

Til lovforslag nr. L 37. Vedtaget af Folketinget ved 3. behandling den 17. december 1993

Forslag

til

Lov om ændring af lov om banker og sparekasser m.v.¹⁾

§ 1

I lov om banker og sparekasser m.v., jf. lov-
bekendtgørelse nr. 57 af 2. februar 1993, fore-
tages følgende ændringer:

1. § 23 affattes således:

»§ 23. Et pengeinstituts engagement, jf. stk. 5, med en kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder må ikke overstige 25 pct. af pengeinstituttets ansvarlige kapital, jf. § 21 a, stk. 1.

Stk. 2. Engagementer, der udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital, skal indberettes til Finanstilsynet hvert kvartal. Tilsynet fastsætter nærmere bestemmelser om indberetningerne, herunder om undtagelse for indberetning af visse engagementer.

Stk. 3. Det samlede beløb af et pengeinstituts engagementer, der udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital, må ikke overstige 800 pct. af pengeinstituttets ansvarlige kapital.

Stk. 4. Et pengeinstitut skal til enhver tid overholde de i stk. 1 og 3 fastsatte øvre engagementsgrænser. Overstiger engagementerne de fastsatte grænser, skal Finanstilsynet omgående underrettes. Finanstilsynet kan under særlige omstændigheder give et pengeinstitut en bestemt tidsfrist til atter at overholde grænserne.

Stk. 5. Ved et engagement forstås summen af

- 1) tilgodehavender og kundens uudnyttede trækingsrettigheder,
- 2) garantier og andre poster under stregen,
- 3) kapitalandele,

4) rente- og valutakursrelaterede poster samt
5) andre mellemværender, der indebærer en kreditrisiko for instituttet.

Stk. 6. De i stk. 1 og 3 nævnte grænser finder ikke anvendelse på engagementer med virksomheder, der indgår fuldt i konsolideringen i henhold til § 37 a, stk. 9, stk. 11, 2. pkt., eller stk. 12. Det samme gælder for kapitalandele og efterstillede kapitalindskud i et datterselskab, jf. § 37 a, stk. 2, der driver forsikringsvirksomhed, og hvor der er sket fradrag i den ansvarlige kapital i henhold til § 21 a, stk. 9.

Stk. 7. Såfremt et engagement er garanteret af et kreditinstitut i zone A, jf. artikel 2, stk. 1, 4. led, i Rådets direktiv om solvensnøgletal, betragtes den garanterede del af engagementet som et engagement med vedkommende kreditinstitut.

Stk. 8. Finanstilsynet kan fastsætte bestemmelser om, at der ved beregningen af de i stk. 1 og 3 nævnte grænser kan ses bort fra særligt sikre krav.«

2. I § 26 udgår »§ 23, stk. 1,«.

3. § 27, *stk. 1*, affattes således:

»Et pengeinstitut må ikke uden tilladelse fra Finanstilsynet indgå engagement med virksomheder eller personer, som gennem aktiebidsiddelse eller på anden måde direkte eller indirekte har en afgørende indflydelse på pengeinstituttets dispositioner, eller som er domineret af virksomheder eller personer med en sådan

¹⁾ Loven indeholder bestemmelser, der implementerer Rådets direktiv nr. 92/121/EØF, EF. Tidende 1992, L 29 s. 1, om overvågning af og kontrol med kreditinstitutters store engagementer.