

Håndværk A/S, Arbejdsmarkedspensionsrådet, Budgetdepartementet, Administrations- og Personaledepartementet, Garantifonden for Danske Optioner og Futures, Danske Investeringsforeningers Fællesrepræsentation, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Det Danske Handelskammer, Håndværksrådet, Forbrugerrådet, Realkreditrådet, Boligministeriet, Sammenslutningen »Danske Andelskasser«, Andelskasseforeningen, Foreningen af J.A.K.-Andelskasser, Foreningen af Danske Børmæglerelskaber, Finanssektorens Arbejdsgiverforening, Finansforbundet, Skatteministeriet og Københavns Fondsbørs.

5. Administrative og statsfinansielle konsekvenser

Forslaget forventes ikke at få administrative eller statsfinansielle konsekvenser.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Bestemmelsen i stk. 1 gennemfører direktivets artikel 4, stk. 1.

Efter den gældende § 23, stk. 1 er engagementsbegrænsninger set i forhold til en kunde eller til de virksomheder, mellem hvilke der består en sådan forbindelse, at engagementerne med de pågældende udgør en samlet enkelt risiko. Afgørende er således den konkrete økonomiske sammenhæng mellem debitorerne. De enkelte engagementers sikkerhed kommer derfor ikke i betragtning ved afgørelsen af, om samhörighed foreligger. Med direktivet indføres begrebet »gruppe af indbyrdes forbundne kunder«, der er defineret i direktivets artikel 1, stk. 1, litra m, som

- enten to eller flere fysiske eller juridiske personer, der - indtil det modsatte er godtgjort - for så vidt angår engagementet udgør en helhed, fordi en af dem udøver direkte eller indirekte kontrol med den anden eller de andre,
- eller to eller flere fysiske personer eller juridiske personer, hvoraf ingen udøver kontrol med den anden eller de andre som nævnt i første led, men som for så vidt angår engagementet må anses for at udgøre en helhed, fordi der består sådanne indbyrdes forbindelser mellem dem, at der er sandsynlighed for, at hvis den ene kommer i økonomiske vanskeligheder, vil den anden eller de andre også få vanskeligheder med tilbagebetalingen.

På baggrund heraf vil Finanstilsynets hidtidige praksis med hensyn til at fastslå samhörighed mellem kunder blive opretholdt.

Ifølge den gældende bank- og sparekasselovs § 23, stk. 1, må et pengeinstituts samlede tilgodehavende hos og forpligtelser for en kunde eller kundegruppe ikke overstige 35 pct. af instituttets kernekapital og opskrivningshenlæggelser. Denne grænse kan dog forhøjes til 50 pct., hvis to tredjedele af instituttets bestyrelse accepterer dette.

Ifølge forslaget ændres engagementsgrænsen til 25 pct., og samtidig ændres den kapital, som grænsen beregnes i forhold til, idet det foreslås, at den ansvarlige kapital anvendes som beregningsgrundlag. Dette indebærer blandt andet, at pengeinstitutterne får mulighed for at medregne værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindsud, jf. lovens § 22, stk. 1, ved opgørelsen af beregningsgrundlaget. Sådan kapital kan medregnes med op til 100 pct. af kernekapitalen. Ved beregning af de nugældende engagementsgrænser kan denne kapital ikke medregnes. I henhold til forslagens § 3, stk. 1, kan engagementsgrænsen indtil udgangen af 1998 dog udgøre 35 pct. og med Finanstilsynets tilladelse i særlige tilfælde 40 pct. af den ansvarlige kapital. For engagementer indgået før datoen for direktivets offentliggørelse den 5. februar 1993, foreslås disse engagementsgrænser i forslagens § 3, stk. 2, forlænget til den 31. december 2001, jf. bemærkningerne til § 3.

Bestemmelsens stk. 2 gennemfører direktivets artikel 3, stk. 2, som giver medlemsstaterne mulighed for at foreskrive, at institutterne kan foretage indberetningen på en af følgende måder:

- enten ved mindst én gang om året at indberette alle deres store engagementer med løbende indberetning af alle nye store engagementer og eventuelle forøgelse af bestående store engagementer på mindst 20 pct. i forhold til den seneste indberetning,
- eller ved mindst 4 gange om året at indberette alle store engagementer.

På baggrund af drøftelser med pengeinstitutsektoren foreslås sidstnævnte indberetningsordning indført. Finanstilsynet vil udstede en bekendtgørelse om indberetning af store engagementer indeholdende blandt andet bestemmelser om, hvilke oplysninger, der skal fremgå af indberetningen. I bekendtgørelsen forventes undtaget i overensstemmelse med direktivets artikel 3, stk. 3, følgende engagementer fra indberetningspligten for så vidt de efter fradrag af den sikrede del ikke udgør 10 pct. eller mere af instituttets ansvarlige kapital:

- engagementer med eller garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone A eller De Europæiske Fællesskaber. Ved zone A forstås i overensstemmelse med artikel 2, stk. 1, 2. led, i Rådets direktiv af 18. december 1989 om solvensnøgletal for