredjedele af pengeinstituttets bestyrelse accepterer dette. Med forslaget ændres engagementsgrænsen til 25 pct. og beregningsgrundlaget til den ansvarlige kapital, hvilket indebærer, at værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud fremover indgår i beregningsgrundlaget.

Det foreslås i overensstemmelse med direktivet, at der foretages en gradvis nedtrækning af engagementsgrænsen til 25 pct., og at reglerne om indberetning af store engagementer til Finanstilsynet ændres.

Endelig gennemføres direktivets regel om, at det samlede beløb af et pengeinstituts engagementer,

der udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital, ikke må overstige 800 pct. af pengeinstituttets ansvarlige kapital.

Forslaget indebærer ved overgangsperiodens udløb den 31. december 2001 en skærpelse i forhold til de nugældende regler. Forslaget indebærer indtil da en lempelse af reglerne fortrinsvis for de pengeinstitutter, der har en stor andel af supplerende kapital. Med den foreslåede overgangsperiode gives pengeinstitutterne tilstrækkelig mulighed for at tilpasse kapitalgrundlaget til de nye regler.

I lighed med den gældende lov foreslås det, at Finanstilsynet bemyndiges til at fastsætte regler om fradrag for særlig sikre krav. Endvidere foreslås det, at Finanstilsynet bemyndiges til at fastsætte regler om indberetning af store engagementer.

#### *3. Forbudet mod lånefinansiering*

Med hensyn til tegning af supplerende kapital har man i forbindelse med lukningen af et pengeinstitut konstateret eksempler på, at pengeinstitutkunder efter opfordring fra det pågældende pengeinstitut har optaget betydelige lån i pengeinstituttet til finansiering af tegning af kapitalindskud. Det har givet anledning til kritik, at de pågældende kunder af pengeinstituttet blev opfordret til lånefinansiering.

Lovforslaget skal i overensstemmelse med god markedsføringsskik og pengeinstitutpraksis hindre, at pengeinstitutter, som har en egen interesse i at tilvejebringe supplerende kapital, påvirker kunderne til en lånefinansiering heraf. Forbudet retter sig mod tilbud om lånefinansiering til køb af supplerende kapital og ansvarlig kapital.

#### *4. Høring*

Lovforslaget har været udsendt til høring i Danmarks Nationalbank, Finansrådet, Indskydergarantifonden, Foreningen af Statsaut. Revisorer, Foreningen af Registrerede Revisorer, Generaldirektoratet for Post og Telegrafvæsenet, Udenrigsministeriet, Justitsministeriet, Finansministeriet, Advokatrådet, Det Økonomiske Sekretariat, Assurandorsocietetet, Finansieringsinstituttet for Industri og