KOMMISSIONEN FOR DE EUROPÆISKE FÆLLESSKABER

Bruxelles, den 14.7.2004
KOM(2004) 486 endelig

2004/0155 (COD)
2004/0159 (COD)

Bind I

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIVER

Omarbejdning af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut og af Rådets direktiv 93/6/EØF af 15. marts 1993 om kravene til investeringsselskabers og kreditinstitutters kapitalgrundlag

(forelagt af Kommissionen)

{SEK(2004) 921}

BEGRUNDELSE

1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

At skabe et indre finansielt marked i EU bliver et af nøgleelementerne for at fremme den europæiske økonomis konkurrenceevne og mindske virksomhedernes kapitalomkostninger. I handlingsplanen for finansielle tjenesteydelser gives meddelelse om et direktiv om nye kapitalkrav for kreditinstitutioner og investeringsselskaber i 2004, hvilket er i overensstemmelse med de fremskridt, der er gjort på G-10-plan i Basel-Komitéen for Banktilsyn[1].

Der blev i 1988 opnået enighed i G-10-landenes Basel-Komité for Banktilsyn om den såkaldte Basel-aftale (Basel I), der medførte, at der i over 100 lande blev vedtaget minimumskapitalkrav[2]. Dette skete i vidt omfang samtidig med vedtagelsen af en række nøgledirektiver i EU *(direktiv 89/299/EØF af 17. april 1989 om kreditinstitutters egenkapital, direktiv 89/647/EØF af 18. december 1989 om solvensnøgletal for kreditinstitutter,* konsolideret i *Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut)*.

Disse direktiver vedrører kreditinstitutters risici som følge af deres kreditgivning. *Rådets direktiv 93/6/EØF af 15. marts 1993 om kravene til investeringsselskabers og kreditinstitutters kapitalgrundlag* udvidede både kreditrisiko- og markedsrisikoreglerne til også at omfatte investeringsselskaber.

1) Behovet for strengere krav på EU-plan

De eksisterende regler har i væsentlig grad bidraget til skabelsen af det indre marked og høje standarder for forsigtighedstilsyn. Der er imidlertid blevet indkredset mange mangler.

1. Grove estimater af kreditrisiciene medfører en meget løselig måling af risikoen og dermed, at disse estimater risikerer at blive betragtet som upålidelige.

2. Mulighederne for kapitalarbitrage: innovationer på markederne har sat finansieringsinstitutterne i stand til effektivt at maskere misforholdet mellem institutternes egen risikodækning og minimumskapitalkravene.

3. Manglende anerkendelse af en effektiv risikoreduktion: de eksisterende direktiver medfører ikke, at metoder til risikoreduktion i tilstrækkelig grad anerkendes.

4. Ufuldstændig risikodækning i medfør af de eksisterende direktiver, bl.a. at der ikke gælder kapitalkrav for den operationelle risiko.

---

[1] Basel-Komitéen for Banktilsyn blev nedsat af centralbankdirektørerne i G-10-landene. Den består af repræsentanter for de myndigheder, der er ansvarlige for tilsyn med banker i følgende lande: Belgien, Canada, Det Forenede Kongerige, Frankrig, Italien, Japan, Luxembourg, Nederlandene, Schweiz, Spanien, Sverige, Tyskland og USA. Europa-Kommissionen og Den Europæiske Centralbank deltager som observatører.

[2] Selv om G-10-gruppen af de mest industrialiserede landes myndigheder formelt enedes om at anvende aftalen af 1988 på internationalt aktive banker, er den blevet anvendt over hele verden på banker af alle størrelser og kompleksitetsgrader.

5. Manglende krav til tilsynsmyndighederne om at evaluere kreditinstitutternes reelle risikoprofil for at sikre, at disse råder over tilstrækkelig kapital for så vidt angår den pågældende risikoprofil.

6. Manglende krav om samarbejde mellem tilsynsmyndighederne: på et marked, der i stigende grad går på tværs af grænserne, skal myndighederne arbejde effektivt sammen om tilsynet med koncerner, der er aktive på tværs af grænserne, for at mindske de administrative byrder.

7. Manglende hensigtsmæssig markedsinformation: de eksisterende direktiver fremmer ikke en effektiv markedsdisciplin for at sikre markedsdeltagerne pålidelige oplysninger, så de kan foretage deres vurderinger på et solidt grundlag.

8. Manglende fleksibilitet i lovgivningen: det nuværende EU-system mangler fleksibilitet for at kunne følge med den hurtige udvikling på finansmarkederne og inden for praksis for risikostyring og med forbedringer i instrumenterne for lovgivning og tilsyn.

Hvad vil der ske, hvis der ikke sker en ændring af strategien?

Der er bred enighed om, at den nuværende situation er uholdbar. Den manglende afpasning af kapitalkravene til risiciene vil fortsætte, hvilket vil begrænse tilsynsreglernes effektivitet og øge risikoen for forbrugerne og mindske det finansielle systems stabilitet. De risici, som visse finansieringsinstitutter tager, vil stadig ikke i fuldt omfang blive opdaget. Derudover vil de nyeste og mest effektive metoder til risikostyring hverken blive aktivt fremmet eller anerkendt, og finansielle koncerner, der er aktive i mere end én medlemsstat, vil fortsat blive pålagt uforholdsmæssigt store byrder som følge af, at de er omfattet af mere end én medlemsstats lovgivning og tilsyn. Endelig vil EU ikke på hensigtsmæssig vis kunne drage nytte af den fremtidige udvikling som følge af problemerne med hurtigt at ajourføre de nuværende EU-forskrifter. I lyset af den foreslåede globale gennemførelse af den nye Basel-aftale vil finanssektoren i EU i væsentlig grad blive stillet ringere end dens udenlandske konkurrenter.

2) Fremgangsmåden i direktivet

I Kommissionens handlingsplan for finansielle tjenesteydelser blev det anført, at EU har brug for præcise, internationalt ensartede og ajourførte tilsynsregler. De skal være forholdsmæssige og tage hensyn til reduktionen af risiciene som følge af den situation, hvori engagementerne er indgået, navnlig lån til forbrugere og små og mellemstore virksomheder. Reglerne skal gælde for både kreditinstitutter og investeringsselskaber (for at skabe ensartede konkurrencevilkår), men de skal også være forholdsmæssige og fuldt ud tage hensyn til, at der findes mange forskellige typer finansieringsinstitutter i EU.

2. HØRING OG KONSEKVENSANALYSE

a) Høring af aktører og berørte parter

Kommissionen har siden november 1999 været i gang med høringer af aktører og berørte parter. Der er blevet udsendt tre høringsdokumenter henholdsvis den 22. november 1999, den 5. februar 2001 og den 1. juli 2003. Den 18. november 2002 blev der gennemført en fuldstændig og struktureret dialog med aktørerne. Der er blevet udsendt høringsdokumenter om særlige tekniske emner (obligationer den 7. april 2003, forventede og uventede tab den 26. november 2003 og investeringsinstitutter den 3. februar 2004).

Kommentatorer har generelt i høj grad støttet projektets hovedmål, navnlig for så vidt angår den øgede opmærksomhed på risici, hvilket fører til større finansiel stabilitet. Der er nu et presserende behov for at ajourføre reglerne, så de svarer til de betydelige fremskridt, der er gjort i forbindelse med metoder til risikomåling og –styring i finanssektoren, og afspejler de øgede muligheder på lovgivnings- og tilsynsområdet. Der er stærk støtte til Kommissionens forslag om, at EU's retsforskrifter på kapitalområdet skal revideres i overensstemmelse med de nye internationale rammer, men skal adskille sig herfra, når det er nødvendigt på grund af særlige forhold i EU.

Mindre komplekse institutter

Der er bred og omfattende støtte til anvendelsen af de nye regler i EU på alle kreditinstitutter og investeringsselskaber, uanset deres retlige art og kompleksitet, bl.a. for at undgå "andenklasses" institutter, hvilket ville være resultatet, hvis nogle blev udelukket. Dette viser, at de nye retningslinjer anses for at være velegnede til at blive anvendt generelt.

Det nye direktivs fleksibilitet

Der er fortsat bred og stærk støtte til den foreslåede fremgangsmåde, der sikrer, at de nye regler kan tilpasses markeds- og tilsynsmæssige innovationer og derved opretholde en optimalt fungerende og konkurrencedygtig finanssektor i EU. Aktørerne går ind for, at der i artiklerne fastsættes permanente principper og målsætninger og giver derved mandat til de mere detaljerede og tekniske bestemmelser i bilagene. Proceduren for ændring af bilagene skal sikre en fuldstændig og effektiv høring af de berørte parter.

Investeringsselskaber

Der er foretaget væsentlige ændringer for at tage hensyn til de forbehold, visse investeringsselskaber har givet udtryk for, i lyset af at der opstilles kapitalkrav til dem, idet de finder dette mere hensigtsmæssigt for kreditinstitutter.

Kompleksitet

Nogle af deltagerne bad om en forenkling af reglerne og færre af disse. Kommissionen har gjort teksten klarere og mere brugervenlig. Udformningen vil tiltale institutter, der ønsker et sæt enkle regler, de kan anvende, eller som ønsker gradvis at gå over til mere komplekse kapitalbestemmelser. De foreslåede regler indeholder en række muligheder og fremgangsmåder, der er mere eller mindre avancerede.

Der har siden 1999 være adskillige høringer om detailspørgsmål. I forslaget er der taget hensyn til de meget detaljerede og nyttige bemærkninger fra de berørte parter, navnlig banker og investeringsselskaber.

b) Konsekvensanalyse

Der er blevet foretaget en omfattende konsekvensanalyse for at finde ud af, hvorvidt der er brug for en indsats på EU-plan og i givet fald hvilken.

Basel-Komitéen offentliggjorde en kvantitativ konsekvensundersøgelse (QIS3), der vedrører kreditinstitutter i 40 lande, og hvori virkningerne af komitéens nye forslag for minimumskapitalkravene for banker vurderes. Kommissionen bistod i undersøgelsen ved at udvide den til også at omfatte de EU-lande, der ikke er repræsenteret i Basel-Komitéen. Hovedkonklusionerne var, at de nye regler generelt vil mindske kapitalkravene til kreditinstitutter i EU med ca. 5 % i forhold til det nuværende niveau. Endvidere er resultatet

af de forskellige metoder i overensstemmelse med målsætningerne, navnlig ved at kombinere kapitalneutralitet med hensigtsmæssige incitamenter for institutter til at gå over til at anvende mere sofistikerede metoder. Endelig vil mindre indenlandske kreditinstitutter, der vælger at anvende den enkle metode, være omfattet af lidt lavere kapitalkrav, mens større, internationalt aktive kreditinstitutter, der vælger at anvende den mere udbyggede metode, i væsentlig grad vil være omfattet af uændrede kapitalkrav. Mindre, men mere specialiserede og sofistikerede kreditinstitutter i EU, der vælger at anvende den udbyggede metode, kan blive omfattet af væsentlig lavere kapitalkrav, end det er tilfældet i dag. Den væsentligste mindskelse af kapitalkravene vil ske i forbindelse med porteføljen "detailengagementer", der hovedsagelig består af lån til små og mellemstore virksomheder på under 1 mio. EUR og realkreditlån. Mindskelsen af egenkapitalkravene skyldes først og fremmest de nye kapitalkrav for operationelle risici.

På anmodning af Det Europæiske Råd i Barcelona iværksatte Kommissionen en undersøgelse af konsekvenserne af udkastet til forslag til nye kapitalkrav til kreditinstitutter og investeringsselskaber i EU[3]. Den endelige rapport, som PricewaterhouseCoopers udarbejdede, var positiv for så vidt angår konsekvenserne (kun to områder gav anledning til kritik – investeringsselskaber og venturekapital - som begge er omfattet af Kommissionens forslag)[4]. Hovedkonklusionerne var, at de nye regler for kapitalkrav vil være positive for EU og tilsynsreglerne. Kapitalkravene til kreditinstitutter i EU forventes at falde med ca. 5 % (90 mia. EUR) og give sig udslag i en årlig indtægtsstigning på ca. 10-12 mia. EUR. Der er ingen fordele for mindre kreditinstitutter og ingen tegn på, at den nye ordning vil fremtvinge sammenslutninger eller konsolideringer. Beslutningen om at lade alle kreditinstitutter være omfattet af direktivet vil ikke sætte institutter i EU i en konkurrencemæssig dårlig situation; heller ikke USA's beslutning om kun at anvende den udbyggede metode på ca. 20 store kreditinstitutter vil i væsentlig grad påvirke konkurrencen. Omkostningerne for kreditinstitutter i EU i forbindelse med gennemførelsen af de nye EU-forskrifter skyldes ikke kun Basel II-aftalen, idet mange af disse investeringer (måske op til 80 %) under alle omstændigheder ville have fundet sted, men over en længere periode. Det vigtige er, at det i de fleste EU-medlemsstater ikke vil få negative følger for små og mellemstore virksomheders finansieringsmuligheder (de konjunkturforstærkende følger er mindre - og mindre skadelige - end det er tilfældet i forbindelse med de nuværende regler). De små og mellemstore virksomheders frygt skyldes utilstrækkelig information om Basel II. De makroøkonomiske virkninger af Basel II for EU's økonomi er små – der kan forekomme et på udbudssiden godartet chok for økonomien, som mindsker virksomhedernes kapitalomkostninger og skaber en forøgelse af EU's BNP på 0,07 %. Generelt vil de nye kapitalregler gøre banksystemet mindre sårbart, fordi de medfører større opmærksomhed omkring risici og bedre risikostyring, og en mere effektiv kapitalfordeling forventes på lang sigt at have gavnlige virkninger for EU's økonomi.

3. RETSGRUNDLAG

Forslagene har hjemmel i traktatens artikel 47, stk. 2, der er retsgrundlaget for vedtagelse af fællesskabsforanstaltninger med henblik på at skabe et indre marked for finansielle tjenesteydelser. Som instrument er valgt et direktiv, der er det mest hensigtsmæssige til at nå målene, og det medfører en ændring af de eksisterende direktiver vedrørende de samme

---

[3] EFT S 167 af 29.8.2002.

[4] Findes på Kommissionens webside: http://europa.eu.int/comm/internal_market/regcapital/index_en.htm

tekniske emner. Direktivets bestemmelser går ikke ud over, hvad der er nødvendigt for at nå målene.

4. BEMÆRKNINGER TIL ARTIKLERNE

Forslagene er udformet ved brug af "omarbejdning" (interinstitutionel aftale 2002/C 77/01), der gør det muligt at foretage indholdsmæssige ændringer af eksisterende forskrifter, uden at det er nødvendigt at vedtage et selvstændigt ændringsdirektiv. Dette gør EU-retten mere overskuelig og lettere tilgængelig og forståelig.

Der er foretaget ændringer, der ikke vedrører indholdet, af mange bestemmelser for derved at forbedre direktivernes struktur, udformning og læsevenlighed.

A. DIREKTIV 2000/12/EF

Artikel 4: Definitioner

Artikel 4 indeholder visse nye definitioner vedrørende væsentlige begreber for at tydeliggøre deres betydning og gøre dem lettere at forstå.

Artikel 22:

Den eksisterende ordlyd er blevet ændret for at tydeliggøre og videreudvikle kreditinstitutternes pligt til tage effektive interne risikostyringssystemer i brug. Da kravene dækker en lang række forskellige typer kreditinstitutter, skal de opfyldes forholdsmæssigt. Bilag V indeholder de relevante tekniske bestemmelser.

Artikel 56-67:

Der er foretaget et mindre antal ændringer. Selv om det ikke er hensigten at revidere definitionen af "egenkapital", har det i begrænset omfang som følge af Basel-Komitéens ændrede fremgangsmåde for så vidt angår forventede tab (Madrid-beslutningen) været nødvendigt at foretage visse ændringer.

Artikel 68-75:

Kreditinstitutter skal løbende have en tilstrækkelig stor egenkapital og anføre dennes minimumsstørrelse. I bestemmelserne fastsættes det, hvordan kravene skal opfyldes, hvis kreditinstituttet er en del af en koncern (medlemsstaternes myndigheders eksisterende mulighed for at slække på visse krav er fastholdt, men præciseret). Beregningen af kravenes størrelse er blevet tydeliggjort ved forordning (EF) nr. 1606/2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder.

Artikel 76-101:

Disse bestemmelser erstatter de eksisterende solvenskrav i forbindelse med kreditrisici, og der indføres to metoder til beregning af størrelsen af risikovægtede engagementer.

Standardmetoden (artikel 78-83) er baseret på de eksisterende bestemmelser med risikovægte, der bestemmes af henførslen af aktiver og poster under stregen til nogle få risikokategorier.

Risikofølsomheden er øget ved hjælp af en række engagementsklasser og risikokategorier (artikel 79). Der er lavere risikovægte for ikke-pantsikrede detailengagementer (75 %) og realkreditlån (35 %). Der indføres en 150 % vægtning for aktiver med restancer på over 90 dage ("past due") (med en vægtning på 100 % for realkreditlån). Det er tilladt at bruge ratings fra kreditvurderingsbureauer, som tildeler risikovægte, hvor dette er muligt ("eksterne ratings") (artikel 81-83). De relevante tekniske bestemmelser findes i bilag VI.

Metoden med interne ratings (IRB) (artikel 84-89) gør det muligt for kreditinstitutter at anvende deres egne estimater af risikoparametrene i forbindelse med deres forskellige kreditrisici. Disse parametre anvendes til beregninger ved hjælp af en fastsat formel med henblik på at skabe et 99,9 % konfidensniveau. Basismetoden giver kreditinstitutterne mulighed for at anvende deres egne evalueringer til at estimere tabssandsynligheden af et lån, samtidig med at de bruger de lovfæstede værdier for andre risikokomponenter. I medfør af den udbyggede IRB-metode kan kreditinstitutter anvende deres egne estimater af tab som følge af misligholdelse og de af deres engagementer, der risikerer at blive misligholdt. Kreditinstitutter har lov til at anvende fælles data ved vurderingen af risikoparameterværdier. Dette giver mindre kreditinstitutter mulighed for at anlægge en mere risikofølsom tilgang til beregning af de lovpligtige kapitalkrav.

De foreslåede "roll-out"-regler giver, som de er udformet nu, kreditinstitutterne fleksibilitet til at flytte forskellige forretningsområder og aktivkategorier inden for en rimelig tidshorisont til basismetoden eller den udbyggede IRB-metode. Metoden kan anvendes delvis for uvæsentlige engagementskategorier og forretningsområder (kapitalkrav beregnet ved brug af standardmetoden, selv om kreditinstituttet anvender IRB-metoden i forbindelse med andre engagementsklasser). Det erkendes i de foreslåede EU-bestemmelser, at det for små kreditinstitutter er meget besværligt at udvikle et ratingsystem for bestemte modparter. Derfor foreslås det, at der permanent kan gøres delvis brug heraf for disse engagementskategorier, selv i de tilfælde, hvor kreditinstitutternes risici i forhold til sådanne modparter er væsentlige (artikel 89).

Bilag VI indeholder de relevante tekniske bestemmelser for IRB-metoden.

Artikel 90-93:

I disse artikler fastsættes bestemmelser om en række fælles problemstillinger i forbindelse med risikoreduktionsmetoder og en ensartet måde at behandle de underliggende risici eller økonomiske virkninger på. Der er bl.a. tale om anerkendelse af en bredere vifte af udbydere af kaution og garanti/kreditderivater, end det er tilfældet under de eksisterende regler. Under IRB-basismetoden sikrer det inden for rammerne af et risikoforebyggende passende niveau anerkendelse af finansielle tilgodehavendebeviser og fysisk sikkerhedsstillelse. Der findes alternative fremgangsmåder, som giver kreditinstitutter mulighed for at vælge metoder med forskellige grader af kompleksitet (den enkle metode, som er baseret på en brugervenlig tilgang med "erstatning af risikovægtning", eller den udbyggede metode med anvendelse af volatilitetsjusteringer af værdien af den modtagne sikkerhed). Til beregningen af volatilitetsjusteringer gives der adgang til mere eller mindre komplekse metoder (en enkel "tilsynsmetode", hvor størrelsen af benchmarkvolatilitetsjusteringerne fastsættes i en tabel, eller en mere risikofølsom metode med "egne estimater"). Bilag VIII indeholder de relevante tekniske bestemmelser.

Artikel 94-101:

I disse artikler indføres der for første gang et sæt harmoniserede regler for kapitalkrav i forbindelse med securitisationsaktiviteter og investeringer. Dette giver væsentlig bedre kapitalkravsbestemmelser, der sætter kreditinstitutterne i stand til at udnytte forbedrede finansieringsmuligheder, styre posterne på balancen og opnå andre fordele, som sådanne transaktioner giver. Det vil medføre, at securitisation i mindre omfang vil blive betragtet som et kapitalarbitrageinstrument. Bilag IX indeholder de relevante tekniske bestemmelser.

Artikel 102-105:

I disse bestemmelser fastsættes krav til kreditinstitutter med henblik på at sikre sig mod operationelle risici ved hjælp af tre forskellige metoder. Metoden med basisindikatorer (”Basic Indicator Approach” (BIA)) (artikel 103), der skal tilvejebringe et kapitalværn mod operationelle risici, uden at der stilles krav om, at kreditinstitutterne skal udvikle sofistikerede og omkostningstunge informationssystemer i relation til deres risikoeksponering. En mere præcis metode, der er baseret på en opdeling i forretningsområder: standardmetoden (”Standardised Approach” (STA)) (artikel 104), der er mere risikofølsom, idet kapitalkravet for operationelle risici vil blive differentieret, så det afspejler forskellige forretningsområders relative risikofølsomhed. Denne metode vil sandsynligvis være attraktiv for et stort antal små/mindre komplekse kreditinstitutter. Mere avancerede metoder, metoderne med avanceret måling (”Advanced Measurement Approaches” (AMA)) (artikel 105), genererer deres egne metoder til måling af operationelle risici, der er omfattet af de mere krævende risikostyringsstandarder. AMA’er forventes at blive indført gradvis primært af de store internationalt aktive kreditinstitutter; men metoderne kunne også vise sig at være velegnede til mindre specialiserede kreditinstitutter, som har udviklet avancerede risikoovervågningssystemer for deres hovedaktiviteter. Bilag X indeholder de relevante tekniske bestemmelser.

Artikel 106-119:

Et mindre antal ændringer skaber ensartethed mellem kapitalkravene og reglerne for store engagementer, navnlig for at afspejle den bredere anerkendelse af metoderne til risikoreduktion.

Artikel 123-124:

Disse artikler afspejler anden søjle i Basel-Komitéens kapitalkravsaftale. I artikel 51 A kræves det, at kreditinstitutterne indfører interne procedurer til risikomåling og -styring samt råder over en "intern" kapital af en størrelse, som de selv finder passende for at kunne imødegå disse risici. De relevante myndigheder (artikel 124) skal kontrollere, at kreditinstitutterne overholder de forskellige retlige forpligtelser vedrørende organisation og risikokontrol, og de skal evaluere de risici, kreditinstitutterne løber. Denne evaluering vil blive brugt af de tilsynsførende myndigheder til at afklare, om der er svagheder i forbindelse med kontrollen eller kapitalstørrelsen. Bilag XIII indeholder de relevante tekniske bestemmelser.

Artikel 125-143:

De økonomiske aktiviteter i EU går i stigende grad på tværs af grænserne, og der er tendens til at centralisere risikostyringen inden for koncerner, der er aktive på tværs af grænserne. Dette kræver bedre koordinering og samarbejde mellem de nationale tilsynsmyndigheder i

EU. De konsoliderende tilsynsmyndigheders nuværende, veletablerede rolle styrkes således yderligere. I medfør af artikel 136 vil de tilsynsførende myndigheder få en række harmoniserede minimumsbeføjelser til at kræve, at kreditinstitutterne træffer de nødvendige foranstaltninger, hvis de ikke opfylder direktivets krav.

Artikel 144:

Det grundlæggende sæt krav til medlemsstaternes myndigheders offentliggørelse af oplysninger skal sikre en mere kohærent gennemførelse og gennemsigtighed.

Artikel 145-149:

Disse bestemmelser afspejler "tredje" søjle i Basel-Komitéens nye kapitalkravsaftale. Kreditinstitutternes offentliggørelse af oplysninger til markedsdeltagerne er med til at øge finanssystemets finansielle sundhed og stabilitet og opretholde lige konkurrencevilkår samtidig med, at der tages hensyn til visse oplysningers følsomhed. I henhold til artikel 147 kræves det, at de fleste kreditinstitutter mindst én gang om året offentliggør oplysninger – det kan i lyset af specifikke kriterier være nødvendigt at offentliggøre oplysninger hyppigere. Bilag XII indeholder de relevante tekniske bestemmelser.

Artikel 150:

Det er nødvendigt, at direktivet er på omgangshøjde med udviklingen på markedet. Den nødvendige grad af fleksibilitet sikres ved at sondre mellem kerneregler og tekniske regler (navnlig i bilagene til direktivet), som det kan være nødvendigt at ajourføre på kort eller mellemlang sigt. I artikel 150 tilføjes en række nye tekniske områder til listen i direktiv 2000/12/EF (som blev udformet i 1989), og det foreslås, at de nye tekniske bilag skal kunne ændres ved brug af samme hurtige procedure.

B. DIREKTIV 93/6/EØF OM KRAVENE TIL INVESTERINGSSELSKABERS OG KREDITINSTITUTTERS KAPITALGRUNDLAG

Artikel 2: Anvendelsesområde

I artikel 2 præciseres det, hvordan kravene finder anvendelse på individuelle investeringsselskaber, koncerner bestående af investeringsselskaber og blandede koncerner.

Artikel 3: Definitioner

Denne artikel indeholder visse nye og ændrede definitioner af væsentlige begreber for at tydeliggøre deres betydning og skabe større forståelse heraf.

Artikel 11: Handelsbeholdningen

Denne artikel indeholder en udvidet definition af begrebet "handelsbeholdning" for at skabe større sikkerhed for så vidt angår de kapitalkrav, der finder anvendelse, og begrænse arbitragemulighederne i forbindelse med poster uden for og inden for handelsbeholdningen. Bilag VII indeholder de relevante tekniske bestemmelser.

Artikel 18 og 20:

I artikel 18 fastsættes minimumskapitalkravene for kreditinstitutter og investeringsselskaber i forbindelse med markedsrisici. Bestemmelserne vedrørende behandlingen af positioner i kollektive investeringsinstitutter og kreditderivater er nye i lighed med en række andre ændringer vedrørende øget risikofølsomhed. Bilag I-VII indeholder de relevante tekniske bestemmelser. I medfør af artikel 20 udvides bestemmelserne om kapitalkrav i forbindelse med kreditrisici og operationelle risici i direktiv 2000/12 til også at omfatte investeringsselskaber. En nyhed i forbindelse med kreditrisici er bestemmelserne om behandling af kreditderivater og en ændring af bestemmelserne vedrørende engagementer i forbindelse med genkøbstransaktioner og transaktioner for at finansiere finansielle instrumenter og råvarer. For så vidt angår de operationelle risici er der foretaget væsentlige ændringer for at tage hensyn til de særlige karakteristika i investeringsselskabssektoren, bl.a. ved at give mulighed for at fortsætte med at anvende de "omkostningsbaserede krav" for investeringsselskaber, der tilhører lav-, middel- og middel/højrisikokategorierne.

Artikel 28: Store engagementer

Situationen er uændret, således at kreditinstitutter og investeringsselskaber fortsat er omfattet af samme bestemmelser med forbehold for ændringer for så vidt angår store engagementer i forbindelse med handelsbeholdningen. Der er dog sket en ændring af bestemmelserne om engagementer i forbindelse med genkøbstransaktioner og transaktioner for at finansiere finansielle instrumenter og råvarer. Bilag VI indeholder de relevante tekniske bestemmelser.

Artikel 33: Værdiansættelse af positioner med henblik på indberetning

Der indføres strengere krav for værdiansættelse af poster i handelsbeholdningen med henblik på at forbedre tilsynet i lyset af de regler, der gælder for poster i handelsbeholdningen, der værdiansættes dagligt. Bilag VII indeholder de relevante tekniske bestemmelser.

Artikel 22: Anvendelse af kapitalkrav på et konsolideret grundlag

De kompetente myndigheder har som på nuværende tidspunkt fortsat mulighed for at afstå fra at anvende kapitalkrav på et konsolideret grundlag for koncerner bestående af investeringsselskaber, dog med forbehold af strengere tilsynskrav.

Artikel 34: Risikostyring og vurdering af kapital

I medfør af artikel 34 får kreditinstitutter (artikel 17 i direktiv 2000/12) og investeringsselskaber pligt til at etablere effektive interne risikostyringssystemer. Da bestemmelsen omfatter en lang række forskellige institutter, skal disse krav opfyldes forholdsmæssigt. Denne artikel anvender også kravet i artikel 51A i direktiv 2000/12 om, at investeringsselskaber skal have interne procedurer til måling og styring af den risiko, de eksponeres for, og den kapital ("intern" kapital), som de selv finder passende for at kunne imødegå disse risici. Dette er en tilføjelse til de eksisterende risikostyringskrav for investeringsselskaber i direktiv 2004/39/EF.

Artikel 37: Tilsyn

I medfør af denne artikel anvendes bestemmelserne i direktiv 2000/12 uændret på investeringsselskaber.

Artikel 42

Som det er tilfældet med direktiv 2000/12 er det nødvendigt at sikre, at direktiv 93/6 er på omgangshøjde med udviklingen på markedet. Den nødvendige grad af fleksibilitet sikres ved at sondre mellem kerneregler og tekniske regler (navnlig i bilagene til direktivet), som det er nødvendigt at ajourføre på kort eller mellemlang sigt. De nye tekniske bilag skal kunne ændres ved brug af en hurtig procedure. For at tage højde for yderligere forventede væsentlige ændringer i lovpraksis i de kommende år er der indføjet en revisionsbestemmelse vedrørende behandlingen af modpartsrisici.

↓ 2000/12/EF

2004/0155 (COD)

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV

om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (omarbejdet)

⇩ ny

(EØS-relevant tekst)

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR —

under henvisning til traktaten om oprettelse af Det Europæiske Fællesskab, særlig artikel 47, stk. 2, første og tredje punktum,

under henvisning til forslag fra Kommissionen,

under henvisning til udtalelse fra Det Økonomiske og Sociale Udvalg[5],

i henhold til fremgangsmåden i traktatens artikel 251[6], og

ud fra følgende betragtninger:

↓ 2000/12/EF betragtning 1 (tilpasset)

(1) ~~Rådets direktiv 73/183/EØF af 28. juni 1973 om ophævelse af begrænsninger i etableringsfriheden og den fri udveksling af tjenesteydelser ved selvstændig virksomhed inden for banker og andre pengeinstitutter[7], Rådets første direktiv (77/780/EØF) af 12. december 1977 om samordning af lovgivningen om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut[8], Rådets direktiv 89/299/EØF af 17. april 1989 om kreditinstitutters egenkapital[9], Rådets andet direktiv (89/646/EØF) af 15. december 1989 om samordning af lovgivningen om adgang til at optage og~~

5 EFT C ~~157, 25.5.1998, p. 13~~ ⌦ […] ⌫ .

6 Europa-Parlamentets udtalelse af ~~18 January 2000 (not yet published in the Official Journal)~~ ⌦ […] ⌫ og Rådets afgørelse af ~~13 March 2000 (not yet published in the Official Journal)~~ ⌦ […] ⌫ .

7 ~~EFT L 126 af 26.5.2000, s. 1, senest ændret ved tiltrædelsensakten af 2003.~~

8 ~~EFT L 126 af 26.5.2000, s. 1, senest ændret ved tiltrædelsensakten af 2003.~~

9 ~~EFT L 126 af 26.5.2000, s. 1, senest ændret ved tiltrædelsensakten af 2003.~~

~~udøve virksomhed som kreditinstitut[10], Rådets direktiv 89/647/EØF af 18. december 1989 om solvensnøgletal for kreditinstitutter[11], Rådets direktiv 92/30/EØF af 6. april 1992 om tilsyn med kreditinstitutter på et konsolideret grundlag[12] og Rådets direktiv 92/121/EØF af 21. december 1992 om overvågning af og kontrol med kreditinstitutters store engagementer[13] har ved flere lejligheder været underkastet omfattende ændringer; direktiverne bør derfor kodificeres og samles i en tekst, således at deres bestemmelser kan fremtræde klart og rationelt~~. ⌦ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut[14] er flere gange blevet væsentligt ændret. Da der skal foretages yderligere ændringer, bør det af hensyn til klarheden omarbejdes. ⌫

↓ 2000/12/EF betragtning 2 (tilpasset)

~~I medfør af traktaten er enhver forskelsbehandling med hensyn til etablering og udveksling af tjenesteydelser, der er begrundet i enten nationalitet eller det forhold, at foretagendet ikke er etableret i den medlemsstat, hvor tjenesteydelsen finder sted, forbudt.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 3

(2) For at lette adgangen til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut er det nødvendigt at fjerne de mest forstyrrende forskelle i medlemsstaternes lovgivning for så vidt angår de ordninger, som disse institutter er underlagt.

↓ 2000/12/EF betragtning 4 (tilpasset)

(3) Dette direktiv udgør hovedhjørnestenen i gennemførelsen af det indre marked, ~~som fastsat i Den Europæiske Fælles Akt og planlagt i Kommissionens Hvidbog,~~ både med hensyn til fri etableringsret og fri udveksling af finansielle tjenesteydelser i banksektoren.

↓ 2000/12/EF betragtning 5 (tilpasset)

(4) Samordningen med hensyn til kreditinstitutter skal både for at beskytte sparerne og for at skabe ensartede konkurrencevilkår for kreditinstitutterne gælde for disse som helhed; der ~~skal~~ ⌦ bør ⌫ dog ~~om nødvendigt~~ tages hensyn til de objektive forskelle i deres juridiske status og egentlige virksomhedsområde, som er fastsat i de nationale lovgivninger.

---

10 ~~EFT L 126 af 26.5.2000, s. 1, senest ændret ved tiltrædelsensakten af 2003.~~

11 ~~EFT L 126 af 26.5.2000, s. 1, senest ændret ved tiltrædelsensakten af 2003.~~

12 ~~EFT L 126 af 26.5.2000, s. 1, senest ændret ved tiltrædelsensakten af 2003.~~

13 ~~EFT L 126 af 26.5.2000, s. 1, senest ændret ved tiltrædelsensakten af 2003.~~

14 EFT L 126 af 26.5.2000, s.1, senest ændret ved direktiv 2004/xx/EF (EUT L […]).

↓ 2000/12/EF betragtning 6 (tilpasset)

(5) Samordningen må derfor være så bred som mulig og omfatte samtlige institutter, hvis virksomhed består i fra offentligheden at modtage midler, der skal tilbagebetales, enten i form af indlån eller på anden måde, f.eks. kontinuerlig udstedelse af obligationer og andre lignende værdipapirer, samt i at yde lån for egen regning. Der bør imidlertid indføres undtagelser for visse kreditinstitutter, som dette direktiv ikke kan omfatte. Dette direktiv ⌦ bør ⌫ ~~berører~~ ikke ⌦ berøre ⌫ anvendelse af national lovgivning, når denne indeholder bestemmelser om særlige, supplerende tilladelser, der gør det muligt for kreditinstitutterne at udøve særlige former for virksomhed eller foretage særlige former for forretninger.

↓ 2000/12/EF betragtning 7 (tilpasset)

(6) ~~Formålet er at opnå det~~ ⌦ Det er hensigtsmæssigt kun at sikre et ⌫ mindstemål af harmonisering, som er nødvendig og tilstrækkelig for at sikre en gensidig anerkendelse af tilladelser og ordninger med forsigtighedstilsyn, der åbner mulighed for meddelelse af en enkelt tilladelse gældende i hele Fællesskabet og for anvendelse af princippet om hjemlandstilsyn. Kravet om en driftsplan kan således i denne sammenhæng kun betragtes som en faktor, der giver de kompetente myndigheder anledning til at træffe afgørelse på grundlag af mere præcise oplysninger inden for rammerne af objektive kriterier. En vis smidighed ~~er~~ ⌦ bør ⌫ imidlertid ⌦ være ⌫ mulig med hensyn til krav til kreditinstitutternes retlige status og beskyttelse af benævnelser.

⇩ ny

(7) Da målet for den påtænkte foranstaltning ikke i tilstrækkelig grad kan opfyldes af medlemsstaterne hver for sig og derfor, på grund af den påtænkte foranstaltnings omfang og virkninger, bedre kan gennemføres på fællesskabsplan, kan Fællesskabet træffe foranstaltninger i overensstemmelse med nærhedsprincippet i traktatens artikel 5. I overensstemmelse med proportionalitetsprincippet i nævnte artikel er dette direktiv begrænset til det minimum, der er nødvendigt for at nå disse mål, og går ikke videre end det, der er nødvendigt hertil.

↓ 2000/12/EF betragtning 8 (tilpasset)

(8) Det er nødvendigt at stille ensartede finansielle krav til kreditinstitutterne for at sikre ensartet beskyttelse af sparerne og rimelige konkurrencevilkår for beslægtede kategorier af kreditinstitutter. Indtil en yderligere samordning kan finde sted, bør der fastlægges passende forholdstal, som gør det muligt som led i samarbejdet mellem nationale myndigheder efter ensartede metoder at følge udviklingen i forholdene for beslægtede kategorier af kreditinstitutter. Denne fremgangsmåde skulle lette en gradvis tilnærmelse mellem de ordninger med nøgletal, som medlemsstaterne har fastlagt og anvender; der må imidlertid skelnes mellem nøgletal, der skal sikre en betryggende drift af kreditinstitutterne, og nøgletal, der har relation til den økonomiske politik og pengepolitikken.

↓ 2000/12/EF betragtning 9 (tilpasset)
⇨ ny

(9) Principperne om gensidig anerkendelse og hjemlandstilsyn forudsætter, at de kompetente myndigheder i hver medlemsstat undlader at meddele tilladelse eller inddrager denne i de tilfælde, hvor det af sådanne forhold som driftsplanen, den geografiske ~~placering~~ ⌦ fordeling af transaktioner ⌫ eller de faktiske transaktioner klart fremgår, at det pågældende kreditinstitut har valgt denne medlemsstats retssystem for at unddrage sig de strengere bestemmelser, der gælder i den medlemsstat, hvor det agter at drive eller allerede driver størstedelen af sin virksomhed. Et kreditinstitut, som er en juridisk person, ~~skal~~ ⌦ bør ⌫ meddeles tilladelse i den medlemsstat, hvor dets vedtægtsmæssige hjemsted ligger. Et kreditinstitut som ikke er en juridisk person, ~~skal~~ ⌦ bør ⌫ have hovedkontor i den medlemsstat, hvor det er meddelt tilladelse. Medlemsstaterne skal i øvrigt kræve, at et kreditinstituts hovedkontor altid skal ligge i den medlemsstat, som er kreditinstituttets hjemland, og hvor kreditinstituttet faktisk udøver virksomhed.

↓ 2000/12/EF betragtning 10 (tilpasset)

(10) Myndighederne bør ikke meddele et kreditinstitut tilladelse eller opretholde denne tilladelse, hvis de snævre forbindelser, virksomheden har til andre fysiske eller juridiske personer, kan hæmme myndighedernes mulighed for at varetage deres tilsynsopgaver. Allerede godkendte kreditinstitutter ~~skal~~ ⌦ bør ⌫ ligeledes opfylde myndighedernes krav. ~~Den definition af "snævre forbindelser", som dette direktiv opstiller, bygger på minimumskriterier og er ikke til hinder for, at medlemsstaterne også anvender den på andre situationer end dem, som definitionen omhandler; erhvervelse af en betydelig andel af kapitalen i et selskab bevirker ikke i sig selv, at der opstår kapitalinteresser, som falder ind under definitionen af "snævre forbindelser", hvis den pågældende erhvervelse kun er en midlertidig investering, der ikke gør det muligt at øve indflydelse på virksomhedens struktur og finansielle politik.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 11 (tilpasset)

(11) Henvisningen til tilsynsmyndighedernes varetagelse af deres tilsynsopgaver omfatter det tilsyn på et konsolideret grundlag, som skal føres med et kreditinstitut, når et sådant kræves i henhold til fællesskabsretten. I så tilfælde ~~skal~~ ⌦ bør ⌫ de myndigheder, der anmodes om tilladelse, kunne identificere de myndigheder, der har kompetence til at føre tilsyn på et konsolideret grundlag med dette kreditinstitut.

↓ 2000/12/EF betragtning 12 (tilpasset)

~~Hjemlandet kan i øvrigt indføre strengere krav end de i artikel 5, stk. 1, første afsnit, og stk. 2, artikel 7, 16, 30, 51 og 65 fastsatte for kreditinstitutter, som er meddelt tilladelse af dets egne kompetente myndigheder.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 13 (tilpasset)

~~Ophævelsen af kravet om særskilt tilladelse for filialer af EF-kreditinstitutter vil gøre det nødvendigt også at ophæve kravet om indskudskapital~~

↓ 2000/12/EF betragtning 14 (tilpasset)

(12) ~~Den valgte fremgangsmåde åbner mulighed for, at~~ ~~k~~Kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse i deres hjemland, ~~takket være princippet om gensidig anerkendelse kan~~ ⌦ bør kunne ⌫ udøve de aktiviteter, der er opført på listen i bilag I, helt eller delvis i hele Fællesskabet, enten ved at etablere en filial eller ved at præstere tjenesteydelser. ~~Udøvelsen af aktiviteter, som ikke er opført på nævnte liste, er omfattet af traktatens generelle bestemmelser om fri etablering og fri udveksling af tjenesteydelser.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 15 (tilpasset)

(13) Princippet om gensidig anerkendelse bør udvides til også at gælde for de aktiviteter, der er opført på omtalte liste, når de udøves af finansieringsinstitutter, som er datterselskaber af kreditinstitutter, på betingelse af at sådanne datterselskaber indgår i det konsoliderede tilsyn med moderselskabet og opfylder visse strenge betingelser.

↓ 2000/12/EF betragtning 16 (tilpasset)

(14) Værtslandet ~~kan~~ ⌦ bør ⌫ for institutter, der ikke er meddelt tilladelser som kreditinstitutter i deres hjemland, eller for aktiviteter, der ikke er opført på nævnte liste, ⌦ kunne ⌫ gøre udøvelse af retten til fri etablering og fri udveksling af tjenesteydelser betinget af, at de særlige regler i dets lovgivning er overholdt, for så vidt disse bestemmelser på den ene side er forenelige med fællesskabsretten og er begrundet i hensynet til samfundsmæssige interesser, og såfremt disse institutter eller deres aktiviteter på den anden side ikke er undergivet tilsvarende lovgivning eller bestemmelser i hjemlandet.

↓ 2000/12/EF betragtning 17 (tilpasset)

(15) Medlemsstaterne ~~skal~~ ⌦ bør ⌫ påse, at der ikke stilles hindringer i vejen for, at de aktiviteter, der er omfattet af den gensidige anerkendelse, kan udøves på samme måde, som de udøves i hjemlandet, så længe disse ikke er i strid med værtslandets retsforskrifter til beskyttelse af samfundsmæssige interesser.

↓ 2000/12/EF betragtning 18 (tilpasset)

~~Der er en nødvendig sammenhæng mellem dette direktivs mål og den liberalisering af kapitalbevægelser, der gennemføres ved anden fællesskabslovgivning; under alle omstændigheder må der være harmoni mellem foranstaltningerne til liberalisering af bankernes aktiviteter og foranstaltningerne til liberalisering af kapitalbevægelser.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 19 (tilpasset)

(16) Den ordning, der gælder for filialer af kreditinstitutter, som har hjemsted uden for Fællesskabet, bør være ens for alle medlemsstaterne. Det er vigtigt at fastsætte, at reglerne for disse filialer ikke må være gunstigere end for filialer af institutter med hjemsted i medlemsstaterne. ~~Det bør præciseres, at~~ Fællesskabet ~~kan~~ ⌦ bør kunne ⌫ indgå aftaler med tredjelande om gennemførelse af bestemmelser, ifølge hvilke der gælder samme betingelser for de nævnte filialer inden for hele dets område~~, idet der tages hensyn til gensidighedsprincippet~~. Filialer af kreditinstitutter, som har hjemsted uden for Fællesskabet, ~~er~~ ⌦ bør ⌫ ikke ⌦ være ⌫ omfattet af den frie udveksling af tjenesteydelser efter traktatens artikel 49, stk. 2, og heller ikke af den frie etableringsret i andre medlemsstater end den, hvori de er etablerede. ~~Ansøgninger fra et foretagende, der er underlagt lovgivningen i et tredjeland, om tilladelse til at oprette et datterselskab eller erhverve kapitalinteresser underlægges en procedure, der tager sigte på at sikre, at Fællesskabets kreditinstitutter på basis af gensidighed nyder tilsvarende behandling i det pågældende tredjeland.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 20 (tilpasset)

~~Meddelelse af tilladelser til kreditinstitutter fra de kompetente nationale myndigheder i overensstemmelse med dette direktivs bestemmelser har virkning i hele Fællesskabet og ikke blot i den enkelte medlemsstat, og de eksisterende klausuler om gensidighed er dermed uden virkning fremover. Der er derfor behov for en smidig procedure, der gør det muligt at vurdere gensidighed på et fællesskabsgrundlag. Formålet med en sådan procedure er ikke at lukke Fællesskabets finansielle markeder, men, eftersom Fællesskabet ønsker at holde de finansielle markeder åbne for resten af verden, at forøge liberaliseringen af alle finansielle markeder i tredjelande. Med henblik herpå fastlægger dette direktiv procedurer for forhandling med tredjelande eller, som en sidste udvej, mulighed for at træffe foranstaltninger, der består i at suspendere nye ansøgninger om tilladelse eller begrænse antallet af nye tilladelser.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 21 (tilpasset)

(17) Der bør på grundlag af princippet om gensidighed indgås aftaler mellem Fællesskabet og tredjelande for herved at åbne mulighed for en konkret udøvelse af det konsoliderede tilsyn på det størst mulige geografiske grundlag.

↓ 2000/12/EF betragtning 22 (tilpasset)

(18) Ansvaret for tilsyn med et kreditinstituts finansielle sundhed og især dets solvens ⌦ bør ⌫ påhvile~~r de kompetente myndigheder i~~ instituttets hjemland. Værtslandets myndigheder ~~har fortsat~~ ⌦ bør have ⌫ ansvar for tilsynet med ⌦ filialernes ⌫ likviditet~~en~~ og den pengepolitiske styring. Tilsyn med markedsrisikoen bør føres i nært samarbejde mellem hjem- og værtslandets kompetente myndigheder.

↓ 2000/12/EF betragtning 23 og 24 (tilpasset)
⇨ ny

(19) For at det indre marked på bankområdet kan fungere harmonisk, kræves der ud over retsnormer et nært og regelmæssigt samarbejde ⇨ og væsentlig større konvergens i regulerings- og tilsynspraksis ⇦ mellem medlemsstaternes kompetente myndigheder. ⌦ Med henblik herpå bør overvejelser vedrørende ⌫ individuelle problemer i forbindelse med kreditinstitutter ⇨ og gensidig udveksling af oplysninger ⇦ ~~vil fortsat bedst kunne behandles~~ ⌦ finde sted ⌫ i ~~den kontaktgruppe~~ ⇨ Det Europæiske Banktilsynsudvalg ⇦, der er nedsat ⇨ ved Kommissionens afgørelse 2004/5/EF[15] ⇦ ~~mellem banktilsynsmyndighederne~~. ~~Denne gruppe er også det bedst egnede forum for den informationsudveksling, som er nævnt i artikel 28~~. Denne informationsudveksling ~~erstatter~~ ⌦ bør ⌫ under ingen omstændigheder ⌦ erstatte ⌫ det bilaterale samarbejde~~, der blev etableret ved artikel 28~~. De kompetente myndigheder i værtslandet ~~kan~~ ⌦ bør ⌫, uden at dette indskrænker deres egne tilsynsbeføjelser, i hastende tilfælde på eget initiativ eller på initiativ af den kompetente myndighed i hjemlandet ~~fortsat~~ ⌦ kunne ⌫ føre tilsyn med, at et institut udøver sin virksomhed på dets område i overensstemmelse med gældende love og med principperne om administrativ og regnskabsmæssig praksis og om tilstrækkelig intern kontrol.

↓ 2000/12/EF betragtning 25 (tilpasset)

(20) Der bør tillades udveksling af oplysninger mellem de kompetente myndigheder og de myndigheder eller organer, der i kraft af deres funktion bidrager til at styrke det finansielle systems stabilitet. For at bevare oplysningernes fortrolige karakter ~~skal~~ ⌦ bør ⌫ antallet af modtagere være meget begrænset.

↓ 2000/12/EF betragtning 26 og 27 (tilpasset)

(21) Visse handlinger, såsom svig og insiderhandel, vil, selv når de vedrører andre virksomheder end kreditinstitutter, kunne indvirke på det finansielle systems stabilitet og integritet. Det er nødvendigt at fastsætte, på hvilke betingelser udvekslingen af ~~ovennævnte~~ oplysninger kan tillades ⌦ i sådanne tilfælde ⌫.

[15] EUT L 3 af 7.1.2004, s. 28.

↓ 2000/12/EF betragtning 28 (tilpasset)

(22) Når det er fastsat, at oplysninger kun kan offentliggøres med myndighedernes udtrykkelige tilladelse, ~~kan~~ ⌦ bør ⌫ disse i givet fald ⌦ kunne ⌫ betinge deres samtykke af, at visse strenge krav overholdes.

↓ 2000/12/EF betragtning 29

(23) Der bør endvidere tillades udveksling af oplysninger mellem myndighederne og centralbankerne og andre organer med lignende opgaver i deres egenskab af pengepolitiske myndigheder, samt i givet fald andre offentlige myndigheder, som fører tilsyn med betalingssystemer.

↓ 2000/12/EF betragtning 30 (tilpasset)

(24) Med henblik på at styrke tilsynet med kreditinstitutter og at beskytte disse institutters kunder, bør ~~det fastsættes, at en~~ revisorer~~, i de i direktivet omhandlede tilfælde,~~ ~~har~~ ⌦ have ⌫ pligt til hurtigt at underrette myndighederne, hvis ~~han~~ ⌦ de ⌫ under udførelsen af ~~sit~~ ⌦ deres ⌫ hverv får kendskab til forhold vedrørende kreditinstituttet, ~~som beskrevet i dette direktiv,~~ som alvorligt ville kunne skade den finansielle situation eller dens administrative og regnskabsmæssige organisation. ~~I betragtning af det tilstræbte mål~~ ⌦ Af samme årsag ⌫ bør medlemsstaterne fastsætte, at denne pligt gælder i alle tilfælde, hvor en revisor under udførelsen af sit hverv i en virksomhed, som har snævre forbindelser med et kreditinstitut, konstaterer sådanne forhold. Revisorernes pligt til under visse omstændigheder at meddele myndighederne oplysninger om et kreditinstitut, som de har fået kendskab til under udførelsen af deres hverv i en ikke-finansiel virksomhed, ~~ændrer~~ ⌦ bør ⌫ i sig selv hverken ⌦ ændre ⌫ arten af deres hverv i den pågældende virksomhed eller den måde, som de skal udøve deres hverv på i virksomheden.

↓ 2000/12/EF betragtning 31-35 (tilpasset)

~~Fælles grundlæggende normer for kreditinstitutters egenkapital er et afgørende element i opbygningen af et indre marked inden for banksektoren, da egenkapitalen gør det muligt at sikre kontinuitet i kreditinstitutternes virksomhed samt at beskytte opsparingen. En harmonisering af normerne skærper tilsynet med kreditinstitutter, og de øvrige samordningsbestræbelser inden for bankområdet fremmes.~~

~~Sådanne normer skal gælde for alle godkendte kreditinstitutter i Fællesskabet.~~

~~Et kreditinstituts egenkapital kan tjene til at dække tab, som ikke modsvares af et overskud af tilstrækkelig størrelse. Egenkapitalen er endvidere et vigtigt kriterium for de kompetente myndigheder, specielt for bedømmelsen af kreditinstitutternes solvens og for andre tilsynsformål.~~

~~På et indre bankmarked konkurrerer kreditinstitutterne direkte med hinanden, og de definitioner og regler, der gælder for egenkapitalen, skal derfor være ensartede. Med henblik herpå må kriterierne for egenkapitalens sammensætning ikke fastlægges af de nationale myndigheder alene. Fællesskabets interesser varetages således bedst ved vedtagelse af fælles kriterier, der kan forhindre konkurrencefordrejning og samtidig styrke banksystemet i Fællesskabet.~~

~~I den i dette direktiv fastlagte definition af egenkapitalen indgår flest mulige komponenter og beløb, der kan henregnes til egenkapitalen, idet medlemsstaterne således frit kan skønne, om de ønsker at anvende alle eller blot en del af disse komponenter eller at fastsætte lavere lofter for de pågældende beløb.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 36 (tilpasset)

(25) I dette direktiv præciseres ⌦ det, at ⌫ ~~de kriterier, der skal gælde~~ for visse egenkapitalkomponenter ⌦ skal der fastsættes særlige kriterier ⌫, idet medlemsstaterne fortsat frit kan anvende strengere bestemmelser.

↓ 2000/12/EF betragtning 37 (tilpasset)

~~I en første fase fastsættes de fælles grundregler ret bredt for at dække samtlige de komponenter, der indgår i egenkapitalen i de forskellige medlemsstater.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 38 (tilpasset)

(26) I dette direktiv skelnes der på grundlag af soliditeten af de komponenter, der udgør egenkapitalen, mellem de komponenter, der udgør kerneegenkapitalen, og dem, der udgør den supplerende egenkapital.

↓ 2000/12/EF betragtning 39 (tilpasset)

(27) For at tage hensyn til det forhold, at de komponenter, der udgør den supplerende egenkapital, ikke er så solide som dem, som udgør kerneegenkapitalen, bør de ikke medregnes i egenkapitalen med et beløb på mere end 100% af kerneegenkapitalen. Endvidere må visse komponenter i den supplerende egenkapital kun medregnes med op til 50% af kerneegenkapitalen.

↓ 2000/12/EF betragtning 40 (tilpasset)

(28) For at undgå konkurrencefordrejning ~~må~~ ⌦ bør ⌫ offentlige kreditinstitutter ved beregningen af egenkapitalen ikke medregne garantier, som medlemsstaterne eller lokale myndigheder har stillet.

↓ 2000/12/EF betragtning 41 (tilpasset)

(29) Når det i tilsynsøjemed er nødvendigt at fastslå størrelsen af en kreditinstitutkoncerns konsoliderede egenkapital, ~~skal~~ ⌦ bør ⌫ den beregnes i overensstemmelse med nærværende direktiv.

↓ 2000/12/EF betragtning 42 (tilpasset)
⇨ ny

(30) De regnskabsmetoder, der skal anvendes ved ⌦ beregning af ⌫ egenkapitalens og ~~solvensnøgletallets beregning,~~ ⇨ egenkapitalgrundlaget i forhold til den risiko, kreditinstitutionen løber, ⇦ samt ⌦ ved evaluering af ⌫ engagementer~~s evaluering~~, ~~skal~~ ⌦ bør ⌫ tage hensyn til bestemmelserne i Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber[16], der indeholder visse tilpasninger af bestemmelserne i Rådets direktiv 83/349/EØF af 13. juni 1983 på grundlag af traktatens artikel 44, stk. 2, litra g), om konsoliderede regnskaber ⌦ [17] ⌫ ⇨ eller i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder[18] afhængig af, hvilken af de to retsakter der gælder for kreditinstitutter efter national ret ⇦.

↓ 2000/12/EF betragtning 43-47 (tilpasset)

~~Bestemmelserne vedrørende egenkapitalen skal ses som led i de internationale bestræbelser, som i større målestok er udfoldet for at nå frem til en tilnærmelse mellem gældende regler i de vigtigste lande med hensyn til indbyrdes tilnærmelse af egenkapitalgrundlaget.~~

~~Kommissionen udarbejder en rapport og skal regelmæssigt tage bestemmelserne vedrørende egenkapitalen op til fornyet overvejelse med henblik på at stramme disse og derved at nå frem til større konvergens i en fælles definition på egenkapital; en sådan større konvergens vil gøre det muligt at fremme den indbyrdes tilnærmelse af egenkapitalgrundlaget i Fællesskabets kreditinstitutter~~

~~Bestemmelserne angående solvensnøgletallet er et resultat af det arbejde, der er udført i Det Rådgivende Udvalg for Banklovgivning, som har ansvaret for at forelægge Kommissionen ethvert forslag, der tilsigter en samordning af de i medlemsstaterne anvendte nøgletal.~~

~~Et hensigtsmæssigt nøgletal spiller en central rolle i forbindelse med tilsynet med kreditinstitutter.~~

[16] EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1.
[17] EFT L 193 af 18.7.1983, s. 1. Direktivet er senest ændret ved direktiv ⌦ 2003/51/EF (EUT L 178 af 17.7.2003, s. 16). ⌫
[18] EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1.

~~Nøgletal, der vejer aktiver og poster under stregen efter risikograden, er en særlig brugbar målestok for solvens.~~

⇩ ny

(31) Minimumskapitalkravene spiller en central rolle i forbindelse med tilsynet med kreditinstitutter og gensidig anerkendelse af tilsynsmetoder. I den forbindelse bør bestemmelserne om minimumskapitalkrav ses sammen med andre særlige instrumenter, der også harmoniserer de grundlæggende metoder for tilsyn med kreditinstitutter.

(32) For at forhindre konkurrencefordrejning og styrke banksystemet i det indre marked er det hensigtsmæssigt at fastsætte fælles minimumskapitalkrav.

(33) For at sikre tilstrækkelig solvens er det vigtigt at fastsætte minimumskapitalkrav, hvor aktiver og poster under stregen vægtes efter risikograden.

🡻 2000/12/EF betragtning 48-51 (tilpasset)

~~Tilvejebringelse af fælles normer for egenkapitaldækning af aktiver og poster under stregen, der er behæftet med kreditrisiko, er derfor et af de væsentlige harmoniseringsområder, der er nødvendige for at opnå gensidig anerkendelse og dermed for at gennemføre det indre marked på bankområdet.~~

~~I den henseende skal bestemmelserne om solvensnøgletallet ses i sammenhæng med andre specifikke instrumenter, som også skal harmonisere de grundlæggende regler for tilsyn med kreditinstitutter.~~

~~Kreditinstitutter skal konkurrere direkte med hinanden på et indre bankmarked; de fælles solvensnormer i form af et mindste solvensnøgletal vil forhindre konkurrenceforvridning og styrke Fællesskabets banksystem~~

~~Ifølge dette direktiv tillægges garantier fra forskellige finansielle institutter forskellig vægt; Kommissionen skal følgelig undersøge, om direktivet som helhed skaber væsentlig konkurrenceforvridning mellem kreditinstitutter og forsikringsvirksomheder, og på baggrund af denne undersøgelse skal den tage stilling til, om det er berettiget at træffe foranstaltninger for at afbøde virkningerne heraf.~~

⇩ ny

(34) Det er vigtigt at tage hensyn til de mange forskellige typer kreditinstitutter i Fællesskabet ved at give dem mulighed for at vælge mellem alternative metoder til beregning af minimumskapitalkravene i forbindelse med kreditrisikoen, hvor der medtages forskellige niveauer af risikofølsomhed og detaljeringsgrad. Brug af eksterne ratings og kreditinstitutternes egne estimater af individuelle kreditrisikoparametre indebærer en væsentlig forbedring af kreditrisikoreglernes risikofølsomhed og et bedre tilsyn. Kreditinstitutterne bør have passende incitament til at gå over til mere risikofølsomme metoder.

(35) Minimumskapitalkravene bør være proportionale med risiciene. Kravene bør navnlig afspejle, at det er muligt at mindske risikoniveauet gennem et stort antal relativt små engagementer.

(36) Metoder til reduktion af kreditrisikoen bør i stigende grad anerkendes inden for rammerne af bestemmelser, der skal sikre, at solvensen ikke undermineres som følge af en tilfældig anerkendelse.

(37) For at sikre, at risiciene og risikoreduktionen som følge af kreditinstitutternes securitisationsaktiviteter og investeringer på passende vis afspejles i minimumskapitalkravene til kreditinstitutter, er det nødvendigt at medtage bestemmelser, der sikrer en risikofølsom og tilsynsmæssigt sund behandling af sådanne aktiviteter og investeringer.

↓ 2000/12/EF betragtning 52 (tilpasset)

~~I bilag III fastsættes der regler for behandlingen af poster under stregen i forbindelse med beregningen af egenkapitalkrav for kreditinstitutter. For at det indre marked kan fungere tilfredsstillende og især for at sikre lige konkurrencevilkår, skal medlemsstaterne tilstræbe, at deres kompetente myndigheder foretager en ensartet vurdering af kontrakter om nyordning og aftaler om netting. Bilag III er i overensstemmelse med det arbejde, som et internationalt forum for banktilsynsmyndigheder har udført med henblik på disse myndigheders godkendelse af bilaterale aftaler om netting, herunder muligheden for at beregne egenkapitalkravene for visse transaktioner på grundlag af et nettobeløb i stedet for et bruttobeløb, forudsat at der findes juridisk bindende aftaler, der sikrer, at kreditrisikoen er begrænset til nettobeløbet. For internationalt aktive kreditinstitutter og kreditinstitutkoncerner i en lang række tredjelande, hvis kreditinstitutter konkurrerer med EF-kreditinstitutter, vil regler, der vedtages inden for et bredere internationalt forum, medføre en mere forfinet tilsynsmæssig behandling af afledte instrumenter, der handles "over-the-counter" (OTC-derivater). Denne forbedring resulterer i et mere rimeligt kapitaldækningskrav ved at tage højde for den risikoreducerede effekt, som de af tilsynsmyndighederne anerkendte aftaler om netting har på potentielle fremtidige kreditrisici. Clearing af OTC-derivater i clearinginstitutter, der fungerer som en central medkontrahent, spiller en vigtig rolle i visse medlemsstater. Det er berettiget at anerkende en sådan clearings fordele i form af en reduceret kreditrisiko og en tilsvarende reduceret systemrisiko som led i en tilsynsmæssig behandling af kreditrisiko. Det er nødvendigt, at der stilles fuld sikkerhed for aktuelle og potentielle fremtidige risici som følge af clearede OTC-derivatkontrakter, og at faren for, at clearinginstituttets samlede risici kommer til at overstige markedsværdien af den stillede sikkerhed, fjernes, for at clearede OTC-derivater i en overgangsperiode kan gøres til genstand for den samme tilsynsmæssige behandling som børshandlede afledte instrumenter. De kompetente myndigheder skal kunne godkende niveauet for de krævede initialmargener og løbende margener samt kvaliteten af og niveauet for den beskyttelse, der gives ved den stillede sikkerhed. Hvad angår kreditinstitutter, der er registreret i medlemsstaterne, giver bilag III en tilsvarende mulighed for de kompetente myndigheders godkendelse af bilateral netting og giver dem derved lige konkurrencevilkår. Reglerne er både afbalancerede og egnede til yderligere at styrke anvendelsen af tilsynsforanstaltningerne på kreditinstitutter. Medlemsstaternes kompetente myndigheder bør sikre, at tillæggene beregnes på grundlag af faktiske og ikke nominelle beløb.~~

⇩ ny

(38) Den operationelle risiko udgør en væsentlig risiko for kreditinstitutter, som skal dækkes via egenkapitalen. Det er vigtigt at tage hensyn til de mange forskellige typer kreditinstitutter i Fællesskabet ved at give dem mulighed for at vælge mellem alternative metoder til beregning af kravene i forbindelse med den operationelle risiko, hvor der medtages forskellige niveauer af risikofølsomhed og detaljeringsgrad. Kreditinstitutterne bør have passende incitament til at gå over til mere risikofølsomme metoder. Da teknikkerne til måling og forvaltning af den operationelle risiko ikke er fuldt udviklet, bør reglerne regelmæssigt kontrolleres og ajourføres, når det er hensigtsmæssigt, herunder i forbindelse med omkostningerne på forskellige forretningsområder og anerkendelse af teknikker til risikoreduktion.

(39) For at sikre, at kreditinstitutterne i en koncern er tilstrækkelig solvente, er det vigtigt, at minimumskapitalkravene anvendes på grundlag af koncernens konsoliderede finansielle situation. For at sikre, at egenkapitalen er fordelt hensigtsmæssigt inden for koncernen og efter behov står til rådighed til beskyttelse af opsparinger, bør minimumskapitalkravene gælde for det individuelle kreditinstitut i en koncern, medmindre dette mål kan nås effektivt på en anden måde.

🡻 2000/12/EF betragtning 53 (tilpasset)

~~Det mindste nøgletal, der er fastsat i dette direktiv, forøger EF-kreditinstitutternes egenkapitalniveau. Tallet er sat til 8% på baggrund af en statistisk undersøgelse vedrørende de gældende kapitalkrav i begyndelsen af 1988.~~

🡻 2000/12/EF betragtning 54 (tilpasset)

(40) De væsentligste regler om overvågning af og kontrol med kreditinstitutters store engagementer bør harmoniseres. Medlemsstaterne bør kunne fastsætte strengere bestemmelser end dem, der foreskrives i dette direktiv.

🡻 2000/12/EF betragtning 55 (tilpasset)

(41) Overvågning af og kontrol med kreditinstitutters engagementer indgår som et integreret led i tilsynet med disse institutter. Hvis et kreditinstituts engagementer ⌦ derfor ⌫ i alt for høj grad koncentreres på en enkelt kunde eller en enkelt gruppe af indbyrdes forbundne kunder, kan der opstå en uacceptabel risiko for tab. En sådan situation kan anses at være til skade for et kreditinstituts solvens.

🡻 2000/12/EF betragtning 56 (tilpasset)

(42) ~~På et indre bankmarked med direkte konkurrence~~ ⌦ Da der ⌫ mellem kreditinstitutter~~ne~~ ⌦ på det indre marked hersker direkte konkurrence ⌫, bør tilsynskravene være lige byrdefulde i hele Fællesskabet. ~~Det kan derfor ikke helt~~

~~overlades til medlemsstaterne at fastlægge kriterierne for beregning af risikokoncentrationen, men der bør derimod fastsættes bindende retsregler herom på fællesskabsplan. Fælles regler tjener bedst Fællesskabets interesser, idet forskelle i konkurrencevilkårene herved undgås, samtidig med at Fællesskabets banksystem styrkes.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 57 (tilpasset)
⇨ ny

(43) ~~Bestemmelserne om solvensnøgletal for kreditinstitutter indeholder en opregning af kreditinstitutternes forskellige kreditrisici; ved definitionen af, hvad der skal forstås ved "engagementer", er det derfor rimeligt også at henholde sig til denne opregning for at begrænse store engagementer; det er dog ikke~~ ⇨ Selv om det er hensigtsmæssigt for at sætte loft over store engagementer at basere definitionen af engagementer på definitionen af kreditrisiko med henblik på minimumsegenkapitalkravene, er det principielt ikke ⇦ hensigtsmæssigt ~~principielt~~ at anvende den risikovægtning og de risikograder, der er opstillet i omtalte bestemmelser. Formålet med denne vægtning og disse risikograder er at opstille et generelt solvenskrav for kreditinstitutters kreditrisici. ~~Formålet med en regulering vedrørende store engagementer er.~~ ⌦ For ⌫ at begrænse et kreditinstituts maksimale risiko for tab på en kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder~~; ud fra dette forsigtighedsprincip~~ er det ~~derfor~~ hensigtsmæssigt at ⌦ vedtage regler for medregning af store engagementer, hvor der tages hensyn ⌫ ~~følge den fremgangsmåde, at alle engagementer som hovedregel skal medregnes~~ til deres pålydende værdi, uden nogen risikovægtning eller klassificering efter risikograd.

⇩ ny

(44) Selv om det, indtil der sker en yderligere gennemgang af bestemmelserne vedrørende store engagementer, er ønskeligt, at det bliver muligt at anerkende virkningerne af kreditrisikoreduktion på samme måde, som det er tilfældet i forbindelse med minimumskapitalkravene for derved at begrænse beregningskravene, blev reglerne vedrørende kreditrisikoreduktion udformet på baggrund af den generelle forskelligartede kreditrisiko som følge af engagementer over for et stort antal modparter. Der bør derfor gælde en række forsigtighedshensyn for anerkendelse af virkningerne af sådanne teknikker for at begrænse store engagementer og derved det maksimumstab, kreditinstituttet kan lide som følge af en enkelt kunde eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder.

↓ 2000/12/EF betragtning 58 (tilpasset)

(45) Når et kreditinstitut indgår engagementer med sit moderselskab eller med andre datterselskaber af dette moderselskab, bør forsigtigheden skærpes. Alle kreditinstitutters engagementer bør forvaltes autonomt i overensstemmelse med god bankpraksis og helt uafhængigt af ethvert andet hensyn. ~~I nærværende direktiv er det fastsat, at d~~ Dersom personer, der direkte eller indirekte besidder en kvalificeret andel af et kreditinstituts kapital, gør deres indflydelse gældende på en måde, der vil kunne skade en sund og forsigtig ledelse af instituttet, skal de kompetente myndigheder

træffe de fornødne foranstaltninger til at bringe denne situation til ophør. Der bør desuden opstilles særlige regler ⌦, herunder strengere restriktioner ⌫ for et kreditinstituts store engagementer med andre virksomheder inden for samme koncern.~~;~~ ~~og disse regler bør være strengere end for andre engagementer; de skærpede regler~~ ⌦ Disse regler ⌫ bør dog ikke gælde, når moderselskabet er et finansieringsselskab eller et kreditinstitut, og når de andre datterselskaber er kreditinstitutter, finansieringsinstitutter eller virksomheder, der udøver accessorisk ~~bank~~virksomhed, når de alle indgår i et konsolideret tilsyn med kreditinstituttet. ~~I så fald giver det konsoliderede tilsyn med hele koncernen tilstrækkelig sikkerhed for et effektivt tilsyn, uden at det er nødvendigt at fastsætte strengere normer for risikobegrænsning. Dette vil samtidig kunne tilskynde bankkoncernerne til at organisere sig på en sådan måde, at tilsynet med dem kan foregå på et konsolideret grundlag, hvilket er en ønskelig udvikling, da det åbner mulighed for et mere fuldstændigt tilsyn.~~

⇩ ny

(46) Kreditinstitutterne bør sikre, at de har en egenkapital, som i lyset af de risici, de er eller kan blive udsat for, er af en passende størrelse og kvalitet og er hensigtsmæssigt fordelt. Kreditinstitutter bør derfor etablere strategier og processer for evaluering og opretholdelse af en passende egenkapital.

(47) De kompetente myndigheder har ansvaret for at forvisse sig om, at kreditinstitutter har en god organisation og en passende egenkapital i lyset af de risici, de er eller kan blive udsat for.

(48) For at sikre, at det indre marked på bankområdet fungerer effektivt, bør Det Europæiske Banktilsynsudvalg bidrage til at sikre en ensartet anvendelse af dette direktiv og konvergens i tilsynspraksis i hele Fællesskabet.

(49) Af samme årsager og for at sikre, at kreditinstitutter i Fællesskabet, der er aktive i flere medlemsstater, ikke pålægges uforholdsmæssigt store byrder som følge af det ansvar, der fortsat påhviler den enkelte medlemsstats myndigheder med kompetence for tilladelser og tilsyn, er det vigtigt i væsentlig grad at øge samarbejdet mellem de kompetente myndigheder. I den forbindelse bør de konsoliderede tilsynsmyndigheders rolle styrkes. Det Europæiske Banktilsynsudvalg bør støtte og udvide et sådant samarbejde.

🡻 2000/12/EF betragtning 65 (tilpasset)

(50) Tilsyn med kreditinstitutter på et konsolideret grundlag ~~skal~~ ⌦ tager ⌫ især ~~tage~~ sigte på at beskytte kreditinstitutternes indskydere og sikre stabiliteten af det finansielle system.

🡻 2000/12/EF betragtning 59 (tilpasset)

(51) Med henblik på at sikre effektiviteten af tilsynet på et konsolideret grundlag bør det ⌦ derfor ⌫ kunne anvendes over for samtlige bankkoncerner, herunder sådanne,

hvor moderselskabet ikke er et kreditinstitut. De kompetente myndigheder bør have adgang til de retsmidler, der er nødvendige for at gennemføre et sådant tilsyn.

↓ 2000/12/EF betragtning 60 (tilpasset)

(52) Hvad angår koncerner, der driver virksomhed af forskelligartet karakter, og hvis moderselskaber kontrollerer mindst ét datterselskab, der er et kreditinstitut, bør de kompetente myndigheder sikres mulighed for at vurdere kreditinstituttets finansielle situation inden for rammerne af disse koncerner. ~~I afventning af en senere samordning kan medlemsstaterne foreskrive passende konsolideringsmetoder med henblik på at nå det med dette direktiv tilstræbte mål.~~ De kompetente myndigheder bør mindst have mulighed for at indhente de oplysninger fra samtlige virksomheder i koncernen, der er nødvendige for udøvelsen af deres hverv. Der bør etableres et samarbejde mellem de ansvarlige tilsynsmyndigheder inden for de forskellige finansielle sektorer, når tilsynet vedrører koncerner af virksomheder, der udøver forskellige typer finansiel virksomhed. ⌦ Mens medlemsstaterne afventer en senere samordning, kan de foreskrive passende konsolideringsmetoder med henblik på at nå det med dette direktiv tilstræbte mål. ⌫

↓ 2000/12/EF betragtning 61 (tilpasset)

(53) Medlemsstaterne ~~kan i øvrigt~~ ⌦ bør kunne ⌫ tilbagekalde eller undlade at meddele tilladelse til udøvelse af bankvirksomhed, hvis der er tale om koncernstrukturer, som de anser for uegnede til bankvirksomhed, bl.a. fordi der ikke vil kunne føres et tilfredsstillende tilsyn med denne virksomhed. Med henblik herpå ~~råder~~ ⌦ bør ⌫ de kompetente myndigheder ⌦ have de nødvendige beføjelser til ⌫ ~~— for derved~~ at sikre en sund og forsigtig forvaltning af kreditinstitutter~~— over de beføjelser, der er fastsat i artikel 7, stk. 1, første afsnit, og stk. 2, artikel 14, stk. 1, litra c) og artikel 16~~.

↓ 2000/12/EF betragtning 62-64 (tilpasset)

~~Medlemsstaterne kan ligeledes indføre et passende tilsyn med koncerner, der har en struktur, som ikke er omfattet af nærværende direktiv. Bestemmelserne i dette direktiv bør suppleres for at dække sådanne strukturer, såfremt de bliver mere udbredte.~~

~~Tilsyn på et konsolideret grundlag bør omfatte alle de aktiviteter, der defineres i bilag I. Der bør derfor føres tilsyn på et konsolideret grundlag med alle virksomheder, der hovedsageligt udøver disse aktiviteter. Definitionen på et finansieringsinstitut bør derfor omfatte disse aktiviteter.~~

~~På baggrund af direktiv 86/635/EØF, hvori der er fastsat konsolideringsregler for de af kreditinstitutter offentliggjorte konsoliderede regnskaber, samt på baggrund af direktiv 83/349/EØF, vil det således være muligt mere præcist at angive, hvilke metoder der skal benyttes i forbindelse med tilsyn på et konsolideret grundlag.~~

⇩ ny

(54) For at øge effektiviteten af det indre marked på bankområdet og sikre EU-borgerne en passende grad af gennemsigtighed er det nødvendigt, at de kompetente myndigheder på en måde, der gør det muligt at foretage en meningsfuld sammenligning, offentliggør oplysninger om, hvordan dette direktiv gennemføres.

(55) For at øge markedsdisciplinen og få kreditinstitutterne til at forbedre deres markedsstrategi, risikokontrol og organisation af den interne forvaltning bør kreditinstitutterne sikre en passende offentliggørelse af oplysninger.

🡻 2000/12/EF betragtning 66 (tilpasset)

(56) Undersøgelsen af problemerne inden for de områder, som omfattes af nærværende direktiv, såvel som af andre direktiver vedrørende kreditinstitutters virksomhed, særligt med henblik på en mere indgående samordning, kræver et samarbejde mellem de kompetente myndigheder og Kommissionen ~~i et rådgivende udvalg~~. ~~Dette rådgivende udvalg for banklovgivning for de kompetente myndigheder i medlemsstaterne foregriber ikke andre former for samarbejde mellem tilsynsmyndighederne med hensyn til kreditinstitutternes adgang til at optage virksomhed og tilsynet med dem, herunder især det samarbejde, som finder sted i den kontaktgruppe, der er nedsat mellem banktilsynsmyndighederne.~~

🡻 2000/12/EF betragtning 67 (tilpasset)

(57) ~~Tekniske ændringer af detaljerede bestemmelser i dette direktiv kan fra tid til anden blive nødvendige for at tage hensyn til udviklingen inden for banksektoren. Kommissionen vil derfor efter samråd med Det Rådgivende Udvalg for Banklovgivning foretage de ændringer, der er nødvendige inden for rammerne af de gennemførelsesbeføjelser, der tillægges den i henhold til traktatens bestemmelser.~~ De nødvendige foranstaltninger til gennemførelse af dette direktiv bør vedtages i overensstemmelse med Rådets afgørelse 1999/468/EF af 28. juni 1999 om fastsættelse af de nærmere vilkår for udøvelsen af de gennemførelsesbeføjelser, der tillægges Kommissionen ⌦ [19] ⌫.

⇩ ny

(58) For at undgå forstyrrelser på markederne og sikre kontinuitet i egenkapitalens generelle størrelse bør der træffes særlige overgangsforanstaltninger.

(59) I lyset af minimumskapitalkravsreglernes risikofølsomhed er det ønskeligt regelmæssigt at kontrollere, om de har væsentlig indflydelse på den økonomiske konjunktur. Kommissionen bør under hensyntagen til bidrag fra Den Europæiske Centralbank rapportere om disse aspekter til Europa-Parlamentet og Rådet.

---

[19] ⌦ EFT L 184 af 17.7.1999, s. 23. ⌫

↓ 2000/12/EF betragtning 68 (tilpasset)

~~I henhold til artikel 36, stk. 1, i nærværende direktiv kan låntageres solidariske hæftelse i kreditinstitutter, der er stiftet i form af andelskreditinstitutter eller fonde, behandles som komponenter af egenkapitalen i henhold til direktivets artikel 34, stk. 2, nr. 7. Den danske regering har givet udtryk for et stærkt ønske om, at de danske realkreditinstitutter, der er stiftet i form af andelskreditinstitutter eller fonde, omdannes til aktieselskaber. For at lette denne omdannelse eller skabe mulighed herfor bør der vedtages en midlertidig undtagelse, i henhold til hvilken de pågældende institutter kan medtage en del af deres låntageres solidariske forpligtelser i egenkapitalen. Denne midlertidige undtagelse bør ikke forvride konkurrencen mellem kreditinstitutter.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 69-71

~~(69)Anvendelse af en 20% vægtning på realkreditobligationer, som indehaves af et kreditinstitut, kan fremkalde forstyrrelser på et nationalt finansmarked, hvor sådanne instrumenter spiller en dominerende rolle. I så fald træffes midlertidige foranstaltninger for anvendelse af en 10% vægtning af risici. Markedet for kapitalfremskaffelse via emission af værdipapirer er i stærk udvikling; Kommissionen bør derfor sammen med medlemsstaterne undersøge, hvilke forsigtighedsregler der gælder for obligationer, som er udstedt med sikkerhed i specificerede aktiver, og inden den 22. juni 1999 fremsætte forslag om tilpasning af den nugældende lovgivning med henblik på at fastlægge passende forsigtighedsregler for obligationer, som er udstedt med sikkerhed i specificerede aktiver. Indtil den 31. december 2006 kan de kompetente myndigheder tillade 50% vægtning af de aktivposter, som er sikret ved pant i kontorejendomme og forretningsejendomme med blandet anvendelse. De ejendomme, pantet vedrører, skal omfattes af strenge vurderingskriterier og skal med regelmæssige mellemrum nyvurderes for at tage hensyn til udviklingen på erhvervsejendomsmarkedet. Disse ejendomme skal være benyttet af ejeren selv eller udlejet af denne. Lån til ejendomme opført med salg for øje er ikke omfattet af denne 50% vægtning.~~

~~(70) For at sikre en harmonisk anvendelse af bestemmelserne vedrørende store engagementer skal medlemsstaterne have mulighed for at indføre de nye grænser i to etaper; for de mindste kreditinstitutter kan en længere overgangsperiode være berettiget, da en hurtig indførelse af 25%-reglen kunne føre til en for brat nedgang i deres kreditvirksomhed.~~

~~(71) Harmoniseringen af betingelserne for sanering og likvidation af kreditinstitutter videreføres.~~

↓ 2000/12/EF betragtning 72 (tilpasset)

(60) Der bør desuden gennemføres en harmonisering af de regler, der er nødvendige for tilsyn med likviditetsrisici.

↓ 2000/12/EF betragtning 73 (tilpasset)

~~Nærværende direktiv bør ikke berøre medlemsstaternes forpligtelser med hensyn til fristerne for gennemførelse af de i bilag V, del B, anførte direktiver.~~

⇩ ny

(61) Dette direktiv overholder de grundlæggende rettigheder og principper i navnlig Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder og de generelle principper i fællesskabsretten.

(62) Forpligtelsen til at gennemføre dette direktiv i national ret bør kun omfatte de bestemmelser, hvori der er foretaget væsentlige ændringer i forhold til de tidligere direktiver. Forpligtelsen til at gennemføre bestemmelser, der er uændrede, er fastsat i de tidligere direktiver.

(63) Dette direktiv bør ikke berøre medlemsstaternes forpligtelser med hensyn til de frister for gennemførelse af direktiverne i national ret, der er fastsat i bilag XIII, del B.

↓ 2000/12/EF

UDSTEDT FØLGENDE DIREKTIV:

⇩ ny

INDHOLDSFORTEGNELSE	
AFSNIT I	*GENSTAND, ANVENDELSESOMRÅDE OG DEFINITIONER*
AFSNIT II	*BETINGELSER FOR ADGANG TIL AT OPTAGE OG UDØVE VIRKSOMHED SOM KREDITINSTITUT*
AFSNIT III	*BESTEMMELSER VEDRØRENDE DEN FRIE ETABLERINGSRET OG DEN FRIE UDVEKSLING AF TJENESTEYDELSER*
Afdeling 1	*Kreditinstitutter*
Afdeling 2	*Finansieringsinstitutter*
Afdeling 3	*Udøvelse af den frie etableringsret*
Afdeling 4	*Udøvelse af den frie udveksling af tjenesteydelser*
Afdeling 5	*Værtslandets kompetente myndigheders beføjelser*
AFSNIT IV	*FORBINDELSER MED TREDJELANDE*
Afdeling 1	*Anmeldelse i forbindelse med tredjelandes selskaber og betingelserne for adgang til markedet i disse lande*

Afdeling 2	*Samarbejde med tredjelandes kompetente myndigheder om det konsoliderede tilsyn*
AFSNIT V	*PRINCIPPER OG TEKNISKE INSTRUMENTER TIL UDFØRELSE AF FORSIGTIGHEDSTILSYN OG OFFENTLIGGØRELSE AF OPLYSNINGER*
Kapitel 1	*Principper for forsigtighedstilsyn*
Afdeling 1	*Hjem- og værtslandets kompetence*
Afdeling 2	*Udveksling af oplysninger og tjenstlig tavshedspligt*
Afdeling 3	*Krav til de personer, som udfører den lovpligtige kontrol af årsregnskaber og konsoliderede regnskaber*
Afdeling 4	*Sanktionsmuligheder og indbringelse for domstolene*
Kapitel 2	*Tekniske instrumenter til udførelse af forsigtighedstilsyn*
Afdeling 1	*Egenkapital*
Afdeling 2	*Dækning af risiko*
Underafdeling 1	*Anvendelsesomfang*
Underafdeling 2	*Beregning af krav*
Underafdeling 3	*Minimumskrav til egenkapitalens størrelse*
Afdeling 3	*Minimumsegenkapitalkrav for kreditrisici*
Underafdeling 1	*Standardmetoden*
Underafdeling 2	*Metoden med interne ratings*
Underafdeling 3	*Kreditrisikoreduktion*
Underafdeling 4	*Securitisation*
Afdeling 4	*Minimumsegenkapitalkrav for operationelle risici*
Afdeling 5	*Store engagementer*
Afdeling 6	*Kvalificeret deltagelse uden for den finansielle sektor*
Kapitel 3	*Kreditinstitutters vurderingsproces*
Kapitel 4	*De kompetente myndigheders tilsyn og oplysningspligt*
Afdeling 1	*Tilsyn*

Afdeling 2	*De kompetente myndigheders oplysningspligt*
Kapitel 5	*Kreditinstitutternes oplysningspligt*
AFSNIT VI	*UDØVENDE BEFØJELSER*
AFSNIT VII	*OVERGANGSBESTEMMELSER OG AFSLUTTENDE BESTEMMELSER*
Kapitel 1	*Overgangsbestemmelser*
Kapitel 2	*Afsluttende bestemmelser*
BILAG I	*Liste over de aktiviteter, der er underlagt gensidig anerkendelse*
BILAG II	*Klassificering af poster under stregen*
BILAG III	*Behandling af derivater*
BILAG IV	*Eksempler på derivater*
BILAG V	*Tekniske kriterier for tilrettelæggelse og behandling af risici*
BILAG VI	*Standardmetoden*
BILAG VI Del 1	*Risikovægte*
BILAG VI Del 2	*Anerkendelse af eksterne kreditvurderingsinstitutter og konvertering af deres kreditvurderinger*
BILAG VI Del 3	*Anvendelse af kreditvurderinger fra eksterne kreditvurderingsinstitutter til fastlæggelse af risikovægte*
BILAG VII	*Metoden med interne ratings*
BILAG Del 1	*Størrelsen af risikovægtede engagementer og forventede tab*
BILAG VII Del 2	*PD, LGD og løbetid*
BILAG VII Del 3	*Værdien af engagementer*
BILAG VII Del 4	*Minimumskrav i forbindelse med metoden med interne ratings*
BILAG VIII	*Kreditrisikoreduktion*
BILAG VIII Del 1	*Anerkendte former for kreditrisikoreduktion*
BILAG VIII Del 2	*Minimumskrav*
BILAG VIII Del 3	*Beregning af virkningerne af kreditrisikoreduktion*
BILAG VIII Del 4	*Manglende løbetidsmatch*

BILAG VIII Del 5	*Kombineret kreditrisikoreduktion i forbindelse med standardmetoden*
BILAG VIII Del 6	*CRM-teknikker for grupper*
BILAG IX	*Securitisation*
BILAG IX Del1	*Definitioner med henblik på bilag X*
BILAG IX Del 2	*Minimumskrav for anerkendelse af overførsel af væsentlige kreditrisici og beregning af størrelsen af risikovægtede engagementer og forventede tab i forbindelse med securitiserede engagementer*
BILAG IX Del 3	*Eksterne kreditvurderinger*
BILAG IX Del 4	*Beregning*
BILAG X	*Operationelle risici*
BILAG X Del 1	*Metoden med basisindikatorer*
BILAG X Del 2	*Standardmetoden*
BILAG X Del 3	*Metoderne med avanceret måling*
BILAG X Del 4	*Kombineret anvendelse af forskellige metoder*
BILAG X Del 5	*Klassifikation af typer af tabsgivende begivenheder*
BILAG XI	*De kompetente myndigheders tekniske kriterier for gennemgang og evaluering*
BILAG XII	*Tekniske kriterier for offentliggørelse af oplysninger*
BILAG XII Del 1	*Generelle kriterier*
BILAG XII Del 2	*Generelle krav*
BILAG XII Del 3	*Kvalificerende krav for anvendelse af særlige instrumenter eller metoder*
BILAG XIII Del A	*Ophævede direktiver med deres successive ændringer (jf. artikel 158)*
BILAG XIII Del B	*Gennemførelsesfrister (jf. artikel 158)*
BILAG XIV	*Sammenligningstabel*

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

AFSNIT I

⌦ GENSTAND, ANVENDELSESOMRÅDE OG ⌫ DEFINITIONER ~~OG ANVENDELSESOMRÅDE~~

↓ 2000/12/EF, artikel 2, stk. 1 og 2 (tilpasset)

Artikel 1

1. ⌦ I ⌫ ~~D~~dette direktiv ~~vedrører~~ ⌦ fastsættes bestemmelser om ⌫ adgangen til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut ⌦ og tilsynet hermed ⌫ . ~~Det finder anvendelse på alle kreditinstitutter.~~

2. Artikel ~~25~~ ⌦ 39 ⌫ og ~~52 til 56~~ ⌦ afsnit V, kapitel 4, afdeling 1, ⌫ finder ~~også~~ anvendelse på finansieringsselskaber og på blandede selskaber, der har deres hjemsted inden for Fællesskabet.

3. Med undtagelse af medlemsstaternes centralbanker ligestilles de foretagender, der er nævnt i ~~stk. 3~~ ⌦ artikel 5, ⌫ med finansieringsinstitutter med henblik på anvendelse af ~~artiklerne 25 og 52 til 56~~ ⌦ artikel 39 og afsnit V, kapitel 4, afdeling 1 ⌫.

↓ 2000/12/EF, artikel 2, stk. 3 (tilpasset)

Artikel 2

Nærværende direktiv vedrører ikke virksomhed udøvet af:

– medlemsstaternes centralbanker

– postgirokontorer

– i Belgien: "Institut de réescompte et de garantie/Herdiscontering- en Waarborginstituut"

– i Danmark: "Dansk Eksportfinansieringsfond", "Danmarks Skibskreditfond" og "Dansk Landbrugs Realkreditfond"

– i Tyskland: "Kreditanstalt für Wiederaufbau", foretagender, der i medfør af "Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz" er anerkendt som organer inden for den nationale boligpolitik, og hvis hovedvirksomhed ikke er bankvirksomhed, samt

foretagender, der i medfør af nævnte lov er anerkendt som almennyttige boligselskaber

– i Grækenland: "Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως" (Elliniki Trapeza Viomichanikis Anaptyxeos), "Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων" (Tamio Parakatathikon kai Danion) og "Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο" (Tachidromiko Tamieftirio)

– i Spanien: "Instituto de Crédito Oficial"

– i Frankrig: "Caisse des dépôts et consignations"

– i Irland: "credit unions" og "friendly societies"

– i Italien: "Cassa Depositi e Prestiti"

– i Nederlandene: "Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV", "NV Nordelijke Ontwikkelingsmaatschappij", "NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering" og "Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij NV"

– i Østrig: foretagender, der er anerkendt som almennyttige boligselskaber og "Österreichische Kontrollbank AG"

– i Portugal: "Caixas Económicas", der har eksisteret siden den 1. januar 1986, med undtagelse af dem som er oprettet i aktieselskabsform, og af "Chaixa Económica Montepío Geral"

– i Finland: "Teollisen yhteistyön rahasto Oy/Fonden för industriellt samarbete Ab", og "Kera Oy/Kera Ab"

– i Sverige: "Svenska Skeppshypotekskassan"

– i Det Forenede Kongerige: "National Savings Bank", "Commonwealth Development Finance Company Ltd", "Agricultral Mortgage Corporation Ltd", "Scottish Agricultural Securities Corporation Ltd", "Crown Agents for overseas governments and administrations", "credit unions" og "municipal banks".

↓ Tiltrædelsesakten 2003

– i Letland: "krajaizdevu sabiedribas" krajaizdevu sabiedribas, foretagender, der i medfør af "Krajaizdevu sabiedribu likums" er anerkendt som andelsforetagender, der udelukkende yder finansielle tjenesteydelser til deres medlemmer

– i Litauen: "kredito unijos" bortset fra "Centrine kredito unija"

– i Ungarn: "Magyar Fejlesztési Bank Rt."og "Magyar Export-Import Bank Rt."

– i Polen: "Spódzielcze Kasy Oszczednosciowo – Kredytowe" og "Bank Gospodarstwa Krajowego".

↓ Direktiv 2004/xx/EF, artikel 3, stk. 1 (tilpasset)

~~4. Kommissionen træffer efter proceduren i artikel 60, stk. 2, afgørelse om enhver eventuel ændring af den i stk. 3 opstillede fortegnelse.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 2, stk. 5 og 6 (tilpasset)

Artikel 3

1. ⌦ Et eller flere ⌫ k~~K~~reditinstitutter, der den 15. december 1977 var beliggende i samme medlemsstat, og som på denne dato var varigt tilsluttet et centralorgan, der kontrollerer dem, og som er etableret i samme medlemsstat, kan undtages fra betingelserne i artikel ⌦ 7 og artikel 11, stk. 1 ⌫ ~~6, stk. 1, artikel 8 og 59~~, forudsat at den nationale lovgivning senest den 15. december 1979 indeholder følgende bestemmelser:

(a) centralorganet og de tilsluttede institutter hæfter solidarisk for deres forpligtelser, eller de tilsluttede institutters forpligtelser garanteres fuldt ud af centralorganet

(b) centralorganets og samtlige tilsluttede institutters solvens og likviditet kontrolleres i deres helhed på grundlag af koncernregnskaber

(c) centralorganets ledelse er bemyndiget til at give instrukser til de tilsluttede institutters ledelse.

Kreditinstitutter, som har lokalt virkefelt, og som efter den 15. december 1977 ⌦ varigt ⌫ tilsluttes et centralorgan i den i første afsnit angivne forstand, kan drage fordel af de i første afsnit fastsatte bestemmelser, såfremt de udgør en normal udvidelse af det net, der hører ind under dette centralorgan.

↓ Direktiv 2004/xx/EF, artikel 3, stk. 2 (tilpasset)

Når det drejer sig om andre kreditinstitutter end sådanne, som oprettes i nyinddæmmede regioner eller er et resultat af fusion eller spaltning af eksisterende institutter, der hører ind under centralorganet, kan Kommissionen efter proceduren i artikel ~~60, stk. 2~~ ⌦ 150 ⌫, fastsætte supplerende regler for anvendelsen af andet afsnit, herunder ophævelse af de i første afsnit fastsatte undtagelser, såfremt den finder, at tilslutningen af nye institutter, der nyder fordel af den i andet afsnit fastsatte ordning, vil kunne påvirke konkurrencen negativt.

↓ 2000/12/EF, artikel 2, stk. 5 og 6 (tilpasset)

2. ⌦ De ⌫ k~~K~~reditinstitutter, der ⌦ henvises til ⌫ ~~, som defineret~~ i stk. ~~5~~ ⌦ 1 ⌫ , første afsnit, ~~er tilknyttet et centralorgan etableret i samme medlemsstat~~, kan også være undtaget fra anvendelse af artikel ⌦ 9 og 10 ⌫ ~~5~~ samt ~~artikel 40 til 51 og artikel 65~~ ⌦ afsnit V, kapitel 2, afdeling 2, 3, 4, 5 og 6, og kapitel 3 ⌫ for så vidt, jf. dog anvendelsen af samme bestemmelser på centralorganet, helheden — bestående af centralorganet og dets

tilsluttede institutter — er genstand for tilsyn på et konsolideret grundlag med hensyn til ~~nævnte~~ ⌦ disse ⌫ bestemmelser.

I undtagelsestilfælde anvendes artikel ⌦ 16, 23, 24 og 25, artikel 26, stk. 1-3, artikel 28 og artikel 29-37 ⌫ ~~13, 18, 19 og artikel 20, stk. 1 til 6, samt artikel 21 og 22~~ på helheden, som udgøres af centralorganet og dets tilsluttede institutter.

↓ 2000/12/EF, artikel 1 (tilpasset)

Artikel 4

~~Definitioner~~

I dette direktiv forstås ved

↓ 2000/28/EF, artikel 1, stk. 1-5 (tilpasset)

(1) "kreditinstitut":

a) et foretagende, hvis virksomhed består i fra offentligheden at modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt i at yde lån for egen regning, eller

b) en udsteder af elektroniske penge som omhandlet i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/46/EF~~EF af 18. september 2000, om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed~~[20]~~.~~

~~Med henblik på gennemførelsen af tilsynet på et konsolideret grundlag, anses som kreditinstitut et kreditinstitut som defineret i første afsnit samt ethvert privat eller offentligt foretagende, der svarer til definitionen i første afsnit, og som er godkendt i et tredjeland.~~

~~Med henblik på gennemførelsen af tilsynet og kontrollen med store engagementer, anses som kreditinstitut et kreditinstitut som defineret i første afsnit, herunder også et sådant foretagendes filialer i tredjelande, samt ethvert offentligt eller privat foretagende, herunder også et sådant foretagendes filialer, der svarer til definitionen i første afsnit, og som er godkendt i et tredjeland.~~

(2) "tilladelse": en fra myndighederne hidrørende akt, uanset formen, som medfører ret til at udøve virksomhed som kreditinstitut

(3) "filial": en afdeling, som retligt udgør en ikke-selvstændig del af et kreditinstitut, og som helt eller delvis foretager forretninger, der er forbundet med virksomhed som kreditinstitut~~; flere afdelinger, som i en og samme medlemsstat oprettes af et kreditinstitut med hjemsted i en anden medlemsstat, anses som én filial~~.

---

[20] EFT L 275 af 27.10.2000, s. 39.

(4) "kompetente myndigheder": de nationale myndigheder, der ved lov eller anden forskrift er bemyndiget til at udøve tilsyn med kreditinstitutter

(5) "finansieringsinstitut": et foretagende, der ikke er et kreditinstitut, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalinteresser eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i nr. 2 til 12 på listen i bilag I

⇩ ny

(6) "institutter" i afsnit V, kapitel 2, afdeling 2 og 3: institutter som defineret i [artikel 2, stk. 3, i Rådets direktiv 96/3/EØF[21]]

🡻 2000/12/EF, artikel 1, stk. 6-8 (tilpasset)

(7) "hjemland": den medlemsstat, i hvilken et kreditinstitut er meddelt tilladelse ifølge artikel ~~4 til 11~~ ⌦ 6-9 og artikel 11-14 ⌫

(8) "værtsland": den medlemsstat, i hvilken et kreditinstitut har en filial eller præsterer tjenesteydelser

(9) "kontrol": den forbindelse, der findes mellem et moderselskab og et datterselskab, som fastsat i artikel 1 i direktiv 83/349/EØF, eller en forbindelse af samme art mellem en fysisk eller juridisk person og et foretagende

---

🡻 2002/87/EF, artikel 29, stk. 1, litra a) (tilpasset)
⇨ ny

(10) "kapitalinteresser" med henblik på ~~gennemførelsen af tilsynet på et konsolideret grundlag og med henblik på~~ artikel ⌦ 57, stk. 2, litra o) og p), artikel 71-73 og afsnit V, kapitel 4, ⌫ ~~34, stk. 2, nr. 15 og 16~~: kapitalinteresser som omhandlet i artikel 17, første punktum, i ⌦ Rådets ⌫ direktiv 78/660/EØF ⌦ [22] ⌫ eller det forhold, at der direkte eller indirekte besiddes 20 % eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed

---

🡻 2000/12/EF, artikel 1, stk. 10-13 (tilpasset)

(11) "kvalificeret deltagelse": direkte eller indirekte besiddelse af mindst 10% af kapitalen eller stemmerettighederne eller en besiddelse, som giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på forvaltningen af et foretagende~~, hvori der besiddes en kapitalinteresse~~

~~(12) startkapital: kapital som defineret i artikel 34, stk. 2, nr. 1 og 2;~~

---

[21] EFT L 141 af 11.6.1993, s. 1.
[22] EFT L 222 af 14.8.1978, s. 11.

(12) "moderselskab":

a) en modervirksomhed som defineret i artikel 1 og 2 i direktiv 83/349/EØF

b) ~~Med henblik på gennemførelsen af tilsynet på et konsolideret grundlag og kontrollen med store engagementer anses~~ ⌦ i medfør af afsnit V, kapitel 2, afdeling 5, artikel 71-73 og kapitel 4, ⌫ ~~som moderselskab~~ en modervirksomhed som defineret i artikel 1, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF samt enhver virksomhed, der efter de kompetente myndigheders opfattelse faktisk udøver en bestemmende indflydelse over en anden virksomhed

(13) "datterselskab":

a) en dattervirksomhed som defineret i artikel 1 og 2 i direktiv 83/349/EØF

b) ~~Med henblik på gennemførelsen af tilsynet på et konsolideret grundlag og kontrollen med store engagementer anses som datterselskab~~ ⌦ i medfør af afsnit V, kapitel 2, afdeling 5, artikel 71-73 og kapitel 4, ⌫ en dattervirksomhed som defineret i artikel 1, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF samt enhver virksomhed, over hvilket et moderselskab efter de kompetente myndigheders opfattelse faktisk udøver en bestemmende indflydelse.

Ethvert datterselskab af et datterselskab anses også for at være et datterselskab af det moderselskab, som står i spidsen for disse foretagender

---

⇩ ny

(14) "moderkreditinstitut i en medlemsstat": et kreditinstitut, der som datterselskab har et kreditinstitut eller et finansieringsinstitut, eller som har kapitalinteresser i sådanne institutter, og som ikke selv er datterselskab af et andet kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i samme medlemsstat, eller et holdingselskab, der er etableret i samme medlemsstat, og som intet andet kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i samme medlemsstat, har kapitalinteresser i

(15) "finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat": et finansielt holdingselskab, der ikke selv er datterselskab af et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i samme medlemsstat, eller af et finansielt holdingselskab, der er etableret i samme medlemsstat

(16) "moderkreditinstitut i EU": et moderkreditinstitut i en medlemsstat, der ikke er datterselskab af et andet kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i en medlemsstat, eller et finansielt holdingselskab, der er etableret i en medlemsstat, og som intet andet kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i en medlemsstat, har kapitalinteresser i

(17) "finansielt moderholdingselskab i EU": et finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat, der ikke er datterselskab af et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i en medlemsstat

↓ 2000/12/EF, artikel 1, stk. 14-18 (tilpasset)

~~(14) "zone A": medlemsstaterne og alle andre lande, der er fulde medlemmer af Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD), samt lande, som har indgået særlige låneoverenskomster med Den Internationale Valutafond (IMF) og er tilknyttet Den Almindelige Låneoverenskomst (GAB). Et land, som omlægger sin udenlandske statsgæld, udelukkes imidlertid fra zone A i en periode på fem år~~

~~(15) "zone B": alle andre lande~~

~~(16) "kreditinstitutter i zone A": alle kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse i medlemsstaterne i henhold til artikel 4, herunder disse institutters filialer i tredjelande, og alle private og offentlige foretagender, som er omfattet af definitionen i nr. 1, første afsnit, og som er meddelt tilladelse i andre lande i zone A, herunder disse foretagenders filialer~~

~~(17) "kreditinstitutter i zone B": alle private og offentlige foretagender, der er meddelt tilladelse uden for zone A, og som opfylder definitionen i nr. 1, første afsnit, herunder disse foretagenders filialer i Fællesskabet~~

~~(18) "ikke-banksektoren": alle andre låntagere end kreditinstitutter som defineret i nr. 16 og 17, centralregeringer og centralbanker, regionale regeringer og lokale myndigheder, De Europæiske Fællesskaber, Den Europæiske Investeringsbank og multilaterale udviklingsbanker som defineret i nr. 19~~

↓ 2004/69/EF, artikel 1 (tilpasset)

~~"multilaterale udviklingsbanker": Den Internationale Bank for Genopbygning og Økonomisk Udvikling og Den Internationale Finansieringsinstitution, Den Interamerikanske Udviklingsbank, Den Asiatiske Udviklingsbank, Den Afrikanske Udviklingsbank, Europarådets Bosættelsesfond, Den Nordiske Investeringsbank og Den Caribiske Udviklingsbank, Den Europæiske Bank for Genopbygning og Udvikling, Den Europæiske Investeringsfond og Det Interamerikanske Investeringsselskab~~

↓ 2000/12/EF, artikel 1, stk. 20

~~(20) "poster under stregen der tillægges "fuld risiko", "mellemliggende risiko", "mellemliggende/lav risiko" og "lav risiko": poster som anført i artikel 43, stk. 2, og opført på listen i bilag II~~

⇩ ny

(18) "offentlige enheder": ikke-kommercielle administrative organer, der er ansvarlige over for centralregeringen, regionale regeringer eller lokale myndigheder, eller myndigheder, som ud fra de relevante myndigheders syn udøver samme ansvar som regionale og lokale myndigheder

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 1, litra b) (tilpasset)

(19) "finansielt holdingselskab": et finansieringsinstitut, hvis datterselskaber udelukkende eller fortrinsvis er kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter (hvoraf mindst ét er et kreditinstitut), og som ikke er et blandet finansielt holdingselskab som omhandlet i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF~~EF af 16. december 2002 om supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber i et finansielt konglomerat~~ [23]

(20) "blandet holdingselskab": et moderselskab, der ikke er et finansieringsselskab eller et kreditinstitut eller et blandet finansielt holdingselskab som omhandlet i direktiv 2002/87/EF, og hvis datterselskaber omfatter mindst ét kreditinstitut

↓ 2000/12/EF, artikel 1, stk. 23 (tilpasset)

(21) "accessorisk ~~bank~~servicevirksomhed": en virksomhed, hvis hovedaktivitet består i besiddelse og forvaltning af fast ejendom, forvaltning af edb-serviceydelser eller enhver anden lignende aktivitet, der har accessorisk karakter i forhold til et eller flere kreditinstitutters ordinære virksomhed

⇩ ny

(22) "operationel risiko": risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retlige risici

↓ 2000/12/EF, artikel 1, stk. 24 (tilpasset)

~~"engagement", med henblik på anvendelse af artikel 48, 49 og 50": de i artikel 43 samt bilag II og IV opregnede aktivposter og poster under stregen, uden anvendelse af de i disse bestemmelser fastsatte vægtninger eller risikograder; de i bilag IV omhandlede risici beregnes efter en af de metoder, der er beskrevet i bilag III, uden anvendelse af vægtning for modkontrahentrisiko; alle elementer, der er 100% dækket af egenkapitalen, kan udelukkes fra definitionen af engagementer efter godkendelse fra de kompetente myndigheder, hvis egenkapitalen ikke indgår i beregningen af solvensnøgletallet og af de andre beregninger for tilsyn, der er fastsat i nærværende direktiv samt i andre fællesskabsretsakter; engagementerne omfatter ikke:~~

~~– ved valutatransaktioner: engagementer, som er indgået i forbindelse med den almindelige afvikling af en transaktion i et tidsrum på 48 timer, efter at betaling har fundet sted, eller~~

[23] EUT L 35 af 11.2.2003, s. 1.

~~– ved køb eller salg af værdipapirer: engagementer, der er indgået i forbindelse med den almindelige afvikling af en transaktion i et tidsrum på fem arbejdsdage, efter at betaling har fundet sted eller værdipapirerne er leveret alt efter, hvilken dato der ligger først~~

⇩ ny

(23) "centralbanker": omfatter Den Europæiske Centralbank, medmindre andet er anført

(24) "udvandingsrisiko": risikoen for, at en fordring mindskes gennem kontantlån eller andre typer lån til låntager

(25) "sandsynlighed for misligholdelse": sandsynligheden for, at en modpart over et tidsrum på et år misligholder sine forpligtelser

(26) "tab": økonomisk tab, herunder virkningerne af væsentlige diskonteringer og væsentlige direkte og indirekte omkostninger i tilknytning til inddrivelser i forbindelse med instrumentet

(27) "tab i tilfælde af misligholdelse": tabet ved et engagement som følge af modpartens misligholdelse i forhold til det udestående tilgodehavende ved misligholdelse

(28) "omregningsfaktor": andelen af en på nuværende tidspunkt uudnyttet forpligtelse med en meddelt grænse, som vil blive trukket og være udestående tilgodehavende ved misligholdelse

(29) "forventet tab" (EL)": det beløb, der forventes tabt i forbindelse med et engagement som følge af modpartens potentielle misligholdelse eller risikoen for udvanding over en etårig periode i forhold til det misligholdte tilgodehavende

(30) "kreditrisikoreduktion": en teknik, et kreditinstitut anvender for at mindske kreditrisikoen ved et eller flere af sine engagementer

(31) "finansieret kreditrisikoafdækning": en teknik til kreditrisikoreduktion, hvor reduktionen af kreditrisikoen ved et kreditinstituts engagement skyldes kreditinstituttets ret til – i tilfælde af modpartens misligholdelse eller hvis en af de øvrige specificerede begivenheder, der vedrører modparten, indtræffer – at realisere eller opnå overførsel eller erhvervelse af eller at tilbageholde visse aktiver eller beløb eller at mindske engagementets størrelse til eller erstatte dette beløb med forskellen mellem engagementets størrelse og størrelsen af fordringen på kreditinstituttet

(32) "ufinansieret kreditrisikoafdækning": en teknik til kreditrisikoreduktion, hvor reduktionen af kreditrisikoen ved et kreditinstituts engagement skyldes tredjemands forpligtelse til at betale et beløb i tilfælde af låntagers misligholdelse eller andre specificerede begivenheder

(33) "genkøbstransaktion": enhver transaktion, der er omfattet af en aftale, der falder ind under definitionen af "genkøbsaftale" eller "omvendt genkøbsaftale" som defineret i [artikel 3, litra m), i direktiv 93/6/EØF]

(34) "transaktion vedrørende ud- eller indlån af værdipapirer eller råvarer": alle transaktioner, der falder inden for definitionen af "udlån af værdipapirer eller råvarer" eller "indlån af værdipapirer eller råvarer" som defineret i [artikel 3, litra n), i direktiv 93/6/EØF]

(35) "kontantlignende instrument": et indlånsbevis eller lignende instrument, der udstedes af det långivende kreditinstitut

(36) "securitisation": en transaktion eller ordning, hvorved risikoen ved et engagement eller en pulje af engagementer opdeles i trancher og er karakteriseret ved følgende:

a) betalingerne i forbindelse med en transaktion eller ordning afhænger af indfrielsen af et engagement eller en pulje af engagementer

b) underordningen af trancher afgør fordelingen af tabene i transaktionens eller ordningens levetid

(37) "traditionel securitisation": en securitisation, der omfatter økonomisk overførsel af engagementer, der securitiseres, til en securitisationsenhed med et særligt formål, der udsteder værdipapirer; dette sker ved overførsel af ejerskabet af securitiserede engagementer fra det engagementsleverende kreditinstitut eller gennem indirekte deltagelse; de udstedte værdipapirer repræsenterer ikke det engagementsleverende kreditinstituts betalingsforpligtelser

(38) "syntetisk securitisation": en securitisation, hvor opdelingen i trancher sker ved brug af kreditderivater eller garantier, og puljen af engagementer ikke fjernes fra det engagementsleverende kreditinstituts balance

(39) "tranche": et ved aftale fastlagt segment af kreditrisikoen ved et engagement eller en række engagementer, hvor en position i segmentet medfører risiko for et større eller mindre kredittab end samme beløbs position i hvert af de andre sådanne segmenter, idet der ikke tages hensyn til den direkte kreditrisikoafdækning, tredjemand giver indehavere af positioner i segmentet eller i andre segmenter

(40) "securitisationsposition": engagement, der ligger til grund for en securitisation

(41) "engagementsleverende kreditinstitut": et af følgende:

a) en enhed, der enten selv eller via tilknyttede enheder direkte eller indirekte var involveret i den oprindelige aftale, der skabte låntagers eller en potentiel låntagers forpligtelser eller potentielle forpligtelser, der medførte en securitisation af risikoen

b) en enhed, der overtager tredjemands engagementer og derefter securitiserer dem

(42) "organiserende kreditinstitut": et andet kreditinstitut end det engagementsleverende, der etablerer og forvalter et program for virksomhedscertifikater med sikkerhed i specificerede aktiver eller en anden securitisationsordning, hvor der opkøbes engagementer fra tredjemand

(43) "kreditforbedring": et ved aftale indgået arrangement, hvorved en positions kreditkvalitet i forbindelse med en securitisation forbedres i forhold til, hvad den ville have været, hvis der ikke var sket en kreditforbedring, herunder forbedringer via flere lavere rangerende trancher i forbindelse med securitisation eller andre typer kreditrisikoafdækning

(44) "securitisationsenhed med særligt formål" (SSPE): et forvaltningsinstitut eller et andet selskab end et kreditinstitut, som er etableret med henblik på at foretage en eller flere securitisationer, hvis aktiviteter er begrænset til dette formål, hvis struktur har til formål at adskille securitisationsenhedens forpligtelser fra det engagementsleverende kreditinstituts, og hvor de juridiske personer, der ejer securitisationsenheden, i ubegrænset omfang kan pantsætte eller sælge de hermed forbundne rettigheder

---

↓ 2000/12/EF, artikel 1, stk. 25-27 (tilpasset)

(45) "gruppe af indbyrdes forbundne kunder"~~, i henhold til kapitel 2, del 3, under afsnit V~~:

a) 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

b) ~~eller~~ to eller flere fysiske 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

(46) "snævre forbindelser": en situation, hvor to eller flere fysiske eller juridiske personer er knyttet til hinanden ~~gennem~~ ⌦ på en af følgende måder ⌫:

a) kapitalinteresser~~, hvorved forstås~~ ⌦ i form af ⌫ besiddelse af mindst 20% af stemmerettighederne eller af kapitalen i en virksomhed, enten direkte eller gennem kontrol~~, eller~~

b) kontrol~~, hvorved forstås den forbindelse, der består mellem et moderselskab og et datterselskab, i alle de i artikel 1, stk. 1 og 2 i direktiv 83/349/EØF nævnte tilfælde, eller en forbindelse af samme art mellem en fysisk eller juridisk person og en virksomhed; et datterselskab af et datterselskab betragtes ligeledes som datterselskab af det moderselskab, der står i spidsen for disse virksomheder~~

c) ~~en situation, hvor to eller flere fysiske eller juridiske personer~~ ⌦ det forhold, at begge eller alle ⌫ er varigt knyttet til den samme ⌦ tredjemand ⌫ ~~person~~ gennem kontrol~~, betragtes ligeledes som en snæver forbindelse~~

(47) "anerkendte børser": ⌦ børser, der er anerkendt som sådan ⌫ ~~de~~ af de kompetente myndigheder ~~anerkendte børser~~ ⌦ , og ⌫ ~~,~~ som opfylder følgende krav:

a) ⌦ de ⌫ fungerer regelmæssigt

b) ⌦ de ⌫ er underlagt regler, udstedt eller godkendt af de relevante myndigheder i børsens hjemland, som fastlægger vilkårene for børsens funktion, vilkårene for adgangen til denne samt de vilkår, som en kontrakt skal opfylde, for at den reelt kan omsættes på børsen

c) ⌦ de ⌫ har en clearingordning, ~~der, for så vidt angår~~ ⌦ hvorved der til ⌫ de i bilag IV nævnte kontrakter~~,~~ stilles daglige margenkrav, som efter de kompetente myndigheders opfattelse yder en tilstrækkelig beskyttelse.

↓ 2000/12/EF, artikel 3 (tilpasset)

Artikel 5

~~Forbud for andre virksomheder end kreditinstitutter mod at modtage indlån eller andre tilbagebetalingspligtige midler fra offentligheden~~

Medlemsstaterne forbyder personer eller foretagender, som ikke er kreditinstitutter, erhvervsmæssigt at tage imod indlån eller andre tilbagebetalingspligtige midler fra offentligheden.

~~Dette forbud~~ ⌦ Stk. 1 ⌫ gælder ikke, når en medlemsstat eller en regional eller lokal myndighed i en medlemsstat eller offentlige internationale organisationer, som én eller flere medlemsstater er medlem af, modtager indlån eller andre tilbagebetalingspligtige midler; det gælder heller ikke i tilfælde, der udtrykkelig er omfattet af national lovgivning eller fællesskabslovgivning, forudsat at disse aktiviteter er undergivet regler og tilsyn med henblik på beskyttelse af indlånere eller investorer og finder anvendelse på disse tilfælde.

↓ 2000/12/EF

AFSNIT II

BETINGELSER FOR ADGANG TIL AT OPTAGE OG UDØVE VIRKSOMHED SOM KREDITINSTITUT

↓ 2000/12/EF, artikel 4 (tilpasset)
→1 direktiv 2004/xx/EF, artikel 3

Artikel 6

~~Tilladelse~~

Medlemsstaterne drager omsorg for, at kreditinstitutterne er meddelt tilladelse, før de påbegynder deres virksomhed. Med forbehold af artikel ~~5 til 9~~ ⌦ 7-9 og artikel 11-12 ⌫ fastsætter de betingelserne herfor og meddeler dem til →1 Kommissionen. ←

↓ 2000/12/EF, artikel 8 (tilpasset)

Artikel 7

~~Driftsplan og organisation~~

Medlemsstaterne træffer bestemmelse om, at der til en ansøgning om tilladelse skal knyttes en driftsplan med særlig angivelse af arten af de påtænkte forretninger og af instituttets organisation.

↓ 2000/12/EF, artikel 9 (tilpasset)

Artikel 8

~~Økonomiske behov~~

Medlemsstaterne kan ikke fastsætte, at anmodningen om tilladelse skal behandles ud fra markedets økonomiske behov.

↓ 2000/12/EF, artikel 5, stk. 1 (tilpasset)

Artikel 9

~~Startkapital~~

1. Med forbehold af andre generelle betingelser, der måtte være fastsat i de nationale bestemmelser, meddeler de kompetente myndigheder ikke tilladelse, når der i kreditinstituttet ikke forefindes en særskilt egenkapital, eller når startkapitalen er mindre end 5 mio. EUR.

↓ 2000/12/EF, artikel 1, stk. 11 (tilpasset)

"Startkapitel" ⌦ omfatter ⌫ kapital ⌦ og reserver ⌫ som ~~defineret~~ ⌦ omhandlet ⌫ i artikel ~~34, stk. 2, nr. 1 og 2~~ ⌦ 57, litra a) og b). ⌫

↓ 2000/12/EF, artikel 5, stk. 1 og 2 (tilpasset)

Medlemsstaterne kan lade de virksomheder, der ikke opfylder betingelsen om særskilt egenkapital, og som bestod den 15. december 1979, fortsætte deres virksomhed. De kan fritage disse virksomheder for at opfylde betingelsen i artikel ~~6~~ ⌦ 11 ⌫, stk. 1~~, første afsnit.~~

2. Medlemsstaterne kan dog ⌦ på grundlag af følgende krav ⌫ meddele tilladelse til særlige kategorier af kreditinstitutter, hvis startkapital er mindre end den i stk. 1 ~~krævede~~ ⌦ fastsatte ⌫ ~~. I så fald~~:

a) ~~må~~ startkapitalen ⌦ må ⌫ ikke være mindre end 1 mio. EUR

b) ~~skal~~ de interesserede medlemsstater ⌦ skal ⌫ give Kommissionen en begrundelse for, hvorfor de ~~bringer den i dette stykke omhandlede~~ ⌦ udnytter denne ⌫ mulighed ~~i anvendelse~~

c) ~~skal~~ navnet på ⌦ hver af de ⌫ kreditinstitutter~~t, når det offentliggøres i den fortegnelse, der er nævnt i artikel 11,~~ ⌦ der ikke har den i stk. 1 omhandlede minimumskapitel, ⌫ efterfølges af en bemærkning ⌦ herom ⌫ ~~om, at instituttet ikke har den i stk. 1 krævede minimumskapital~~ ⌦ i den fortegnelse, der er nævnt i artikel 14. ⌫

⬇ 2000/12/EF, artikel 5, stk. 3-7 (tilpasset)

Artikel 10

1. Et kreditinstituts egenkapital må ikke falde til et mindre beløb end den startkapital, der krævedes ifølge ⌦ artikel 9 ⌫ ~~stk. 1 og 2, da det fik meddelt tilladelse~~.

2. Medlemsstaterne kan beslutte, at kreditinstitutter, som eksisterede den 1. januar 1993, og hvis egenkapital var mindre end de niveauer, som er fastsat for startkapitalen i ⌦ artikel 9 ⌫ ~~stk. 1 og 2~~, fortsat kan drive virksomhed. I så fald må egenkapitalen ikke falde til under det maksimumsbeløb, den havde nået efter den 22. december 1989.

3. Hvis kontrollen med et kreditinstitut, som falder ind under kategorien i stk. ⌦ 2 ⌫ ~~4~~, overtages af en anden fysisk eller juridisk person end den, der tidligere kontrollerede det, skal ⌦ kreditinstituttets ⌫ ~~instituttets~~ egenkapital være på mindst det niveau, som er fastsat for startkapitalen i ⌦ artikel 9 ⌫ ~~stk. 1 og 2~~.

4. Under visse særlige omstændigheder og med de kompetente myndigheders billigelse må den samlede egenkapital i det institut, der opstår i forbindelse med en sammenslutning af to eller flere kreditinstitutter, som falder ind under kategorien i stk. ⌦ 2 ⌫ ~~4~~, ikke være mindre end de sammensluttede ⌦ kreditinstitutters ⌫ ~~institutters~~ samlede egenkapital på tidspunktet for sammenslutningen, så længe de relevante niveauer, som er omhandlet i ⌦ artikel 9 ⌫ ~~stk. 1 og 2~~, ikke er nået.

5. Hvis egenkapitalen i de i stk. ⌦ 1, 2 og 4 ⌫ ~~3, 4 og 6~~ nævnte tilfælde falder, kan de kompetente myndigheder, når omstændighederne berettiger dertil, give kreditinstituttet en begrænset frist til at bringe sin egenkapital op på det krævede minimum eller ophøre med at drive virksomhed.

↓ 2000/12/EF, artikel 6 (tilpasset)

Artikel 11

~~De ansvarlige for direktionen og lokalisering af kreditinstitutternes centrale administration~~

1. De kompetente myndigheder meddeler kun tilladelse til de pågældende kreditinstitutter, når der er mindst to personer, som faktisk bestemmer hovedlinjerne for kreditinstituttets virksomhed.

   ~~I øvrigt~~ ⌦ De ⌫ meddeler ~~myndighederne~~ ikke tilladelse, såfremt disse personer ikke er i besiddelse af den nødvendige hæderlighed eller en fyldestgørende erfaring til at udøve disse funktioner.

2. Medlemsstaterne kræver:

   a) at kreditinstitutter, der er juridiske personer, og som i henhold til deres nationale lovgivning har et vedtægtsmæssigt hjemsted, har hovedkontor og hjemsted i samme medlemsstat

   b) at andre kreditinstitutter har hovedkontor i den medlemsstat, der har meddelt tilladelsen, samt at de rent faktisk driver forretning der.

↓ 2000/12/EF, artikel 7 (tilpasset)

Artikel 12

~~Aktionærer og selskabsdeltagere~~

1. De kompetente myndigheder meddeler ikke et kreditinstitut tilladelse til at optage virksomhed som kreditinstitut, ⌦ medmindre ⌫ ~~for~~ de har fået meddelelse om alle aktionærer eller selskabsdeltagere, det være sig fysiske eller juridiske personer, der direkte eller indirekte er kvalificerede deltagere, og om størrelsen af deres kapitalandel.

   ⌦ Ved fastsættelsen ⌫ ~~Ved anvendelsen~~ af begrebet kvalificeret deltager, der er omhandlet i nærværende artikel, tages de stemmerettigheder, der er nævnt i artikel ~~7~~ ⌦ 92 ⌫ i ⌦ Europa-Parlamentets og ⌫ Rådets direktiv ~~88/627/EØF~~[24] ⌦ 2001/34/EF[25] ⌫, i betragtning.

2. Hvis de kompetente myndigheder under hensyn til nødvendigheden af at sikre en sund og forsigtig forvaltning af kreditinstituttet ikke er overbevist om de pågældende

[24] ~~Rådets direktiv 88/627/EØF af 12.12.1988 om offentliggørelse af oplysninger ved erhvervelse og afhændelse af en betydelig andel i et børsnoteret selskab (EFT L 348 af 17.12.1988, s. 62.~~

[25] EFT L 184 af 6.7.2001, s. 1.

aktionærers eller selskabsdeltageres hæderlighed og egnethed, afslår myndighederne at give tilladelse.

3. Såfremt der er tale om snævre forbindelser mellem et kreditinstitut og andre fysiske eller juridiske personer, meddeler de kompetente myndigheder kun deres tilladelse, hvis deres tilsynsopgaver ikke hæmmes af disse forbindelser.

De kompetente myndigheder afslår ligeledes at meddele tilladelsen, hvis de love eller administrative bestemmelser i et tredjeland, der gælder for en eller flere fysiske eller juridiske personer, som kreditinstituttet har snævre forbindelser med, eller de problemer, som er forbundet med anvendelse af disse ⌦ love eller administrative bestemmelser ⌫ ~~bestemmelser~~, hæmmer deres tilsynsopgaver.

De kompetente myndigheder kræver, at kreditinstitutterne meddeler dem de oplysninger, de har behov for, for at de i dette stykke omhandlede betingelser til stadighed er opfyldt.

↓ 2000/12/EF, artikel 8-9 (tilpasset)

~~*Artikel 8*~~

~~**Driftsplan og organisation**~~

~~Medlemsstaterne træffer bestemmelse om, at der til en ansøgning om tilladelse skal knyttes en driftsplan med særlig angivelse af arten af de påtænkte forretninger og af instituttets organisation.~~

~~*Artikel 9*~~

~~**Økonomiske behov**~~

~~Medlemsstaterne kan ikke fastsætte, at anmodningen om tilladelse skal behandles ud fra markedets økonomiske behov.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 10 (tilpasset)

Artikel 13

~~**Nægtelse af tilladelse**~~

Når tilladelse nægtes, skal dette begrundes og meddeles ansøgeren senest seks måneder efter ansøgningens modtagelse, eller, hvis denne er ufuldstændig, senest seks måneder efter at ansøgeren har fremsendt de oplysninger, der er nødvendige for at træffe afgørelse. Der træffes under alle omstændigheder afgørelse senest tolv måneder efter ansøgningens modtagelse.

↓ 2000/12/EF, artikel 11 (tilpasset)

Artikel 14

~~Meddelelse til Kommissionen om tilladelse~~

Enhver tilladelse meddeles Kommissionen.

⌦ Navnet på ⌫ a~~A~~lle kreditinstitutter ⌦, der meddeles tilladelse, ⌫ optages på en fortegnelse ⌦. ⌫ ~~, som~~ Kommissionen ajourfører og offentliggør ⌦ denne fortegnelse ⌫ i ~~De Europæiske Fællesskabers~~ ⌦ Den Europæiske Unions ⌫ Tidende.

↓ 2000/12/EF, artikel 12 (tilpasset)

Artikel 15

~~Forudgående konsultation med de kompetente myndigheder i de andre medlemsstater~~

1. ~~Der skal finde forudgående konsultation sted med~~ D~~d~~e kompetente myndigheder ⌦ skal, inden de meddeler tilladelse til et kreditinstitut, konsultere de kompetente myndigheder ⌫ i en anden medlemsstat ⌦ i følgende tilfælde ⌫ ~~om meddelelse af tilladelse til et kreditinstitut,~~

⌦ a) det pågældende kreditinstitut ⌫ ~~der enten~~ er datterselskab af et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i denne anden medlemsstat~~, eller~~

⌦ b) det pågældende kreditinstitut ⌫ ~~der~~ er datterselskab af et moderselskab for et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i denne anden medlemsstat~~, eller~~

⌦ c) det pågældende kreditinstitut ⌫~~der~~ kontrolleres af samme juridiske eller fysiske personer, som kontrollerer et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i denne anden medlemsstat.

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 2 (tilpasset)

2. Den kompetente myndighed ⌦ hører forud for meddelelse af tilladelse til et kreditinstitut den kompetente myndighed ⌫ i en berørt medlemsstat, som har ansvaret for tilsyn med forsikringsselskaber eller investeringsselskaber~~, høres forud for meddelelse af tilladelse til et kreditinstitut, der er~~ ⌦ når: ⌫

a) ⌦ det pågældende kreditinstitut er ⌫ datterselskab af et forsikringsselskab eller investeringsselskab, der er meddelt tilladelse i Fællesskabet~~, eller~~

b) ⌦ det pågældende kreditinstitut er ⌫ datterselskab af moderselskabet for et forsikringsselskab eller investeringsselskab, der er meddelt tilladelse i Fællesskabet~~, eller~~

c) ⌦ det pågældende kreditinstitut er ⌫ kontrolleret af den samme fysiske eller juridiske person, ⌦ som ⌫ ~~der~~ kontrollerer et forsikringsselskab eller investeringsselskab, der er meddelt tilladelse i Fællesskabet.

3. De i stk. 1 og 2 omhandlede relevante kompetente myndigheder hører navnlig hinanden ved vurdering af aktionærernes egnethed samt af omdømme og erfaring hos de personer, som deltager i ledelsen i en anden enhed i samme gruppe. De ⌦ udveksler ⌫ ~~meddeler hinanden~~ alle oplysninger vedrørende aktionærernes egnethed og ledelsens omdømme og erfaring, som har relevans for ~~de andre berørte kompetente myndigheder,~~ såvel ~~med henblik på~~ meddelelse af tilladelse som ~~på~~ den løbende vurdering af overholdelsen af betingelserne for udøvelse af virksomhed.

↓ 2000/12/EF, artikel 13 (tilpasset)

Artikel 16

~~Filialer af kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat~~

Værtslandet kan ikke kræve tilladelse og indskudskapital for filialer af kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse i andre medlemsstater. Etablering af og tilsyn med sådanne filialer sker i henhold til bestemmelserne i artikel ⌦ 22 og 25, artikel 26, stk. 1-3, artikel 29-37 og artikel 40. ⌫ ~~17, artikel 20, stk. 1 til 6, artikel 22 og 26~~

↓ 2000/12/EF, artikel 14 (tilpasset)

Artikel 17

~~Inddragelse af tilladelsen~~

1. De kompetente myndigheder kan kun inddrage tilladelsen for et kreditinstitut, såfremt instituttet:

a) ikke gør brug af tilladelsen inden for en frist af tolv måneder, giver udtrykkeligt afkald herpå eller ikke har udøvet sin virksomhed i en periode på over seks måneder, medmindre der i den pågældende medlemsstat findes bestemmelser om, at tilladelse i sådanne tilfælde bortfalder

b) har opnået tilladelsen ved hjælp af urigtige erklæringer eller ved hjælp af ethvert andet middel i strid med gældende bestemmelser

c) ikke længere opfylder de betingelser, der stilles for at opnå tilladelse

d) ikke længere har tilstrækkelig egenkapital eller ikke længere frembyder garanti for at kunne opfylde sine forpligtelser over for sine kreditorer, og især ikke længere frembyder sikkerhed for de midler, som er blevet det betroet

e) befinder sig i enhver anden situation, som medfører, at tilladelsen inddrages i henhold til national lovgivning.

2. Inddragelse af en tilladelse ~~skal~~ begrundes ⌦ altid ⌫ og meddeles de pågældende.~~:~~ I~~i~~nddragelsen meddeles Kommissionen.

↓ 2000/12/EF, artikel 15 (tilpasset)

Artikel 18

~~Benævnelse~~

Kreditinstitutter kan for udøvelsen af deres virksomhed på Fællesskabets område benytte samme benævnelse, som de bruger i den medlemsstat, hvor de har hjemsted, uanset om der i værtsmedlemsstaten findes bestemmelser om brugen af ordene "bank", "sparekasse" eller andre lignende benævnelser. Såfremt der er risiko for forveksling, kan værtsmedlemsstaten med henblik på tydeliggørelse kræve, at der til benævnelsen føjes en forklarende bemærkning.

↓ 2000/12/EF, artikel 16, stk. 1 (tilpasset)

Artikel 19

~~Kvalificeret deltagelse i et kreditinstitut~~

1. Medlemsstaterne foreskriver, at enhver fysisk eller juridisk person, der påtænker direkte eller indirekte at komme i besiddelse af en kvalificeret deltagelse i et kreditinstitut, forinden skal underrette de kompetente myndigheder herom med angivelse af størrelsen af den påtænkte kapitalandel.

   Enhver fysisk eller juridisk person skal ligeledes underrette de kompetente myndigheder, hvis de påtænker at forøge deres kvalificerede deltagelse så meget, at deres andel af stemmerettigheder eller kapitalandele når op på eller overstiger en tærskel på 20%, 33% eller 50%, eller at kreditinstituttet bliver deres datterselskab.

   De kompetente myndigheder afslår inden for en frist på højst tre måneder fra datoen for den i første ⌦ og andet ⌫ afsnit nævnte underretning at give tilladelse til nævnte påtænkte forøgelse, hvis de under hensyn til nødvendigheden af at sikre en sund og forsigtig forvaltning af kreditinstituttet ikke er overbevist om den ~~i første afsnit nævnte~~ ⌦ pågældende ⌫ persons hæderlighed og egnethed, jf. dog stk. 2. Hvis de kompetente myndigheder ikke giver afslag, kan de fastsætte en frist for gennemførelsen af den ~~i første afsnit~~ omhandlede kapitalforøgelse.

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 3 (tilpasset)

2. Hvis den person, der foreslår at erhverve ~~erhverver~~ sig deltagelse som omhandlet i stk. 1, er et kreditinstitut, forsikringsselskab eller investeringsselskab, der er meddelt

tilladelse i en anden medlemsstat, eller moderselskab for et kreditinstitut, forsikringsselskab eller investeringsselskab, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat, eller en fysisk eller juridisk person, der kontrollerer et kreditinstitut, forsikringsselskab eller investeringsselskab, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat, og hvis resultatet af denne erhvervelse er, at ⌦ det kreditinstitut ⌫ ~~den virksomhed~~, hvori der erhverves kapitalandele, bliver et datterselskab eller bliver underlagt erhververens kontrol, skal vurderingen af erhvervelsen gøres til genstand for forudgående konsultation som omhandlet i artikel ⌦ 15 ⌫ ~~12~~.

🡻 2000/12/EF, artikel 16, stk. 3

Artikel 20

~~3.~~ Medlemsstaterne foreskriver, at enhver fysisk eller juridisk person, der påtænker direkte eller indirekte at opgive sin besiddelse af en kvalificeret deltagelse i et kreditinstitut, forinden skal underrette de kompetente myndigheder herom med angivelse af størrelsen af den påtænkte kapitalandel. De pågældende personer skal ligeledes meddele de kompetente myndigheder, at de har til hensigt at formindske deres kvalificerede deltagelse så meget, at deres andel af stemmerettigheder eller kapitalandele når ned under en tærskel på 20%, 33% eller 50%, eller at kreditinstituttet ophører med at være deres datterselskab.

🡻 2000/12/EF, artikel 16, stk. 4-6 (tilpasset)

Artikel 21

14. Kreditinstitutterne meddeler, så snart de har fået kendskab hertil, de kompetente myndigheder de erhvervelser eller afhændelser af kapitalandele, som bevirker, at deltagelsen overskrider eller falder under en af de tærskler, som er omhandlet i ⌦ artikel 19, stk. 1, og artikel 20 ⌫ ~~stk. 1 og 3~~.

Endvidere meddeler de mindst en gang om året ⌦ de kompetente myndigheder ⌫ navnene på de aktionærer eller selskabsdeltagere, som besidder en kvalificeret deltagelse, samt størrelsen af denne, således som de bl.a. fremgår af de registrerede data på den årlige generalforsamling af aktionærer og selskabsdeltagere eller af de oplysninger, som modtages i henhold til de bestemmelser, der gælder for børsnoterede selskaber.

25. Medlemsstaterne sørger for, at de kompetente myndigheder i tilfælde af, at de i ⌦ artikel 19, ⌫ stk. 1, omhandlede personer gør deres indflydelse gældende på en måde, der vil kunne skade en forsigtig og sund ledelse af instituttet, træffer de fornødne foranstaltninger til at bringe denne situation til ophør. Sådanne foranstaltninger kan ~~bl.a.~~ bestå i påbud, sanktioner over for ledelsen eller ophævelse af den stemmeret, der er knyttet til de pågældende aktionærers eller selskabsdeltageres aktier eller andele.

Lignende foranstaltninger anvendes over for fysiske eller juridiske personer, som ikke overholder forpligtelserne til forudgående underretning som fastsat i ⌦ artikel 19, ⌫ stk. 1. Hvis en kapitalandel erhverves mod de kompetente

myndigheders vilje, skal medlemsstaterne, uafhængigt af andre sanktioner, suspendere de tilsvarende stemmerettigheder, erklære de afgivne stemmer ugyldige eller annullere dem.

~~3~~6. Ved ⌦ fastsættelsen ⌫ ~~anvendelsen~~ af begrebet kvalificeret deltagelse og de andre deltagelsessatser, der er omhandlet i nærværende artikel, tages de stemmerettigheder, der er nævnt i artikel ~~7~~ ⌦ 92 ⌫ i direktiv ~~88/627/ØF~~ ⌦ 2001/34/EF ⌫, i betragtning.

↓ 2000/12/EF, artikel 17 (tilpasset) ⇨ ny

Artikel 22

~~Administration og interne kontrolprocedurer~~

1. Hjemlandets kompetente myndigheder kræver, at der i alle kreditinstitutter findes ~~en god administrativ og regnskabsmæssig praksis og fyldestgørende interne kontrolprocedurer~~ ⇨ effektive former for virksomhedsstyring, hvilket indebærer en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskuelig og konsekvent ansvarsfordeling og effektive procedurer til at identificere, forvalte, overvåge og rapportere om de risici, kreditinstitutterne er eller kan blive udsat for, samt hensigtsmæssige interne kontrolmekanismer, herunder en god administrativ og regnskabsmæssig praksis og fyldestgørende interne kontrolprocedurer. ⇦

2. De i stk. 1 omhandlede former, procedurer og mekanismer skal omfatte hele virksomheden og være proportionale med arten, omfanget og kompleksitetsgraden af kreditinstituttets aktiviteter. Der tages hensyn til de tekniske kriterier, der er fastsat i bilag V.

↓ 2000/12/EF

AFSNIT III

BESTEMMELSER VEDRØRENDE DEN FRIE ETABLERINGRET OG DEN FRIE UDVEKSLING AF TJENESTEYDELSER

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

⌦ AFDELING 1 - KREDITINSTITUTTER ⌫

↓ 2000/12/EF, artikel 18 (tilpasset)

Artikel 23

~~Kreditinstitutter~~

Medlemsstaterne skal sikre, at de aktiviteter, der er opført på listen i bilag I, kan udøves på deres område efter bestemmelserne i artikel ⌦ 25, artikel 26, stk. 1-3, artikel 28, stk. 1-2 og artikel 29-37 ⌫ ~~20, stk. 1 til 6, artikel 21, stk. 1 og 2, samt artikel 22~~, enten ved oprettelse af en filial eller ved fri udveksling af tjenesteydelser, af ethvert kreditinstitut, der er meddelt tilladelse og er underlagt tilsyn af en anden medlemsstats kompetente myndigheder, under forudsætning af at disse aktiviteter er omfattet af tilladelsen.

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

⌦ AFDELING 2 - FINANSIERINGSINSTITUTTER ⌫

↓ 2000/12/EF, artikel 19, stk. 1 og 3 (tilpasset)

Artikel 24

~~Finansieringsinstitutter~~

1. Medlemsstaterne skal ~~også~~ sikre, at de aktiviteter, der er opført på listen i bilag I, kan udøves på deres område efter bestemmelserne i artikel ⌦ 25, artikel 26, stk. 1-3, artikel 28, stk. 1-2 og artikel 29-37 ⌫ ~~20, stk. 1 til 6, artikel 21, stk. 1 og 2, samt artikel 22~~, enten ved oprettelse af en filial eller ved fri udveksling af tjenesteydelser, af ethvert finansieringsinstitut i en anden medlemsstat, der er datterselskab af et kreditinstitut eller fællesejet datterselskab af flere kreditinstitutter, hvis vedtægter

giver mulighed for udøvelse af sådanne aktiviteter, og som opfylder samtlige nedenstående betingelser:

a) moderselskabet eller moderselskaberne er meddelt tilladelse som kreditinstitutter i den medlemsstat, hvis lovgivning ⌦ finansieringsinstituttet ⌫ ~~datterselskabet~~ er underlagt

b) de pågældende aktiviteter udøves faktisk i samme medlemsstat

c) moderselskabet eller moderselskaberne besidder mindst 90% af de stemmerettigheder, der er knyttet til besiddelsen af aktier eller kapitalandele i ⌦ finansieringsinstituttet ⌫ ~~datterselskabet~~

d) moderselskabet eller moderselskaberne må over for de kompetente myndigheder godtgøre, at ⌦ finansieringsinstituttet ⌫ ~~datterselskabet~~ forvaltes på forsvarlig vis, og må have afgivet erklæring om, at de med samtykke fra hjemlandets kompetente myndigheder har stillet selvskyldnergaranti for de engagementer, som ⌦ finansieringsinstituttet ⌫ ~~datterselskabet~~ indgår

e) ⌦ finansieringsinstituttet ⌫ ~~datterselskabet~~ indgår, navnlig for de pågældende aktiviteter, i det konsoliderede tilsyn med moderselskabet eller hvert af dets moderselskaber i overensstemmelse med ~~artikel 52 til 56~~ ⌦ afsnit V, kapitel 4, afdeling 1 ⌫ , navnlig hvad angår beregningen af solvensnøgletallet, tilsynet med store engagementer og begrænsningerne for kapitalinteresser i artikel ⌦ 120 ⌫ ~~51~~.

Hjemlandets kompetente myndigheder kontrollerer, at disse betingelser er opfyldt, og udsteder til ⌦ finansieringsinstituttet ⌫ ~~datterselskabet~~ en bekræftende erklæring herom, der vedlægges den i artikel ⌦ 25 og 28 ⌫ ~~20, stk. 1 til 6, og artikel 21, stk. 1 og 2~~, omhandlede meddelelse.

Hjemlandets kompetente myndigheder skal sikre, at der føres tilsyn med ⌦ finansieringsinstituttet ⌫ ~~datterselskabet~~ efter dette direktivs artikel ⌦ 10, stk. 1, artikel 19-22, artikel 40, artikel 42-52 og artikel 54 ⌫ ~~5, stk. 3, og artikel 16, 17, 26, 28, 29, 30 samt 32~~.

🡻 2000/12/EF, artikel. 19, stk. 6 (tilpasset)

2. Hvis et finansieringsinstitut, som er omfattet af bestemmelserne i ⌦ stk. 1, første afsnit ⌫ ~~nærværende artikel~~, ikke længere opfylder en af betingelserne, underretter hjemlandet værtslandets kompetente myndighed herom, og de aktiviteter, som finansieringsinstituttet udøver i værtslandet, underlægges derefter den lovgivning, der gælder i værtslandet.

🡻 2000/12/EF, artikel 19, stk. 4 (tilpasset)

3. De bestemmelser, der henvises til i ⌦ stk. 1 og 2 ⌫ ~~denne artikel~~, finder tilsvarende anvendelse på ⌦ et finansieringsinstituts ⌫ datterselskaber ⌦ som

omhandlet i stk. 1, første afsnit ⌫ . ~~Særligt læses "kreditinstitut" som "finansieringsinstitut, som omhandlet i artikel 19", og "tilladelse" læses som "vedtægter".~~

↓ 2000/12/EF, artikel 19, stk. 5-6 (tilpasset)

~~Artikel 20, stk. 3, andet led, læses således:~~

~~"Hjemlandets kompetente myndigheder sender ligeledes oplysning om størrelsen af egenkapitalen for det finansieringsinstitut, som er datterselskab, og af det konsoliderede solvensnøgletal for det kreditinstitut, som er dets moderselskab."~~

~~Hvis et finansieringsinstitut, som er omfattet af bestemmelserne i nærværende artikel, ikke længere opfylder en af betingelserne, underretter hjemlandet værtslandets kompetente myndighed herom, og de aktiviteter, som finansieringsinstituttet udøver i værtslandet, underlægges derefter den lovgivning, der gælder i værtslandet.~~

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

⌦ AFDELING 3 – UDØVELSE AF DEN FRIE ETABLERINGSRET ⌫

↓ 2000/12/EF, artikel 20, stk. 1, 2 og 3, første og andet afsnit (tilpasset)

Artikel 25

~~Udøvelse af retten til at etablere sig~~

1. Et kreditinstitut, der ønsker at etablere en filial på en anden medlemsstats område, meddeler dette til den kompetente myndighed i hjemlandet.

2. Medlemsstaterne kræver, at det kreditinstitut, som ønsker at etablere en filial i en anden medlemsstat, indgiver følgende oplysninger sammen med den i stk. 1 nævnte meddelelse:

   a) i hvilken medlemsstat instituttet har til hensigt at etablere en filial

   b) et program for filialens virksomhed, hvori bl.a. angives, hvilken art aktiviteter der påtænkes, og hvorledes filialen skal organiseres

   c) en adresse i værtslandet, hvorfra dokumenter kan fås

   d) navnene på de ~~ansvarlige~~ medlemmer ⌦ , der skal være ansvarlige for ⌫ ~~af~~ filialens ledelse.

3. Medmindre den kompetente myndighed i hjemlandet har grund til at betvivle, at det pågældende kreditinstituts administrative strukturer og finansielle situationer er

sunde under hensyn til den påtænkte etablering, videresender den de i stk. 2 nævnte oplysninger senest tre måneder efter modtagelsen af alle disse oplysninger til den kompetente myndighed i værtslandet og underretter det berørte kreditinstitut herom.

Hjemlandets kompetente myndighed sender ligeledes oplysning om størrelsen af kreditinstituttets egenkapital og solvensnøgletal.

↓ 2000/12/EF, artikel 19, femte afsnit (tilpasset)

⌦ Uanset andet afsnit sender ⌫ hHjemlandets kompetente myndigheder ~~sender ligeledes~~ ⌦ i det i artikel 24 omhandlede tilfælde ⌫ oplysning om størrelsen af egenkapitalen for ~~det~~ finansieringsinstituttet ~~, som er datterselskab,~~ og af det konsoliderede solvensnøgletal for det kreditinstitut, som er dets moderselskab.

↓ 2000/12/EF, artikel 20, stk. 3, tredje afsnit (tilpasset)

4. Nægter den kompetente myndighed i hjemlandet at videresende de i stk. 2 nævnte oplysninger til den kompetente myndighed i værtslandet, skal den begrunde dette afslag over for det berørte ⌦ kreditinstitut ⌫ ~~institut~~ inden tre måneder efter modtagelsen af samtlige omhandlede oplysninger.

Et sådant afslag eller manglende svar kan gøres til genstand for retsprøvelse i hjemlandet.

↓ 2000/12/EF, artikel 20, stk. 4-7 (tilpasset)

Artikel 26

1~~4~~. Før en filial af et kreditinstitut påbegynder sin virksomhed, har de kompetente myndigheder i værtslandet en frist på to måneder fra modtagelsen af ⌦ de i artikel 25 omhandlede ⌫ oplysninger ~~efter stk. 3~~ til at forberede det i ~~artikel 22~~ ⌦ afdeling 5 ⌫ foreskrevne tilsyn med instituttet og til i givet fald at meddele de vilkår, som under hensyn til samfundsmæssige interesser gælder for udøvelse af denne virksomhed i værtslandet.

2~~5~~. Så snart meddelelsen fra de kompetente myndigheder i værtslandet foreligger, eller så snart den i stk. ⌦ 1 ⌫ ~~4~~ nævnte frist udløber, hvis der ikke modtages nogen udtalelse herfra, kan filialen etableres og påbegynde sin virksomhed.

3~~6~~. I tilfælde af ændring af et forhold, der er givet meddelelse om efter ⌦ artikel 25, litra b), c) eller d) ⌫ ~~stk. 2, litra b), c) og d)~~, skal kreditinstituttet skriftlig meddele den pågældende ændring til de kompetente myndigheder i hjemlandet og i værtslandet mindst en måned, før den foretages, således at de kompetente myndigheder i hjemlandet kan nå at udtale sig om denne ændring i henhold til ⌦ artikel 25 ⌫ ~~stk. 3~~, og de kompetente myndigheder i værtslandet i henhold til stk. ⌦ 1 i nærværende artikel ⌫ ~~4~~.

4~~7~~. Filialer, der inden den 1. januar 1993 har påbegyndt deres virksomhed efter de i værtslandet gældende bestemmelser, betragtes som filialer, der har været underlagt proceduren i ⌦ artikel 25, og stk. 1 og 2, ⌫ ~~stk. 1 til 5~~ i nærværende artikel. Fra samme dato vil de være underlagt bestemmelserne i stk. ⌦ 3 ⌫ ~~6~~ i nærværende artikel samt artikel ⌦ 23, afdeling 2 og 5, og artikel 43 ⌫ ~~18, 19, 22 og 29~~.

↓ 2000/12/EF, artikel 1, stk. 3, sidste punktum

Artikel 27

F~~f~~lere afdelinger, som i en og samme medlemsstat oprettes af et kreditinstitut med hjemsted i en anden medlemsstat, anses som én filial~~i~~.

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

⌦ AFDELING 4 - UDØVELSE AF DEN FRIE UDVEKSLING AF TJENESTEYDELSER ⌫

↓ 2000/12/EF, artikel 21 (tilpasset)

Artikel 28

~~Udøvelse af fri udveksling af tjenesteydelser~~

1. Et kreditinstitut, der for første gang ønsker at udøve virksomhed på en anden medlemsstats område inden for rammerne af den frie udveksling af tjenesteydelser, meddeler hjemlandets kompetente myndigheder, hvilke af aktiviteterne på listen i bilag I det har til hensigt at udøve.

2. Hjemlandets kompetente myndigheder fremsender senest en måned efter modtagelsen den i stk. 1 ⌦ fastsatte ⌫ ~~omhandlede~~ meddelelse til de kompetente myndigheder i værtslandet.

3. Nærværende artikel berører ikke de rettigheder, som et kreditinstitut inden den 1. januar 1993 har erhvervet i forbindelse med udveksling af tjenesteydelser

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

⌦ AFDELING 5 - VÆRTSLANDETS KOMPETENTE MYNDIGHEDERS BEFØJELSER ⌫

↓ 2000/12/EF, artikel 22, stk. 1 (tilpasset)

Artikel 29

~~**Værtslandets kompetente myndigheders beføjelser**~~

~~1.~~ Værtslandet kan — til statistisk brug — kræve, at alle kreditinstitutter, der har en filial på dets område, regelmæssigt indsender en rapport til denne stats kompetente myndigheder om den virksomhed, de udøver på dets område.

Til varetagelse af de opgaver, der påhviler værtslandet efter artikel ⌦ 41 ⌫ ~~27~~, kan det kræve de samme oplysninger af filialer af kreditinstitutter, der har hjemsted i andre medlemsstater, som det kræver af indenlandske kreditinstitutter.

↓ 2000/12/EF, artikel 22, stk. 2-4 (tilpasset)

Artikel 30

1~~2~~. Når de kompetente myndigheder i værtslandet konstaterer, at et kreditinstitut, der har en filial eller præsterer tjenesteydelser på dets område, ikke overholder de lovbestemmelser, som værtslandet har vedtaget i medfør af dette direktivs bestemmelser, og som giver værtslandets myndigheder kompetence, skal de anmode det pågældende ⌦ kreditinstitut ⌫ ~~institut~~ om at bringe det ulovlige forhold til ophør.

2~~3~~. Tager det pågældende ⌦ kreditinstitut ⌫ ~~institut~~ ikke de nødvendige skridt, skal værtslandets kompetente myndigheder underrette hjemlandets kompetente myndigheder herom.

Disse skal da så hurtigt som muligt træffe de nødvendige foranstaltninger med henblik på at sikre, at ⌦ kreditinstituttet ⌫ ~~instituttet~~ bringer det ulovlige forhold til ophør. Karakteren af disse foranstaltninger meddeles værtslandets kompetente myndigheder.

3~~4~~. Hvis det pågældende kreditinstitut til trods for de foranstaltninger, der er truffet af hjemlandet — eller hvis disse foranstaltninger viser sig at være uhensigtsmæssige, eller hjemlandet ikke har truffet nogen foranstaltninger — fortsat overtræder de i værtslandet gældende lovbestemmelser som nævnt i stk. ⌦ 1 ⌫ ~~2~~, kan værtslandet efter at have givet de kompetente myndigheder i hjemlandet underretning herom træffe de foranstaltninger, der er nødvendige for at forebygge eller straffe nye ulovligheder, og om nødvendigt forbyde, at kreditinstituttet indleder nye aktiviteter

på dets område. Medlemsstaterne sikrer, at de for disse foranstaltninger nødvendige dokumenter kan forkyndes for kreditinstitutterne på deres område.

↓ 2000/12/EF, artikel 22, stk. 5 (tilpasset)

Artikel 31

~~5.~~ Bestemmelserne i ⊠ artikel 29-30 ⊠ ~~stk. 1 til 4~~ berører ikke værtslandets ret til at træffe passende forholdsregler for at forebygge eller straffe uregelmæssigheder på sit område, som strider imod de lovbestemmelser, de har vedtaget af hensyn til samfundsmæssige interesser. Dette indebærer, at kreditinstituttet kan forhindres i at indlede nye aktiviteter på dets område.

↓ 2000/12/EF, artikel 22, stk. 6 (tilpasset)

Artikel 32

~~6.~~ Enhver foranstaltning, der træffes efter ⊠ artikel 30, stk. 2 og 3, eller artikel 31 ⊠ ~~stk. 4 og 5~~, og hvorved der pålægges sanktioner og begrænsninger i udførelsen af tjenesteydelser, skal være behørigt begrundet og meddeles det pågældende ⊠ kreditinstitut ⊠ ~~institut~~. Enhver sådan foranstaltning skal kunne prøves ved domstolene i den medlemsstat, hvis myndigheder har truffet den.

↓ 2000/12/EF, artikel 22, stk. 7 (tilpasset)

Artikel 33

~~7.~~ Inden den i ⊠ artikel 30 ⊠ ~~stk. 2, 3 og 4~~ fastsatte procedure iværksættes, kan værtslandets kompetente myndigheder i særligt hastende tilfælde iværksætte nødvendige retsbevarende foranstaltninger for at beskytte indlåneres, investorers og andre tjenesteydelsesmodtageres interesser. Kommissionen og de øvrige berørte medlemsstaters kompetente myndigheder skal hurtigst muligt underrettes om sådanne foranstaltninger.

Kommissionen kan, efter at have konsulteret de berørte medlemsstaters kompetente myndigheder, bestemme, at den pågældende medlemsstat skal ændre eller ophæve disse foranstaltninger.

↓ 2000/12/EF, artikel 22, stk. 8 (tilpasset)

Artikel 34

~~8.~~ Værtslandet kan træffe passende forholdsregler for at forebygge eller straffe uregelmæssigheder på sit område under udøvelse af de beføjelser, der er tillagt det i henhold

til dette direktiv. Dette indebærer, at ⌦ kreditinstituttet ⌫ ~~instituttet~~ kan forhindres i at indlede nye aktiviteter på dets område.

↓ 2000/12/EF, artikel 22, stk. 9 (tilpasset)

Artikel 35

~~9.~~ Såfremt tilladelsen tilbagekaldes, meddeles dette værtslandets myndigheder, der da tager passende skridt til at hindre, at det pågældende ⌦ kreditinstitut ⌫ ~~institut~~ indleder nye aktiviteter på værtslandets område, og til at beskytte indlånernes interesser.

↓ 2000/12/EF, artikel 22, stk. 10 (tilpasset)

Artikel 36

~~10.~~ Medlemsstaten meddeler Kommissionen antallet og arten af de tilfælde, hvor der i henhold til artikel ⌦ 25 og 26 ⌫ ~~20, stk. 1 til 6~~, er blevet givet afslag, eller hvor der er truffet foranstaltninger i henhold til ⌦ artikel 30, stk. 3 ⌫ ~~stk. 4 i nærværende artikel~~.

↓ 2000/12/EF, artikel 22, stk. 11 (tilpasset)

Artikel 37

~~11.~~ ⌦ Denne afdeling ⌫ ~~Denne artikel~~ er ikke til hinder for, at kreditinstitutter med hjemsted i en anden medlemsstat kan reklamere for deres ydelser ved anvendelse af ethvert kommunikationsmedium i værtslandet, når de ikke tilsidesætter eventuelle regler om sådanne reklamers form og indhold, der er begrundet i hensynet til samfundsmæssige interesser.

↓ 2000/12/EF

AFSNIT IV

FORBINDELSER MED TREDJELANDE

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

⌦ AFDELING 1 - ANMELDELSE I FORBINDELSE MED TREDJELANDES SELSKABER OG BETINGELSERNE FOR ADGANG TIL MARKEDET I DISSE LANDE ⌫

↓ 2000/12/EF, artikel 23 (tilpasset)

~~Anmeldelse af tredjelandes datterselskaber og af betingelserne for adgang til markedet i disse lande~~

~~1. Medlemsstaternes kompetente myndigheder underretter Kommissionen om:~~

~~a) enhver meddelelse af tilladelse til et direkte eller indirekte datterselskab, hvis moderselskab eller moderselskaber henhører under et tredjelands ret~~

~~b) et sådant selskabs erhvervelse af kapitalinteresser i et kreditinstitut i Fællesskabet, som bevirker, at dette kreditinstitut bliver dets datterselskab.~~

~~Når der er meddelt tilladelse til et direkte eller indirekte datterselskab under et eller flere moderselskaber, som hører under et tredjelands ret, skal koncernens opbygning angives i den anmeldelse, de kompetente myndigheder indgiver til Kommissionen, jf. artikel 11.~~

~~2. Medlemsstaterne underretter Kommissionen om alle generelle vanskeligheder, som deres kreditinstitutter har mødt i forbindelse med etablering eller udøvelse af bankvirksomhed i et tredjeland.~~

~~3. Kommissionen udarbejder med jævne mellemrum en rapport, hvori den ud fra de i stk. 4 og 5 omhandlede kriterier gennemgår behandlingen af EF-kreditinstitutter i tredjelande med hensyn til disses adgang til etablering og udøvelse af bankvirksomhed samt erhvervelse af kapitalinteresser i kreditinstitutter i tredjelande. Kommissionen forelægger Rådet disse rapporter, om nødvendigt ledsaget af passende forslag.~~

~~4. Hvis Kommissionen enten på grundlag af de i stk. 3 omhandlede rapporter eller på grundlag af andre oplysninger konstaterer, at et tredjeland ikke indrømmer EF-kreditinstitutter en faktisk adgang til markedet svarende til den, Fællesskabet indrømmer kreditinstitutter fra dette tredjeland, kan Kommissionen forelægge Rådet forslag til et passende forhandlingsmandat med henblik på at opnå tilsvarende konkurrencevilkår for EF-kreditinstitutter. Rådet træffer afgørelse med kvalificeret flertal.~~

~~5. Hvis Kommissionen enten på grundlag af de i stk. 3 omhandlede rapporter eller på grundlag af andre oplysninger konstaterer, at EF-kreditinstitutter i et tredjeland ikke nyder national behandling, der giver dem samme konkurrenevilkår som indenlandske kreditinstitutter, og at betingelserne for faktisk adgang til markedet ikke er opfyldt, kan den indlede forhandlinger med henblik på at rette op på situationen.~~

~~6. Under de i første afsnit nævnte omstændigheder kan det også på et hvilket som helst tidspunkt samtidig med, at der indledes forhandlinger, efter proceduren i artikel 60, stk. 2, bestemmes, at medlemsstaternes kompetente myndigheder skal indskrænke eller suspendere deres afgørelser om ansøgninger, som er indgivet på tidspunktet for afgørelsen eller senere, om tilladelse til, at direkte eller indirekte moderselskaber, som hører under det pågældende tredjelands ret, kan oprette datterselskaber eller erhverve kapitalinteresser. Varigheden af disse foranstaltninger må ikke overstige tre måneder.~~

~~Inden udløbet af denne frist på tre måneder kan Rådet på baggrund af forhandlingsresultaterne med kvalificeret flertal på forslag af Kommissionen beslutte, om foranstaltningerne skal opretholdes~~

~~6. Hvis Kommissionen konstaterer et af de i stk. 4 og 5 nævnte forhold, skal medlemsstaterne efter anmodning fra Kommissionen underrette den om:~~

~~(a) enhver ansøgning om meddelelse af tilladelse til et direkte eller indirekte datterselskab, hvis moderselskab eller moderselskaber henhører under det pågældende tredjelands ret~~

~~(b) enhver plan, som de får forelagt i henhold til artikel 16, om et sådant selskabs erhvervelse af kapitalinteresser i et kreditinstitut i Fællesskabet, som bevirker, at dette kreditinstitut bliver dets datterselskab.~~

~~Disse oplysninger vil ikke længere blive meddelt, når der indgås en aftale med et tredjeland, jf. stk. 4 eller 5, eller når de i stk. 5, andet og tredje afsnit, nævnte foranstaltninger ikke længere gælder~~

~~7. Foranstaltninger, der træffes i medfør af denne artikel, skal være i overensstemmelse med Fællesskabets forpligtelser i henhold til internationale — såvel bilaterale som multilaterale aftaler om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut.~~

~~2000/12/EF artikel 24 (tilpasset)~~ ➔1 Direktiv 2004/xx/EF, artikel 3, stk. 7

Artikel 38

~~Filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for Fællesskabet~~

1. Over for filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for Fællesskabet anvender medlemsstaterne, i forbindelse med disses adgang til at optage virksomhed og til at udøve

denne, ikke bestemmelser, der medfører en gunstigere behandling end den, som filialer af kreditinstitutter med hjemsted i Fællesskabet er undergivet.

2. De kompetente myndigheder giver Kommissionen og →1 Det Europæiske Bankudvalg ← meddelelse om de tilladelser til oprettelse af filialer, som meddeles kreditinstitutter med hjemsted uden for Fællesskabet.

3. Med forbehold af stk. 1 kan Fællesskabet ved aftaler med et eller flere tredjelande~~, indgået i henhold til traktaten,~~ indgå overenskomst om anvendelse af bestemmelser, som ~~på grundlag af gensidighedsprincippet~~ giver filialer af et kreditinstitut med hjemsted uden for Fællesskabet samme behandling på hele Fællesskabets område.

⇩ ny

AFDELING 2

SAMARBEJDE MED TREDJELANDES KOMPETENTE MYNDIGHEDER OM DET KONSOLIDEREDE TILSYN

🡻 2000/12/EF, artikel 25 (tilpasset)

Artikel 39

1. Kommissionen kan enten på anmodning fra en medlemsstat eller på eget initiativ fremsætte forslag for Rådet om at indlede forhandlinger med et eller flere tredjelande om aftaler vedrørende de nærmere vilkår for, hvordan det konsoliderede tilsyn skal anvendes på ⌦ følgende ⌫:

   a) kreditinstitutter, hvis moderselskab har sit hjemsted i et tredjeland~~, og~~

   b) kreditinstitutter, der er beliggende i tredjelande, og hvis moderkreditinstitut eller moderfinansieringsselskab har sit hjemsted inden for Fællesskabet.

2. De i stk. 1 omhandlede aftaler har navnlig til formål at sikre:

   a) dels at de kompetente myndigheder i medlemsstaterne kan indhente de oplysninger, der er nødvendige for at føre tilsyn på grundlag af den konsoliderede finansielle situation for så vidt angår et i Fællesskabet beliggende kreditinstitut eller finansieringsselskab, der har et datterselskab, som er et uden for Fællesskabet beliggende kreditinstitut eller finansieringsinstitut, eller som besidder kapitalinteresser i et sådant institut

   b) dels at de kompetente myndigheder i tredjelande kan indhente de oplysninger, der er nødvendige for at føre tilsyn med moderselskaber, der har deres hjemsted inden for de pågældende landes område, og som har et datterselskab, der er et i en eller flere medlemsstater beliggende kreditinstitut eller finansieringsinstitut, eller som besidder kapitalinteresser i et sådant institut.

↓ Direktiv 2004/xx/EF, artikel 3, stk. 8

3. Uden at dette berører artikel 300, stk. 1 og 2, i traktaten om oprettelse af Det Europæiske Fællesskab, undersøger Kommissionen bistået af Det Europæiske Bankudvalg resultatet af de i stk. 1 omhandlede forhandlinger og den deraf opståede situation.

↓ 2000/12/EF

AFSNIT V

↓ 2000/12/EF (tilpasset)
⇨ ny

⌦ PRINCIPPER OG TEKNISKE INSTRUMENTER TIL UDFØRELSE AF FORSIGTIGHEDSTILSYN ⌦ OG OFFENTLIGGØRELSE AF OPLYSNINGER ⌫

↓ 2000/12/EF

KAPITEL 1

PRINCIPPER FOR FORSIGTIGHEDSTILSYN

⇩ ny

AFDELING 1

HJEM- OG VÆRTSLANDETS KOMPETENCE

↓ 2000/12/EF, artikel 26 (tilpasset)

Artikel 40

~~**Ansvaret for hjemlandets tilsyn**~~

1. Ansvaret for forsigtighedstilsyn med et kreditinstitut, herunder tilsyn med de i henhold til artikel ⌦ 23 og 24 ⌫ ~~18 og 19~~ udøvede aktiviteter, påhviler hjemlandets kompetente myndigheder; dette berører ikke de bestemmelser i nærværende direktiv, der giver værtslandets kompetente myndigheder en beføjelse.

2. Stk. 1 er ikke til hinder for, at der føres tilsyn på et konsolideret grundlag ifølge nærværende direktiv.

↓ 2000/12/EF, artikel 27 (tilpasset)

Artikel 41

~~Værtslandets ansvar~~

Værtslandet har i samarbejde med hjemlandets kompetente myndigheder ansvaret for tilsyn med likviditeten i kreditinstitutters filialer, indtil yderligere koordinering har fundet sted.

Med forbehold af de foranstaltninger, der måtte være nødvendige for at styrke Det Europæiske Monetære System, bevarer værtslandet det fulde ansvar for de foranstaltninger, der iværksættes som led i dets pengepolitik.

Sådanne foranstaltninger må ikke føre til forskelsbehandling eller mere restriktiv behandling af kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat.

↓ 2000/12/EF, artikel 28 (tilpasset)

Artikel 42

~~Samarbejde om tilsyn~~

Med henblik på at føre tilsyn med virksomheden i kreditinstitutter, som udøver virksomhed i en eller flere andre medlemsstater end den, hvor de har hjemsted, navnlig dersom de der har oprettet filialer, arbejder de kompetente myndigheder i de pågældende medlemsstater snævert sammen. De meddeler hinanden alle sådanne oplysninger om ledelsen og ejerforholdet i disse kreditinstitutter, som vil kunne lette tilsynet med disse og undersøgelsen af betingelserne for meddelelse af tilladelse, samt alle oplysninger, der vil kunne lette tilsynet med disse institutter, i særdeleshed med hensyn til likviditet, solvens, sikkerhed for indlån, større engagementer, administrativ og regnskabsmæssig praksis og intern kontrol.

↓ 2000/12/EF, artikel 29 (tilpasset)

Artikel 43

~~Kontrol på stedet af filialer etableret i en anden medlemsstat~~

1. Når et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i en medlemsstat, udøver virksomhed gennem en filial etableret i en anden medlemsstat, skal de kompetente myndigheder i værtslandet sikre, at hjemlandets kompetente myndigheder efter forudgående meddelelse herom til værtslandets kompetente myndigheder selv eller gennem personer, som de bemyndiger hertil, på stedet kan kontrollere de oplysninger, der er nævnt i artikel ⌦ 42 ⌫ ~~28~~.

2. Hjemlandets kompetente myndigheder skal ligeledes have adgang til at føre tilsyn med filialer efter en af de andre procedurer, der er nævnt i artikel ⌦ 141 ⌫ ~~56, stk. 7~~.

3. ~~Denne artikel~~ ⌦ Stk. 1 og 2 ⌫ er ikke til hinder for, at værtslandets kompetente myndigheder på stedet kontrollerer filialer etableret på deres område med henblik på varetagelsen af de opgaver, som påhviler dem i henhold til dette direktiv.

🡻 2000/12/EF (tilpasset)

⌦ AFDELING 2 – UDVEKSLING AF OPLYSNINGER OG TJENSTLIG TAVSHEDSPLIGT ⌫

🡻 2000/12/EF, artikel 30, stk. 1-3 (tilpasset)

Artikel 44

~~Udveksling af oplysninger og tjenstlig tavshedspligt~~

1. Medlemsstaterne sørger for, at alle, der arbejder ⌦ for ⌫ eller har arbejdet for de kompetente myndigheder, såvel som revisorer og eksperter, der har handlet på de kompetente myndigheders vegne, undergives tjenstlig tavshedspligt.

   ~~Denne tavshedspligt indebærer, at d~~De fortrolige oplysninger, de modtager i forbindelse med deres hverv, ⌦ må ⌫ ikke ~~må~~ videregives til andre personer eller myndigheder, undtagen i summarisk eller samlet form, således at de enkelte ⌦ kreditinstitutter ⌫ ~~institutter~~ ikke kan identificeres, medmindre der er tale om tilfælde, der er omfattet af straffelovgivningen.

   Såfremt der er tale om et kreditinstitut, der er erklæret konkurs eller trådt i likvidation som følge af en domstolskendelse, kan fortrolige oplysninger, der ikke vedrører tredjemand, der er involveret i forsøg på at redde kreditinstituttet, dog videregives under en civil retssag.

2. Stk. 1 er ikke til hinder for, at de kompetente myndigheder i de forskellige medlemsstater udveksler oplysninger i henhold til nærværende direktiv samt til de øvrige direktiver, der gælder for kreditinstitutter. Disse oplysninger er undergivet den i stk. 1 omhandlede tavshedspligt.

🡻 2000/12/EF, artikel 30, stk. 4 (tilpasset)

Artikel 45

~~4.~~ De kompetente myndigheder, der i henhold til ⌦ artikel 44 ⌫ ~~stk. 1 og 2~~ modtager fortrolige oplysninger, må kun anvende disse i forbindelse med udøvelsen af deres hverv ⌦ og ikke til følgende formål: ⌫

a) ~~enten~~ til undersøgelse af, om betingelserne for, at kreditinstitutterne kan optage virksomhed som sådanne, er opfyldt, og til at lette det individuelle og det konsoliderede tilsyn med institutternes virksomhed, særlig med hensyn til likviditet, solvens, store engagementer, administrativ og regnskabsmæssig praksis samt intern kontrol

b) ~~eller~~ til pålæggelse af sanktioner

c) ~~eller~~ hvis den kompetente myndigheds afgørelser påklages til højere administrativ myndighed

d) ~~eller~~ i forbindelse med indbringelse for domstolene efter artikel ⌦ 55 ⌫ ~~33~~ eller særbestemmelser i nærværende direktiv samt øvrige direktiver, der er vedtaget vedrørende kreditinstitutter.

↓ 2000/12/EF, artikel 30, stk. 3 (tilpasset)

Artikel 46

~~3.~~ Medlemsstaterne kan indgå samarbejdsaftaler om udveksling af oplysninger med tredjelandes kompetente myndigheder samt med de i ⌦ artikel 47 og artikel 48, stk. 1, ⌫ ~~stk. 5 og 6~~ omhandlede myndigheder eller organer fra tredjelande, forudsat at de således meddelte oplysninger er sikret ved tavshedspligt, der mindst svarer til den tavshedspligt, der er foreskrevet i denne artikel. Denne udveksling af oplysninger skal bruges ved udførelsen af de pågældende myndigheders eller organers tilsynsopgaver.

Stammer oplysningerne fra en anden medlemsstat, kan de ikke videregives uden udtrykkelig tilladelse fra de kompetente myndigheder, som har afgivet dem, og i givet fald udelukkende til det formål, med henblik på hvilket de nævnte myndigheder gav deres tilladelse.

↓ 2000/12/EF, artikel 30, stk. 5 (tilpasset)

Artikel 47

~~5. Stk. 1 og 4~~ ⌦ Artikel 44, stk. 1, og artikel 45 ⌫ er ikke til hinder for, at der, hvis der findes flere kompetente myndigheder i samme medlemsstat, udveksles oplysninger mellem sådanne myndigheder inden for denne medlemsstat, eller at der udveksles oplysninger medlemsstaterne imellem mellem de kompetente myndigheder ⌦ og følgende: ⌫

a) ~~og~~ de myndigheder, der har ansvaret for tilsynet med andre finansieringsinstitutter og med forsikringsselskaber, samt de myndigheder, der fører tilsyn med kapitalmarkederne

b) ~~og~~ de organer, der medvirker ved likvidation og konkursbehandling af kreditinstitutter og lignende procedurer

c) ~~og~~ personer, der er ansvarlige for den lovpligtede revision af kreditinstituttets og andre finansieringsinstitutters regnskaber

der har behov herfor til varetagelse af deres tilsynsopgaver.~~, og~~

⌦ De ⌫ ~~stk. 1 og 4~~ er heller ikke til hinder for, at der til de organer, der forvalter indlånsgarantiordningerne, gives oplysninger, som er nødvendige for, at de kan udføre deres arbejde.

⌦ I begge tilfælde er ⌫ ~~D~~de oplysninger, som de pågældende myndigheder, organer og personer modtager, ~~er~~ underlagt den i ⌦ artikel 44, ⌫ stk. 1, omhandlede tavshedspligt.

↓ 2000/12/EF, artikel 30, stk. 6-7 (tilpasset)

Artikel 48

1~~6~~. Uanset bestemmelserne i ⌦ artikel 44-46 ⌫ ~~stk. 1 til 4~~ kan medlemsstaterne tillade udveksling~~er~~ af oplysninger mellem de kompetente myndigheder og ⌦ følgende: ⌫

a) de myndigheder, der fører tilsyn med de organer, der er ansvarlige for likvidation og konkursbehandling af kreditinstitutter og lignende procedurer ~~eller~~

b) de myndigheder, der fører tilsyn med de personer, der er ansvarlige for den lovpligtige revision af forsikringsselskabers, kreditinstitutters, investeringsselskabers og andre finansieringsinstitutters regnskaber.

⌦ I så tilfælde kræver ⌫ ~~De~~ medlemsstaterne~~, som anvender første afsnit, kræver~~ mindst følgende betingelser opfyldt:

a) oplysningerne skal bruges til udførelse af tilsynsopgaver som beskrevet i første afsnit

b) de oplysninger, der modtages i denne forbindelse, er underlagt tavshedspligt i henhold til ⌦ artikel 44, ⌫ stk. 1

c) stammer oplysningerne fra en anden medlemsstat, kan de ikke videregives uden udtrykkelig tilladelse fra de kompetente myndigheder, som har videregivet nævnte oplysninger, og i givet fald udelukkende til det formål, som nævnte myndigheder har givet deres tilladelse til.

Medlemsstaterne meddeler Kommissionen og de øvrige medlemsstater, hvilke myndigheder der kan modtage oplysninger i henhold til dette stykke.

2~~7~~. Uanset bestemmelserne i ⌦ artikel 44-46 ⌫ ~~stk. 1 til 4~~ kan medlemsstaterne med henblik på at styrke det finansielle systems stabilitet og integritet tillade udveksling af oplysninger mellem de kompetente myndigheder og de organer, der ifølge loven er ansvarlige for at efterforske overtrædelser af selskabsretten.

⌦ I så tilfælde kræver ⌫ ~~De~~ medlemsstaterne~~, som anvender første afsnit, kræver~~ mindst følgende betingelser opfyldt:

a) oplysningerne skal bruges til udførelse af de opgaver, som er beskrevet i første afsnit

b) de oplysninger, der modtages i denne forbindelse, er underlagt tavshedspligt i henhold til ⌦ artikel 44, ⌫ stk. 1

c) stammer oplysningerne fra en anden medlemsstat, kan de ikke videregives uden udtrykkelig tilladelse fra de kompetente myndigheder, som har videregivet nævnte oplysninger, og i givet fald udelukkende til det formål, som nævnte myndigheder har givet deres tilladelse til.

Hvis de i første afsnit omhandlede organer i en medlemsstat udfører deres efterforskningsopgaver med bistand fra dertil bemyndigede, ikke offentligt ansatte, personer, fordi disse er i besiddelse af særlig sagkundskab, kan den i første afsnit nævnte mulighed for udveksling af oplysninger udvides til også at gælde sådanne personer på de i andet afsnit fastsatte særlige betingelser.

Ved anvendelsen af tredje ~~led i andet~~ afsnit meddeler de i første afsnit omhandlede organer de kompetente myndigheder, som har videregivet oplysningerne, hvilke personer oplysningerne vil blive videresendt til, med nøjagtig angivelse af disse personers beføjelse.

Medlemsstaterne meddeler Kommissionen og de øvrige medlemsstater, hvilke organer der kan modtage oplysninger i henhold til ⌦ denne artikel ⌫ ~~dette stykke~~.

~~Inden den 31. december 2000 aflægger~~ Kommissionen ⌦ aflægger ⌫ beretning om anvendelsen af ⌦ denne artikel ⌫ ~~dette stykke~~.

⬇ 2000/12/EF, artikel 30, stk. 8 (tilpasset)

Artikel 49

~~8.~~ Denne ⌦ afdeling ⌫ ~~artikel~~ er ikke til hinder for, at en kompetent myndighed sender ⌦ oplysninger til følgende med henblik på udførelsen af deres opgaver: ⌫

a) centralbankerne og andre organer med tilsvarende opgaver, i deres egenskab af pengepolitiske myndigheder

b) i givet fald andre offentlige myndigheder, der overvåger betalingssystemerne.

~~oplysninger med henblik på udførelsen af deres opgaver eller til~~ ⌦ Den er heller ikke til ⌫ hinder for, at de pågældende myndigheder eller organer sender de kompetente myndigheder de oplysninger, som er nødvendige for dem i henhold til ⌦ artikel 45 ⌫ ~~stk. 4~~.

De oplysninger, som modtages i denne forbindelse, er underlagt den i ~~denne~~ artikel ⌦ 44, stk. 1, ⌫ omhandlede tavshedspligt.

↓ 2000/12/EF, artikel 30, stk. 9, første og andet afsnit (tilpasset)

Artikel 50

~~9. Endvidere kan~~ ~~m~~Medlemsstaterne ⊠ kan ⊠ uanset bestemmelserne i ⊠ artikel 44, stk. 1, og artikel 45 ⊠ ~~stk. 1 og 4~~ ved lovgivning give tilladelse til, at visse oplysninger meddeles andre afdelinger i deres centraladministration, som er ansvarlige for lovgivningen vedrørende tilsyn med kreditinstitutter, finansieringsinstitutter, investeringstjenesteydelser og forsikringsselskaber samt personer, som handler efter fuldmagt fra de pågældende afdelinger.

Oplysningerne må imidlertid kun gives, såfremt det er nødvendigt af hensyn til forsigtighedstilsynet.

↓ 2000/12/EF, artikel 30, stk. 9, tredje afsnit (tilpasset)

Artikel 51

~~Imidlertid fastsætter~~ ~~m~~Medlemsstaterne ⊠ fastsætter ⊠ , at oplysninger, der modtages efter ⊠ artikel 44, stk. 2, og artikel 47 ⊠ ~~stk. 2 og 5~~, samt oplysninger tilvejebragt ved kontrol på stedet, jf. artikel ⊠ 43 ⊠ ~~29~~, stk. 1 og 2, aldrig må videregives som nævnt i ⊠ denne artikel ⊠ ~~dette stykke~~, medmindre den kompetente myndighed, der giver oplysningerne, eller den kompetente myndighed i den medlemsstat, hvor kontrollen på stedet er foretaget, har givet sit udtrykkelige samtykke.

↓ 2000/12/EF, artikel 30 stk. 10 (tilpasset)

Artikel 52

~~10.~~ Denne ⊠ afdelings ⊠ ~~artikels~~ bestemmelser er ikke til hinder for, at de kompetente myndigheder sender de i ⊠ artikel 44-46 ⊠ ~~stk. 1 til 4~~ nævnte oplysninger til en clearinginstitution eller lignende institution, der i den nationale lovgivning er anerkendt til clearing eller afvikling på et af markederne i den pågældende medlemsstat, hvis de mener, at dette er nødvendigt for at sikre, at disse institutioner fungerer korrekt i forbindelse med misligholdelse eller potentiel misligholdelse på dette marked. De oplysninger, der modtages i denne forbindelse, er underlagt den i ⊠ artikel 44, ⊠ stk. 1, omhandlede tavshedspligt.

Medlemsstaterne sikrer dog, at oplysninger, der er modtaget i henhold til ⊠ artikel 44, ⊠ stk. 2, ikke videregives i det tilfælde, der er omhandlet i ⊠ denne artikel ⊠ ~~dette stykke~~, uden udtrykkelig tilladelse fra de kompetente myndigheder, som først afgav oplysningerne.

⇩ ny

AFDELING 3

KRAV TIL DE PERSONER, SOM UDFØRER DEN LOVPLIGTIGE KONTROL AF ÅRSREGNSKABER OG KONSOLIDEREDE REGNSKABER

🡻 2000/12/EF, artikel 31 (tilpasset)

Artikel 53

~~Krav til de personer, som udfører den lovpligtige kontrol af årsregnskaber og konsoliderede regnskaber~~

1. Medlemsstaterne fastsætter som minimum, at~~:~~ ~~a)~~ enhver person, der er autoriseret i henhold til Rådets ⌦ ottende ⌫ direktiv 84/253/EØF[26] , og som i et kreditinstitut udfører det hverv, der er beskrevet i artikel 51 i Rådets ⌦ fjerde ⌫ direktiv 78/660/EØF[27], artikel 37 i Rådets direktiv 83/349/EØF, artikel 31 i Rådets direktiv 85/611/EØF[28] eller ethvert andet lovpligtigt hverv, har pligt til hurtigt at foretage indberetning til de kompetente myndigheder om ethvert forhold eller enhver beslutning vedrørende dette ⌦ kreditinstitut ⌫ ~~institut~~, som vedkommende har fået kendskab til som led i udførelsen af sit hverv, og som kan:

   a) udgøre en væsentlig overtrædelse af de love eller administrative bestemmelser, der omhandler betingelserne for meddelelse af tilladelse, eller som specielt gælder for udøvelsen af kreditinstitutters aktivitet~~, eller~~

   b) skade kreditinstitutternes fortsatte drift~~, eller~~

   c) medføre nægtelse af revisionspåtegning eller fremsættelse af forbehold heri.

   ⌦ Medlemsstaterne sikrer mindst, at ⌫ ~~b)~~ samme pligt gælder for denne person, for så vidt angår forhold eller beslutninger, som vedkommende måtte få kendskab til som led i et hverv som beskrevet i ⌦ første afsnit ⌫ ~~litra a)~~, der udføres i en virksomhed, som har snævre forbindelser i kraft af kontrol med det kreditinstitut, i hvilket vedkommende udfører ⌦ dette ⌫ ~~ovennævnte~~ hverv.

2. Det forhold, at de personer, der er autoriseret i henhold til direktiv 84/253/EØF, i god tro videregiver oplysninger til de kompetente myndigheder om forhold eller beslutninger som omhandlet i stk. 1, betragtes ikke som brud på den tavshedspligt, som gælder i henhold til kontrakt eller love eller administrative bestemmelser, og påfører ikke de pågældende personer nogen form for ansvar.

---

26 EFT L 126 af 12.5.1984, s. 20.
27 EFT L 222 af 14.8.1978, s. 11, senest ændret ved direktiv 1999/60/EF (EFT L 62 af 26.6.1999, s. 65).
28 EFT L 375 af 31.12.1985, s. 3, senest ændret ved direktiv 95/26/EF (EFT L 168 af 18.7.1995, s. 7).

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

⌦ AFDELING 4 – SANKTIONSMULIGHEDER OG INDBRINGELSE FOR DOMSTOLENE ⌫

↓ 2000/12/EF, artikel 32 (tilpasset)

Artikel 54

~~De kompetente myndigheders sanktionsmuligheder~~

Med forbehold af reglerne for tilbagekaldelse af tilladelser og tilfælde omfattet af straffelovgivningen skal medlemsstaterne sørge for, at deres respektive kompetente myndigheder i tilfælde af, at et kreditinstitut eller dets ansvarlige ledelse har overtrådt love eller administrative bestemmelser om tilsyn med kreditinstitutter eller om disses virksomhed, kan pålægge disse sanktioner eller påbyde foranstaltninger med det formål at bringe de konstaterede overtrædelser eller årsagerne hertil til ophør.

↓ 2000/12/EF, artikel 33 (tilpasset)

Artikel 55

~~Indbringelse for domstolene~~

Medlemsstaterne drager omsorg for, at afgørelser vedrørende et kreditinstitut, som er truffet i medfør af love og administrative bestemmelser, vedtaget i overensstemmelse med nærværende direktiv, kan indbringes for domstolene; dette gælder også, hvis der ikke senest seks måneder efter indgivelsen af en ansøgning om tilladelse, der indeholder alle de i henhold til gældende bestemmelser krævede oplysninger, er truffet nogen afgørelse.

↓ 2000/28/EF, artikel 1, nr. 2 (tilpasset)

~~Artikel 33a~~

~~Artikel 3 i direktiv 2000/46/EF gælder for kreditinstitutter.~~

↓ 2000/12/EF

KAPITEL 2

TEKNISKE INSTRUMENTER TIL UDFØRELSE AF FORSIGTIGHEDSTILSYN

AFDELING 1

EGENKAPITAL

↓ 2000/12/EF, artikel 34, stk. 1 (tilpasset)

Artikel 56

~~Almindelige principper~~

~~1.~~ Når en medlemsstat med henblik på gennemførelsen af fællesskabsforskrifterne vedrørende forsigtighedstilsyn med et allerede eksisterende kreditinstitut i sine love og administrative bestemmelser indfører en bestemmelse, hvori begrebet egenkapital anvendes, eller der henvises hertil, drager den omsorg for, at dette begreb eller dette udtryk stemmer overens med den definition, der er anført i ⌦ artikel 57-61 og artikel 63-66 ⌫ ~~stk. 2, 3 og 4 og artikel 35 til 38~~.

↓ 2000/12/EF, artikel 34, stk. 2, første afsnit (tilpasset)
⇨ ny

Artikel 57

Med forbehold af de begrænsninger, der er fastsat i artikel ⌦ 66 ⌫ ~~38~~, skal et kreditinstituts ikke-konsoliderede egenkapital omfatte følgende komponenter:

~~1~~a) kapital i henhold til artikel 22 i direktiv 86/635/EØF, for så vidt den er indbetalt, samt overkurs ved emission, dog med undtagelse af kumulative præferenceaktier

~~2~~b) reserver i henhold til artikel 23 i direktiv 86/635/EØF samt driftsresultat fra det foregående regnskabsår efter udlodning af det endelige udbytte ~~Medlemsstaterne må kun tillade, at der tages hensyn til foreløbige overskud, inden der er truffet formel beslutning herom, hvis disse overskud er blevet revideret af personer, der er beskæftiget med revision, og de kompetente myndigheder finder det godtgjort, at beløbet er blevet vurderet i~~

~~overensstemmelse med principperne i direktiv 86/635/EØF, og at det ikke omfatter forudselige udgifter og hensættelse til udbytte.~~

~~3~~c) midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici i henhold til artikel 38 i direktiv 86/635/EØF

~~4~~d) opskrivningshenlæggelser i henhold til artikel 33 i direktiv 78/660/EØF

~~5~~e) værdireguleringer i henhold til artikel 37, stk. 2, i direktiv 86/635/EØF

~~6~~f) andre komponenter i henhold til artikel ⊠ 63 ◁ ~~35~~

~~7~~g) midler, for hvilke medlemmer af et andelskreditinstitut hæfter solidarisk, og de solidariske forpligtelser for låntagerne i visse institutter med fondsstatus, som nævnt i artikel ⊠ 64 ◁ ~~36~~, stk. 3

~~8~~h) kumulative præferenceaktier med fast løbetid og ansvarlig indskudskapital som nævnt i artikel ⊠ 64 ◁ ~~36~~, stk. 3.

Følgende komponenter fratrækkes i overensstemmelse med artikel ⊠ 66 ◁ ~~38~~:

~~9~~i) kreditinstituttets beholdning af egne aktier ansat til den bogførte værdi

~~10~~j) immaterielle aktiver i henhold til artikel 4 "Aktiver", nr. 9, i direktiv 86/635/EØF

k~~11~~) materielt negativt udbytte i det løbende regnskabsår

---

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 4, litra a) (tilpasset)

l~~12~~) kapitalinteresser i andre kredit- og finansieringsinstitutter, der udgør mere end 10 % af disses kapital

m~~13~~) efterstillede tilgodehavender og de i artikel ⊠ 63 ◁ ~~35~~ og artikel ⊠ 64 ◁ ~~36~~, stk. 3, omhandlede instrumenter, som et kreditinstitut besidder i andre kredit- og finansieringsinstitutter, i hvilke det har kapitalinteresser, der udgør mere end 10 % af kapitalen i hvert enkelt tilfælde

n~~14~~) kapitalinteresser i andre kredit- og finansieringsinstitutter på op til 10 % af disses kapital, efterstillede tilgodehavender og de i artikel ⊠ 63 ◁ ~~35~~ og artikel ⊠ 64 ◁ ~~36~~, stk. 3, omhandlede instrumenter, som et kreditinstitut besidder i andre kredit- og finansieringsinstitutter end de ~~i nr. 12 og 13~~ i dette afsnit omhandlede for så vidt angår den del af disse samlede kapitalinteresser, efterstillede tilgodehavender og instrumenter, der overstiger 10 % af kreditinstituttets egenkapital beregnet før fradrag af komponenter i ⊠ litra l)-p) ◁ ~~nr. 12-16~~ i dette afsnit

o~~15~~) kapitalinteresser som omhandlet i artikel ⊠ 4, stk. 10 ◁ ~~1, stk. 9~~, som et kreditinstitut har i:

i) forsikringsselskaber som omhandlet i artikel 6 i ⌦ Rådets første ⌫ direktiv 73/239/EØF ⌦ [29] ⌫ , artikel 6 i ⌦ Rådets første ⌫ direktiv 79/267/EØF ⌦ [30] ⌫ eller artikel 1, litra b), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/78/EF[31]

ii) genforsikringsselskaber som omhandlet i artikel 1, litra c), i direktiv 98/78/EF

iii) forsikringsholdingselskaber som omhandlet i artikel 1, litra i), i direktiv 98/78/EF

p~~16~~) hver af følgende komponenter, som kreditinstituttet besidder i de enheder som defineret i ⌦ litra o) ⌫ ~~nr. 15~~, hvori det har en kapitalinteresse:

i) instrumenter som nævnt i artikel 16, stk. 3, i direktiv 73/239/EØF

ii) instrumenter som nævnt i artikel 18, stk. 3, i direktiv 79/267/EØF

⇩ ny

q) for kreditinstitutter, der beregner den risikovægtede værdi af engagementerne i medfør af afdeling 3, underafdeling 2: negative beløb som følge af beregningen i afsnit 34 i del 1 i bilag VII og værdien af forventede tab beregnet i overensstemmelse med afsnit 30 og 31 i del 1 i bilag VII

r) værdien af engagementer vedrørende securitisationspositioner, der i medfør af del 4 i bilag IX får en risikovægtning på 1250 % beregnet på den heri specificerede måde.

🡻 2000/12/EF, artikel 34, stk. 2, nr. 2, sidste punktum (tilpasset)
⇨ ny

⌦ Med henblik på litra b) må ⌫ m~~M~~edlemsstaterne ~~må~~ kun tillade, at der tages hensyn til foreløbige overskud, inden der er truffet formel beslutning herom, hvis disse overskud er blevet revideret af personer, der er beskæftiget med revision, og de kompetente myndigheder finder det godtgjort, at beløbet er blevet vurderet i overensstemmelse med principperne i direktiv 86/635/EØF, og at det ikke omfatter forudselige udgifter og hensættelse til udbytte.

⇨ Når et kreditinstitut foretager en securitisation, medregnes nettofortjenesten som følge af kapitaliseringen af fremtidige indtægter fra securitiserede aktiver og som følge af kreditforbedring i forhold til securitisationspositionerne, ikke i komponenten i litra b).

---

29 ⌦ EFT L 228 af 16.8.1973, s. 3. ⌫
30 ⌦ EFT L 63 af 13.3.1979, s. 1. ⌫
31 EFT L 330 af 5.12.1998, s. 1.

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 4 litra b (tilpasset)

Artikel 58

Besiddes der midlertidigt aktier i et andet kreditinstitut, finansieringsinstitut, forsikringsselskab, genforsikringsselskab eller forsikringsholdingselskab som led i en finansiel bistandstransaktion med henblik på at rekonstruere og redde denne enhed, kan den kompetente myndighed fravige bestemmelserne om fradrag i ⊠ litra l) - p) ⊠ ~~nr. 12-16~~.

Artikel 59

Som et alternativ til fradrag af komponenterne i ⊠ litra o) - p) ⊠ ~~nr. 15 og 16~~ kan medlemsstaterne tillade deres kreditinstitutter mutatis mutandis at anvende metode 1, 2 eller 3 i bilag I til direktiv 2002/87/EF. Metode 1 ("regnskabskonsolidering") ⊠ kan kun ⊠ anvendes ~~kun~~, hvis den kompetente myndighed er overbevist om niveauet for integreret ledelse og intern kontrol for så vidt angår de enheder, der vil være omfattet af konsolideringen. Den valgte metode skal anvendes konsekvent over tid.

Artikel 60

Medlemsstaterne kan fastsætte, at kreditinstitutter, der er underlagt tilsyn på et konsolideret grundlag i overensstemmelse med kapitel ⊠4, afdeling 1, ⊠ ~~3~~ eller supplerende tilsyn i overensstemmelse med direktiv 2002/87/EF, ved beregning af egenkapitalen på et individuelt grundlag kan undlade at fradrage de komponenter i ⊠ litra l) - p) ⊠ ~~nr. 12-16~~, som de besidder i andre kreditinstitutter, finansieringsinstitutter, forsikrings- eller genforsikringsselskaber eller forsikringsholdingselskaber, der er omfattet af det konsoliderede eller supplerende tilsyn.

Denne bestemmelse finder anvendelse på tilsynsbestemmelser, der er harmoniseret af fællesskabsretsakter.

↓ 2000/12/EF, artikel 34, stk. 3 (tilpasset)

Artikel 61

~~3.~~ Egenkapitalbegrebet som defineret i ⊠ artikel 57, litra a) - h) ⊠ ~~stk. 2, nr. 1 til 8~~, omfatter et maksimum af komponenter og beløb. Anvendelsen af disse komponenter eller fastsættelsen af lavere lofter samt fradrag af andre komponenter end de i ⊠ artikel 57, litra i) - r) ⊠ ~~stk. 2~~, ~~nr. 9 til 13~~, omhandlede, overlades til medlemsstaternes skøn. ~~Disse skal dog bestræbe sig på at tilvejebringe større konvergens med det formål at nå frem til en fælles definition på egenkapital.~~

~~Med henblik herpå skal Kommissionen senest den 1. januar 1996 forelægge Europa-Parlamentet og Rådet en rapport om anvendelse af nærværende artikel, samt artikel 35 til 39, i givet fald ledsaget af forslag til ændringer, som den skønner nødvendige. Senest den 1. januar~~

~~1998 foretager Europa-Parlamentet og Rådet i overensstemmelse med fremgangsmåden i traktatens artikel 251 og efter høring af Det Økonomiske og Sociale Udvalg en gennemgang af definitionen af begrebet "egenkapital" med henblik på en ensartet anvendelse af den fælles definition.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 34, stk. 4 (tilpasset)

~~4.~~ De i ⊠ artikel 57, litra a) - e) ⊠ ~~stk. 2, nr. 1 til 5~~, nævnte komponenter skal af kreditinstituttet kunne anvendes straks og uden begrænsning til dækning af risici eller tab på det tidspunkt, hvor sådanne indtræder. Beløbet skal være fratrukket enhver form for skat, der kan forudses på det tidspunkt, hvor beløbet beregnes, eller det skal være behørigt tilpasset i det omfang, denne skat reducerer det beløb, hvormed disse komponenter kan anvendes til dækning af risici eller tab.

⇩ ny

Artikel 62

Medlemsstaterne rapporterer til Kommissionen om, hvor langt de er nået med at skabe konvergens med henblik på at fastlægge en fælles definition af egenkapital. På grundlag af disse rapporter forelægger Kommissionen om nødvendigt senest den 1. januar 2009 et forslag for Europa-Parlamentet og Rådet om ændring af denne artikel og artikel 35-39.

↓ 2000/12/EF, artikel 35 (tilpasset)

Artikel 63

~~Andre komponenter~~

1. Det i en medlemsstat anvendte egenkapitalbegreb kan omfatte andre komponenter, forudsat at det drejer sig om komponenter, der uanset disses juridiske eller regnskabsmæssige benævnelse har følgende karakteristika:

   a) de kan frit benyttes af kreditinstituttet til dækning af normale bankrisici, når tab eller værdiforringelser endnu ikke er nærmere identificeret

   b) deres tilstedeværelse skal fremgå af de interne regnskabsoplysninger

   c) deres størrelse skal være fastsat af kreditinstituttets direktion, revideret af uafhængige revisorer, meddelt de kompetente myndigheder og undergivet disses tilsyn.

2. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre instrumenter kan ligeledes accepteres som andre komponenter, forudsat at de opfylder følgende betingelser:

   a) de må ikke kunne tilbagebetales på ihændehaverens initiativ eller uden den kompetente myndigheds forhåndsgodkendelse

b) aftaler i forbindelse med gældsstiftelse skal give kreditinstituttet mulighed for at udskyde betaling af renter på gælden

c) långiverens krav mod kreditinstituttet skal efterstilles al anden ikke-efterstillet gæld

d) de for udstedelsen af værdipapirerne gældende dokumenter skal indeholde bestemmelse om, at gæld og ikke-betalte renter skal kunne medgå til dækning af tab, idet det tillades kreditinstituttet at fortsætte sine aktiviteter

e) kun faktisk indbetalte beløb tages i betragtning.

Hertil kommer andre kumulative præferenceaktier end de i artikel ⌦ 57 ⌫ ~~34~~, stk. 2, ⌦ litra h) ⌫ ~~nr. 8~~, nævnte.

⇩ ny

3. For kreditinstitutter, der beregner den risikovægtede værdi af engagementerne i medfør af afdeling 3, underafdeling 2, kan op til 0,6 % af det risikovægtede engagement ved positive beløb som følge af beregningen i bilag VII, del 1, afsnit 34, accepteres som andre komponenter. For disse kreditinstitutter medtages værdireguleringer og hensættelser til imødegåelse af risici, der er medtaget i den beregning, der er omhandlet i bilag VII, afdeling 3, del 1, afsnit 34, og værdireguleringer og hensættelser til imødegåelse af risici i medfør af artikel 57, litra e), kun i egenkapitalen i overensstemmelse med denne bestemmelse. Med henblik herpå omfatter risikovægtede engagementer ikke beløb, der beregnes i forbindelse med securitisationspositioner med en risikovægtning på 1250 %.

🡻2000/12/EF, artikel 36 (tilpasset)

Artikel 64

~~Øvrige bestemmelser vedrørende egenkapital~~

1. Medlemmer af et kreditinstitut, der er stiftet i form af et andelskreditinstitut, som omhandlet i artikel ⌦ 57, litra g) ⌫ ~~34, stk. 2, nr. 7~~, hæfter for den kapital, der ikke er fuldt indbetalt, samt for de supplerende beløb, som medlemmerne af samme kreditinstitut i henhold til lovgivningen skal indbetale uden sikkerhed, dersom dette kreditinstitut har lidt tab, i hvilke tilfælde disse beløb skal kunne kræves indbetalt uden forudgående varsel.

   Med sådanne komponenter sidestilles de solidariske forpligtelser for låntagerne i kreditinstitutioner med fondsstatus.

   Alle disse komponenter kan henregnes under egenkapitalen i det omfang, hvor de i henhold til national lovgivning medregnes i de pågældende institutters egenkapital.

2. En medlemsstat må ikke til offentlige kreditinstitutters egenkapital medregne de garantier, som staten eller de lokale, nationale myndigheder stiller for sådanne institutter.

3. Medlemsstaterne eller de kompetente myndigheder må til egenkapitalen kun medregne kumulative præferenceaktier med fast løbetid, som omhandlet i artikel ⌦ 57, litra h) ⌫ ~~34, stk. 2, nr. 8~~, samt ansvarlig indskudskapital som omhandlet i samme bestemmelse, hvis der er indgået en bindende aftale om, at den i tilfælde af et kreditinstituts konkurs eller likvidation efterstilles alle andre fordringer og først fyldestgøres, når al anden udestående gæld er betalt.

Denne ansvarlige indskudskapital skal ~~ligeledes~~ opfylde følgende ⌦ supplerende ⌫ betingelser:

a) kun faktisk indbetalte midler tages i betragtning

b) midlerne skal have en oprindelig løbetid på mindst fem år; de skal derefter kunne kræves indfriet~~; er gældens løbetid ikke fastsat, skal der gælde et opsigelsesvarsel på fem år, medmindre midlerne ikke længere henregnes til egenkapitalen, eller medmindre myndighedernes forudgående samtykke specielt kræves for tilbagebetaling før tiden. De kompetente myndigheder kan give tilladelse til anticiperet tilbagebetaling af sådanne midler, når anmodning herom indgives på emittentens initiativ, og kreditinstituttets solvens ikke derved forringes~~

c) den udstrækning, hvori de kan medregnes til egenkapitalen, indskrænkes gradvis i mindst de sidste fem år inden tilbagebetalingsdagen

d) låneaftalen må ikke indeholde nogen klausul om, at gælden under nærmere angivne omstændigheder, bortset fra en likvidation af kreditinstituttet, skal tilbagebetales inden den aftalte forfaldsdato.

⇩ 2000/12/EF, artikel 36, stk. 3, litra b, eksklusive de første 16 ord (tilpasset) ⇨ ny

Er gældens løbetid ikke fastsat, skal der ⌦ i henhold til andet afsnit, litra b), ⌫ gælde et opsigelsesvarsel på fem år, medmindre midlerne ikke længere henregnes til egenkapitalen, eller medmindre myndighedernes forudgående samtykke specielt kræves for tilbagebetaling før tiden.

⇩ ny

4. Kreditinstitutterne medtager i egenkapitalen hverken fair value-hensættelser i forbindelse med fortjeneste eller tab på cash flow-hedges af finansielle instrumenter målt i forhold til de amortiserede omkostninger eller fortjeneste eller tab på deres passiver, der vurderes til fair value, som skyldes ændringer i kreditinstitutternes egen kreditsituation.

↓2000/12/EF, artikel 37 (tilpasset)

Artikel 65

~~Beregning af egenkapitalen på et konsolideret grundlag~~

1. Når egenkapitalen skal beregnes på konsolideret grundlag, indgår de i artikel ⌦ 57 ⌫ ~~34~~, stk. 2, omhandlede komponenter med de i henhold til ⌦ kapitel 4, afdeling 1, ⌫ ~~artikel 52 til 56~~ konsoliderede beløb. Ved beregningen af egenkapitalen er der desuden mulighed for at betragte følgende komponenter som sidestillet med konsoliderede reserver, hvis de er udtryk for et kreditorforhold ("negative"):

   a) minoritetsinteresser i henhold til artikel 21 i direktiv 83/349/EØF, hvis metoden med global integration anvendes

   b) forskelsbeløb ved første konsolidering i henhold til artikel 19, 30 og 31 i direktiv 83/349/EØF

   c) kursdifferencer, som medregnes under de konsoliderede reserver i henhold til artikel 39, stk. 6, i direktiv 86/635/EØF

   d) forskelsbeløb ved bogføring af visse kapitalinteresser i overensstemmelse med den metode, der er omhandlet i artikel 33 i direktiv 83/349/EØF.

2. ~~Hvis ovennævnte komponenter er udtryk for et debitorforhold ("positive"), skal de fratrækkes ved beregningen af den konsoliderede egenkapital.~~ ⌦ Hvis de i stk. 1, litra a) - d), omhandlede komponenter er udtryk for et debitorforhold ("positive"), fratrækkes de ved beregningen af den konsoliderede egenkapital. ⌫

↓ 2000/12/EF, artikel 38, stk. 1 (tilpasset)
⇨ ny

Artikel 66

~~Fradrag og begrænsninger~~

1. For de i artikel ⌦ 57, litra d) - h) ⌫ ~~34, stk. 2, nr. 4 til nr. 8~~, omhandlede komponenter gælder følgende begrænsninger:

   a) summen af de i ⌦ litra d) - h) ⌫ ~~nr. 4 til 8~~ anførte komponenter må ikke overstige et maksimumsbeløb på 100% af de i ⌦ litra a) plus b) og c) ⌫ ~~nr. 1, 2 og 3~~ nævnte komponenter med fradrag af de i ⌦ litra i) - k) ⌫ ~~nr. 9, 10 og 11~~ nævnte komponenter ⇨ og 50 % af beløbene under litra q) ⇦

   b) summen af de i ⌦ litra g) - h) ⌫ ~~nr. 7 og 8~~ anførte komponenter må ikke overstige et maksimumsbeløb på 50% af de i ⌦ a) plus b) og c) ⌫ ~~nr. 1, 2 og~~

~~3~~ nævnte komponenter med fradrag af de i ⌦ litra i) - k) ⌫ ~~nr. 9, 10 og 11~~ nævnte komponenter ⇨ og 50 % af beløbene under litra q) ⇦

c) summen af de i ⌦ litra q) ⌫ ~~nr. 12 og 13~~ anførte komponenter skal trækkes fra den samlede sum af komponenterne.

⇩ ny

2. De i artikel 57, litra r), omhandlede komponenter skal fratrækkes de i artikel 57, litra a) - h), samlede komponenter, medmindre kreditinstituttet som anført i bilag IX, del 4, i medfør af artikel 75 medtager de tidligere komponenter i sin beregning af de risikovægtede engagementer.

🡻 2000/12/EF, artikel 38, stk. 2

~~2~~3. De kompetente myndigheder kan give kreditinstitutterne tilladelse til under særlige midlertidige omstændigheder at overskride de i stk. 1 fastsatte grænser.

🡻 2000/12/EF, artikel 39 (tilpasset)

Artikel 67

~~**Beviser til fremlæggelse for de kompetente myndigheder**~~

Det skal godtgøres, at betingelserne i ⌦ denne afdeling ⌫ ~~artikel 34, stk. 2, 3 og 4, og artikel 35 til 38~~ er opfyldt til de kompetente myndigheders tilfredshed.

⇩ ny

AFDELING 2

DÆKNING AF RISIKO

UNDERAFDELING 1 – ANVENDELSESOMFANG

Artikel 68

1. Kreditinstitutter skal opfylde de forpligtelser, der er fastsat i artikel 22 og 75 og afdeling 5.

2. Et kreditinstitut, der hverken er et datterselskab i den medlemsstat, hvor det er meddelt tilladelse og er underlagt tilsyn, eller et moderselskab, og et kreditinstitut, der ikke er omfattet af konsolideringen i medfør af artikel 73, skal opfylde de forpligtelser, der er fastsat i artikel 120 og 123, på individuelt grundlag.

3. Et kreditinstitut, der hverken er et moderselskab eller et datterselskab, og et kreditinstitut, der ikke er omfattet af konsolideringen i medfør af artikel 73, skal opfylde de betingelser, der er fastsat i kapitel 5, på individuelt grundlag.

Artikel 69

1. Medlemsstaterne kan vælge ikke at anvende artikel 68, stk. 1, på et kreditinstituts datterselskab, hvis både datterselskabet og kreditinstituttet er meddelt tilladelse og er underlagt tilsyn i den pågældende medlemsstat, og datterselskabet indgår i det konsoliderede tilsyn med moderselskabet, som er et kreditinstitut, og alle af følgende betingelser er opfyldt for at sikre, at egenkapitalen er hensigtsmæssigt fordelt mellem moderselskabet og datterselskaberne:

   a) der er på nuværende tidspunkt ingen, og der er ikke påtænkt nogen materielle eller retlige hindringer for moderselskabets umiddelbare overførsel af egenkapital eller tilbagebetaling af datterselskabets forpligtelser

   b) moderselskabet er pålagt en ubetinget, udtrykkelig og uigenkaldelig pligt til at overføre egenkapital til datterselskabet og dække dets forpligtelser, eller risikoen i datterselskaberne er ubetydelig

   c) moderselskabets risikoevaluerings-, målings- og kontrolprocedurer omfatter datterselskabet

   d) moderselskabet har ret til at udpege eller fjerne et flertal af medlemmerne af datterselskabets ledelsesorgan.

2. Medlemsstaterne kan udnytte den i stk. 1 omhandlede mulighed, når moderselskabet er et finansielt holdingselskab, der er etableret i samme medlemsstat som kreditinstituttet, forudsat at det er omfattet af samme tilsyn som det, der udøves over for kreditinstitutter og navnlig af de i artikel 71, stk. 1, fastsatte standarder.

Artikel 70

De kompetente myndigheder kan på individuelt grundlag tillade moderkreditinstitutter i en medlemsstat ved beregningen af deres krav i medfør af artikel 68, stk. 1, at medregne datterselskaber i Fællesskabet, der opfylder betingelserne i artikel 69, stk. 1, litra a), c) og d), og hvis væsentlige engagementer eller forpligtelser er over for dette moderselskab i en medlemsstat.

Artikel 71

1. Uanset artikel 68-70 skal moderkreditinstitutter i en medlemsstat i det omfang og på den måde, der er fastsat i artikel 133, opfylde de i artikel 75, 120 og 123 samt afdeling 5 fastsatte forpligtelser på grundlag af deres konsoliderede finansielle situation.

2. Uanset artikel 68-70 skal kreditinstitutter, der kontrolleres af et finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat, i det omfang og på den måde, der er fastsat i

artikel 133, opfylde de i artikel 75, 120 og 123 samt afdeling 5 fastsatte forpligtelser på grundlag af det pågældende finansielle holdingselskabs konsoliderede finansielle situation.

Når et moderfinansieringsselskab kontrollerer mere end ét kreditinstitut i en medlemsstat, finder første afsnit kun anvendelse på det kreditinstitut, der i overensstemmelse med artikel 125 og 126 er omfattet af tilsyn på et konsolideret grundlag.

Artikel 72

1. Moderkreditinstitutter i EU skal overholde de i kapitel 5 fastsatte forpligtelser på grundlag af deres konsoliderede finansielle situation.

   For så vidt angår deres betydningsfulde datterselskaber skal de imidlertid offentliggøre de oplysninger, der er anført i bilag XII, del 1, afsnit 5, på individuelt eller delkonsolideret grundlag.

2. Kreditinstitutter, der kontrolleres af et finansielt moderholdingselskab i EU, skal overholde de i kapitel 5 fastsatte forpligtelser på grundlag af det pågældende finansielle holdingselskabs konsoliderede finansielle situation.

   For så vidt angår deres større datterselskaber skal de imidlertid offentliggøre de oplysninger, der er anført i bilag XII, del 1, afsnit 5, på individuelt eller delkonsolideret grundlag.

3. De kompetente myndigheder, der i henhold til artikel 125-131 er ansvarlige for tilsynet på konsolideret grundlag, kan beslutte helt eller delvis at undlade at anvende bestemmelserne i stk. 1 og 2 på kreditinstitutter, der er omfattet af sammenlignelige oplysninger, som et moderselskab etableret i et tredjeland har offentliggjort på et konsolideret grundlag.

↓ 2000/12/EF, artikel 52, stk. 3 (tilpasset)

Artikel 73

~~6~~1. Medlemsstaterne eller de kompetente myndigheder, der i henhold til artikel ⌦ 125-131 ⌫ ~~53~~ har til opgave at føre det konsoliderede tilsyn, kan i ⌦ følgende ⌫ ~~de nedenfor anførte~~ tilfælde undlade at medtage et kreditinstitut, et finansieringsinstitut eller en accessorisk ~~bank~~servicevirksomhed, der er et datterselskab, eller i hvilket der besiddes kapitalinteresser, i konsolideringen:

   a) når den pågældende virksomhed er beliggende i et tredjeland, hvor der foreligger retlige hindringer for overførsel af de nødvendige oplysninger

   b) når den pågældende virksomhed efter de kompetente myndigheders opfattelse kun er af ringe betydning set ud fra formålene med kreditinstituttilsynet, og under alle omstændigheder når den pågældende virksomheds balancesum udgør mindre end:

i) 10 mio. EUR

ii) ~~mindre end~~ 1% af moderselskabets eller det kapitalinteressebesiddende selskabs balancesum~~, idet det laveste tal lægges til grund~~

~~Hvis flere virksomheder opfylder ovenstående kriterier, skal de dog medtages i konsolideringen, dersom de som helhed er af ikke uvæsentlig betydning set ud fra ovennævnte formål, eller~~

c) når de kompetente myndigheder, der er ansvarlige for det konsoliderede tilsyn, finder, at det under hensyn til formålene med kreditinstituttilsynet ville være uhensigtsmæssigt eller vildledende at foretage en konsolidering af den pågældende virksomheds finansielle situation.

↓ 2000/12/EF, artikel 52, stk. 3, andet led, sidste punktum (tilpasset)

Hvis flere virksomheder ⌦ i de under første afsnit, litra b), nævnte tilfælde ⌫ opfylder ~~ovenstående~~ ⌦ de heri fastsatte ⌫ kriterier, skal de dog medtages i konsolideringen, dersom de som helhed er af ikke uvæsentlig betydning set ud fra ovennævnte formål~~, eller~~.

⇩ ny

2. De kompetente myndigheder kræver, at kreditinstitutter, der er datterselskaber, anvender de krav, der er fastsat i artikel 75, 120 og 123 og afdeling 5 på et delkonsolideret grundlag, hvis disse kreditinstitutter eller moderselskabet, når der er tale om et finansielt holdingselskab, har et kreditinstitut eller et finansieringsinstitut eller et porteføljeadministrationsselskab som defineret i artikel 2, stk. 5, i direktiv 2002/87/EF som datterselskab i et tredjeland eller har kapitalinteresser i en sådan virksomhed.

3. De kompetente myndigheder kræver, at moderselskaber og datterselskaber, der er omfattet af nærværende direktiv, opfylder de i artikel 22 fastsatte forpligtelser på et konsolideret eller delkonsolideret grundlag for at sikre, at deres styringssystemer, procedurer og mekanismer er ensartede og velintegrerede, og at alle relevante data og oplysninger med henblik på tilsyn kan fremlægges.

UNDERAFDELING 2 – BEREGNING AF KRAV

Artikel 74

1. Medmindre andet er fastsat, skal værdiansættelsen af aktiver og poster under stregen foretages i overensstemmelse med det regnskabssystem, som kreditinstituttet er omfattet af i medfør af forordning (EF) nr. 1606/2002 og direktiv 86/635/EØF.

2. Uanset kravene i artikel 68-72 sikrer de kompetente myndigheder, at der mindst hvert halve år foretages beregninger med henblik på at kontrollere, at kreditinstitutterne overholder forpligtelserne i artikel 75.

Beregningerne skal enten foretages af kreditinstitutterne selv, som skal meddele de kompetente myndigheder resultaterne af beregningen og oplyse om deldata, eller af de kompetente myndigheder, som baserer sig på data, der kommer fra kreditinstitutterne.

UNDERAFDELING 3 – MINIMUMSKRAV TIL EGENKAPITALENS STØRRELSE

Artikel 75

Uanset artikel 136 kræver medlemsstaterne, at kreditinstitutterne skal have en egenkapital, der på alle tidspunkter er over eller svarer til summen af følgende kapitalkrav:

a) for kreditrisiko og kreditrisikoreduktion i forbindelse med deres samlede aktiviteter med undtagelse af handelsbeholdningsaktiviteter og illikvide aktiver, hvis de fratrækkes egenkapitalen i overensstemmelse med [artikel 13, stk. 2, litra d), i direktiv 93/6/EØF]: 8 % af deres samlede risikovægtede engagementer beregnet i overensstemmelse med afdeling 3

(b) for så vidt angår deres handelsbeholdningsaktiviteter, for positionsrisici, afviklingsrisici og modpartsrisici og, i det omfang det er tilladt at overskride de i artikel 111-117 omhandlede grænser, store engagementer, der overskrider disse grænser: de kapitalkrav, der er fastsat i overensstemmelse med [direktiv 93/6/EØF, kapitel V, afdeling 4]

(c) for så vidt angår deres samlede aktiviteter, for valutarisici og råvareprisrisici: de kapitalkrav, der er fastsat i overensstemmelse med [artikel 18 i direktiv 93/6/EØF]

(d) for så vidt angår deres samlede aktiviteter, for operationelle risici: de kapitalkrav, der er fastsat i overensstemmelse med afdeling 4.

↓ 2000/12/EF

~~**DEL 2**~~

~~**SOLVENSNØGLETAL**~~

~~*Artikel 40*~~

~~**Almindelige principper**~~

~~1. Solvensnøgletallet giver udtryk for egenkapitalen som defineret i artikel 41 som en procent af de samlede risikovægtede aktiver og poster under stregen som defineret i artikel 42.~~

~~2. Solvensnøgletallet for kreditinstitutter, der hverken er moderselskaber som defineret i artikel 1 i direktiv 83/349/EØF eller datterselskaber af sådanne foretagender beregnes på et individuelt grundlag.~~

~~3. Solvensnøgletallet for kreditinstitutter, der er moderselskaber, beregnes på et konsolideret grundlag i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i nærværende direktiv samt i direktiv 86/635/EØF.~~

~~4. De kompetente myndigheder, der er ansvarlige for tilladelse til og tilsyn med et moderselskab, som er et kreditinstitut, kan tillige kræve underkonsoliderede og ukonsoliderede nøgletal beregnet for selskabet og for ethvert af dets datterselskaber, som de meddeler tilladelse og fører tilsyn med. Hvis der ikke foretages en sådan kontrol med, at kapitalen er passende fordelt inden for bankkoncernen, skal der træffes andre forholdsregler, som tjener samme formål.~~

~~5. Uden at dette berører kreditinstitutternes overholdelse af kravene i stk. 2, 3 og 4 og artikel 52, stk. 8 og 9, skal de kompetente myndigheder sørge for, at nøgletallene beregnes mindst to gange om året, enten af kreditinstituttet selv, som skal meddele de kompetente myndigheder resultaterne af beregningen og oplyse om deldata, eller af de kompetente myndigheder, som baserer sig på data, der kommer fra kreditinstitutterne.~~

~~6. Værdiansættelse af aktiver og poster under stregen skal foretages som angivet i direktiv 86/635/EØF.~~

~~*Artikel 41*~~

~~**Tælleren: egenkapital**~~

~~Tælleren i solvensnøgletallet udgøres af egenkapitalen som defineret i nærværende direktiv.~~

~~*Artikel 42*~~

~~**Nævneren: risikovægtede aktiver og poster under stregen**~~

~~1. De forskellige aktivposter tildeles risikograder, udtrykt som procentvis vægtning, i henhold til artikel 43 og 44 og undtagelsesvis artikel 45, 62 og 63. Den balanceførte værdi af hvert aktiv skal derpå multiplicéres med den relevante vægtning for at nå frem til en risikovægtet værdi.~~

~~2. Når det drejer sig om de i bilag II omhandlede poster under stregen, skal totrinsberegningen i artikel 43, stk. 2, benyttes.~~

~~3. Når det drejer sig om de i artikel 43, stk. 3, poster under stregen, skal de potentielle omkostninger ved at erstatte kontrakter i tilfælde af modpartens konkurs beregnes ved anvendelse af en af de to metoder, der er beskrevet i bilag III. Disse omkostninger multiplicéres med den relevante modpartsvægtning i artikel 43, stk. 1, dog således at den heri fastsatte 100 % vægtning sættes til 50 % ved angivelse af den risikovægtede værdi.~~

~~4. Summen af de risikovægtede værdier af aktiver og af de i stk. 2 og 3 nævnte poster under stregen udgør nævneren i solvensnøgletallet.~~

Artikel 43

Risikovægtning

1. Følgende vægtning anvendes på de i det følgende anførte aktiver, idet de kompetente myndigheder dog kan fastsætte højere vægtning, hvis de finder det hensigtsmæssigt.

a) Nulvægtning

1) kassebeholdning og tilsvarende poster

2) aktivposter, der repræsenterer fordringer på centralregeringer og centralbanker i zone A

3) aktivposter, der repræsenterer fordringer på De Europæiske Fællesskaber

4) aktivposter, der repræsenterer fordringer, som udtrykkeligt er garanteret af centralregeringer og centralbanker i zone A eller af De Europæiske Fællesskaber

5) aktivposter, der repræsenterer fordringer på centralregeringer og centralbanker i zone B, indgået og finansieret i låntagerens nationale valuta

6) aktivposter, der repræsenterer fordringer, som udtrykkeligt er garanteret af centralregeringer og centralbanker i zone B, indgået og finansieret i den nationale valuta, der er fælles for garantistiller og låntager

7) aktivposter, som til de kompetente myndigheders tilfredshed er sikrede ved sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer udstedt af en centralregering eller centralbank i zone A, af De Europæiske Fællesskaber, eller ved indlån i kontanter i det långivende institut, eller ved indlånsbeviser eller lignende instrumenter udstedt af og domicileret ved dette institut.

b) 20 % vægtning

1) aktivposter, der repræsenterer fordringer på EIB

2) aktivposter, der repræsenterer fordringer på multilaterale udviklingsbanker

3) aktivposter, der repræsenterer fordringer, som er udtrykkeligt garanteret af EIB

4) aktivposter, der repræsenterer fordringer, der udtrykkeligt er garanteret af multilaterale udviklingsbanker

5) aktivposter, der repræsenterer fordringer på regionale regeringer og lokale myndigheder i zone A, jf. dog bestemmelserne i artikel 44

6) aktivposter, der repræsenterer fordringer, der udtrykkeligt er garanteret af regionale regeringer og lokale myndigheder i zone A, jf. dog bestemmelserne i artikel 44

7) aktivposter, der repræsenterer fordringer på kreditinstitutter i zone A, og som ikke udgør en del af sådanne institutters egenkapital

8) aktivposter, der repræsenterer fordringer med en løbetid på til og med ét år på kreditinstitutter i zone B, bortset fra værdipapirer udstedt af disse institutter, og som anerkendes som dele af deres egenkapital

9) aktivposter, der udtrykkeligt er garanteret af kreditinstitutter i zone A

10) aktivposter, der repræsenterer fordringer med en løbetid på til og med ét år, og som er udtrykkeligt garanteret af kreditinstitutter i zone B

11) aktivposter, som til de kompetente myndigheders tilfredshed er sikrede ved sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer udstedt af EIB eller af multilaterale udviklingsbanker

12) likvide midler under overførsel.

e) 50 % vægtning

1) lån, som til de kompetente myndigheders tilfredshed er helt og fuldt sikrede ved pant i fast ejendom til beboelse, som er eller vil blive beboet eller udlejet af låntageren og lån, som til de kompetente myndigheders tilfredshed er helt og fuldt sikrede ved andele i finske boligselskaber, der drives i henhold til den finske lov om boligselskaber af 1991 eller senere tilsvarende lovgivning, og som vedrører boliger, der er eller vil blive beboet eller udlejet af låntageren

værdipapirer sikret ved pant i fast ejendom kan sidestilles med de i første afsnit eller i artikel 62, stk. 1, omhandlede lån, hvis de kompetente myndigheder under hensyntagen til gældende ret i hver enkelt medlemsstat anser dem for at være ækvivalente med hensyn til kreditrisikoen. Uden at dette foregriber arten af de værdipapirer, som kan omfattes af og opfylde betingelserne i dette nr. 1, kan "værdipapirer sikret ved pant i faste ejendom" omfatte instrumenter, således som de er defineret i afsnit B, punkt 1, litra a) og b), i bilaget til Rådets direktiv 93/22/EØF[32]. De kompetente myndigheder skal især sikre sig:

i) at disse værdipapirer er fuldstændig og direkte sikret ved en pulje af pantesikrede lån af samme karakter som dem, der er defineret i første afsnit eller i artikel 62, stk. 1, og som ikke er misligholdt på det tidspunkt, hvor værdipapirerne udstedes

ii) at de værdipapirer, som er sikret ved pant i fast ejendom, og som er holdt direkte af en investor eller en befuldmægtiget på disses vegne, har en acceptabel høj prioritetsstilling i de underliggende panteaktiver

2) periodeafgrænsningsposter: disse aktivposter er underkastet modpartens vægtning i de tilfælde, hvor kreditinstituttet er i stand til at bestemme den i overensstemmelse med direktiv 86/635/EØF; når modparten ikke kan bestemmes, anvendes en 50 % vægtning.

32 Rådets direktiv 93/22/EØF af 10.5.1993 om investeringsservice i forbindelse med værdipapirer (EFT L 141 af 11.6.1993, s. 27). Direktivet er senest ændret ved direktiv 97/9/EF (EFT L 84 af 26.3.1997, s. 22).

d) 100 % vægtning

1) aktivposter, der repræsenterer fordringer på centralregeringer og centralbanker i zone B, undtagen når de er indgået og finansieret i låntagerens nationale valuta

2) aktivposter, der repræsenterer fordringer på regionale regeringer og lokale myndigheder i zone B

3) aktivposter, der repræsenterer fordringer med en løbetid på mere end ét år på kreditinstitutter i zone B

4) aktivposter, der repræsenterer fordringer på ikke-banksektorer i zone A og zone B

5) materielle aktiver i henhold til artikel 4 "Aktiver", nr. 10, i direktiv 86/635/EØF

6) beholdninger af aktier, kapitalinteresser og andre poster, som indgår i egenkapitalen i andre kreditinstitutter, når de ikke er fradraget det långivende instituts egenkapital

7) alle andre aktiver bortset fra dem, der er fradraget egenkapitalen.

2. Poster under stregen, som ikke er omfattet af stk. 3, behandles som beskrevet i det følgende. I første etape grupperes de i overensstemmelse med den opdeling i risikogrupper, der findes i bilag II. Ved poster med fuld risiko tages den fulde værdi i betragtning, ved poster med mellemliggende risiko 50 %, ved poster med mellemliggende/lav risiko 20 %, og værdien af poster med lav risiko ansættes til nul. I anden etape multiplicéres værdierne af poster under stregen efter at være vægtet som ovenfor beskrevet med den vægtning, der er tillagt de relevante modparter, i overensstemmelse med behandlingen af aktivposter efter stk. 1 og artikel 44. I tilfælde af salgs- og tilbagekøbsaftaler samt køb i henhold til terminskontrakt anvendes de omhandlede aktivers vægtninger og ikke modparternes. Den tegnede, men ikke indbetalte kapitalandel i Den Europæiske Investeringsfond kan tillægges en vægtning på 20 %.

3. De metoder, der er beskrevet i bilag III, skal anvendes på de i bilag IV anførte poster under stregen, bortset fra:

– kontrakter, der handles på anerkendte børser

– valutakurskontrakter (undtagen kontrakter vedrørende guld) med en oprindelig løbetid på 14 kalenderdage eller mindre.

Medlemsstaternes kompetente myndigheder kan indtil den 31. december 2006 fastsætte, at de metoder, der er omhandlet i bilag III, ikke skal anvendes i forbindelse med "over-the-counter" (OTC) kontrakter, der er clearet af et clearingsinstitut, når dette handler som den juridiske modkontrahent, og alle deltagerne dagligt stiller fuld sikkerhed for den risiko, de frembyder for clearinginstituttet, idet sikkerhedsstillelsen yder en beskyttelse, der omfatter såvel den aktuelle risiko som den potentielle fremtidige risiko. De kompetente myndigheder må være overbevist om, at den stillede sikkerhed giver samme beskyttelse som en sikkerhedsstillelse efter stk. 1, litra a), nr. 7, og der ikke er fare for, at clearinginstituttets risici kommer til at

~~overstige markedsværdien af den stillede sikkerhed. Medlemsstaterne underretter Kommissionen om, hvorledes de har anvendt denne option.~~

~~4. Når poster under stregen er udtrykkeligt garanteret, skal de tillægges vægtning, som om de var oprettet på vegne af garantistilleren frem for af modparten. Når potentiel risiko hidrørende fra transaktioner under stregen til de kompetente myndigheders tilfredshed er helt og fuldt sikret ved en af de aktivposter, der anerkendes som passende sikkerhedsstillelse i stk. 1, litra a), nr. 7, og stk. 1, litra b), nr. 11, skal de tillægges vægtning på 0 % eller 20 % alt efter den pågældende sikkerhedsstillelse.~~

~~Medlemsstaterne kan anvende en vægtning på 50 % på poster under stregen, der repræsenterer en kaution eller en lånegaranti, der udgør en kreditsubstitut, og som til de kompetente myndigheders tilfredshed er fuldt ud sikret ved pant i fast ejendom, der opfylder de i stk. 1, litra e), nr. 1, fastsatte betingelser, forudsat at garanten har en direkte ret over denne sikkerhedsstillelse.~~

~~5. Når der for aktivposter og poster under stregen gælder en lavere vægtning, fordi der foreligger en udtrykkelig garanti eller en sikkerhedsstillelse, som kan accepteres af de kompetente myndigheder, anvendes den lavere vægtning kun på den del, der er garanteret, eller som er helt og fuldt dækket af sikkerhedsstillelsen.~~

~~Artikel 44~~

~~Vægtning anvendt ved fordringer på medlemsstaternes regionale regeringer eller lokale myndigheder~~

~~1. Medlemsstaterne kan uanset kravene i artikel 43, stk. 1, litra b), fastsætte en vægtning på 0 % for deres egne regionale regeringer og lokale myndigheder, såfremt der ikke er nogen forskel på risikoen ved fordringer på sidstnævnte og fordringer på deres centrale regeringer, fordi de regionale regeringer og lokale myndigheder har beføjelser til at inddrive midler, samt hvis der findes særlige institutionelle bestemmelser, som reducerer sidstnævntes risiko for at misligholde forpligtelser. En nulvægtning fastsat efter disse kriterier skal gælde dels for fordringer på de pågældende regionale regeringer og lokale myndigheder og poster under stregen oprettet på deres vegne, dels for fordringer på andre og poster under stregen oprettet på vegne af andre, som er garanteret af disse regionale regeringer og lokale myndigheder, eller som til de kompetente myndigheders tilfredshed er garanteret ved sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer udstedt af disse regionale regeringer eller lokale myndigheder.~~

~~2. Medlemsstaterne skal give Kommissionen meddelelse, såfremt de finder en nulvægtning berettiget efter de i stk. 1 nævnte kriterier. Kommissionen skal videregive disse meddelelser. Andre medlemsstater kan give kreditinstitutter, der er under tilsyn af deres kompetente myndigheder, mulighed for at anvende nulvægtning, når de foretager forretninger med de pågældende regionale regeringer og lokale myndigheder, eller når de er indehavere af fordringer, der er garanteret af sidstnævnte, herunder ved sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer.~~

~~Artikel 45~~

~~Andre vægte~~

~~1. Med forbehold af artikel 44, stk. 1, kan medlemsstaterne anvende 20 % vægtning på aktivposter, som til de pågældende kompetente myndigheders tilfredshed er garanteret ved sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer udstedt af regionale regeringer eller lokale myndigheder i zone A, ved indlån, der er domicileret ved kreditinstitutter i zone A, bortset fra det långivende institut, eller ved indlånscertifikater eller lignende instrumenter udstedt af disse kreditinstitutter.~~

~~2. Medlemsstaterne kan anvende 10 % vægtning på fordringer på kreditinstitutter, som er specialiseret i interbankmarkeder og markeder for offentlig gæld i hjemlandet, og som er underkastet nøje tilsyn af de kompetente myndigheder, når de nævnte aktivposter er helt og fuldt garanteret til hjemlandets kompetente myndigheders tilfredshed ved en kombination af aktivposter, som er nævnt i artikel 43, stk. 1, litra a) og b), og er anerkendt af myndighederne som passende sikkerhed.~~

~~3. Medlemsstaterne meddeler Kommissionen de bestemmelser, som vedtages i medfør af stk. 1 og 2, samt begrundelserne for disse bestemmelser. Kommissionen tilsender medlemsstaterne disse oplysninger. Kommissionen undersøger regelmæssigt følgerne af disse bestemmelser for at sikre, at de ikke medfører konkurrencefordrejninger.~~

~~*Artikel 46*~~

~~**Administrative organer og virksomheder uden vinding for øje**~~

~~Ved anvendelsen af artikel 43, stk. 1, litra b, kan de kompetente myndigheder blandt regionale regeringer og lokale myndigheder medtage administrative organer uden vinding for øje, som er underlagt regionale regeringer eller lokale myndigheder, og foretagender uden vinding for øje, som ejes af centralregeringer, regionale regeringer, lokale myndigheder eller myndigheder, som efter de kompetente myndigheders opfattelse risikomæssigt kan sidestilles med regionale regeringer og lokale myndigheder.~~

~~De kompetente myndigheder kan til begrebet "regionale regeringer og lokale myndigheder" desuden henføre kirker og religiøse samfund, der har status som offentligretlige juridiske personer, i det omfang de i henhold til loven har hjemmel til at opkræve skatter. I dette tilfælde gælder den i artikel 44 omhandlede mulighed dog ikke.~~

~~*Artikel 47*~~

~~**Niveauet for solvensnøgletal**~~

~~1. Der stilles krav til kreditinstitutter om, at deres nøgletal som defineret i artikel 40 til stadighed skal være på mindst 8 %.~~

~~2. De kompetente myndigheder kan dog uanset stk. 1 fastsætte et højere minimumsnøgletal, hvis de finder det fornødent.~~

~~3. Hvis nøgletallet falder til under 8 %, skal de kompetente myndigheder sikre, at det pågældende kreditinstitut tager de nødvendige foranstaltninger for så hurtigt som muligt at genetablere nøgletallet på det aftalte minimum.~~

⇩ nyt

AFDELING 3

MINIMUMSEGENKAPITALKRAV FOR KREDITRISICI

Artikel 76

Kreditinstitutter skal enten anvende standardmetoden (”Standardised Approach”), der er omhandlet i artikel 78-83 eller, hvis det tillades af de kompetente myndigheder i overensstemmelse med artikel 84, metoden med interne ratings (”Internal Ratings Based Approach”), der er omhandlet i artikel 84-89, til beregning af den risikovægtede værdi af deres engagementer med henblik på artikel 75, litra a).

Artikel 77

Ved ”engagement” forstås med henblik på denne afdeling en aktivpost eller en post under stregen.

UNDERAFDELING 1 – STANDARDMETODEN

Artikel 78

1. Med forbehold af bestemmelserne i stk. 2 er værdien af et engagement i form af en aktivpost den balanceførte værdi, og værdien af et engagement i form af en post under stregen, jf. bilag II, er følgende procentdel af dens værdi: 100 %, hvis den tillægges fuld risiko, 50 %, hvis den tillægges mellemliggende risiko, 20 %, hvis den tillægges mellemliggende/lav risiko, og 0 %, hvis den tillægges lav risiko. De poster under stregen, der er omhandlet i første punktum i dette stykke, henføres under risikokategorier som anført i bilag II.

2. Værdien af et engagement i form af et derivatinstrument, jf. bilag IV, fastsættes i overensstemmelse med en af de to metoder, der er beskrevet i bilag III, idet der tages højde for virkningen af kontrakter om nyordning og andre aftaler om netting med henblik på anvendelsen af disse metoder i overensstemmelse med bilag III.

3. Er et engagement underkastet finansieret kreditrisikoafdækning, kan værdien af engagementet for denne post ændres i overensstemmelse med underafdeling 3.

4. Er der tale om et kreditinstitut, der anvender den udbyggede metode for finansiel sikkerhedsstillelse (”Financial Collateral Comprehensive Method”), der er omhandlet i bilag VIII, del 3, hvor et engagement har form af værdipapirer eller råvarer, der sælges, stilles som sikkerhed eller udlånes i forbindelse med en genkøbstransaktion eller en transaktion vedrørende ud- eller indlån af værdipapirer eller råvarer, er værdien af engagementet værdien af værdipapirerne eller råvarerne beregnet i

overensstemmelse med artikel 74, stk. 1, forhøjet med den volatilitetsjustering, der gælder for sådanne værdipapirer eller råvarer, jf. bilag VIII, del 3, punkt 35-60.

Artikel 79

1. Hvert engagement henføres til en af følgende engagementsklasser:

a) fordringer eller eventualfordringer på centralregeringer eller centralbanker

b) fordringer eller eventualfordringer på regionale regeringer eller lokale myndigheder

c) fordringer eller eventualfordringer på administrative organer og ikke-profitsøgende foretagender

d) fordringer eller eventualfordringer på multilaterale udviklingsbanker

e) fordringer eller eventualfordringer på internationale organisationer

f) fordringer eller eventualfordringer på institutioner

g) fordringer eller eventualfordringer på virksomheder

h) fordringer eller eventualfordringer på detailmarkedet

i) fordringer eller eventualfordringer, for hvilke der er stillet sikkerhed i form af pant i fast ejendom

j) poster med restance

k) poster henhørende under lovmæssigt fastsatte højrisikokategorier

l) fordringer i form af dækkede obligationer

m) securitisationspositioner

n) kortfristede fordringer på institutioner og virksomheder

o) fordringer i form af institutter for kollektiv investering i værdipapirer

p) andre poster.

2. For at kunne falde ind under den detailengagementsklasse, der er omhandlet i stk. 1, litra h), skal et engagement opfylde følgende betingelser:

a) engagementet skal enten være med en eller flere personer eller et mindre eller mellemstort foretagende

b) engagementet skal være ét ud af et stort antal engagementer med ensartede karakteristika, således at risiciene i tilknytning til sådanne udlån er væsentligt reducerede

c) det samlede beløb, der skyldes kreditinstituttet eller dets moderselskab og dettes datterselskaber, herunder poster med restance, af låntageren eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder må ikke, så vidt det er kreditinstituttet bekendt, overstige 1 mio. EUR. Kreditinstituttet skal tage rimelige skridt til at erhverve denne viden.

Værdipapirer kan ikke falde ind under detailengagementsklassen.

Artikel 80

1. Ved beregningen af de risikovægtede værdier af engagementer anvendes risikovægte på alle engagementer, medmindre de fratrækkes egenkapitalen, i overensstemmelse med bestemmelserne i bilag VI, del 1. Anvendelsen af risikovægte baseres på den engagementsklasse, som engagementet henføres under, og på engagementets kreditkvalitet i det omfang, der er anført i bilag VI, del 1. Kreditkvaliteten kan bestemmes ved henvisning til kreditvurderinger fra eksterne kreditvurderingsinstitutter ("ECAI") i overensstemmelse med bestemmelserne i artikel 81-83 eller kreditvurderinger fra eksportkreditagenturer, jf. bilag VI, del 1.

2. Med henblik på anvendelsen af en risikovægt, jf. stk. 1, multipliceres værdien af engagementet med den risikovægt, der er angivet eller bestemt i overensstemmelse med bestemmelserne i denne underafdeling.

3. Med henblik på beregningen af de risikovægtede værdier af engagementer med kreditinstitutter afgør de kompetente myndigheder, om den metode, der skal benyttes, skal være metoden baseret på kreditkvaliteten af centralregeringen i det land, hvor kreditinstituttet er etableret, eller metoden baseret på kreditkvaliteten af modpartskreditinstituttet, jf. bilag VI.

4. Uanset bestemmelserne i stk. 1 kan den risikovægt, der anvendes på den pågældende post, når et engagement er underkastet kreditrisikoafdækning, ændres i overensstemmelse med bestemmelserne i underafdeling 3.

5. De risikovægtede værdier af securitiserede engagementer beregnes i overensstemmelse med bestemmelserne i underafdeling 4.

6. Engagementer, for hvilke der ikke er fastsat bestemmelser i denne underafdeling for beregningen af de risikovægtede værdier, tillægges en risikovægt på 100 %.

7. Med undtagelse af engagementer, der giver anledning til forpligtelser i form af de poster, der er omhandlet i artikel 57, stk. 1, nr. 1) - 8), kan kompetente myndigheder undtage et kreditinstituts engagementer med en modpart, som er dets moderselskab, dets datterselskab eller et datterselskab af dets moderselskab, fra kravene i denne artikels stk. 1, hvis følgende betingelser er opfyldt:

   a) modparten er et kreditinstitut eller et finansielt holdingselskab, et finansieringsinstitut, et porteføljeadministrationsselskab eller en accessorisk servicevirksomhed, der er underlagt passende tilsynskrav

   b) modparten er inkluderet i den samme konsolidering som kreditinstituttet på fuldt grundlag

c) modparten er underlagt de samme risikovurderings-, målings- og kontrolprocedurer som kreditinstituttet

d) modparten er etableret i den samme medlemsstat som kreditinstituttet

e) der ikke er nogen aktuel eller forventet materiel eller retlig hindring for øjeblikkelig overførsel af egenkapital eller tilbagebetaling af forpligtelser fra modparten til kreditinstituttet.

I så fald gælder en risikovægt på 0 %.

Artikel 81

1. En ekstern kreditvurdering kan kun benyttes til bestemmelse af et engagements risikovægt i overensstemmelse med artikel 80, hvis det ECAI, der tilvejebringer den, er blevet anerkendt til dette formål af de kompetente myndigheder, i det følgende benævnt "et anerkendt ECAI".

2. Kompetente myndigheder skal kun anerkende et ECAI med henblik på artikel 80, hvis de finder det godtgjort, at dets vurderingsmetodologi opfylder kravene om objektivitet, uafhængighed, løbende revision og gennemsigtighed, og at de resulterende kreditvurderinger opfylder kravene om troværdighed og gennemsigtighed. Til dette formål skal de kompetente myndigheder tage hensyn til de tekniske kriterier, der er fastsat i bilag VI, del 2.

3. Er et ECAI blevet anerkendt af de kompetente myndigheder i en medlemsstat, kan de kompetente myndigheder i andre medlemsstater anerkende det pågældende ECAI uden at gennemføre deres egen evalueringsproces.

4. Kompetente myndigheder skal offentliggøre en redegørelse for anerkendelsesprocessen og en liste over anerkendte ECAI'er.

Artikel 82

1. De kompetente myndigheder skal under hensyntagen til de tekniske kriterier, der er fastsat i bilag VI, del 2, foretage en bestemmelse af, hvilke kreditkvalitetstrin, jf. del 1 i dette bilag, de relevante kreditvurderinger fra et anerkendt ECAI skal associeres med. En sådan bestemmelse skal være objektiv og konsekvent.

2. Har de kompetente myndigheder i en medlemsstat foretaget en bestemmelse i henhold til stk. 1, kan de kompetente myndigheder i andre medlemsstater anerkende denne bestemmelse uden at gennemføre deres egen bestemmelsesproces.

Artikel 83

1. Brugen af ECAI-kreditvurderinger til beregning af de risikovægtede værdier af et kreditinstituts engagementer skal være konsekvent og i overensstemmelse med bilag VI, del 3. Kreditvurderinger må ikke benyttes selektivt.

2. Kreditinstitutter skal benytte kreditvurderinger, som de har anmodet om. Med tilladelse fra de relevante kompetente myndigheder kan de dog benytte vurderinger, som de ikke har anmodet om.

UNDERAFDELING 2 – METODEN MED INTERNE RATINGS

Artikel 84

1. I overensstemmelse med bestemmelserne i denne underafdeling kan de kompetente myndigheder tillade kreditinstitutter at beregne de risikovægtede værdier af deres engagementer ved brug af metoden med interne ratings ("IRB-metoden"). Der kræves udtrykkelig tilladelse for hvert enkelt kreditinstitut.

2. Der skal kun gives tilladelse, hvis den kompetente myndighed finder det godtgjort, at kreditinstituttets systemer for styring og rating af kreditrisikoengagementer er sunde og implementeres med integritet, og navnlig at de opfylder følgende standarder i overensstemmelse med bilag VII, del 4:

   a) kreditinstituttets ratingsystemer giver en meningsfuld vurdering af låntagernes og transaktionernes karakteristika, en meningsfuld sondring mellem risici og nøjagtige og konsekvente kvantitative risikovurderinger

   b) de interne ratings og estimater af misligholdelse og tab, der benyttes ved beregningen af kapitalgrundlaget, samt de hertil knyttede systemer og processer spiller en væsentlig rolle i risikostyringen og beslutningsprocessen samt i kreditbevillingen, den interne kapitalallokering og de ledelsesmæssige funktioner i kreditinstituttet

   c) kreditinstituttet har en kreditrisikokontrolenhed, der er ansvarlig for ratingsystemerne, og som er tilstrækkelig uafhængig og ikke undergivet urimelig indflydelse

   d) kreditinstituttet indsamler og opbevarer alle relevante data som en effektiv støtte til sin kreditrisikomåling og kreditrisikokontrol

   e) kreditinstituttet dokumenterer sine ratingsystemer og grundlaget for deres udformning samt validerer sine ratingsystemer.

   Benytter et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber eller et moderfinansieringsinstitut i EU og dets datterselskaber IRB-metoden på samlet grundlag i moderselskabet og dets datterselskaber, kan de kompetente myndigheder tillade, at minimumskravene i bilag VII, del 4, skal opfyldes af moderselskabet og dets datterselskaber set under ét.

3. Et kreditinstitut, der ansøger om at benytte IRB-metoden, skal dokumentere, at det for de relevante IRB-engagementsklasser har benyttet ratingsystemer, som i det store og hele opfylder minimumskravene i dette bilag til den interne risikomåling og risikokontrol, i mindst tre år inden kvalifikationen til at benytte IRB-metoden. Dette krav gælder fra og med den 31. december 2010.

4. Et kreditinstitut, der ansøger om at benytte egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse og/eller omregningsfaktorer, skal dokumentere, at det har foretaget og benyttet egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse og/eller omregningsfaktorer på en måde, der i det store og hele opfylder de minimumskrav for brug af egne estimater af disse parametre, der er fastsat i dette bilag, i mindst tre år inden kvalifikationen til at benytte egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse og/eller omregningsfaktorer. Dette krav gælder fra og med den 31. december 2010.

5. Ophører et kreditinstitut med at opfylde kravene i denne underafdeling, skal det enten forelægge en plan for den kompetente myndighed for en snarlig tilbagevenden til opfyldelse eller dokumentere, at virkningen af manglende opfyldelse ikke er af væsentlig betydning.

6. Hvis IRB-metoden agtes benyttet af moderkreditinstituttet i EU og dets datterselskaber eller af moderfinansieringsinstituttet i EU og dets datterselskaber, skal de kompetente myndigheder for de forskellige retlige enheder indgå i et tæt samarbejde, jf. bestemmelserne i artikel 129-132.

Artikel 85

1. Uden at dette berører bestemmelserne i artikel 89, skal kreditinstitutter og et eventuelt moderselskab og dettes datterselskaber gennemføre IRB-metoden for alle engagementer.

   Med forbehold af de kompetente myndigheders godkendelse kan gennemførelsen ske sekventielt på tværs af de forskellige engagementsklasser, jf. artikel 86, inden for samme forretningsområde, på tværs af forskellige forretningsområder inden for samme koncern eller med henblik på brug af egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse eller omregningsfaktorer til beregning af risikovægtene for engagementer med virksomheder, institutioner, centralregeringer og centralbanker.

   I forbindelse med den detailengagementsklasse, der er omhandlet i artikel 86, kan gennemførelsen ske sekventielt på tværs af de engagementsklasser, som de forskellige korrelationer i bilag VII, del 1, punkt 9, 10 og 11, svarer til.

2. Den i stk. 1 omhandlede gennemførelse skal ske inden for en rimelig tidsfrist, som skal aftales med de kompetente myndigheder. Gennemførelsen skal ske på strenge betingelser, som fastsættes af de kompetente myndigheder. Disse betingelser skal være udformet med henblik på at sikre, at den fleksibilitet, der ydes ved stk. 1, ikke anvendes selektivt til at opnå reducerede minimumskapitalkrav for de engagementsklasser eller forretningsområder, som endnu ikke er omfattet af IRB-metoden, eller til brug for egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse og omregningsfaktorer.

3. Kreditinstitutter, der benytter IRB-metoden for en engagementsklasse, skal samtidig benytte IRB-metoden for aktiepositionsklassen.

4. Med forbehold af bestemmelserne i stk. 1-3 og artikel 89 må kreditinstitutter, der har opnået tilladelse i henhold til artikel 84 til at benytte IRB-metoden, ikke vende tilbage til at benytte underafdeling 1 til beregning af de risikovægtede værdier af

engagementer, medmindre dette sker med en påviselig god begrundelse, og forudsat at der opnås godkendelse fra de kompetente myndigheder.

5. Med forbehold af bestemmelserne i stk. 1 og 2 og artikel 89 må kreditinstitutter, der har opnået tilladelse i henhold til artikel 87, stk. 9, til at benytte egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse og omregningsfaktorer, ikke vende tilbage til at benytte de værdier for tab i tilfælde af misligholdelse og omregningsfaktorer, der er omhandlet i artikel 87, stk. 8, medmindre dette sker med en påviselig god begrundelse, og forudsat at der opnås godkendelse fra de kompetente myndigheder.

Artikel 86

1. Hvert engagement henføres under en af følgende engagementsklasser:

a) fordringer eller eventualfordringer på centralregeringer og centralbanker

b) fordringer eller eventualfordringer på institutioner

c) fordringer eller eventualfordringer på virksomheder

d) fordringer eller eventualfordringer på detailengagementer

e) fordringer på aktiepositioner

f) securitisationspositioner

g) andre aktiver, der ikke er kreditforpligtelser.

2. Følgende engagementer behandles som engagementer med centralregeringer og centralbanker:

a) engagementer med regionale regeringer og lokale myndigheder, der behandles som engagementer med centralregeringer efter bestemmelserne i underafdeling 1

b) engagementer med multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der tillægges en risikovægt på 0 % efter bestemmelserne i underafdeling 1.

3. Følgende engagementer behandles som engagementer med institutioner:

a) engagementer med regionale regeringer og lokale myndigheder, som ikke behandles som engagementer med centralregeringer efter bestemmelserne i underafdeling 1

b) engagementer med offentlige virksomheder, som behandles som engagementer med institutioner efter bestemmelserne i underafdeling 1

c) engagementer med multilaterale udviklingsbanker, som ikke tillægges en risikovægt på 0 % efter bestemmelserne i underafdeling 1.

4. For at kunne falde ind under den detailengagementsklasse, der er omhandlet i stk. 1, litra d), skal engagementer opfylde følgende kriterier:

a) der skal enten være tale om engagementer med en eller flere personer eller et mindre eller mellemstort foretagende, forudsat - i sidstnævnte tilfælde - at det samlede beløb, der skyldes kreditinstituttet eller et moderselskab og dets datterselskaber af låntageren eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, ikke, så vidt det er kreditinstituttet bekendt, overstiger 1 mio. EUR; kreditinstituttet skal have taget rimelige skridt til at bekræfte, at dette er tilfældet

b) engagementerne behandles konsekvent og ensartet i kreditinstituttets risikostyring

c) engagementerne forvaltes ikke individuelt på en måde, der svarer til engagementer i erhvervsengagementsklassen

d) engagementerne repræsenterer hver især et af et stort antal ensartet forvaltede engagementer.

5. Følgende engagementer klassificeres som aktiepositioner:

a) ikke-gældsbaserede engagementer, der udgør en efterstillet restfordring på udstederens aktiver eller indkomst

b) gældsbaserede engagementer, som i henseende til økonomisk indhold svarer til de engagementer, der er anført i litra a).

6. Inden for erhvervsengagementsklassen skal kreditinstitutter separat identificere engagementer med følgende karakteristika som specialiserede udlånsengagementer:

a) engagementet er med en virksomhed, som specifikt er blevet oprettet for at finansiere og/eller drive fysiske aktiver

b) de kontraktlige vilkår giver långiveren en betydelig grad af kontrol over aktiverne og den indkomst, de genererer

c) den primære kilde til tilbagebetaling af forpligtelsen er den indkomst, der genereres af de aktiver, der finansieres, snarere end den uafhængige tilbagebetalingskapacitet i en bredere erhvervsdrivende virksomhed.

7. Enhver kreditforpligtelse, der ikke henføres til engagementsklasserne i stk. 1, litra a) og b) samt d) – f), skal henføres til den engagementsklasse, der er omhandlet i dette stykkes litra c).

8. Den engagementsklasse, der er omhandlet i stk. 1, litra g), skal omfatte restværdien af leasede ejendomme, hvis denne ikke er dækket af andre bestemmelser i dette direktiv.

9. Den metode, kreditinstituttet benytter til at henføre engagementer til de forskellige engagementsklasser, skal være hensigtsmæssig og konsekvent.

Artikel 87

1. De risikovægtede værdier af engagementer vedrørende kreditrisici, der tilhører en af de engagementsklasser, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra a) – e) eller g), skal, medmindre de fratrækkes egenkapitalen, beregnes i overensstemmelse med bilag VII, del 1, punkt 1-25.

2. De risikovægtede værdier af engagementer vedrørende udvandingsrisici for erhvervede fordringer skal beregnes i overensstemmelse med bilag VII, del 1, punkt 26.

3. Beregningen af de risikovægtede værdier af engagementer vedrørende kreditrisici og udvandingsrisici skal baseres på de relevante parametre, der er knyttet til det pågældende engagement. Disse skal omfatte sandsynligheden for misligholdelse ("probability of default" (PD)), tab i tilfælde af misligholdelse ("loss given default" (LGD)), løbetiden ("maturity" (M)) og engagementets værdi. Sandsynligheden for misligholdelse og tab i tilfælde af misligholdelse kan tages i betragtning separat eller set under ét i overensstemmelse med bilag VII, del 2.

4. Uanset bestemmelserne i stk. 3 skal de risikovægtede værdier af engagementer vedrørende kreditrisici for alle engagementer, der tilhører de engagementsklasser, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra e), beregnes i overensstemmelse med bilag VII, del 1, punkt 15-24, med forbehold af de kompetente myndigheders godkendelse. Kompetente myndigheder må kun tillade et kreditinstitut at benytte den metode, der er fastsat i bilag VII, del 1, punkt 24-25, hvis kreditinstituttet opfylder minimumskravene i bilag VII, del 4, punkt 114-122.

5. Uanset bestemmelserne i stk. 3 kan de risikovægtede værdier af engagementer vedrørende kreditrisici for specialiserede udlånsengagementer beregnes i overensstemmelse med bilag VII, del 1, punkt 5. Kompetente myndigheder skal udsende vejledende retningslinjer for, hvordan kreditinstitutter skal tildele specialiserede udlånsengagementer risikovægte i overensstemmelse med bilag VII, del 1, punkt 5, og godkende kreditinstitutternes tildelingsmetodologier.

6. For engagementer, der tilhører de engagementsklasser, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra a) – d), skal kreditinstitutter tilvejebringe deres egne estimater af sandsynligheden for misligholdelse i overensstemmelse med artikel 84 og bilag VII, del 4.

7. For engagementer, der tilhører de engagementsklasser, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra d), skal kreditinstitutter tilvejebringe deres egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse og omregningsfaktorer i overensstemmelse med artikel 84 og bilag VII, del 4.

8. For engagementer, der tilhører de engagementsklasser, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra a) - c), skal kreditinstitutter anvende de værdier for tab i tilfælde af misligholdelse, der er fastsat i bilag VII, del 2, punkt 8, og de omregningsfaktorer, der er fastsat i bilag VII, del 3, punkt 11, nr. a) - c).

9. Uanset bestemmelserne i stk. 8 kan de kompetente myndigheder for alle engagementer, der tilhører de engagementsklasser, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra a) – c), tillade kreditinstitutter at benytte deres egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse og omregningsfaktorer i overensstemmelse med artikel 84 og bilag VII, del 4.

10. De risikovægtede værdier af securitiserede engagementer og af de engagementer, der tilhører den engagementsklasse, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra f), beregnes i overensstemmelse med underafdeling 4.

11. Opfylder engagementer med et institut for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitut) kriterierne i bilag VI, del 1, punkt 74-75, og er kreditinstituttet bekendt med alle de underliggende engagementer i investeringsinstituttet, skal kreditinstituttet medregne disse underliggende engagementer ved beregningen af de risikovægtede værdier af engagementer og de forventede tab i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i denne underafdeling.

Opfylder kreditinstituttet ikke betingelserne for at benytte de metoder, der er fastsat i denne underafdeling, beregnes de risikovægtede værdier af engagementer og de forventede tab i overensstemmelse med følgende metoder:

a) for de engagementer, der tilhører den engagementsklasse, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra e), den metode, der er fastsat i bilag VII, del 1, punkt 17-19. Hvis kreditinstituttet til dette formål ikke kan sondre mellem unoterede aktier, positioner i børsnoterede aktier og andre aktiepositioner, skal det behandle de pågældende engagementer som andre aktiepositioner

b) for alle andre underliggende engagementer, den metode, der er fastsat i underafdeling 1 med følgende ændringer:

   i) engagementerne henføres til den rette engagementsklasse og tildeles risikovægtningen for det kreditkvalitetstrin, der ligger umiddelbart over det kreditkvalitetstrin, som engagementet normalt ville blive tildelt

   ii) engagementer, der henføres til de højere kreditkvalitetstrin, som normalt ville blive tildelt en risikovægt på 150 %, tildeles en risikovægt på 200 %.

12. Opfylder engagementerne med et investeringsinstitut ikke de kriterier, der er fastsat i bilag VI, del 1, punkt 74-75, eller er kreditinstituttet ikke bekendt med alle de underliggende engagementer i investeringsinstituttet, skal kreditinstituttet medregne de underliggende engagementer og beregne de risikovægtede værdier af engagementer og de forventede tab i overensstemmelse med den metode, der er fastsat i bilag VII, del 1, punkt 17-19. Hvis kreditinstituttet til dette formål ikke kan sondre mellem unoterede aktier, positioner i børsnoterede aktier og andre aktiepositioner, skal det behandle de pågældende engagementer som andre aktiepositioner. Med henblik herpå henføres ikke-aktiepositioner til en af de klasser (privat aktiekapital, børsnoteret aktiekapital eller anden aktiekapital), der er fastsat i bilag VII, del 1, punkt 17, og ukendte engagementer henføres til klassen af andre aktiepositioner.

Som et alternativ til den ovenfor beskrevne metode kan kreditinstitutter gøre brug af en tredjemand til at beregne og indberette de gennemsnitlige risikovægtede værdier af engagementer baseret på investeringsinstituttets underliggende engagementer og beregnet i overensstemmelse med følgende metoder, forudsat at beregningens og indberetningens nøjagtighed er tilstrækkelig sikret:

a) for engagementer, der tilhører den engagementsklasse, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra e), den metode, der er fastsat i bilag VII, del 1, punkt 17-19. Hvis kreditinstituttet til dette formål ikke kan sondre mellem unoterede aktier, positioner i børsnoterede aktier og andre aktiepositioner, skal det behandle de pågældende engagementer som andre aktiepositioner

b) for alle andre underliggende engagementer, den metode, der er fastsat i underafdeling 1, med følgende ændringer:

i) engagementerne henføres til den rette engagementsklasse og tildeles risikovægtningen for det kreditkvalitetstrin, der ligger umiddelbart over det kreditkvalitetstrin, som engagementet normalt ville blive tildelt

ii) engagementer, der henføres til de højere kreditkvalitetstrin, som normalt ville blive tildelt en risikovægt på 150 %, tildeles en risikovægt på 200 %.

Artikel 88

1. De forventede tab vedrørende engagementer, der tilhører en af de engagementsklasser, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra a) – e), beregnes i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i bilag VII, del 1, punkt 27-33.

2. Beregningen af de forventede tab i overensstemmelse med bilag VII, del 1, punkt 27-33, baseres på de samme inputtal for sandsynligheden for misligholdelse, tabet i tilfælde af misligholdelse og værdien af hvert engagement som dem, der benyttes til beregningen af de risikovægtede værdier af engagementer i overensstemmelse med artikel 87.

3. De forventede tab vedrørende securitiserede engagementer beregnes i overensstemmelse med underafdeling 4.

4. De forventede tab vedrørende engagementer, der tilhører den engagementsklasse, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra g), er nul.

5. De forventede tab vedrørende udvandingsrisici for erhvervede fordringer beregnes i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i bilag VII, del 1, punkt 33.

6. De forventede tab vedrørende de engagementer, der er omhandlet i artikel 87, stk. 11 og 12, beregnes i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i bilag VII, del 1, punkt 27-33.

Artikel 89

1. Med forbehold af de kompetente myndigheders godkendelse kan kreditinstitutter, der har tilladelse til at benytte IRB-metoden til beregning af de risikovægtede værdier af engagementer og de forventede tab for en eller flere engagementsklasser, anvende underafdeling 1 på følgende:

a) den engagementsklasse, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra a), hvis antallet af væsentlige modparter er begrænset, og det ville være

uforholdsmæssigt belastende for kreditinstituttet at implementere et ratingsystem for disse modparter

b) den engagementsklasse, der er omhandlet i artikel 86, stk. 1, litra b), hvis antallet af væsentlige modparter er begrænset, og det ville være uforholdsmæssigt belastende for kreditinstituttet at implementere et ratingsystem for disse modparter

c) engagementer på ikke-centrale forretningsområder samt engagementsklasser, der er uden større betydning i henseende til størrelse og opfattet risikoprofil

d) engagementer med centralregeringen i hjemlandet og dens regionale regeringer, lokale myndigheder og administrative organer, forudsat at:

i) der ikke er nogen forskel i risiko mellem engagementerne med centralregeringen og disse øvrige engagementer i kraft af særlige offentlige arrangementer

ii) engagementerne med centralregeringen henhører under kreditkvalitetstrin 1 i underafdeling 1

e) et kreditinstituts engagementer med en modpart, som er dets moderselskab, datterselskab eller et datterselskab af dets moderselskab, forudsat at modparten er et kreditinstitut eller et finansielt holdingselskab, et finansieringsinstitut, et porteføljeadministrationsselskab eller en accessorisk servicevirksomhed, der er underlagt passende tilsynskrav

f) aktiepositioner i forhold til selskaber, hvis kreditforpligtelser berettiger til nulrisikovægtning efter bestemmelserne i underafdeling 1 (herunder offentligt støttede foretagender, på hvilke der kan anvendes nulvægtning)

g) aktiepositioner, der er pålagt som følge af lovgivningsprogrammer til fremme af bestemte erhvervssektorer, som yder betydelige tilskud til kreditinstituttets investering og indebærer en eller anden form for statslig kontrol og restriktioner på aktieinvesteringerne. Denne undtagelse er begrænset til i alt 10 % af kerneegenkapitalen plus den supplerende egenkapital.

Dette stykke er ikke til hinder for, at de kompetente myndigheder i en anden medlemsstat kan tillade, at reglerne i underafdeling 1 anvendes på aktiepositioner, for hvilke denne behandling er blevet tilladt i andre medlemsstater.

2. Med henblik på litra c) anses aktiepositionsklassen for et kreditinstitut for at være væsentlig, hvis dens samlede værdi, eksklusive aktiepositioner, der er pålagt under lovgivningsprogrammer som omtalt i litra g), i gennemsnit igennem det foregående år overstiger 10 % af kreditinstituttets egenkapital. Hvis antallet af disse aktiepositioner udgøres af mindre end ti individuelle aktieposter, er denne tærskel på 5 % af kreditinstituttets egenkapital.

UNDERAFDELING 3 – KREDITRISIKOREDUKTION

Artikel 90

Med henblik på denne underafdeling forstås ved 'långivende kreditinstitut' det kreditinstitut, der har det pågældende engagement, uanset om det hidrører fra et lån eller ej.

Artikel 91

Kreditinstitutter, der benytter standardmetoden efter bestemmelserne i artikel 78-83 eller IRB-metoden efter bestemmelserne i artikel 84-89, men ikke benytter deres egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse og omregningsfaktorer efter bestemmelserne i artikel 87 og 88, kan anerkende kreditrisikoreduktion i overensstemmelse med denne underafdeling ved beregningen af de risikovægtede værdier af engagementer med henblik på artikel 75, litra a), eller i givet fald af de forventede tab med henblik på den beregning, der er omhandlet i artikel 57, litra q), og artikel 63, stk. 3.

Artikel 92

1. Den teknik, der anvendes til at yde kreditrisikoafdækning, samt de foranstaltninger og skridt, der tages, og de procedurer og politikker, der implementeres af det långivende kreditinstitut, skal være af en sådan karakter, at de resulterer i kreditrisikoafdækningsarrangementer, der har retskraft og kan fuldbyrdes i alle de relevante lande.

2. Det långivende kreditinstitut skal tage alle nødvendige skridt til at sikre, at kreditrisikoafdækningsarrangementerne er effektive, og til at reducere de relaterede risici.

3. Når der er tale om finansieret kreditrisikoafdækning, skal de aktivposter, der påberåbes, for at kunne anerkendes være tilstrækkelig likvide og deres værdi over tid være tilstrækkelig stabil til at yde passende vished for den tilvejebragte kreditrisikoafdækning under hensyntagen til den metode, der benyttes til at beregne de risikovægtede værdier af engagementer, og graden af tilladt anerkendelse. De aktivposter, der vil kunne anerkendes, skal være begrænset til de aktivposter, der er omhandlet i bilag VIII, del 1.

4. Når der er tale om finansieret kreditrisikoafdækning, skal det långivende kreditinstitut have ret til at likvidere eller på passende vis beholde de aktivposter, hvorfra risikoafdækningen hidrører, i tilfælde af låntagerens eller i givet fald depotforvalterens misligholdelse, insolvens eller konkurs eller en anden kreditbegivenhed, der måtte være beskrevet i transaktionsdokumenterne. Graden af korrelation mellem værdien af de aktivposter, der påberåbes til risikoafdækningen, og låntagerens kreditkvalitet må ikke være for stor.

5. Når der er tale om ufinansieret kreditrisikoafdækning, skal den part, der afgiver tilsagn om risikoafdækning, for at kunne anerkendes være tilstrækkelig pålidelig og risikoafdækningsaftalen have retskraft i de relevante lande for at yde passende vished for den tilvejebragte kreditrisikoafdækning under hensyntagen til den metode, der benyttes til at beregne de risikovægtede værdier af engagementer, og graden af tilladt

anerkendelse. De udbydere af kreditrisikoafdækning og typer af risikoafdækningsaftaler, der vil kunne anerkendes, skal være begrænset til de udbydere og typer af risikoafdækningsaftaler, der er omhandlet i bilag VIII, del 1.

6. Minimumskravene i bilag VIII, del 2, skal opfyldes.

Artikel 93

1. Er kravene i artikel 92 opfyldt, kan beregningen af de risikovægtede værdier af engagementer og i givet fald af de forventede tab ændres i overensstemmelse med bilag VIII, del 3-6.

2. Et engagement, i forhold til hvilket der opnås kreditrisikoreduktion, må ikke medføre en højere risikovægtet værdi eller et højere forventet tab end et i øvrigt identisk engagement, i forhold til hvilket der ikke er opnået kreditrisikoreduktion.

3. Tager den risikovægtede værdi af engagementer allerede højde for kreditrisikoafdækning efter bestemmelserne i artikel 78-83 eller artikel 84-93 alt efter, hvad der er relevant, kan beregningen af kreditrisikoafdækningen ikke yderligere anerkendes efter bestemmelserne i denne underafdeling.

UNDERAFDELING 4 - SECURITISATION

Artikel 94

Benytter et kreditinstitut standardmetoden, der er omhandlet i underafdeling 1, til beregningen af de risikovægtede værdier af engagementer for de engagementsklasser, som de securitiserede engagementer ville blive henført under efter artikel 79, skal det beregne den risikovægtede værdi af engagementer vedrørende en securitisationsposition i overensstemmelse med bilag IX, del 4, punkt 6-35.

I alle andre tilfælde skal det beregne den risikovægtede værdi af engagementer i overensstemmelse med bilag IX, del 4, punkt 36-74.

Artikel 95

1. Er betydelige kreditrisici i tilknytning til securitiserede engagementer blevet overført fra det engagementsleverende kreditinstitut i overensstemmelse med betingelserne i bilag IX, del 2, må dette kreditinstitut:

a) i tilfælde af traditionelle securitisationer udelukke de engagementer, det har securitiseret, fra dets beregning af de risikovægtede værdier af engagementer og i givet fald af de forventede tab

b) i tilfælde af syntetiske securitisationer beregne de risikovægtede værdier af engagementer og i givet fald af de forventede tab vedrørende de securitiserede engagementer i overensstemmelse med bilag IX, del 2.

2. Finder stk. 1 anvendelse, skal det engagementsleverende kreditinstitut beregne de risikovægtede værdier af engagementer, der er fastsat i bilag IX, vedrørende de positioner, som det måtte besidde i securitisationen.

Overfører det engagementsleverende kreditinstitut ikke betydelige kreditrisici i overensstemmelse med stk. 1, behøver det ikke beregne risikovægtede værdier af engagementer vedrørende nogen af de positioner, det måtte besidde i den pågældende securitisation.

Artikel 96

1. For at beregne den risikovægtede værdi af engagementer vedrørende en securitisationsposition skal der anvendes risikovægte på eksponeringsværdien af positionen i overensstemmelse med bilag IX baseret på positionens kreditkvalitet, som kan bestemmes ved henvisning til en ECAI-kreditvurdering eller på anden vis som fastsat i bilag IX.

2. Foreligger der en eksponering i forhold til forskellige trancher i en securitisation, skal eksponeringen i forhold til hver enkelt tranche anses som en separat securitisationsposition. Udstederne af kreditrisikoafdækning i forhold til securitisationspositioner skal anses for at besidde positioner i securitisationen. Securitisationspositioner skal omfatte eksponeringer i forhold til en securitisation hidrørende fra rente- eller valutaderivatkontrakter.

3. Er en securitisationsposition underlagt finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning, kan den risikovægt, der skal anvendes på positionen, ændres i overensstemmelse med artikel 90-93 læst i sammenhæng med bilag IX.

4. Med forbehold af bestemmelserne i artikel 57, litra r), og artikel 66, stk. 2, skal den risikovægtede værdi af eksponeringen inkluderes i kreditinstituttets sum af risikovægtede værdier af engagementer med henblik på artikel 75, litra a).

Artikel 97

1. En ECAI-kreditvurdering må kun benyttes til at bestemme risikovægten af en securitisationsposition i overensstemmelse med artikel 96, hvis ECAI'et er blevet anerkendt af de kompetente myndigheder til dette formål, i det følgende benævnt "et anerkendt ECAI".

2. De kompetente myndigheder må kun anerkende et ECAI med henblik på formålene i stk. 1, hvis de anser det for godtgjort, at det opfylder kravene i artikel 81 under hensyntagen til de tekniske kriterier i bilag VI, del 2, og at det har demonstreret ekspertise inden for securitisation, hvilket kan godtgøres ved en stærk markedsaccept.

3. Er et ECAI blevet anerkendt af de kompetente myndigheder i en medlemsstat med henblik på formålene i stk. 1, kan de kompetente myndigheder i andre medlemsstater anerkende dette ECAI til disse formål uden at gennemføre deres egen evalueringsproces.

4. De kompetente myndigheder skal offentliggøre en redegørelse for anerkendelsesprocessen og en liste over anerkendte ECAI'er.

5. For at kunne anvendes til dette formål skal en kreditvurdering af et anerkendt ECAI opfylde principperne om troværdighed og gennemsigtighed, jf. bilag IX, del 3.

Artikel 98

1. Med henblik på anvendelse af risikovægte i forhold til securitisationspositioner skal de kompetente myndigheder bestemme, hvilke af de kreditkvalitetstrin, der er omhandlet i bilag IX, de relevante kreditvurderinger af et anerkendt ECAI skal associeres med. Denne bestemmelse skal være objektiv og konsekvent.

2. Når de kompetente myndigheder i en medlemsstat har foretaget en bestemmelse efter stk. 1, kan de kompetente myndigheder i andre medlemsstater anerkende denne bestemmelse uden at gennemføre deres egen bestemmelsesproces.

Artikel 99

Brugen af ECAI-kreditvurderinger til beregningen af de risikovægtede værdier af et kreditinstituts engagementer efter artikel 96 skal være konsekvent og i overensstemmelse med bilag IX, del 3. Kreditvurderinger må ikke benyttes selektivt.

Artikel 100

1. Foreligger der en securitisation af revolverende engagementer, der er underlagt en førtidsindfrielsesbestemmelse, skal det engagementsleverende kreditinstitut eller det organiserende kreditinstitut i overensstemmelse med bilag IX beregne en supplerende risikovægtet værdi af engagementerne for den risiko, at de kreditrisikoniveauer, den eksponeres for, kan stige som følge af virkningen af førtidsindfrielsesbestemmelsen.

2. Til dette formål forstås ved revolverende engagement et engagement, hvorved en kunde kan variere det beløb, der trækkes inden for en aftalt beløbsgrænse, og ved førtidsindfrielsesbestemmelse en kontraktbestemmelse, som stiller krav om, at investorers positioner i tilfælde af, at på forhånd fastlagte begivenheder indtræffer, indfries inden den oprindeligt anførte udløbsdato for de udstedte værdipapirer.

3. Når der er tale om securitisationer, der er underlagt en førtidsindfrielsesbestemmelse i detailengagementer, som er uforpligtede og betingelsesløst opsigelige uden varsel, og hvor førtidsindfrielsen udløses af en kvantitativ værdi for noget andet end det 3-måneders gennemsnitlige spread, kan de kompetente myndigheder benytte en behandling, der ligger tæt op ad den, der er fastsat i bilag IX, del 4, punkt 27-30, til bestemmelse af det indikerede omregningstal.

4. Agter en kompetent myndighed at anvende en behandling i overensstemmelse med stk. 3 i forhold til en særlig securitisation, skal den i første række informere de relevante kompetente myndigheder i alle de øvrige medlemsstater. Inden anvendelsen af denne behandling bliver en del af en generel fremgangsmåde for den kompetente myndighed i forhold til securitisationer, der indeholder førtidsindfrielsesbestemmelser af den pågældende type, skal den kompetente myndighed høre de relevante kompetente myndigheder i alle de øvrige medlemsstater og tage hensyn til de fremsatte synspunkter. De synspunkter, der kommer til udtryk i en sådan høring, og den vedtagne behandling skal offentliggøres af den pågældende kompetente myndighed.

Artikel 101

1. Et engagementsleverende kreditinstitut eller et organiserende kreditinstitut må ikke med henblik på at reducere investorers potentielle eller faktiske tab yde støtte til securitisationen ud over sine kontraktlige forpligtelser.

2. Opfylder et engagementsleverende kreditinstitut eller et organiserende kreditinstitut ikke stk. 1 i forhold til en securitisation, skal den kompetente myndighed som et minimum kræve, at det besidder kapital i forhold til alle de securitiserede engagementer, som om de ikke var securitiserede. Kreditinstituttet skal offentliggøre, at det har ydet ikke-kontraktbaseret støtte, og hvad virkningen på den lovpligtige kapital af at gøre dette har været.

AFDELING 4

MINIMUMSEGENKAPITALKRAV FOR OPERATIONELLE RISICI

Artikel 102

1. Kompetente myndigheder skal kræve af kreditinstitutter, at de besidder egenkapital i forhold til de operationelle risici i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i artikel 103, 104 og 105.

2. Uden at dette berører bestemmelserne i stk. 4, må kreditinstitutter, der benytter metoden i artikel 104, ikke gå tilbage til at benytte metoden i artikel 103, medmindre dette sker med en påviselig god begrundelse og med de kompetente myndigheders godkendelse.

3. Uden at dette berører bestemmelserne i stk. 4, må kreditinstitutter, der benytter metoden i artikel 105, ikke gå tilbage til at benytte metoden i artikel 103 eller 104, medmindre dette sker med en påviselig god begrundelse og med de kompetente myndigheders godkendelse.

4. Kompetente myndigheder kan tillade kreditinstitutter at benytte en kombination af metoder i overensstemmelse med bilag X, del 4.

Artikel 103

Kapitalkravet for de operationelle risici efter metoden med basisindikatorer (”Basic Indicator Approach”) skal være en vis procentdel af en relevant indikator i overensstemmelse med de parametre, der er fastsat i bilag X, del 1.

Artikel 104

1. Efter standardmetoden (”Standardised Approach”) skal kreditinstitutter opdele deres virksomhed i en række forretningsområder, jf. bilag X, del 2.

2. For hvert forretningsområde beregner kreditinstitutter et kapitalkrav for de operationelle risici som en vis procentdel af en relevant indikator i overensstemmelse med de parametre, der er fastsat i bilag X, del 2.

3. For visse forretningsområder kan de kompetente myndigheder under visse omstændigheder bemyndige et kreditinstitut til at benytte en alternativ indikator til bestemmelse af dets kapitalkrav for de operationelle risici.

4. Kapitalkravet for de operationelle risici efter standardmetoden skal være summen af kapitalkravene for de operationelle risici for alle de enkelte forretningsområder.

5. Parametrene for standardmetoden findes i bilag X, del 2.

6. For at være kvalificeret til at benytte standardmetoden skal kreditinstitutter opfylde kriterierne i bilag X, del 2.

Artikel 105

1. Kreditinstitutter kan benytte metoderne med avanceret måling (”Advanced Measurement Approaches”) baseret på deres egne interne risikomålingssystemer, forudsat at den kompetente myndighed udtrykkeligt godkender brugen af de relevante modeller til beregning af egenkapitalkravet.

2. Kreditinstitutter skal godtgøre over for deres kompetente myndigheder, at de opfylder kvalifikationskriterierne i bilag X, del 3.

3. Når en metode med avanceret måling agtes benyttet af et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber eller af datterselskaber af et finansielt moderholdingselskab i EU, skal de kompetente myndigheder for de forskellige selskaber indgå i et tæt samarbejde, jf. bestemmelserne i artikel 128-132. Anvendelsen af denne bestemmelse skal omfatte de elementer, der er anført i bilag X, del 3.

4. Når et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber eller et moderfinansieringsinstitut i EU og dets datterselskaber benytter en metode med avanceret måling på samlet grundlag på moderselskabet og dets datterselskaber, kan de kompetente myndigheder tillade, at kvalifikationskriterierne i bilag X, del 3, opfyldes af moderselskabet og dets datterselskaber set under ét.

↓ 2000/12/EF

AFDELING ~~3~~5

STORE ENGAGEMENTER

↓ 2000/12/EF, artikel 1, stk. 24) (tilpasset)
⇨ nyt

Artikel 106

1. «Engagement», med henblik på ~~anvendelse af artikel 48, 49 og 50~~ ⌦ denne afdeling ⌫ ⌦ enhver af ⌫ de i ~~artikel 43 samt bilag II og IV~~ ⌦ afdeling 3, underafdeling 1, ⌫ opregnede aktivposter og poster under stregen, uden anvendelse af de i disse bestemmelser fastsatte ⌦ risikovægte ⌫ ~~vægtninger~~ eller risikograder~~.~~.

⌦ Engagementer, der hidfører fra de i bilag IV omhandlede ~~risici~~ poster, ⌫ beregnes efter en af de metoder, der er beskrevet i bilag III~~.~~.

~~uden anvendelse af vægtning for medkontrahentrisici; alle~~ ⌦ Alle ⌫ elementer, der er 100 % dækket af egenkapitalen, kan udelukkes fra definitionen af engagementer efter godkendelse fra de kompetente myndigheder, hvis egenkapitalen ikke indgår i ⇨ kreditinstituttets egenkapital ⇦ ~~beregningen af solvensnøgletallet~~ ⇨ med henblik på artikel 75⇦ og ⇨ i ⇦ de andre beregninger for tilsyn, der er fastsat i nærværende direktiv samt i andre fællesskabsretsakter~~.~~.

2. ~~e~~Engagementerne omfatter ikke:

   a) ved valutatransaktioner: engagementer, som er indgået i forbindelse med den almindelige afvikling af en transaktion i et tidsrum på 48 timer, efter at betaling har fundet sted~~, eller~~

   b) ved køb eller salg af værdipapirer: engagementer, der er indgået i forbindelse med den almindelige afvikling af en transaktion i et tidsrum på fem arbejdsdage, efter at betaling har fundet sted, eller værdipapirerne er leveret alt efter, hvilken dato der ligger først~~.~~.

↓ 2000/12/EF, artikel 1, stk. 1, tredje afsnit (tilpasset)

Artikel 107

Med henblik på ~~gennemførelsen af tilsynet og kontrollen med store engagementer~~ ⌦ anvendelsen af denne afdeling ⌫ ~~, anses som kreditinstitut~~ ⌦ dækker udtrykket "kreditinstitut" følgende: ⌫

a) et kreditinstitut ~~som defineret i første afsnit~~, herunder også ~~et sådant foretagendes~~ ⌦ dets ⌫ filialer i tredjelande ~~samt~~

b) ethvert offentligt eller privat foretagende, herunder også et sådant foretagendes filialer, der ~~svarer til~~ ⌦ opfylder ⌫ definitionen ~~i første afsnit~~ på et "kreditinstitut" ~~, og som~~ og er godkendt i et tredjeland~~:~~.

↓ 2000/12/EF, artikel 48, stk. 1 (tilpasset) ⇨ nyt

Artikel 108

~~Indberetning om store engagementer~~

~~1.~~ Et kreditinstituts engagement med en enkelt kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder betragtes som stort, når det udgør 10 % eller mere af kreditinstituttets egenkapital.

⇨ Med henblik herpå kan afdeling 1 læses uden at inkludere artikel 57, litra q), og artikel 63, stk. 3, og skal læses uden at inkludere artikel 66, stk. 2. ⇦

↓ 2000/12/EF, artikel 48, stk. 4, første afsnit (tilpasset)

Artikel 109

De kompetente myndigheder kræver, at ethvert kreditinstitut har en forsvarlig administration og regnskabsføring samt en hensigtsmæssig intern kontrol med henblik på at kunne identificere og registrere alle store engagementer og efterfølgende ændringer heri ⌦ i overensstemmelse med dette direktiv ⌫ ~~, i overensstemmelse med definitionerne og kravene i dette direktiv,~~ og med henblik på tilsyn med disse engagementer på baggrund af kreditinstituttets egen engagementspolitik.

↓ 2000/12/EF, artikel 48, stk. 2 (tilpasset)

Artikel 110

~~Indberetning om store engagementer~~

~~2~~1. Kreditinstitutter indberetter deres store engagementer ~~som defineret i stk. 1~~ til de kompetente myndigheder.

Medlemsstaterne kan efter eget valg foreskrive, at kreditinstitutterne foretager denne indberetning på en af følgende måder:

a) ved mindst én gang om året at indberette alle deres store engagementer med løbende indberetning af alle nye store engagementer og eventuelle forøgelser af bestående store engagementer på mindst 20 % i forhold til den seneste indberetning

b) ved mindst fire gange om året at indberette alle store engagementer.

↓ 2000/12/EF, artikel 48, stk. 3 (tilpasset)
⇨ nyt

~~3.~~2 ⇨ Medmindre der er tale om kreditinstitutter, der benytter artikel 114 til anerkendelse af sikkerhedsstillelse ved beregningen af værdien af engagementer med henblik på artikel 111, stk. 1, 2 og 3, kan de ⇦ ~~De~~ engagementer, der er undtaget i medfør af artikel ~~49~~ ⌦ 111, ⌫ ~~stk. 7~~⇨ stk. 3, ⇦ litra a), b), c), d), f), g) og h), fritages for indberetning i henhold til stk. ⇨ 1, ⇦ ~~2~~ ⇨ og indberetningsfrekvensen i litra b) i ⇦ ~~andet led~~ stk. ⇨ 1 ⇦ ~~2~~ kan reduceres til to gange om året for de engagementer, der er omhandlet i artikel ~~49~~ ⌦ 111, ⌫ ~~stk. 7~~⇨ stk. 3, ⇦ litra e) og i), samt i ~~stk. 8, 9 og 10~~ ⇨artikel 115 og 116 ⇦.

↓ 2000/12/EF, artikel 48, stk. 4, andet afsnit (tilpasset)

Et kreditinstitut skal, såfremt det påberåber sig stk. ⌦ 2 ⌫ ~~3~~, bevare registreringen af de anførte grunde i et år efter den begivenhed, der udløste fritagelsen, således at de kompetente myndigheder kan efterprøve, om den er berettiget.

⇩ nyt

3. Medlemsstaterne kan forlange indberetning af koncentrerede engagementer i forhold til udstedere af en sikkerhedsstillelse, der er accepteret af kreditinstituttet.

↓ 2000/12/EF, artikel 49, stk. 1-5 (tilpasset)
→1 2004/xx/EF, artikel 3, stk. 7
⇨ nyt

Artikel 111

~~Øvre grænser for store engagementer~~

1. Et kreditinstitut må ikke med en enkelt kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder indgå engagementer for beløb, der tilsammen overstiger 25 % af kreditinstituttets egenkapital ⇨. Med henblik herpå og på andre bestemmelser i denne artikel kan afdeling 1 læses uden at inkludere artikel 57, litra q), og artikel 63, stk. 3, og skal læses uden at inkludere artikel 66, stk. 2.⇦

2. Den i stk. 1 omhandlede procentsats nedsættes til 20 %, når kunden eller gruppen af indbyrdes forbundne kunder er kreditinstituttets moder- eller datterselskab og/eller et andet eller andre af dette moderselskabs datterselskaber. Medlemsstaterne kan dog undtage engagementer med disse kunder fra denne grænse på 20 %, hvis de foreskriver en særlig kontrol med de pågældende engagementer ved hjælp af andre foranstaltninger eller fremgangsmåder. De underretter Kommissionen og →1 Det Europæiske Bankudvalg ← om indholdet af disse foranstaltninger eller fremgangsmåder.

3. Et kreditinstitut må ikke indgå store engagementer for beløb, som tilsammen overstiger 800 % af egenkapitalen.

↓ 2000/12/EF, artikel 49, stk. 4 (tilpasset)

~~4. Medlemsstaterne kan stille strengere krav end de i stk. 1, 2 og 3 fastsatte øvre grænser.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 49, stk. 1-5

~~5~~4. Et kreditinstitut skal til enhver tid overholde de i stk. 1, 2 og 3 fastsatte øvre grænser for de engagementer, det har indgået. Hvis engagementerne i undtagelsestilfælde alligevel overstiger de øvre grænser, skal der omgående gives underretning herom til de kompetente myndigheder, der, hvis omstændighederne taler for det, kan indrømme kreditinstituttet en bestemt tidsfrist til atter at overholde grænserne.

⇩ nyt

Artikel 112

1. Med henblik på artikel 113-117 omfatter 'garanti' kreditderivater, der er anerkendt i medfør af artikel 90-93, bortset fra "credit linked notes".

2. Med forbehold af stk. 3, hvor anerkendelse af finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning kan tillades efter artikel 113-117, skal dette ske på betingelse af overholdelse af anerkendelseskravene og andre minimumskrav, der er fastsat i artikel 90-93 med henblik på beregningen af de risikovægtede værdier af engagementer efter artikel 78-83.

3. Benytter et kreditinstitut sig af artikel 114, stk. 2, skal anerkendelsen af kreditrisikoafdækning være underlagt de relevante krav i artikel 84-89.

↓ 2000/12/EF, artikel 49, stk. 4 og 6 (tilpasset)

Artikel 113

1. Medlemsstaterne kan stille strengere krav end de i artikel ⊠ 111 ⊠ ~~75, stk. 1, 2 og 3.~~ fastsatte øvre grænser.

~~6~~2. Medlemsstaterne kan helt eller delvis fravige artikel ⊠ 111, ⊠ ~~75, stk.~~ stk. 1, 2 og 3, for engagementer, som et kreditinstitut har indgået med sit moderselskab, moderselskabets øvrige datterselskaber og sine egne datterselskaber, for så vidt disse selskaber falder ind under det tilsyn på konsolideret grundlag, som kreditinstituttet selv er underlagt i overensstemmelse med nærværende direktiv eller med tilsvarende regler i et tredjeland.

↓ 2000/12/EF, artikel 49, stk. 7 (tilpasset)
⇨ nyt

~~7~~3. Medlemsstaterne kan helt eller delvis fravige ~~stk. 1, 2 og 3~~ ⊠ artikel 111 ⊠ for følgende engagementer:

(a) aktivposter, der repræsenterer fordringer på ~~centralregeringer eller centralbanker i zone A;~~ ⇨ centralregeringer eller centralbanker, som usikret ville blive tildelt en 0 % risikovægt efter artikel 78-83 ⇦

(b) aktivposter, der repræsenterer fordringer på ~~De Europæiske Fællesskaber~~⇨ internationale organisationer eller multilaterale udviklingsbanker, som usikret ville blive tildelt en 0 % risikovægt efter artikel 78-83 ⇦

(c) aktivposter, der repræsenterer fordringer, som udtrykkeligt er garanteret af ~~centralregeringer eller centralbanker i zone A eller af De Europæiske Fællesskaber~~ ⇨ centralregeringer, centralbanker, internationale organisationer eller multilaterale udviklingsbanker, hvor usikrede fordringer på det garantistillende organ ville opnå en 0 % risikovægt efter artikel 78-83 ⇦

(d) andre engagementer indgået med eller garanteret af ~~centralregeringer eller centralbanker i zone A eller af De Europæiske Fællesskaber~~ ⇨ centralregeringer, centralbanker, internationale organisationer eller multilaterale udviklingsbanker, hvor usikrede fordringer på organet, som

engagementet er indgået med, eller af hvilket det er garanteret, ville opnå en 0 % risikovægt efter artikel 78-83⇦

(e) aktivposter, der repræsenterer fordringer på og andre engagementer med ~~i zone B~~ centralregeringer eller centralbanker ⇨, som ikke er nævnt i litra a) ovenfor, ⇦ når de lyder på og i givet fald er finansieret i låntagernes valuta

(f) aktivposter og andre engagementer, som af de kompetente myndigheder er godkendt som værende tilstrækkeligt sikret ved sikkerhedsstillelse i form af ⇨ værdipapirer udstedt af ⇦~~i zone A~~ centralregeringer eller centralbanker, ~~eller af De Europæiske Fællesskaber eller af medlemsstaternes regionale eller lokale myndigheder, for hvilke der anvendes en vægtning på 0 % for solvens i overensstemmelse med artikel 44~~ ⇨ internationale organisationer, multilaterale udviklingsbanker eller medlemsstaternes regionale regeringer eller lokale myndigheder, hvis værdipapirer repræsenterer fordringer på deres udsteder, og som ville opnå en 0 % risikovægt efter artikel 78-83⇦

(g) aktivposter og andre engagementer, som af de kompetente myndigheder er godkendt som værende tilstrækkeligt sikret ved indlån i kontanter i det långivende ⌦ kreditinstitut ⌫ ~~institut~~ eller i et kreditinstitut, der er långiverens moder- eller datterselskab

(h) aktivposter og andre engagementer, som af de kompetente myndigheder er godkendt som værende tilstrækkeligt sikret ved indlånsbeviser udstedt af det långivende ⌦ kreditinstitut ⌫ ~~institut~~ eller af et kreditinstitut, som er moderselskabet eller et datterselskab til det långivende ⌦ kreditinstitut ⌫ ~~institut~~, og deponeret hos et af disse institutter, uanset hvilket

(i) aktivposter, der repræsenterer fordringer på eller andre engagementer indgået med et ~~kredit~~ institut med en løbetid på højst et år, og som ikke indgår i dettes egenkapital

(j) aktivposter, der repræsenterer fordringer på eller andre engagementer med en løbetid på højst et år, på og i institutioner, som ikke er kreditinstitutter, men opfylder kravene i ~~artikel 45, stk. 2,~~⇨ bilag VI, del 1, punkt 82 ⇦, og for hvilke der er stillet sikkerhed i henhold til nævnte punkt

(k) veksler og tilsvarende værdipapirer med en løbetid på højst et år, som bærer et andet kreditinstituts undertegning

(l) ~~obligationer som defineret i artikel 22, stk. 4, i direktiv 85/611/EØF~~⇨ dækkede obligationer som defineret i artikel 78-83⇦

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

(m) indtil der har fundet en nærmere samordning sted, de kapitalinteresser i forsikringsselskaber, som er nævnt i artikel ~~51, stk. 3,~~ ⌦ 122, stk. 1, ⌫ indtil højst 40 % af egenkapitalen i det kreditinstitut, som overtager kapitalinteressen

(n) aktivposter, der repræsenterer fordringer på det regionale eller centrale kreditinstitut, som i henhold til bestemmelser i love eller vedtægter har til

opgave at foretage likviditetsudligning inden for det net af kreditinstitutter, som det långivende kreditinstitut i henhold til disse bestemmelser er tilsluttet

---

↓ 2000/12/EF

(o) engagementer, for hvilke der til de kompetente myndigheders tilfredshed er stillet sikkerhed i form af andre værdipapirer end dem, der er nævnt i litra f) ~~såfremt værdipapirerne ikke er udstedt af kreditinstituttet selv, dets moderselskab eller et af deres datterselskaber eller af den pågældende kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder. De værdipapirer, der stilles som sikkerhed, skal ansættes til markedsværdien og give en overskydende dækning i forhold til de sikrede engagementer, og de skal enten være noteret på en børs eller være faktisk omsættelige og regelmæssigt noteret på et marked, hvor der handles gennem anerkendte, professionelle mæglere, og som efter de kompetente myndigheders opfattelse i den medlemsstat, der er kreditinstituttets hjemland, giver tilfredsstillende mulighed for at ansætte en objektiv pris, hvormed værdipapirernes overskydende dækning til enhver tid kan kontrolleres. Den krævede overskydende dækning er på 100 %; den er dog på 150 % for aktier og på 50 % for obligationer, der er udstedt af kreditinstitutter, regionale regeringer og lokale myndigheder i medlemsstaterne bortset fra dem, der er omhandlet i artikel 44 og obligationer, der er udstedt af EIB og multilaterale udviklingsbanker. De værdipapirer, der anvendes til sikkerhedsstillelse, kan ikke indgå i kreditinstituttets egenkapital~~

↓ 2000/12/EC

(p) lån, for hvilke der til de kompetente myndigheders tilfredshed er stillet sikkerhed i form af pant i fast ejendom til beboelse eller i form af andele i finske boligselskaber, der drives i henhold til den finske lov om boligselskaber af 1991 eller senere tilsvarende lovgivning, samt leasingtransaktioner, hvor udlejeren beholder den fulde ejendomsret til den udlejede bolig, så længe lejeren ikke har benyttet sin købsoption, i begge tilfælde inden for 50 % af værdien af den pågældende faste ejendom ~~Værdien af den faste ejendom skal til de kompetente myndigheders tilfredshed beregnes på grundlag af strenge værdiansættelsesnormer, der er fastlagt i love eller administrative bestemmelser. Værdiansættelsen foretages mindst en gang om året. I dette litra defineres fast ejendom til beboelse som beboelse, der er eller vil blive beboet eller udlejet af låntageren~~

⇩ nyt

(q) følgende engagementer, hvis de ville opnå en 50 % risikovægt efter artikel 78-83 og kun indtil 50 % af værdien af den pågældende ejendom:

i) engagementer, for hvilke der er stillet sikkerhed i form af pant i kontor- eller forretningsejendomme eller i form af aktier i finske boligselskaber, der drives i henhold til den finske lov om boligselskaber af 1991 eller senere tilsvarende lovgivning, og som vedrører kontor- eller forretningsejendomme

ii) engagementer, der vedrører ejendomsleasingtransaktioner vedrørende kontor- eller forretningsejendomme.

Med henblik på nr. ii) kan de kompetente myndigheder frem til den 31. december 2011 tillade kreditinstitutter at anerkende 100 % af værdien af den pågældende ejendom. Ved udløbet af denne periode tages denne behandling op til revision. Medlemsstaterne underretter Kommissionen om, hvorledes de gør brug af denne fortrinsbehandling

---

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

~~q~~r) 50 % af poster under stregen med mellemliggende/lav risiko efter klassificeringen i bilag II

~~r~~s) med de kompetente myndigheders tilladelse, andre garantier end kreditgarantier, som er baseret på en lov eller andre retsforskrifter, og som gensidige garantifonde, der har status som kreditinstitutter, yder sine medlemmer, idet de vægtes med 20 % af beløbet

~~Medlemsstaterne underretter Kommissionen om deres anvendelse af denne mulighed for at sikre, at den ikke fører til konkurrenceforvridning~~

~~s~~t) poster under stregen med lav risiko efter klassificeringen i bilag II, for så vidt der med vedkommende kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder er truffet aftale om, at engagementet kun kan indgås, hvis det er godtgjort, at det ikke vil nå op på en sådan størrelse, at de i ⌦ artikel 111, stk. 1-3, ⌫ ~~stk. 1, 2 og 3~~ fastsatte øvre grænser overskrides.

⇩ nyt

Kontanter, der modtages under en "credit linked note" udstedt af kreditinstituttet, og en modparts udlån og indlån i kreditinstituttet, der er underlagt en balanceført aftale om netting, der er anerkendt efter artikel 90-93, anses for at falde ind under litra g).

↓ 2000/12/EF, artikel 49, litra o), andet og tredje punktum (tilpasset)
⇨ nyt

⌦ Med henblik på litra o) skal de ⌫ ~~De~~ værdipapirer, der stilles som sikkerhed, ansættes til markedsværdien og give en overskydende dækning i forhold til de sikrede engagementer, og de skal enten være noteret på en børs eller være faktisk omsættelige og regelmæssigt noteret på et marked, hvor der handles gennem anerkendte, professionelle mæglere, og som efter de kompetente myndigheders opfattelse i den medlemsstat, der er kreditinstituttets hjemland, giver tilfredsstillende mulighed for at ansætte en objektiv pris, hvormed værdipapirernes overskydende dækning til enhver tid kan kontrolleres. Den krævede overskydende dækning er på 100 %. ~~d~~Den er dog på 150 % for aktier og på 50 % for obligationer, der er udstedt af ~~kreditinstitutter~~ institutioner, regionale regeringer og lokale myndigheder i medlemsstaterne bortset fra dem, der er omhandlet i ~~artikel 44~~ ⌦ litra f) ⌫, og obligationer, der er udstedt af ~~EIB og~~ multilaterale udviklingsbanker ⇨ bortset fra

dem, der opnår en 0 % risikovægt efter standardmetoden. Er der manglende match mellem eksponeringens løbetid og kreditrisikoafdækningens løbetid, kan sikkerhedsstillelsen ikke anerkendes. ⇦ ⌦ De værdipapirer, der anvendes til sikkerhedsstillelse, kan ikke indgå i kreditinstituttets egenkapital. ⌫

⌦ Med henblik på litra p) skal værdien ⌫ ~~Værdien~~ af den faste ejendom til de kompetente myndigheders tilfredshed beregnes på grundlag af strenge værdiansættelsesnormer, der er fastlagt i love eller administrative bestemmelser. Værdiansættelsen foretages mindst en gang om året. I ~~dette~~ litra ⌦ p) ⌫ defineres fast ejendom til beboelse som beboelse, der er eller vil blive beboet eller udlejet af låntageren.

Medlemsstaterne underretter Kommissionen ⌦ om enhver undtagelse, der indrømmes i henhold til litra s) ⌫ ~~deres anvendelse af denne mulighed~~ for at sikre, at den ikke fører til konkurrencefordrejning.

⇩ nyt

Artikel 114

1. Med forbehold af bestemmelserne i stk. 3 kan medlemsstaterne med henblik på beregning af værdien af engagementer med henblik på artikel 111, stk. 1-3, i forhold til kreditinstitutter, der benytter den udbyggede metode for finansiel sikkerhedsstillelse efter artikel 90-93, i stedet for at benytte sig af de typer af hel eller delvis undtagelse, der er tilladt i henhold til artikel 113, stk. 3, litra f), g), h) og o), tillade sådanne kreditinstitutter at benytte en lavere værdi end værdien af engagementet, men dog ikke lavere end summen af de fuldt justerede værdier af deres engagementer med kunden eller gruppen af indbyrdes forbundne kunder.

I denne forbindelse forstås ved "fuldt justeret værdi af engagementer" den værdi, der er beregnet efter artikel 90-93 under hensyntagen til kreditrisikoreduktionen, volatilitetsjusteringer og eventuelt manglende løbetidsmatch (E*).

Anvendes dette stykke på et kreditinstitut, finder artikel 113, stk. 3, litra f), g), h) og o), ikke anvendelse på det pågældende kreditinstitut.

2. Med forbehold af bestemmelserne i stk. 3 kan et kreditinstitut, der har tilladelse til at benytte egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse og omregningsfaktorer for en engagementsklasse efter artikel 84-89, få tilladelse - hvis det til de kompetente myndigheders tilfredshed er i stand til at foretage estimater af virkningerne af den finansielle sikkerhedsstillelse på deres engagementer, der kan holdes adskilt fra andre aspekter af relevans for tab i tilfælde af misligholdelse - til at anerkende sådanne virkninger ved beregningen af værdien af engagementer med henblik på artikel 113, stk. 3.

Kompetente myndigheder skal anse det for godtgjort, at de af kreditinstituttet foretagne estimater er egnede til brug for reduktion af værdien af engagementer med henblik på overholdelse af bestemmelserne i artikel 111.

Har et kreditinstitut fået tilladelse til at benytte egne estimater af virkningerne af den finansielle sikkerhedsstillelse, skal det gøre dette på konsekvent vis til de kompetente

myndigheders tilfredshed. Denne fremgangsmåde skal især benyttes på alle store engagementer.

Kreditinstitutter, der har tilladelse til at benytte egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse og omregningsfaktorer for en engagementsklasse efter artikel 84-89, og som ikke beregner værdien af deres engagementer ved brug af den metode, der er omhandlet i første afsnit, kan få tilladelse til at benytte metoden i stk. 1 ovenfor eller metoden i artikel 113, stk. 3, litra o), til beregning af værdien af engagementer. Et kreditinstitut må kun benytte en af disse to metoder.

3. Et kreditinstitut, som har tilladelse til at benytte de i stk. 1 og 2 beskrevne metoder til beregning af værdien af engagementer med henblik på artikel 111, stk. 1-3, skal regelmæssigt gennemføre stresstest af deres kreditrisikokoncentrationer, herunder også i relation til salgsværdien af en accepteret sikkerhedsstillelse.

Disse test skal afdække risici, der hidrører fra potentielle ændringer i markedsforholdene, som kunne få en negativ indvirkning på kreditinstituttets egenkapitalgrundlag, og risici, der hidrører fra afhændelsen af sikkerhedsstillelse i stresssituationer.

Kreditinstituttet skal over for de kompetente myndigheder godtgøre, at de gennemførte stresstest er tilstrækkelige og hensigtsmæssige til vurdering af sådanne risici.

Viser en sådan stresstest, at salgsværdien af den accepterede sikkerhedsstillelse er lavere, end hvad der ville blive tilladt efter stk. 2 og 3 alt efter, hvilket stykke der er relevant, skal værdien af den sikkerhedsstillelse, der kan tillades anerkendt ved beregningen af værdien af engagementer med henblik på artikel 111, stk. 1-3, reduceres tilsvarende.

Sådanne kreditinstitutter skal inkludere følgende i deres strategier for reduktion af koncentrationsrisici:

a) politikker og procedurer for reduktion af risici hidrørende fra manglende løbetidsmatch mellem engagementer og en eventuel kreditrisikoafdækning af sådanne engagementer

b) politikker og procedurer for koncentrationsrisici hidrørende fra anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker, navnlig store indirekte kreditengagementer (f.eks. med en enkelt udsteder af værdipapirer, der er accepteret som sikkerhedsstillelse).

4. Anerkendes virkningerne af sikkerhedsstillelsen efter bestemmelserne i stk. 1 og 2 ovenfor, kan medlemsstaterne behandle enhver dækket del af engagementet som værende indgået med udstederen af sikkerhedsstillelsen snarere end med kunden.

↓ 2000/12/EF, artikel 49, stk. 8 og 9 (tilpasset)
⇨ nyt

Artikel 115

~~§~~1. Ved anvendelsen af ⌦ artikel 111, stk. 1-3 ⌫~~stk. 1, 2 og 3~~, kan medlemsstaterne tillægge aktivposter, der repræsenterer fordringer på medlemsstaternes regionale

⌦ regeringer ⌫ og lokale myndigheder, 20 % vægtning ⇨ , hvis disse fordringer ville opnå en 20 % risikovægt efter artikel 78-83, og det samme gælder andre engagementer indgået med eller garanteret af sådanne regeringer og myndigheder, som repræsenterer fordringer, som opnår en 20 % risikovægt efter artikel 78-83. ⇦~~eller andre engagementer indgået med eller garanteret af sådanne myndigheder; medlemsstaterne kan dog anvende nulvægtning på disse aktivposter på de i artikel 44 fastsatte betingelser.~~

⇨ Medlemsstaterne kan dog anvende nulvægt på aktivposter, der repræsenterer fordringer på medlemsstaternes regionale regeringer og lokale myndigheder, hvis disse fordringer ville opnå en 0 % risikovægt efter artikel 78-83, og på andre engagementer indgået med eller garanteret af sådanne regeringer og myndigheder, som repræsenterer fordringer, der opnår en 0 % risikovægt efter artikel 78-83. ⇦

~~9.~~2. Ved anvendelsen af ⌦ artikel 111, stk. 1-3 ⌫ ~~stk. 1, 2 og 3~~, kan medlemsstaterne tillægge aktivposter, der repræsenterer fordringer på og andre engagementer med ~~kredit~~ institutter med en løbetid på over et år, men ikke over tre år, 20 % vægtning og tillægge aktivposter, der repræsenterer fordringer på ~~kredit~~ institutter med en løbetid på over tre år, 50 % vægtning, hvis sidstnævnte aktivposter er repræsenteret ved gældsbreve udstedt af et ~~kredit~~ institut, og hvis disse gældsbreve efter de kompetente myndigheders mening er faktisk omsættelige på et marked af professionelle mæglere og er genstand for en daglig notering på dette marked, eller hvis de kompetente myndigheder i det udstedende ~~kredit~~ instituts hjemland har givet tilladelse til deres udstedelse. Under ingen omstændigheder må de pågældende aktivposter indgå i egenkapitalen.

↓ 2000/12/EF, artikel 49, stk. 10 (tilpasset)

Artikel 116

~~10~~. Uanset ~~stk. 7, litra i) og stk. 9~~ ⌦ artikel 113, stk. 3, litra i), og artikel 115 stk. 2 ⌫, kan medlemsstaterne tillægge aktivposter, der repræsenterer fordringer på og andre engagementer indgået med kreditinstitutter, en 20 % vægtning, uanset deres løbetid.

↓ 2000/12/EF, artikel 49, stk. 11 (tilpasset)

Artikel 117

~~11~~1. Er der stillet sikkerhed for et engagement indgået med en kunde af tredjemand, eller i form af værdipapirer udstedt af tredjemand på de vilkår, der er fastsat i ~~stk. 7,~~ ⌦ artikel 113, stk. 3, ⌫ litra o), kan medlemsstaterne:

a) betragte dette engagement som værende indgået med ⌦ garantistilleren ⌫ ~~tredjemanden~~ i stedet for med kunden~~, hvis vedkommende tredjemand til de kompetente myndigheders tilfredshed har stillet direkte og ubetinget sikkerhed~~

b) betragte dette engagement som værende indgået med tredjemanden i stedet for med kunden, hvis der er stillet sikkerhed for det i ~~stk. 7,~~ ⌦ artikel 113, stk. 3, ⌫ litra o), omhandlede engagement på de deri nævnte betingelser.

⇩ nyt

2. Anvender medlemsstaterne den behandling, der er fastsat i stk. 1, litra a):

a) og er garantien denomineret i en anden valuta end den, som engagementet er denomineret i, vil den værdi af engagementerne, der anses for dækket, blive beregnet i overensstemmelse med bestemmelserne om behandling af manglende valutamatch ved ufinansieret risikoafdækning i bilag VIII

b) vil manglende match mellem engagementets løbetid og risikoafdækningens løbetid blive behandlet i overensstemmelse med bestemmelserne om behandling af manglende løbetidsmatch i bilag VIII

c) kan delvis dækning anerkendes i overensstemmelse med behandlingen i bilag VIII.

🡻 2000/12/EF, artikel 49, stk. 12 (tilpasset)

~~12. Senest den 1. januar 1999 undersøger Rådet på grundlag af en rapport fra Kommissionen den behandling af interbankengagementer, der er fastsat i stk. 7, litra i), og i stk. 9 og 10. Rådet træffer afgørelse om de eventuelle ændringer, der skal foretages heri, på grundlag af et forslag fra Kommissionen.~~

🡻 2000/12/EF, artikel 50 (tilpasset)
⇨ nyt

Artikel 118

~~Tilsyn med store engagementer på konsolideret og ikke-konsolideret grundlag~~

~~1. Er et kreditinstitut hverken et moder- eller et datterselskab, føres tilsynet med dets overholdelse af artikel 48 og 49 eller enhver anden fællesskabsbestemmelse, der gælder for dette område, på ikke-konsolideret grundlag.~~

~~2. I andre tilfælde føres tilsynet med overholdelsen af artikel 48 og 49 eller enhver anden fællesskabsbestemmelse, der gælder for dette område, på konsolideret grundlag i overensstemmelse med artikel 52 til 56.~~

~~3. Medlemsstaterne kan undlade at føre tilsyn, på et individuelt eller delkonsolideret grundlag, med overholdelsen af artikel 48 og 49 eller enhver anden fællesskabsbestemmelse, der gælder for dette område, får så vidt angår et kreditinstitut, der i sin egenskab af moderselskab er underlagt tilsyn på et konsolideret grundlag, og for så vidt angår et sådant kreditinstituts datterselskaber, hvis disse er underlagt tilladelse og tilsyn fra medlemsstaterne og er omfattet af det konsoliderede tilsyn.~~

~~Samme ret til at undlade tilsyn gælder, hvis moderselskabet er et finansieringsselskab, der er etableret i samme medlemsstat som kreditinstituttet, forudsat at selskabet er underlagt samme tilsyn som kreditinstitutter.~~

~~I de tilfælde, der er nævnt i første og andet afsnit,~~

⇨ Hvis et kreditinstitut efter bestemmelserne i artikel 69, stk. 1, på individuelt eller delkonsolideret grundlag undlader at opfylde de forpligtelser, der pålægges i denne afdeling, eller bestemmelserne i artikel 70 anvendes, når der er tale om moderkreditinstitutter i en medlemsstat, ⇦ træffes foranstaltninger til at sikre en passende fordeling af engagementerne inden for koncernen.

⇩ nyt

Artikel 119

Senest den 31. december 2007 forelægger Kommissionen en rapport for Europa-Parlamentet og Rådet om denne afdelings funktionsmåde samt eventuelle passende forslag.

🡻 2000/12/EF

AFDELING 6

KVALIFICERET DELTAGELSE UDEN FOR DEN FINANSIELLE SEKTOR

🡻 2000/12/EF, artikel 51, stk. 1 og 2 (tilpasset)

Artikel 120

~~Begrænsninger for kvalificeret deltagelse i den ikke-finansielle sektor~~

1. Et kreditinstitut må ikke besidde en kvalificeret deltagelse, der overstiger 15 % af dets egenkapital, i et foretagende, der hverken er et kreditinstitut, et finansieringsinstitut eller et foretagende, der udøver en virksomhed som nævnt i artikel 43, stk. 2, litra f), andet afsnit, i direktiv 86/635/EØF.

2. Et kreditinstituts samlede kvalificerede deltagelse i andre foretagender end kreditinstitutter, finansieringsinstitutter og foretagender, der udøver en virksomhed som nævnt i artikel 43, stk. 2, litra f), andet afsnit, i direktiv 86/635/EØF, må ikke overstige 60 % af kreditinstituttets egenkapital.

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 5 (tilpasset)

~~5. Medlemsstaterne kan undlade at anvende grænserne i stk. 1 og 2 på kapitalinteresser i forsikringsselskaber som defineret i direktiv 73/239/EØF og 79/267/EØF eller i genforsikringsselskaber som defineret i direktiv 98/78/EF.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 51, stk. 4 (tilpasset)

~~4. Aktier eller andele, som midlertidigt erhverves som led i en finansiel aktion med henblik på at redde eller sanere et foretagende eller som led i en normal procedure vedrørende stillede tegningsgarantier eller i eget navn for andres regning, medregnes ikke til den kvalificerede deltagelse ved beregningen af de i stk. 1 og 2 fastsatte grænser. Aktier og andele, der ikke har karakter af finansielle anlægsaktiver som nævnt i artikel 35, stk. 2, i direktiv 86/635/EØF, skal heller ikke medtages.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 51, stk. 5

~~5~~3. De i stk. 1 og 2 fastsatte grænser må kun overskrides under særlige omstændigheder. I sådanne tilfælde skal de kompetente myndigheder dog kræve, at kreditinstituttet enten forhøjer sin egenkapital eller træffer andre foranstaltninger med tilsvarende virkning.

↓ 2000/12/EF, artikel 51, stk. 6 (tilpasset)

~~6. Medlemsstaterne kan foreskrive, at de kompetente myndigheder ikke skal anvende de i stk. 1 og 2 fastsatte grænser, hvis de har foreskrevet, at de beløb, hvormed den kvalificerede deltagelse overskrider de nævnte grænser, skal være 100 % dækket af egenkapitalen, og at denne ikke indgår i beregningen af solvensnøgletallet. Er der tale om overskridelser af de i stk. 1 og 2 fastsatte grænser, er det den største overskridelse, der skal være dækket af egenkapitalen.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 51, stk. 4

Artikel 121

~~4.~~ Aktier eller andele, som midlertidigt erhverves som led i en finansiel aktion med henblik på at redde eller sanere et foretagende eller som led i en normal procedure vedrørende stillede tegningsgarantier eller i eget navn for andres regning, medregnes ikke til den kvalificerede deltagelse ved beregningen af de i stk. 1 og 2 fastsatte grænser. Aktier og andele, der ikke har karakter af finansielle anlægsaktiver som nævnt i artikel 35, stk. 2, i direktiv 86/635/EØF, skal heller ikke medtages.

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 5

Artikel 122

~~3~~1. Medlemsstaterne kan undlade at anvende grænserne i stk. 1 og 2 på kapitalinteresser i forsikringsselskaber som defineret i direktiv 73/239/EØF og direktiv 79/267/EØF eller i genforsikringsselskaber som defineret i direktiv 98/78/EF.

↓ 2000/12/EF, artikel 51, stk. 6 (tilpasset)

~~6~~2. Medlemsstaterne kan foreskrive, at de kompetente myndigheder ikke skal anvende de i ⌦ artikel 120, stk. 1 og 2, ⌫ ~~stk. 1 og 2~~ fastsatte grænser, hvis de har foreskrevet, at de beløb, hvormed den kvalificerede deltagelse overskrider de nævnte grænser, skal være 100 % dækket af egenkapitalen, og at denne ikke indgår i beregningen af solvensnøgletallet. Er der tale om overskridelser af de i ⌦ artikel 120, stk. 1 og 2, ⌫ ~~stk. 1 og 2~~ fastsatte grænser, er det den største overskridelse, der skal være dækket af egenkapitalen.

⇩ nyt

KAPITEL 3

KREDITINSTITUTTERS VURDERINGSPROCES

Artikel 123

Kreditinstitutter skal råde over sunde, effektive og komplette strategier og processer for løbende vurdering og opretholdelse af en intern kapital af en størrelse, type og fordeling, som de anser for passende til at dække arten og omfanget af de risici, som de er eller vil kunne blive eksponeret for.

Disse strategier og processer skal underkastes regelmæssig intern kontrol med henblik på at sikre, at de vedbliver at være fyldestgørende og proportionale i forhold til arten, omfanget og kompleksiteten af kreditinstituttets virksomhed.

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

KAPITEL ~~3~~4

⌦ DE KOMPETENTE MYNDIGHEDERS ⌫ TILSYN ⌦ OG OPLYSNINGSPLIGT ⌫~~PÅ ET KONSOLIDERET GRUNDLAG~~

↓ 2000/12/EF (nyt)
→1 2002/87/EF, artikel 29, stk. 6

Artikel ~~52~~

~~Tilsyn med kreditinstitutter på et konsolideret grundlag~~

~~1. Ethvert kreditinstitut, hvis datterselskab er et kreditinstitut eller et finansieringsinstitut, eller som besidder kapitalinteresser i sådanne institutter, skal undergives tilsyn på grundlag af sin konsoliderede finansielle situation, i det omfang og på den måde, der er foreskrevet i artikel 54. Dette tilsyn omfatter som et minimum de elementer, der er nævnt i stk. 5 og 6.~~

~~2. Ethvert kreditinstitut, hvis moderselskab er et finansieringsselskab, skal undergives tilsyn på grundlag af finansieringsselskabets konsoliderede finansielle situation i det omfang og på den måde, der er foreskrevet i artikel 54. Dette tilsyn omfatter som et minimum de elementer, der er nævnt i stk. 5 og 6.~~ →1 ~~Med forbehold af bestemmelserne i artikel 54a indebærer konsolideringen af det finansielle holdingselskabs finansielle situation på ingen måde, at de kompetente myndigheder skal påtage sig rollen som tilsyn over for det individuelle finansielle holdingselskab.~~ ←

↓ 2000/12/EF, artikel 52, stk. 3

~~3. Medlemsstaterne eller de kompetente myndigheder, der i henhold til artikel 53 har til opgave at føre det konsoliderede tilsyn, kan i de nedenfor anførte tilfælde undlade at medtage et kreditinstitut, et finansieringsinstitut eller en accessorisk bankservicevirksomhed, der er et datterselskab, eller i hvilket der besiddes kapitalinteresser, i konsolideringen:~~

- ~~når den pågældende virksomhed er beliggende i et tredjeland, hvor der foreligger retlige hindringer for overførsel af de nødvendige oplysninger~~

- ~~når den pågældende virksomhed efter de kompetente myndigheders opfattelse kun er af ringe betydning set ud fra formålene med kreditinstituttilsynet, og under alle omstændigheder når den pågældende virksomheds balancesum udgør mindre end 10 mio. EUR eller mindre end 1 % af moderselskabets eller det kapitalinteressebesiddende selskabs balancesum, idet de laveste tal lægges til grund; hvis flere virksomheder opfylder ovenstående kriterier, skal de dog medtages i konsolideringen, dersom de som helhed er af ikke uvæsentlig betydning set ud fra ovennævnte formål, eller~~

– når de kompetente myndigheder, der er ansvarlige for det konsoliderede tilsyn, finder, at det under hensyn til formålene med kreditinstituttilsynet ville være uhensigtsmæssigt eller vildledende at foretage en konsolidering af den pågældende virksomheds finansielle situation.

↓ 2000/12/EF, artikel 52, stk. 5-8

5. Tilsynet for så vidt angår solvens, kravene til egenkapitalgrundlaget i forhold til markedsrisikoen og kontrollen med store engagementer udøves på et konsolideret grundlag i overensstemmelse med nærværende artikel og artikel 53 og 56. Medlemsstaterne træffer de foranstaltninger, der i givet fald bliver nødvendige for at sikre, at finansieringsselskaberne omfattes af det konsoliderede tilsyn i overensstemmelse med stk. 2.

Overholdelsen af de i artikel 51, stk. 1 og 2, fastsatte begrænsninger gøres til genstand for tilsyn og kontrol på grundlag af kreditinstituttets konsoliderede eller delkonsoliderede finansielle situation.

6. De kompetente myndigheder påser, at der i alle de foretagender, der er omfattet af det konsoliderede tilsyn, som et kreditinstitut er undergivet i henhold til stk. 1 og 2, er betryggende interne kontrolprocedurer for fremlæggelse af de oplysninger, der er nødvendige for udøvelsen af nævnte tilsyn.

7. Medlemsstaterne kan undlade at anvende forskrifterne i stk. 5 i form af en delkonsolidering eller individuelt på kreditinstitutter, der i deres egenskab af moderselskaber er undergivet konsolideret tilsyn samt på ethvert datterselskab af dette kreditinstitut, som er undergivet deres tilladelse og tilsyn, og som er dækket af tilsynet i kraft af, at de indgår i konsolideringen af det kreditinstitut, som er dets moderselskab. Samme mulighed for undtagelse indrømmes, når moderselskabet er et finansieringsselskab, der har hjemsted i samme medlemsstat som kreditinstituttet, for så vidt det er undergivet samme tilsyn som det, der gælder for kreditinstitutter, herunder navnlig de i stk. 5 fastsatte regler.

I de i første afsnit nævnte tilfælde skal der træffes foranstaltninger til at sikre en hensigtsmæssig kapitalfordeling inden for bankkoncernen.

Hvis de kompetente myndigheder anvender disse forskrifter individuelt, kan de med henblik på beregning af egenkapitalen gøre brug af bestemmelsen i artikel 34, stk. 2, sidste afsnit.

8. Dersom et kreditinstitut, som er et datterselskab af et moderselskab, der er et kreditinstitut, er blevet godkendt og er beliggende i en anden medlemsstat, anvender de kompetente myndigheder, der har meddelt denne tilladelse, forskrifterne i stk. 5 på dette datterkreditinstitut individuelt eller i givet fald i form af en delkonsolidering.

↓ 2000/12/EF, artikel 52, stk. 9 (tilpasset)
➔$_1$ 2004/xx/EF, artikel 3, stk. 9

9. Uanset stk. 8 kan de kompetente myndigheder, der er ansvarlige for meddelelsen af tilladelse til datterselskabet af et moderselskab, der er et kreditinstitut, ved tosidig aftale overdrage deres tilsynspligt til de kompetente myndigheder, der har meddelt moderselskabet tilladelse og fører tilsyn med dette, således at disse påtager sig tilsyn med datterselskabet i overensstemmelse med nærværende direktivs bestemmelser. Kommissionen skal underrettes

~~om sådanne aftaler og indholdet heraf.~~ ➔1 ~~Den pågældende kompetente myndighed videregiver oplysningerne herom til de kompetente myndigheder i de øvrige medlemsstater.~~ ←

⇩ nyt

AFDELING 1 - TILSYN

Artikel 124

1. På grundlag af de tekniske kriterier, der er fastsat i bilag XI, skal de kompetente myndigheder føre tilsyn med de arrangementer, strategier, processer og mekanismer, som kreditinstitutterne iværksætter for at efterleve dette direktiv, og vurdere de risici, som kreditinstitutterne er eller kan blive eksponeret for.

2. Omfanget af det tilsyn og den vurdering, der er omhandlet i stk. 1, skal udgøres af kravene i dette direktiv.

3. På basis af det tilsyn og den vurdering, der er omhandlet i stk. 1, afgør de kompetente myndigheder, om de arrangementer, strategier, processer og mekanismer, kreditinstitutterne har iværksat, og den egenkapital, de besidder, sikrer en sund styring og dækning af deres risici.

4. Kompetente myndigheder skal fastlægge hyppigheden og omfanget af det tilsyn og den vurdering, der er omhandlet i stk. 1, under hensyntagen til den systemiske betydning, arten, omfanget og kompleksiteten af det pågældende kreditinstituts virksomhed. Tilsynet og vurderingen skal mindst foretages en gang om året.

5. Tilsynet og vurderingen, der udføres af de kompetente myndigheder, skal omfatte kreditinstitutternes eksponering for de renterisici, der hidrører fra ikke-handelsmæssige aktiviteter. Der skal kræves iværksat foranstaltninger, når der er tale om institutter, hvis økonomiske værdi falder med mere end 20 % af deres egenkapital som følge af en pludselig og uventet ændring i rentesatserne af en størrelsesorden, som skal fastlægges af de kompetente myndigheder og ikke må afvige fra det ene kreditinstitut til det andet.

🡻 2000/12/EF, artikel 53, stk. 1 og 2, første afsnit (tilpasset)
⇨ nyt

Artikel 125

~~De for det konsoliderede tilsyn ansvarlige kompetente myndigheder~~

1. Når moderselskabet er et ⇨ moderkreditinstitut ⇦⇨ i en medlemsstat eller et moderkreditinstitut i EU ⇦, udøves det konsoliderede tilsyn af de kompetente myndigheder, der har meddelt dette kreditinstitut den i artikel ~~4~~⌦ 6 ⌫ nævnte tilladelse.

2. Når et kreditinstituts moderselskab er et ⇨ finansielt moderholdingselskab ⇦⇨ i en medlemsstat eller et finansielt moderholdingselskab i EU ⇦, udøves det konsoliderede tilsyn af de kompetente myndigheder, der har meddelt dette kreditinstitut den i artikel ~~4~~⌦ 6 ⌫ nævnte tilladelse.

↓ 2000/12/EF, artikel 53, stk. 2, andet og tredje afsnit, og stk. 3 (tilpasset) ⇨ nyt

Artikel 126

~~3.~~1. Når kreditinstitutter, der er godkendt i mere end en medlemsstat, har det samme ⇨ finansielle moderholdingselskab i en medlemsstat eller det samme finansielle moderholdingselskab i EU ⇦ som moderselskab, udøves det konsoliderede tilsyn ~~dog~~ af de myndigheder, der har kompetence i forhold til det kreditinstitut, der er blevet godkendt i den medlemsstat, hvor det finansielle holdingselskab er blevet oprettet.

~~Hvis der ikke findes et godkendt datterkreditinstitut i den medlemsstat, hvor finansieringsselskabet er blevet oprettet, afgør de kompetente myndigheder i de berørte medlemsstater (herunder de kompetente myndigheder i den medlemsstat, hvor finansieringsselskabet er blevet oprettet) efter fælles aftale, hvem der skal udøve det konsoliderede tilsyn. I mangel af en sådan aftale udøves det konsoliderede tilsyn af de kompetente myndigheder, der har godkendt kreditinstituttet med den højeste balancesum; hvis balancesummen er den samme, udøves det konsoliderede tilsyn af de kompetente myndigheder, der som de første har meddelt den i artikel 4 nævnte tilladelse.~~

~~3. De pågældende kompetente myndigheder kan efter fælles aftale fravige de i stk. 2, første og andet afsnit, fastsatte regler.~~

⇩ nyt

Når kreditinstitutter, der er godkendt i to eller flere medlemsstater, har mere end ét finansielt holdingselskab med hovedkontorer i forskellige medlemsstater som moderselskaber, og der er et kreditinstitut i hver af disse medlemsstater, udøves det konsoliderede tilsyn af den kompetente myndighed for kreditinstituttet med den største samlede balancesum.

2. Når mere end ét kreditinstitut, der er godkendt i Fællesskabet, har det samme finansielle holdingselskab som moderselskab, og ingen af disse kreditinstitutter er blevet godkendt i den medlemsstat, hvor det finansielle holdingselskab blev oprettet, udøves det konsoliderede tilsyn af den kompetente myndighed, der godkendte kreditinstituttet med den største samlede balancesum, som med henblik på dette direktiv skal anses for at være det kreditinstitut, der kontrolleres af et finansielt moderholdingselskab i EU.

↓ 2000/12/EF, artikel 53, stk. 4

~~4. De i stk. 2, tredje afsnit, og stk. 3 nævnte aftaler skal indeholde nærmere bestemmelser med henblik på samarbejde og videregivelse af de oplysninger, der er nødvendige for at kunne nå målene for tilsynet på et konsolideret grundlag.~~

⇩ nyt

3. I særlige tilfælde kan de kompetente myndigheder efter fælles aftale undlade at benytte kriterierne i stk. 1 og 2, hvis det ville være uhensigtsmæssigt at benytte dem under hensyntagen til kreditinstitutterne og det relative omfang af deres aktiviteter i forskellige lande, og udpege en anden kompetent myndighed til at udøve det konsoliderede tilsyn. I så fald skal de kompetente myndigheder, inden de træffer deres afgørelse, give moderkreditinstituttet i EU, det finansielle moderholdingselskab i EU eller kreditinstituttet med den største balancesum alt efter, hvad der er det relevante, lejlighed til at udtale sig om denne afgørelse.

4. De kompetente myndigheder skal underrette Kommissionen om enhver aftale, der falder ind under stk. 3.

↓ 2000/12/EF, artikel 52, stk. 2, sidste punktum (tilpasset)
⇨ nyt

Artikel 127

1. ⇨ Medlemsstaterne skal vedtage alle nødvendige foranstaltninger for i givet fald at inkludere finansielle holdingselskaber i det konsoliderede tilsyn. Uden at dette berører bestemmelserne i artikel 135, ⇦ indebærer konsolideringen af det finansielle holdingselskabs finansielle situation på ingen måde, at de kompetente myndigheder har pligt til at udøve en tilsynsfunktion i forhold til det individuelle finansielle holdingselskab.

↓ 2000/12/EF, artikel 52, stk. 4 (tilpasset)

~~4~~2. Når en medlemsstats kompetente myndigheder under henvisning til et af de i ~~stk. 3, andet og tredje led,~~ ⌦ artikel 73, stk. 1, litra b) og c), ⌫ nævnte tilfælde ikke medtager et datterkreditinstitut i det konsoliderede tilsyn, kan de kompetente myndigheder i den medlemsstat, hvori dette datterkreditinstitut er beliggende, anmode moderselskabet om at fremlægge oplysninger, der gør det lettere for myndighederne at gennemføre tilsynet med dette kreditinstitut.

↓ 2000/12/EF, artikel 52, stk. 10 (tilpasset)

~~10~~3. Medlemsstaterne fastsætter, at de for det konsoliderede tilsyn ansvarlige kompetente myndigheder kan anmode datterselskaberne af et kreditinstitut eller et finansielt

holdingselskab, som ikke er omfattet af de konsoliderede tilsyn, om de i artikel ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ nævnte oplysninger. I så fald anvendes de regler vedrørende meddelelse og kontrol af oplysningerne, der er fastsat i nævnte artikel.

↓ 2000/12/EF, artikel 53, stk. 5

Artikel 128

~~5.~~Hvis der i en medlemsstat er mere end én myndighed, der er beføjet til at udøve tilsyn med kreditinstitutter og finansieringsinstitutter, træffer medlemsstaterne de fornødne foranstaltninger til etablering af en samordning mellem disse.

⇩ nyt

Artikel 129

1. Den kompetente myndighed, der er ansvarlig for udøvelsen af det konsoliderede tilsyn med moderkreditinstitutter i EU og kreditinstitutter, der er kontrolleret af finansielle moderholdingselskaber i EU, skal udføre følgende opgaver:

   a) tilsynsmæssigt overopsyn og vurdering af overholdelsen af kravene i artikel 71, artikel 72, stk. 1 og 2, og artikel 73, stk. 3

   b) koordinering af indsamlingen og formidlingen af relevante og væsentlige oplysninger i "going concern"-situationer og nødsituationer

   c) planlægning og koordinering af tilsynsvirksomheden i "going concern"-situationer og nødsituationer, herunder i relation til aktiviteterne i artikel 124, i samarbejde med de implicerede kompetente myndigheder og i relation til artikel 43 og 141.

2. Når der er tale om ansøgninger om de i henholdsvis artikel 84, stk. 1, artikel 87, stk. 9, og artikel 105 omhandlede tilladelser, der indgives af et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber eller i fællesskab af datterselskaberne af et finansielt moderholdingselskab i EU, skal de kompetente myndigheder under fuld gensidig konsultation arbejde sammen om at afgøre, om den tilladelse, der ansøges om, skal gives, og fastsætte eventuelle betingelser, som tilladelsen skal være underlagt.

   En ansøgning, jf. første afsnit, skal kun indgives til den i stk. 1 omhandlede kompetente myndighed.

   De kompetente myndigheder skal inden for højst seks måneder fastlægge deres enige afgørelse om ansøgningen i ét enkelt dokument. Dette dokument afleveres til ansøgeren. Foreligger der ikke en afgørelse inden for seks måneder, træffer den i stk. 1 omhandlede kompetente myndighed sin egen afgørelse om ansøgningen.

Artikel 130

1. Opstår der en nødsituation, som potentielt kan bringe stabiliteten og integriteten i det finansielle system i fare, skal de kompetente myndigheder, der er ansvarlige for udøvelsen af det konsoliderede tilsyn, så hurtigt som praktisk muligt, jf. afsnit V, kapitel 1, afdeling 2, underrette de i artikel 49, litra a), og artikel 50 omhandlede myndigheder. Denne forpligtelse gælder for alle kompetente myndigheder, der er omhandlet i artikel 125 og 126 i relation til en bestemt gruppe, og for den kompetente myndighed, der er omhandlet i artikel 129, stk. 1.

2. Den kompetente myndighed, der er ansvarlig for det konsoliderede tilsyn, skal, når den har behov for oplysninger, som allerede er blevet givet til en anden kompetent myndighed, så vidt muligt kontakte denne myndighed, således at dobbelt indberetning til de forskellige tilsynsmyndigheder undgås.

Artikel 131

For at lette og etablere et effektivt tilsyn skal den kompetente myndighed, der er ansvarlig for det konsoliderede tilsyn, og de øvrige kompetente myndigheder råde over skriftlige koordinerings- og samarbejdsarrangementer.

Ifølge disse arrangementer kan den kompetente myndighed, der er ansvarlig for det konsoliderede tilsyn, tildeles supplerende opgaver, og der kan fastlægges procedurer for beslutningsprocessen og samarbejdet med de øvrige kompetente myndigheder.

↓ 2000/12/EF, artikel 52, stk. 9 (tilpasset)

~~Uanset stk. 8 kan de~~ ⌦ De ⌫ kompetente myndigheder, der er ansvarlige for meddelelsen af tilladelse til datterselskabet af et moderselskab, der er et kreditinstitut, ⌦ kan ⌫ ved tosidig aftale overdrage deres tilsynspligt til de kompetente myndigheder, der har meddelt moderselskabet tilladelse og fører tilsyn med dette, således at disse påtager sig tilsyn med datterselskabet i overensstemmelse med nærværende direktivs bestemmelser. Kommissionen skal underrettes om sådanne aftaler og indholdet heraf. Den videregiver oplysningerne herom til de kompetente myndigheder i de øvrige medlemsstater og til Det Rådgivende Udvalg for Banklovgivning.

⇩ nyt

Artikel 132

1. De kompetente myndigheder skal indgå i et tæt indbyrdes samarbejde. De skal give hinanden alle oplysninger, som er væsentlige eller relevante for udøvelsen af de øvrige myndigheders tilsynsopgaver i henhold til dette direktiv. Med henblik herpå skal de kompetente myndigheder på anmodning videregive alle relevante oplysninger og på eget initiativ videregive alle væsentlige oplysninger.

   Navnlig skal kompetente myndigheder, der er ansvarlige for det konsoliderede tilsyn med EU-selskaber, sikre, at relevante oplysninger videregives til kompetente

myndigheder i andre medlemsstater, som fører tilsyn med datterselskaber af disse moderselskaber. Ved afgørelsen af omfanget af de relevante oplysninger skal der tages hensyn til disse datterselskabers betydning i det finansielle system i de pågældende medlemsstater.

De væsentlige oplysninger, der er omhandlet i første afsnit, skal bl.a. omfatte følgende:

a) identifikation af koncernstrukturen i alle større kreditinstitutter i en koncern samt af de kompetente myndigheder for kreditinstitutterne i koncernen

b) procedurer for indsamling af oplysninger fra kreditinstitutterne i en koncern og for kontrol af disse oplysninger

c) en negativ udvikling i kreditinstitutterne eller i andre selskaber i en koncern, som på alvorlig vis kunne påvirke kreditinstitutterne

d) større sanktioner og ekstraordinære foranstaltninger, som de kompetente myndigheder har iværksat i overensstemmelse med dette direktiv, herunder pålæggelse af supplerende kapitalkrav i henhold til artikel 136 og pålæggelse af begrænsninger i brugen af metoderne med avanceret måling til beregning af egenkapitalkravene i henhold til artikel 105.

2. De kompetente myndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med kreditinstitutter, der kontrolleres af et moderkreditinstitut i EU, skal kontakte den i artikel 129, stk. 1, omhandlede kompetente myndighed, når de har brug for oplysninger om gennemførelsen af fremgangsmåder og metoder, som er beskrevet i dette direktiv, og som denne kompetente myndighed allerede benytter sig af.

3. De implicerede kompetente myndigheder skal, inden de træffer afgørelse, rådføre sig med hinanden om følgende punkter, når sådanne afgørelser har indflydelse på andre kompetente myndigheders tilsynsopgaver:

a) ændringer i aktionær-, organisations- eller ledelsesstrukturen i kreditinstitutter i en koncern, som kræver de kompetente myndigheders godkendelse eller tilladelse

b) større sanktioner og ekstraordinære foranstaltninger, som de kompetente myndigheder har iværksat i overensstemmelse med dette direktiv, herunder pålæggelse af supplerende kapitalkrav i henhold til artikel 136 og pålæggelse af begrænsninger i brugen af metoderne med avanceret måling til beregning af egenkapitalkravene i henhold til artikel 105.

Med henblik på litra b) skal den kompetente myndighed, der er ansvarlig for det konsoliderede tilsyn, altid konsulteres.

En kompetent myndighed kan dog beslutte at undlade at konsultere, når der er tale om nødsituationer, eller hvis en sådan konsultation kunne bringe effektiviteten i afgørelserne i fare. I så fald skal den kompetente myndighed straks underrette de øvrige kompetente myndigheder.

↓ 2000/12/EF, artikel 54, stk. 1 (tilpasset)

Artikel 133

~~Konsolideringens form og indhold~~

1. De kompetente myndigheder, der er ansvarlige for det konsoliderede tilsyn, skal med henblik på tilsynet forlange en fuldstændig konsolidering af de kreditinstitutter og finansieringsinstitutter, som er datterselskaber af moderselskabet.

   ⌦ De kompetente myndigheder kan dog forlange blot en pro rata-konsolidering ⌫ ~~Der kan dog foreskrives en pro rata konsolidering~~ i de tilfælde, hvor de ~~kompetente myndigheder~~ finder, at det kapitalandelsbesiddende moderselskabs ansvar - ⌦ i betragtning af ⌫ ~~som følge af~~ det ansvar, som påhviler de øvrige aktionærer og selskabsdeltagere, og ~~som følge af~~ disses tilfredsstillende solvens - er begrænset til denne kapitalandel. De øvrige aktionærers og selskabsdeltageres ansvar skal være klart fastslået, om nødvendigt ved udtrykkeligt indgåede forpligtelser.

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 7, litra a)

Såfremt der mellem virksomheder består en forbindelse som omhandlet i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF, træffer de kompetente myndigheder afgørelse om, hvordan en konsolidering skal gennemføres.

↓ 2000/12/EF, artikel 54, stk. 2 og 3 (tilpasset)

2. De kompetente myndigheder, der er ansvarlige for det konsoliderede tilsyn, skal ~~med henblik på tilsynet~~ forlange en ⌦ pro rata-konsolidering ⌫ ~~pro rata konsolidering~~ af kapitalinteresser i kreditinstitutter og finansieringsinstitutter, der i fællesskab ledes af en virksomhed, der indgår i konsolideringen, og af en eller flere virksomheder, der ikke indgår i konsolideringen, når dette medfører en begrænsning af de pågældende virksomheders ansvar i forhold til den kapitalandel, de besidder.

3. I tilfælde af andre kapitalinteresser eller andre former for kapitaltilknytning end de i stk. 1 og 2 nævnte bestemmer de kompetente myndigheder, om konsolideringen skal finde sted og i bekræftende fald hvorledes. De kan navnlig tillade eller foreskrive brug af den indre værdis metode. Denne metode er dog ikke ensbetydende med, at de pågældende virksomheder omfattes af det konsoliderede tilsyn.

↓ 2000/12/EF, artikel 54, stk. 4, første afsnit (tilpasset)

Artikel 134

~~4~~1. Med forbehold af ⊠ artikel 133 ⊠ ~~stk. 1, 2 og 3~~ bestemmer de kompetente myndigheder, om og i hvilken form der skal foretages konsolidering i følgende tilfælde:

a) når et kreditinstitut efter de kompetente myndigheders opfattelse udøver en betydelig indflydelse over et eller flere kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter, selv om det ikke besidder kapitalinteresser deri, eller der består andre former for kapitaltilknytning mellem det og de pågældende institutter

b) når to eller flere kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter er underlagt fælles ledelse, uden at dette er fastlagt i en aftale eller i vedtægtsbestemmelser.

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 7, litra b)

↓ 2000/12/EF, artikel 54, stk. 4, andet afsnit

De kompetente myndigheder kan navnlig tillade eller foreskrive anvendelse af den metode, der er fastsat i artikel 12 i direktiv 83/349/EØF. Anvendelsen af denne metode er dog ikke ensbetydende med, at de pågældende virksomheder omfattes af det konsoliderede tilsyn.

↓ 2000/12/EF, artikel 54, stk. 5 (tilpasset)
⇨ nyt

~~5~~2 Når der i henhold til ~~artikel 52, stk. 1 og 2,~~ ⊠ artikel 125 og 126 ⊠ skal udøves tilsyn på konsolideret grundlag, skal accessoriske ~~bankservicevirksomheder~~ servicevirksomheder ⇨ og porteføljeadministrationsselskaber som defineret i direktiv 2002/87/EF ⇦ medtages i konsolideringen i de samme tilfælde og efter de samme metoder som dem, der er foreskrevet i ⊠ artikel 133 og stk. 1 ⊠ ~~til 4~~ i nærværende artikel.

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 8 (tilpasset)

Artikel 135

~~**Finansielle holdingselskabers ledelsesorgan**~~

Medlemsstaterne kræver, at de personer, der faktisk leder det finansielle holdingselskabs virksomhed, har et tilstrækkeligt godt omdømme og fyldestgørende erfaring til at varetage denne opgave.

⇩ nyt

Artikel 136

1. Kompetente myndigheder skal kræve, at kreditinstitutter, der ikke opfylder kravene i dette direktiv, på et tidligt stadium skal tage de nødvendige foranstaltninger eller skridt til at korrigere situationen.

Med henblik herpå skal de foranstaltninger, der står til de kompetente myndigheders disposition, omfatte følgende:

a) forpligte kreditinstitutterne til at besidde en egenkapital, der er større end det i artikel 75 fastsatte minimumsniveau

b) styrke de arrangementer og strategier, der iværksættes for at efterkomme artikel 22 og 123

c) kræve, at kreditinstitutterne anvender en bestemt nedskrivningspolitik eller behandling af aktiverne i forhold til egenkapitalkravene

d) indskrænke eller begrænse kreditinstitutters forretningsområde, transaktioner eller netværk

e) reducere risikoen i forbindelse med kreditinstitutternes virksomhed, produkter og systemer.

Vedtagelsen af disse foranstaltninger skal være underlagt bestemmelserne i afsnit V, kapitel 1, afdeling 2.

2. De kompetente myndigheder skal som et minimum stille særlige egenkapitalkrav, der er større end minimumsniveauet i artikel 75, til kreditinstitutter, som har utilstrækkelige arrangementer, processer, mekanismer og strategier for styringen og dækningen af deres risici, hvis anvendelsen af andre foranstaltninger alene efter al sandsynlighed ikke vil styrke disse arrangementer inden for en passende tidsramme.

🡻 2000/12/EF, artikel 55, stk. 1 (tilpasset)

Artikel 137

~~Oplysninger, som blandede selskaber og deres datterselskaber skal meddele~~

1. Indtil en senere samordning af konsolideringsmetoderne fastsætter medlemsstaterne, at når moderselskaber for et eller flere kreditinstitutter er et blandet selskab, skal de kompetente myndigheder, der er ansvarlige for tilladelse til og tilsyn med disse kreditinstitutter, forlange af det blandede selskab og dets datterselskaber, enten ved at

henvende sig direkte til dem eller via datterkreditinstitutterne, at de meddeler alle de oplysninger, der er nødvendige for udøvelsen af tilsynet med datterkreditinstitutterne.

↓ 2000/12/EF, artikel 55, stk. 2 (tilpasset)

2. Medlemsstaterne fastsætter, at deres kompetente myndigheder selv kan foretage eller kan lade eksterne revisorer foretage kontrol på stedet af de oplysninger, der er modtaget fra blandede selskaber og disses datterselskaber. Hvis det blandede selskab eller et af dets datterselskaber er et forsikringsselskab, kan den i artikel ~~56, stk. 4,~~ ⌦ 140, stk. 1, ⌫ nævnte fremgangsmåde finde anvendelse. Hvis det blandede selskab eller et af dets datterselskaber er beliggende i en anden medlemsstat end den, hvor datterkreditinstituttet er beliggende, foretages kontrollen på stedet efter fremgangsmåden i artikel ~~56, stk. 7~~ ⌦ 140, stk. 1 ⌫.

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 9 (tilpasset)

Artikel 138

~~Transaktioner inden for en gruppe med blandede holdingselskaber~~

1. Uden at dette berører ~~bestemmelserne i~~ afsnit V, kapitel 2, afdeling ~~3~~ ⌦ 5 ⌫, ~~i dette direktiv,~~, påser medlemsstaterne, hvis moderselskabet for et eller flere kreditinstitutter er et blandet holdingselskab, at de kompetente myndigheder, som er ansvarlige for tilsynet med disse kreditinstitutter, foretager generelt tilsyn med transaktioner mellem kreditinstituttet og det blandede holdingselskab og dets datterselskaber.

2. Medlemsstaterne kræver, at kreditinstitutterne har iværksat passende risikostyringsprocedurer og interne kontrolmekanismer, herunder forsvarlige rapporterings- og regnskabsprocedurer, med henblik på behørig identifikation, måling, overvågning og styring af transaktioner med moderselskabet og dettes datterselskaber. De kompetente myndigheder kræver, at kreditinstituttet indberetter andre væsentlige transaktioner med disse enheder end den i artikel ~~48~~ ⌦ 110 ⌫ omhandlede 'indberetning af store engagementer'. Disse procedurer og væsentlige transaktioner omfattes af de kompetente myndigheders overvågning.

Hvis det viser sig, at de ovennævnte transaktioner inden for en gruppe udgør en trussel mod et kreditinstituts finansielle situation, træffer den kompetente myndighed med ansvar for tilsynet med virksomheden de fornødne foranstaltninger.

↓ 2000/12/EF, artikel 56, stk. 1-3 (tilpasset)

Artikel 139

~~Foranstaltninger, der skal lette tilsynet på et konsolideret grundlag~~

1. Medlemsstaterne træffer de nødvendige foranstaltninger for at sikre, at der ikke foreligger retlige hindringer for, at de foretagender, der er omfattet af det konsoliderede tilsyn, blandede selskaber og deres datterselskaber samt de i artikel ~~52, stk. 10,~~ ⌦ 127, stk. 3, ⌫ nævnte datterselskaber indbyrdes udveksler de oplysninger, der er nødvendige for udøvelsen af tilsyn i overensstemmelse med artikel ~~52 til 55~~ ⌦ 124-138 ⌫ og nærværende artikel.

2. Når moderselskabet og dets datterkreditinstitut(ter) er beliggende i forskellige medlemsstater, skal de kompetente myndigheder i de forskellige medlemsstater udveksle alle de oplysninger, der er nødvendige for at muliggøre eller lette udøvelsen af det konsoliderede tilsyn.

Hvis de kompetente myndigheder i den medlemsstat, hvor moderselskabet er beliggende, ikke selv foretager det konsoliderede tilsyn i henhold til artikel ~~53~~ ⌦ 125 og 126 ⌫, kan de for dette tilsyn ansvarlige kompetente myndigheder opfordre dem til at anmode moderselskabet om de oplysninger, der er nødvendige for udøvelsen af det konsoliderede tilsyn, og til at videregive dem til disse myndigheder.

3. Medlemsstaterne tillader udveksling mellem deres kompetente myndigheder af de i stk. 2 nævnte oplysninger, dog således at indhentning af eller rådighed over oplysninger om finansielle holdingselskaber, finansieringsinstitutter eller accessoriske ~~bankservicevirksomheder~~ servicevirksomheder på ingen måde medfører, at de kompetente myndigheder har pligt til at udøve en tilsynsførende funktion over for disse institutter eller virksomheder på individuelt grundlag.

Medlemsstaterne tillader ligeledes udveksling mellem deres kompetente myndigheder af de i artikel ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ nævnte oplysninger, dog således at indhentning af eller rådighed over oplysninger på ingen måde medfører, at de kompetente myndigheder udøver en tilsynsførende funktion over for blandede selskaber og disses datterselskaber, som ikke er kreditinstitutter, eller over for de i artikel ~~52, stk. 10,~~ ⌦ 127, stk. 3, ⌫ nævnte datterselskaber.

🡻 2000/12/EF, artikel 56, stk. 4-6 (tilpasset)

Artikel 140

~~4~~1. Hvis et kreditinstitut, et finansielt holdingselskab eller et blandet selskab kontrollerer et eller flere datterselskaber, som er forsikringsselskaber, eller andre foretagender, der tilbyder investeringsservice, som er underkastet en godkendelsesordning, etableres der et snævert samarbejde mellem de kompetente myndigheder og de myndigheder, der varetager det offentlige tilsyn med sådanne forsikringsselskaber eller foretagender. Uden at dette i øvrigt berører deres respektive beføjelser, udveksler disse myndigheder alle sådanne oplysninger, der kan lette udøvelsen af deres hverv og sikre kontrol med den finansielle situation og aktiviteterne i samtlige foretagender, der er underlagt deres tilsyn.

~~5~~2. Oplysninger, der indhentes inden for rammerne af tilsynet på et konsolideret grundlag, herunder navnlig enhver udveksling af oplysninger mellem kompetente myndigheder i overensstemmelse med nærværende direktiv, er undergivet tjenstlig tavshedspligt i overensstemmelse med ⌦ afsnit V, kapitel 1, afdeling 2 ⌫ ~~artikel 30~~.

~~6~~3. De kompetente myndigheder, der er ansvarlige for det konsoliderede tilsyn, udarbejder en fortegnelse over de finansielle holdingselskaber, der er nævnt i artikel ~~52, stk. 2~~ ⊠ 71, stk. 2 ⊠. Denne fortegnelse videregives til de andre medlemsstaters kompetente myndigheder og Kommissionen.

↓ 2000/12/EF, artikel 56, stk. 7 (tilpasset) →1 2002/87/EF, artikel 29, stk. 10

Artikel 141

~~7.~~ Ønsker de kompetente myndigheder i en medlemsstat i forbindelse med anvendelsen af dette direktiv i bestemte tilfælde at kontrollere oplysninger om et kreditinstitut, et finansielt holdingselskab, et finansieringsinstitut, en accessorisk ~~bankservicevirksomhed~~ servicevirksomhed, et blandet selskab eller et af de i artikel ~~55~~ ⊠ 137 ⊠ eller i artikel ~~52, stk. 10~~ ⊠ 127, stk. 3 ⊠, nævnte datterselskaber, der er beliggende i en anden medlemsstat, ⊠ skal de anmode ⊠ ~~anmoder de~~ de kompetente myndigheder i den anden medlemsstat om, at denne kontrol finder sted. De kompetente myndigheder, som modtager anmodningen, skal inden for rammerne af deres beføjelser efterkomme denne enten ved selv at foretage kontrollen eller ved at tillade, at de kompetente myndigheder, der har fremsat anmodningen, foretager kontrollen, eller ved at lade en revisor eller anden sagkyndig foretage denne.→1 Den kompetente myndighed, der har fremsat anmodningen, kan, hvis den ønsker det, deltage i ⊠ kontrollen ⊠ ~~verifikationen~~, hvis den ikke selv foretager denne. ←

↓ 2000/12/EF, artikel 56, stk. 8 (tilpasset)

Artikel 142

~~8.~~Medlemsstaterne fastsætter, uden i øvrigt at tilsidesætte strafferetlige bestemmelser, at der kan iværksættes sanktioner eller andre foranstaltninger mod finansielle holdingselskaber og blandede selskaber eller deres ansvarlige ledere for overtrædelse af love og administrative bestemmelser, som er vedtaget i henhold til artikel ~~52 til 55~~ ⊠ 124-141 ⊠ og nærværende artikel, med det formål at bringe de konstaterede overtrædelser eller årsagerne hertil til ophør. ~~Sådanne foranstaltninger kan i visse tilfælde nødvendiggøre retsinstansernes medvirken.~~

De kompetente myndigheder arbejder tæt sammen for at sikre, at ⊠ disse ⊠ ~~ovennævnte~~ sanktioner eller foranstaltninger fører til det tilsigtede resultat, navnlig når hjemstedet for et finansielt holdingselskab eller et blandet selskab ikke befinder sig samme sted som dets centrale administration eller hovedforretningssted.

↓ 2002/87/EF, artikel 29, stk. 11 (tilpasset) →1 2004/xx/EF, artikel 3, stk. 10

Artikel 143

~~**Modervirksomheder i tredjelande**~~

1. Hvis et kreditinstitut, hvis moderselskab er et kreditinstitut eller et finansielt holdingselskab med hovedkontor ⌦ i et tredjeland ⌫ ~~uden for Fællesskabet~~, ikke er underlagt konsolideret tilsyn i henhold til bestemmelserne i artikel ~~52~~ ⌦ 125 og 126 ⌫, verificerer de kompetente myndigheder, om kreditinstituttet er underlagt konsolideret tilsyn af et tredjelands kompetente myndighed svarende til principperne i ~~artikel 52~~ ⌦ dette direktiv ⌫.

Denne kontrol foretages af den kompetente myndighed, som ville være ansvarlig for konsolideret tilsyn, hvis ~~fjerde~~ ⌦ tredje ⌫ afsnit fandt anvendelse, efter anmodning fra modervirksomheden eller en af de regulerede enheder, der har fået meddelt tilladelse i Fællesskabet, eller på eget initiativ. Denne kompetente myndighed hører de øvrige berørte kompetente myndigheder.

2. ➔1 Kommissionen kan anmode Det Europæiske Bankudvalg om at ← give generelle retningslinjer med hensyn til, om tredjelandes kompetente myndigheders ordninger for konsolideret tilsyn kan forventes at opfylde målene med det konsoliderede tilsyn som fastlagt i dette kapitel i relation til kreditinstitutter, hvis modervirksomhed har sit hovedkontor ⌦ i et tredjeland ⌫ ~~uden for Fællesskabet~~. Udvalget følger løbende alle sådanne retningslinjer op og tager hensyn til alle ændringer i de ordninger for konsoliderede tilsyn, der anvendes af sådanne kompetente myndigheder.

Den kompetente myndighed, der foretager den i stk. ⌦ 1, første afsnit, ⌫ specificerede kontrol, tager hensyn til alle sådanne retningslinjer. Med dette formål kan den kompetente myndighed også høre udvalget, inden der træffes en afgørelse.

3. I mangel af sådant tilsvarende tilsyn anvender medlemsstaterne analogt bestemmelserne i artikel 52 i dette direktiv over for kreditinstituttet ⌦ eller tillader alternativt deres kompetente myndigheder at anvende andre hensigtsmæssige tilsynsmetoder, der opfylder målene for tilsyn på et konsolideret grundlag med kreditinstitutter ⌫.

~~Alternativt tillader medlemsstaterne deres kompetente myndigheder at anvende andre hensigtsmæssige tilsynsmetoder, der opfylder målene for tilsyn på et konsolideret grundlag med kreditinstitutter.~~

De kompetente myndigheder med ansvar for konsolideret tilsyn aftaler disse ⌦ tilsynsmetoder ⌫ ~~metoder~~ indbyrdes efter høring af de øvrige berørte kompetente myndigheder.

De kompetente myndigheder kan navnlig kræve, at der oprettes et finansielt holdingselskab, som har hovedkontor i Fællesskabet, og anvende bestemmelserne om konsolideret tilsyn på det finansielle holdingselskabs konsoliderede stilling.

⌦ Tilsynsmetoderne ⌫ ~~Disse metoder~~ skal ⌦ være udformet med henblik på at ⌫ opfylde det konsoliderede tilsyns mål som defineret i dette kapitel og skal indberettes til de øvrige berørte kompetente myndigheder og Kommissionen.

⇩ nyt

AFDELING 2

DE KOMPETENTE MYNDIGHEDERS OPLYSNINGSPLIGT

Artikel 144

1. Kompetente myndigheder skal offentliggøre følgende oplysninger:

a) ordlyden af love, administrative bestemmelser og generelle vejledende retningslinjer, der er vedtaget i deres medlemsstat inden for forsigtighedstilsyn

b) måden, hvorpå de i fællesskabslovgivningen disponible valgmuligheder og skøn kan udøves

c) de generelle kriterier og metoder, de benytter i forbindelse med det tilsyn og den vurdering, der er omhandlet i artikel 124

d) uden at dette berører bestemmelserne i afsnit V, kapitel 1, afdeling 2, de samlede statistiske data om centrale aspekter af gennemførelsen af rammebestemmelserne for forsigtighedstilsyn i de enkelte medlemsstater.

De oplysninger, der skal afgives i henhold til første afsnit, skal være tilstrækkelig fyldestgørende til at muliggøre en meningsfuld sammenligning af de metoder, der benyttes af de kompetente myndigheder i de forskellige medlemsstater.

KAPITEL 5

KREDITINSTITUTTERNES OPLYSNINGSPLIGT

Artikel 145

1. Til dette direktivs formål skal kreditinstitutter offentliggøre de oplysninger, der er fastsat i bilag XII, del 2, med forbehold af bestemmelserne i artikel 146.

2. De kompetente myndigheders anerkendelse i henhold til kapitel 2, afdeling 3, underafdeling 2 og 3, og artikel 105 af de instrumenter og metoder, der er omhandlet i bilag XII, del 3, skal være betinget af, at kreditinstitutter offentliggør de oplysninger, der er omhandlet deri.

3. Kreditinstitutter skal vedtage en formel politik for efterlevelse af den i stk. 1 og 2 omhandlede oplysningspligt og have en politik for vurdering af, om de offentliggjorte oplysninger er hensigtsmæssige, herunder for kontrol og offentliggørelsesintervaller.

Artikel 146

1. Uanset bestemmelserne i artikel 145 skal kompetente myndigheder tillade kreditinstitutter at undlade at offentliggøre en eller flere af de i bilag XII, del 2, anførte oplysninger, hvis det pågældende kreditinstitut finder, at den information, der formidles ved sådan offentliggørelse, efter kriteriet i bilag XII, del, 1, punkt 1, ikke kan betragtes som væsentlig.

2. Uanset bestemmelserne i artikel 145 skal kompetente myndigheder tillade kreditinstitutter at undlade at offentliggøre en eller flere af de i bilag XII, del 2 og 3, anførte oplysninger, hvis det pågældende kreditinstitut finder, at oplysningerne efter kriteriet i bilag XII, del, 1, punkt 2 og 3, må betragtes som ejendomsretligt beskyttede eller fortrolige.

3. I de i stk. 2 omhandlede undtagelsestilfælde skal det pågældende kreditinstitut i sine offentliggjorte oplysninger anføre, at disse specifikke oplysninger ikke offentliggøres, angive begrundelsen for den manglende offentliggørelse og offentliggøre mere generelle oplysninger om det emne, der er omfattet af oplysningspligten.

Artikel 147

1. Kreditinstitutter skal offentliggøre de i artikel 145 omhandlede oplysninger mindst én gang om året. Oplysningerne skal offentliggøres, så snart det er praktisk muligt.

2. Kreditinstitutter skal også afgøre, om en hyppigere offentliggørelse end den i stk. 1 anførte er nødvendig i lyset af kriterierne i bilag XII, del 1, punkt 4.

Artikel 148

1. Kompetente myndigheder skal tillade kreditinstitutter at afgøre, hvad der er rette medie, sted og metode for kontrol af, at oplysningspligten i artikel 145 overholdes effektivt. Så vidt det er praktisk muligt, skal al offentliggørelse ske via ét medie og på ét sted.

2. Tilsvarende offentliggørelser af oplysninger fra kreditinstitutters side til opfyldelse af regnskabs-, børsnoterings- eller andre krav kan anses for at udgøre overholdelse af artikel 145. Hvis oplysninger ikke er indeholdt i regnskaberne, skal kreditinstitutter angive, hvor oplysningerne kan findes.

Artikel 149

Uanset bestemmelserne i artikel 146-148 skal medlemsstaterne bemyndige de kompetente myndigheder til at kræve, at kreditinstitutter:

a) offentliggør en eller flere af de oplysninger, der er omhandlet i bilag XII, del 2 og 3

b) offentliggør oplysninger hyppigere end én gang om året og fastsætter offentliggørelsesfrister

c) benytter andre særlige medier og steder for offentliggørelse af oplysninger end regnskaberne

d) benytter særlige midler for kontrol af offentliggørelsen af oplysninger, som ikke er omfattet af den lovpligtige regnskabsrevision.

↓ 2004/xx/EF, artikel 3, stk. 11

↓ 2000/12/EF

AFSNIT VI

UDØVENDE BEFØJELSER

↓ 2000/12/EF, artikel 60
(tilpasset)
⇨ nyt

Artikel 150

~~Tekniske ændringer~~

1. Uden at dette berører ~~den i artikel 34, stk. 3, andet afsnit, omhandlede rapport~~ ⇨ det forslag, Kommissionen skal forelægge i henhold til artikel 62 ⇦, vedtages ~~de tekniske ændringer~~ ⇨ ændringer ⇦ på nedennævnte områder efter fremgangsmåden i ⌦ artikel 151 ⌫ ~~stk. 2~~:

   a) tydeliggørelse af definitionerne for i forbindelse med anvendelsen af nærværende direktiv at tage hensyn til udviklingen på finansmarkederne

   b) tydeliggørelse af definitionerne for at sikre en ensartet anvendelse af dette direktiv ~~i Fællesskaberne~~

   c) tilpasning af terminologien og definitionerne til senere retsakter om kreditinstitutter og hermed beslægtede områder

   ~~definitionen af zone A i artikel 1, nr. 14~~

   ~~definitionen af multilaterale udviklingsbanker i artikel 1, nr. 19~~

   d) ændringer af listen i artikel 2

   e) ændring af størrelsen af startkapitalen, jf. artikel ⌦ 9 ⌫ ~~5~~, under hensyn til den økonomiske og monetære udvikling

   f) udvidelse af indholdet af den i artikel ⌦ 23 og 24 ⌫ ~~18 og 19~~ omhandlede liste, som findes i bilag I, eller tilpasning af listens terminologi under hensyn til udviklingen på finansmarkederne

g) de områder, inden for hvilke de kompetente myndigheder skal udveksle oplysninger, jf. artikel ⌦ 42 ⌫ ~~28~~

h) ⇨ændringer i artikel 56-67 for at tage hensyn til udviklingen inden for regnskabsstandarder eller regnskabskrav, der er fastsat i fællesskabslovgivning ⇦

i) ændring af ⌦ listen over ⌫ ~~definitionen af aktivposterne~~ ⌦ engagementsklasser ⌫ ~~listed~~ i artikel ~~43~~ ⌦ 79 og 86 ⌫ for at tage hensyn til udviklingen på finansmarkederne

j) ⇨ beløbet i artikel 79, stk. 2, litra c), og i artikel 86, stk. 4, litra a), for at tage hensyn til virkningen af inflation ⇦

k) listen over og klassificeringen af poster under stregen i bilag II og IV og behandling heraf ~~ved beregning af nøgletallet som beskrevet i artikel 42, 43 og 44 samt i bilag III~~ ⇨ ved fastsættelsen af værdier af engagementer med henblik på afsnit V, kapitel 2, afdeling 3 ⇦

l) ⇨ tilpasning af bestemmelserne i bilag V-XII for at tage hensyn til udviklingen på finansmarkederne, navnlig nye finansielle produkter, eller inden for regnskabsstandarder og regnskabskrav, der er fastsat i fællesskabslovgivning. ⇦

⌦ 2. Kommissionen kan vedtage nedennævnte gennemførelsesforanstaltninger efter fremgangsmåden i artikel 151: ⌫

a) ⇨specificering af størrelsen af de pludselige og uventede ændringer i de rentesatser, der er omhandlet i artikel 124, stk. 5 ⇦

b) en midlertidig nedsættelse af det ~~minimumsnøgletal,~~ ⌦ minimumsniveau for egenkapitalen, ⌫ der er fastsat i artikel ~~47~~ ⌦ 75 ⌫, eller af de ~~vægtninger,~~ ⌦ risikovægte, ⌫ der er fastsat i ~~artikel~~ ~~43,~~ ⌦ afsnit V, kapitel 2, afdeling 3 ⌫, for at tage hensyn til særlige omstændigheder

c) ⇨ uden at dette berører den rapport, der er omhandlet i artikel 119 ⇦, tydeliggørelse af undtagelsesbestemmelserne i artikel ~~49, stk. 5 til 10.~~ ⌦ 111, stk. 4, samt i artikel 113, 115 og 116 ⌫

d) ⇨ specificering af, hvilke nøgleaspekter der skal offentliggøres samlede statistiske data om i henhold til artikel 144, stk. 1, litra d) ⇦

e) ⇨ specificering af formatet, strukturen, indholdsfortegnelsen og den årlige offentliggørelsesdato for offentliggørelse af de oplysninger, der er omhandlet i artikel 114. ⇦

↓ 2004/xx/EF, artikel 3, stk. 12 (tilpasset)

Artikel 151

1. Kommissionen bistås af Det Europæiske Bankudvalg, der er nedsat ved Kommissionens afgørelse 2004/10/EF (i det følgende benævnt "udvalget"), ~~dere består af repræsentanter for medlemsstaterne og har Kommissionens repræsentant som formand~~.

2. Når der henvises til ~~dette stykke~~ ⌦ denne artikel ⌫, anvendes komitologiproceduren i artikel 5 i afgørelse 1999/468/EF sammenholdt med afgørelsens artikel 7, stk. 3, og artikel 8.

   Perioden i artikel 5, stk. 6, i afgørelse 1999/468/EF fastsættes til tre måneder.

↓ 2000/12/EF

AFSNIT VII

OVERGANGSBESTEMMELSER OG AFSLUTTENDE BESTEMMELSER

KAPITEL 1

OVERGANGSBESTEMMELSER

↓ 2000/12/EF, artikel 60, stk. 2 (tilpasset)

~~*Artikel 61*~~

~~**Overgangsbestemmelser vedrørende artikel 36**~~

~~Danmark kan tillade, at de danske realkreditinstitutter, der er stiftet i form af andelskreditinstitutter eller fonde inden den 1. januar 1990, og som omdannes til aktieselskaber, fortsat medtager de solidariske forpligtelser for medlemmerne, henholdsvis låntagerne som omhandlet i artikel 36, stk. 1, hvis hæftelse sidestilles med nævnte solidariske forpligtelser, i egenkapitalen med følgende begrænsninger:~~

~~a) beregningsgrundlaget for den pågældende del af låntagernes solidariske hæftelse er summen af de i artikel 34, stk. 2, nr. 1 og 2, nævnte komponenter fratrukket komponenterne i artikel 34, stk. 2, nr. 9, 10 og 11~~

b) beregningsgrundlaget pr. 1. januar 1991 eller, i tilfælde af at omdannelsen sker på et senere tidspunkt, på tidspunktet for omdannelsen, er «maksimumsgrundlaget for beregningen». Beregningsgrundlaget kan aldrig overstige maksimumsgrundlaget for beregningen

c) maksimumsgrundlaget for beregningen nedsættes fra den 1. januar 1997 med halvdelen af provenuet af en eventuel emission af ny kapital som defineret i artikel 34, stk. 2, nr. 1, efter denne dato, og

d) andelen af låntagernes solidariske hæftelse i egenkapitalen må ikke overstige følgende procentsatser af beregningsgrundlaget:

50% i 1991 og 1992

45% i 1993 og 1994

40% i 1995 og 1996

35% i 1997

30% i 1998

20% i 1999

10% i 2000, og

0% efter den 1. januar 2001.

↓ 2000/12/EF

Artikel 62

Overgangsbestemmelser vedrørende artikel 43

1. Indtil den 31. december 2006 kan medlemsstaternes kompetente myndigheder tillade deres kreditinstitutter at anvende en 50%-vægtning på lån, som fuldt og helt er sikret til de pågældende myndigheders tilfredshed ved pant i kontor- og forretningsejendomme med blandet anvendelse, der er beliggende i de medlemsstater, der tillader en 50%-vægtning, under forudsætning af at følgende betingelser er opfyldt:

i) 50%-vægtningen gælder for den del af lånet, der ikke overstiger en grænse, der er beregnet i henhold til enten litra a) eller b):

a) 50% af den pågældende ejendoms markedsværdi.

Ejendommens markedsværdi beregnes af to uafhængige vurderingsmænd, der foretager uafhængige vurderinger på tidspunktet for optagelsen af lånet. Lånet baseres på den laveste af de to vurderinger.

Ejendommen nyvurderes mindst én gang om året af én vurderingsmand. For så vidt angår lån, der ikke overstiger 1 mio. EUR og ikke andrager mere end 5%

af kreditinstituttets egenkapital, nyvurderes ejendommen mindst hvert tredje år af én vurderingsmand.

b) 50% af ejendommens markedsværdi eller 60% af belåningsværdien, idet den laveste af disse værdier lægges til grund, i de medlemsstater, som ved love eller administrative bestemmelser har fastsat strenge kriterier for vurderingen af belåningsværdien.

Ved belåningsværdi forstås ejendommens værdi som fastsat af en vurderingsmand, der har foretaget en forsigtig vurdering af de fremtidige muligheder for at sælge under hensyn til bl.a. ejendommens holdbarhed på langsigt, de almindelige og de lokale markedsforhold, den nuværende brug og en alternativ anvendelse af ejendommen. Ved vurderingen af belåningsværdien må der ikke tages hensyn til spekulative elementer. Belåningsværdien skal dokumenteres på en gennemsigtig og klar måde.

Der foretages en nyvurdering af belåningsværdien og navnlig af de tilgrundliggende antagelser om udviklingen på det pågældende marked mindst hvert tredje år, eller hvis markedet udviser en nedgang på mere end 10%.

Ved markedsværdi i både litra a) og b) forstås den pris, som ejendommen vil kunne sælges til ved privat aftale mellem en salgsinteresseret ejer og en uafhængig køber på datoen for vurderingen, idet det forudsættes, at ejendommen er udbudt til offentligt salg, at handelen kan finde sted under normale markedsvilkår, og at der under hensyn til ejendommens karakter er normal tid til salgsforhandlingerne.

ii) 100%-vægtningen gælder for den del af lånet, der overstiger grænserne i nr. i).

iii) Ejendommen skal være benyttet af ejeren selv eller udlejet af denne.

Første afsnit er ikke til hinder for, at de kompetente myndigheder i en medlemsstat, som anvender en højere risikovægtning på sit territorium, på de ovenfor fastsatte betingelser kan tillade, at 50%-vægtningen gælder for denne type lån i de medlemsstater, som tillader 50%-vægtningen.

Medlemsstaternes kompetente myndigheder kan tillade deres kreditinstitutter at anvende en 50%-vægtning på lån, der var uindfriede pr. 21. juli 2000, forudsat at de i dette stykke fastsatte betingelser er opfyldt. I så fald foretages der en vurdering af ejendommen i henhold til de ovenfor fastsatte vurderingskriterier senest den 21. juli 2003.

For så vidt angår lån, der er ydet inden den 31. december 2006, gælder 50%-vægtningen fortsat indtil deres forfaldsdato, såfremt kreditinstituttet er forpligtet til at overholde aftalevilkårene.

Indtil den 31. december 2006 kan medlemsstaternes kompetente myndigheder endvidere tillade deres kreditinstitutter at anvende en 50%-vægtning på den del af lånene, som fuldt og helt er sikret til de pågældende myndigheders tilfredshed ved aktier i finske boligselskaber, der udøver deres virke i henhold til den finske lov af 1991 om boligselskaber eller efterfølgende tilsvarende lovgivning, forudsat at de i dette stykke fastsatte betingelser er opfyldt.

Medlemsstaterne underretter Kommissionen om deres anvendelse af dette stykke.

~~2. Medlemsstaterne kan anvende 50%-vægtning på lånetransaktioner i forbindelse med finansiel leasing af fast ejendom, som er indgået inden den 31. december 2006, og som vedrører ejendomme til erhvervsmæssig anvendelse, der er beliggende i hjemstedets land, og som er underkastet lovbestemmelser, der sikrer udlejeren fuldstændig ejendomsret til den udlejede genstand, indtil lejeren gør brug af sin forkøbsret. Medlemsstaterne underretter Kommissionen om deres anvendelse af dette stykke.~~

~~3. Artikel 43, stk. 3, berører ikke de kompetente myndigheders godkendelse af de bilaterale kontrakter om nyordning, der er indgået, hvad angår:~~

~~– Belgien, inden den 23. april 1996~~

~~– Danmark, inden den 1. juni 1996~~

~~– Tyskland, inden den 30. oktober 1996~~

~~– Grækenland, inden den 27. marts 1997~~

~~– Spanien, inden den 7. januar 1997~~

~~– Frankrig, inden den 30. maj 1996~~

~~– Irland, inden den 27. juni 1996~~

~~– Italien, inden den 30. juni 1996~~

~~– Luxembourg, inden den 29. maj 1996~~

~~– Nederlandene, inden den 1. juli 1996~~

~~– Østrig, inden den 30. december 1996~~

~~– Portugal, inden den 15. januar 1997~~

~~– Finland, inden den 21. august 1996~~

~~– Sverige, inden den 1. juni 1996, og~~

~~– Det Forenede Kongerige, inden den 30. april 1996.~~

~~*Artikel 63*~~

~~**Overgangsbestemmelser vedrørende artikel 47**~~

~~1. Kreditinstitutter, hvis minimumsnøgletal den 1. januar 1991 ikke er nået op på de i artikel 47, stk. 1, foreskrevne 8%, skal etapevis tilnærme sig dette niveau. Så længe de ikke har nået dette mål, må de ikke lade solvensnøgletallet falde til under det niveau, der indtil da er nået. Skulle en sådan fluktuation alligevel opstå, bør den være midlertidig, og årsagen hertil skal meddeles de kompetente myndigheder.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 62, stk. 2 og 3 (tilpasset)

~~2. I en periode på indtil fem år regnet fra den 1. januar 1993 kan medlemsstaterne fastsætte en 10% vægtning for de obligationer, som er defineret i artikel 22, stk. 4, i Rådets direktiv 85/611/EØF, og fastholde den for kreditinstitutter, hvis de anser det for nødvendigt for at undgå alvorlige forstyrrelser på deres markeder. Disse undtagelser skal meddeles Kommissionen.~~

~~3. I en periode på højst syv år efter den 1. januar 1993 gælder artikel 47, stk. 1, ikke for Den Græske Landbrugsbank. Den skal imidlertid efter den i stk. 1 i nærværende artikel nævnte metode etapevis tilnærme sig det niveau, som er foreskrevet i artikel 47, stk. 1.~~

↓ 2000/12/EF (tilpasset)
→1 2004/xx/EF, artikel 3, stk. 13

~~Artikel 64~~

~~Overgangsbestemmelser vedrørende artikel 49~~

~~1. Har et kreditinstitut den 5. februar 1993 allerede indgået et eller flere engagementer, der overskrider enten den øvre grænse for store engagementer eller den øvre grænse for alle instituttets store engagementer sammenlagt, som omhandlet i artikel 49, kræver de kompetente myndigheder, at kreditinstituttet tager skridt til at få det eller de pågældende engagementer nedbragt til det niveau, der tillades i henhold til artikel 49.~~

~~2. Nedbringelsen af det eller de pågældende engagementer til det tilladte niveau sker efter en forud fastsat plan, der vedtages og gennemføres inden for en frist, der fastsættes af de kompetente myndigheder ud fra hensynet til en forsvarlig forvaltning og loyal konkurrence. De kompetente myndigheder underretter Kommissionen og~~ →1 ~~Det Europæiske Bankudvalg~~ ← ~~om den tidsplan, der er fastlagt for nedbringelsen.~~

~~3. Et kreditinstitut må ikke træffe dispositioner, der kan bevirke, at de engagementer, der er nævnt i stk. 1, forøges i forhold til niveauet den 5. februar 1993.~~

~~4. Den efter stk. 2 fastsatte frist udløber senest den 31. december 2001. Har kreditinstituttet på grundlag af en bindende aftale indgået engagementer med længere løbetid, kan disse dog videreføres indtil deres forfaldstidspunkt.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 64, stk. 5-7 (nyt)
→1 2004/xx/EF, artikel 3, stk. 13

~~5. Indtil den 31. december 1998 har medlemsstaterne mulighed for at forhøje grænsen i artikel 49, stk. 1, til 40% og grænsen i artikel 49, stk. 2, til 30%. I så fald skal de engagementer, der stadig gælder ved denne periodes udløb, bringes ned på niveauerne i artikel 49 senest den 31. december 2001, jf. dog stk. 1 til 4.~~

~~6. For så vidt angår kreditinstitutter, hvis egenkapital ikke overstiger 7 mio. EUR, og kun for disse kreditinstitutter, kan medlemsstaterne forlænge fristerne i stk. 5 med fem år. De medlemsstater, der gør brug af denne mulighed, skal sørge for at undgå konkurrenceforvridning og underrette Kommissionen og~~ ➔1 ~~Det Europæiske Bankudvalg~~ ← ~~om de foranstaltninger, de træffer med henblik herpå.~~

~~7. I de tilfælde, der er nævnt i stk. 5 og 6, kan et engagement betragtes som et stort engagement, hvis værdien af engagementet udgør 15 % eller mere af egenkapitalen.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 64, stk. 8 (tilpasset)

~~8. Indtil den 31. december 2001 kan medlemsstaterne i stedet for det i artikel 48, stk. 2, andet led, fastsattte antal årlige indberetninger om store engagementer foreskrive mindst to indberetninger om året.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 64, stk. 9 (tilpasset)

~~9. Medlemsstaterne kan for så vidt angår anvendelsen af artikel 49, stk. 1, 2 og 3, helt eller delvis fritage kreditinstitutters engagementer bestående af lån mod pant i fast ejendom som defineret i artikel 62, stk. 1, indgået inden den 1. januar 2002, samt af leasingtransaktioner vedrørende fast ejendom som defineret i artikel 62, stk. 2, indgået inden den 1. januar 2002, med indtil 50% af den pågældende ejendoms værdi.~~

~~Tilsvarende gælder for lån, for hvilke der til de kompetente myndigheders tilfredshed er stillet sikkerhed i form af andele i finske boligselskaber, der drives i henhold til den finske lov om boligselskaber af 1991 eller senere tilsvarende lovgivning, og idet disse lån svarer til de i første afsnit nævnte lån i fast ejendom.~~

↓ 2000/12/EF, artikel 65 (tilpasset)

~~*Artikel 65*~~

~~Overgangsbestemmelser vedrørende artikel 51~~

~~De kreditinstitutter, som den 1. januar 1993 oversteg de i artikel 51, stk. 1 og 2, fastsatte grænser, har en tidsfrist indtil den 1. januar 2003 til at efterkomme dem.~~

⇩ nyt

Artikel 152

1. Kreditinstitutter, der beregner de risikovægtede værdier af engagementer i overensstemmelse med artikel 84-89 eller ved brug af metoderne med avanceret måling, jf. artikel 105, til beregning af deres kapitalkrav for operationelle risici, skal i løbet af den første,

anden og tredje tolvmåneders periode efter den dato, der er anført i artikel 157, have en egenkapital, der til enhver tid er større end eller lig med de beløb, der er anført i stk. 2, 3 og 4.

2. I den første af de i stk. 1 omhandlede tolvmåneders perioder skal egenkapitalen være på 95 % af den samlede minimumsegenkapital, som kreditinstituttet skulle have i løbet af denne periode i henhold til artikel 4 i direktiv 93/6/EØF, som dette direktiv og direktiv 2000/12/EF var udformet inden den dato, der er anført i artikel 157 i nærværende direktiv.

3. I den anden af de i stk. 1 omhandlede tolvmåneders perioder skal egenkapitalen være på 90 % af den samlede minimumsegenkapital, som kreditinstituttet skulle have i løbet af denne periode i henhold til artikel 4 i direktiv 93/6/EØF, som dette direktiv og direktiv 2000/12/EF var udformet inden den dato, der er anført i artikel 157 i nærværende direktiv.

4. I den tredje af de i stk. 1 omhandlede tolvmåneders perioder skal egenkapitalen være på 80 % af den samlede minimumsegenkapital, som kreditinstituttet skulle have i løbet af denne periode i henhold til artikel 4 i direktiv 93/6/EØF, som dette direktiv og direktiv 2000/12/EF var udformet inden den dato, der er anført i artikel 157 i nærværende direktiv.

5. Opfyldelsen af kravene i stk. 1-4 skal ske på grundlag af en egenkapital, der er fuldt ud justeret med henblik på at afspejle de forskelle i beregningen af egenkapitalen i henhold til direktiv 2000/12/EF og direktiv 93/6/EØF, som disse direktiver var udformet inden den dato, der er anført i artikel 157 i nærværende direktiv, og i beregningen af egenkapitalen i henhold til nærværende direktiv, der følger af den særskilte behandling af de forventede og de ikke-forventede tab i overensstemmelse med artikel 84-89 i nærværende direktiv.

6. Med henblik på stk. 1-5 i denne artikel finder artikel 68-73 anvendelse.

7. Indtil den 31. december 2007 må kreditinstitutter behandle de artikler, der udgør standardmetoden, der er omhandlet i afsnit V, kapitel 2, afdeling 3, underafdeling 1, som værende afløst af artikel 42-46 i direktiv 2000/12/EF, som disse artikler var udformet inden den dato, der er anført i artikel 157.

8. Når skønsmuligheden i stk. 7 udøves, finder følgende anvendelse vedrørende bestemmelserne i direktiv 2000/12/EF:

a) bestemmelserne i dette direktivs artikel 42-46 skal finde anvendelse, som disse var udformet inden den dato, der er anført i artikel 157

b) ved ”risikovægtet værdi”, som dette er anført i dette direktivs artikel 42, stk. 1, skal forstås ”den risikovægtede værdi af engagementer”

c) de tal, der følger af dette direktivs artikel 42, stk. 2, skal betragtes som de risikovægtede værdier af engagementer

d) ”kreditderivater” skal indsættes i listen over poster med ”fuld risiko” i direktivets bilag II

e) den behandling, der er omhandlet i dette direktivs artikel 43, stk. 3, skal gælde for de derivater, der er opført i direktivets bilag IV, uanset om der er tale om balanceførte poster eller poster under stregen, og de tal, der følger af den behandling, der er omhandlet i bilaget, skal betragtes som risikovægtede værdier af engagementer.

9. Når skønsmuligheden i stk. 7 udøves, finder følgende anvendelse i relation til behandlingen af engagementer, hvor standardmetoden benyttes:

a) afsnit V, kapitel 2, afdeling 3, underafdeling 3, om anerkendelse af kreditrisikoreduktion finder ikke anvendelse

b) afsnit V, kapitel 2, afdeling 3, underafdeling 4, om behandling af securitisation kan sættes ud af kraft af de kompetente myndigheder

c) nedennævnte bestemmelser i bilag XII om kreditinstitutters oplysningspligt finder ikke anvendelse:

i) del 2, punkt 4, litra b)

ii) del 2, punkt 6

iii) del 2, punkt 10.

10. Når skønsmuligheden i stk. 7 udøves, skal kapitalkravet for operationelle risici i henhold til artikel 75, litra e), nedsættes med den procentdel, som udgøres af forholdet mellem værdien af kreditinstituttets engagementer, for hvilke der er beregnet risikovægtede værdier i overensstemmelse med skønsmuligheden i stk. 7, og den samlede værdi af dets engagementer.

11. Beregner et kreditinstitut risikovægtede værdier af alle sine engagementer i overensstemmelse med skønsmuligheden i stk. 7, må artikel 48-50 i direktiv 2000/12/EF om store engagementer anvendes, som de var udformet inden den dato, der er anført i artikel 157.

12. Når skønsmuligheden i stk. 7 udøves, skal henvisninger til artikel 46-52 i nærværende direktiv læses som henvisninger til artikel 42-46 i direktiv 2000/12/EF, som disse artikler var udformet inden den dato, der er anført i artikel 157.

Artikel 153

Ved beregningen af de risikovægtede værdier af engagementer, der opstår som følge af ejendomsleasingtransaktioner vedrørende kontor- og forretningsejendomme, der er beliggende på deres område og opfylder kriterierne i bilag VI, del 1, punkt 51, kan de kompetente myndigheder indtil den 31. december 2012 tillade en 50 % risikovægt uden anvendelse af bilag VI, del 1, punkt 55 og 56.

Indtil den 31. december 2010 kan kompetente myndigheder med henblik på at definere den sikrede del af lån med restance med henblik på bilag VI anerkende anden sikkerhedsstillelse end anerkendt sikkerhedsstillelse, jf. artikel 90-93.

Artikel 154

1. Kravene i artikel 84, stk. 3 og 4, finder anvendelse fra den 31. december 2009.

2. Indtil den 31. december 2010 må de engagementsvægtede gennemsnitlige tab i tilfælde af misligholdelse for alle detailengagementer, for hvilke der er stillet

sikkerhed i form af pant i fast ejendom til beboelse, og som ikke drager fordel af garantier fra centralregeringen, ikke være lavere end 10 %.

3. Indtil den 31. december 2017 kan medlemsstaternes kompetente myndigheder undtage visse aktiepositioner, der besiddes pr. 31. december 2007, fra behandling efter IRB-metoden.

Den undtagne position måles ved antallet af aktier pr. denne dato og eventuelle yderligere aktier, der er et direkte resultat af denne aktiebesiddelse, forudsat at den ikke forøger den proportionale andel af ejerskabet i et porteføljeselskab.

Forøger en erhvervelse den proportionale andel af ejerskabet i en specifik aktiebesiddelse, er den overskydende del af aktiebesiddelsen ikke underlagt undtagelsen. Undtagelsen gælder heller ikke for aktiebesiddelser, som oprindeligt var underlagt undtagelsen, men som er blevet afhændet og derefter tilbagekøbt.

Aktiepositioner, der er omfattet af denne overgangsbestemmelse, skal være underlagt de kapitalkrav, der beregnes i overensstemmelse med afsnit V, kapitel 2, afdeling 3, underafdeling 1.

4. Indtil den 31. december 2011 kan de enkelte medlemsstaters kompetente myndigheder for erhvervsengagementer fastsætte antallet af restancedage, som alle kreditinstitutter på deres område skal være underlagt, efter den definition på misligholdelse, der er fastsat i bilag VII, del 4, punkt 44, for engagementer med modparter, som er etableret på medlemsstatens område. Det konkrete antal skal ligge mellem 90 og op til 180 dage, hvis lokale forhold gør dette hensigtsmæssigt. For engagementer med modparter, der er etableret på en anden medlemsstats område, fastsætter de kompetente myndigheder et antal restancedage, som ikke må være højere end det antal, der er fastsat af den kompetente myndighed i denne anden medlemsstat.

5. Hvad angår den observationsperiode, der er omhandlet i bilag VII, del 4, punkt 66, kan medlemsstaterne tillade kreditinstitutter, som ikke har tilladelse til at benytte egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse eller omregningsfaktorer, at benytte relevante data dækkende en periode på to år, når de gennemfører IRB-metoden, dog senest pr. 31. december 2007. Indtil den 31. december 2010 skal den periode, der skal dækkes, stige med ét år pr. år.

6. Hvad angår den observationsperiode, der er omhandlet i bilag VII, del 4, punkt 71, 85 og 94, kan medlemsstaterne tillade kreditinstitutter, som ikke har tilladelse til at benytte egne estimater af tab i tilfælde af misligholdelse eller omregningsfaktorer, at benytte relevante data dækkende en periode på to år, når de gennemfører IRB-metoden, dog senest pr. 31. december 2007. Indtil den 31. december 2010 skal den periode, der skal dækkes, stige med ét år pr. år.

Artikel 155

Indtil den 31. december 2012 kan medlemsstaterne for kreditinstitutter, hvis relevante indikator for forretningsområdet "handel og salg" udgør mindst 50 % af summen af de relevante indikatorer for alle dets forretningsområder i overensstemmelse med bilag X, del 2, punkt 1-8, anvende en procentsats på 15 % på forretningsområdet "handel og salg".

↓ 2000/12/EF

KAPITEL 2

AFSLUTTENDE BESTEMMELSER

⇩ nyt

Artikel 156

Kommissionen skal i samarbejde med medlemsstaterne og under hensyntagen til bidrag fra Den Europæiske Centralbank periodisk overvåge, om dette direktiv set under ét sammen med direktiv [93/6/EØF] har væsentlige virkninger for den økonomiske konjunktur og i lyset af denne undersøge overveje, om der er behov for korrigerende foranstaltninger.

På grundlag af denne analyse og under hensyntagen til bidrag fra Den Europæiske Centralbank udarbejder Kommissionen hvert andet år en rapport, som den forelægger for Europa-Parlamentet og Rådet sammen med eventuelle passende forslag.

Artikel 157

1. Medlemsstaterne vedtager og offentliggør inden den 31. december 2006 de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme artikel 4, 22, 57, 61, 62, 63, 64, 66, 68-106, 108, 110-115, 117-119, 123-127, 129-132, 133, 136, 144-149 og 152-155 samt bilag II, III og V-XII. De meddeler Kommissionen teksten til disse retsforskrifter samt en sammenligningstabel over disse retsforskrifter og bestemmelserne i dette direktiv.

Uanset stk. 2 anvender de disse bestemmelser fra den 31. december 2006.

Disse bestemmelser skal ved vedtagelsen indeholde en henvisning til dette direktiv eller skal ved offentliggørelsen ledsages af en sådan henvisning. De skal også omfatte en erklæring om, at henvisninger i gældende love og administrative bestemmelser til det eller de direktiver, der ophæves ved dette direktiv, skal anses som henvisninger til dette direktiv. De nærmere regler for henvisningen og formuleringen af erklæringen fastsættes af medlemsstaterne.

Medlemsstaterne meddeler Kommissionen teksten til de vigtigste nationale retsforskrifter, som de vedtager på det område, der er omfattet af dette direktiv.

2. Medlemsstaterne sætter senest den 31. december 2007, men ikke inden denne dato, de nødvendige love og administrative bestemmelser i kraft for at efterkomme artikel 87, stk. 9, og artikel 105.

↓ 2000/12/EF, artikel 66 (tilpasset)

~~*Artikel 66*~~

~~Underretning af Kommissionen~~

Medlemsstaterne meddeler Kommissionen teksten til de vigtigste ~~ved lov eller administrativt fastsatte bestemmelser~~ ⌦ nationale retsforskrifter ⌫, som de vedtager på det område, der er omfattet af dette direktiv.

↓ 2000/12/EF, artikel 67 (tilpasset)

Artikel 158

1. ~~Direktiv 73/183/EØF, 77/780/EØF, 89/299/EØF, 89/646/EØF, 89/647/EØF, 92/30/EØF og 92/121/EØF,~~ ⌦ Direktiv 2000/12/EF ⌫, som ændret ved de i bilag ~~V~~ ⌦ XV ⌫, del A, anførte direktiver, ophæves, dog uden at medlemsstaternes forpligtelser med hensyn til de i bilag ~~V~~ ⌦ XV ⌫, del B, anførte gennemførelsesfrister berøres heraf.

2. Henvisninger til de ophævede direktiver gælder som henvisninger til nærværende direktiv og læses efter sammenligningstabellen i bilag ~~VI~~ ⌦ XVI ⌫.

↓ 2000/12/EF, artikel 68 (tilpasset)

Artikel 159

~~Ikrafttrædelse~~

Dette direktiv træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i ⌦ *Den Europæiske Unions* ⌫ ~~*De Europæiske Fællesskabers*~~ *Tidende*.

↓ 2000/12/EF, artikel 69 (tilpasset)

Artikel 160

~~Modtagere~~

Dette direktiv er rettet til medlemsstaterne.

Udfærdiget i Bruxelles, den .[…].

På Europa-Parlamentets vegne
Formand

På Rådets vegne
Formand

↓ 2000/12/EF

BILAG I

LISTE OVER DE AKTIVITETER, DER ER UNDERGIVET GENSIDIG ANERKENDELSE

1. Modtagelse af indlån og andre tilbagebetalingspligtige midler

2. Udlånsvirksomhed, herunder bl.a. forbrugerkreditter, realkreditlån, factoring og diskontering og handelskreditter (inklusive forfaitering)[33]

3. Finansiel leasing

4. Betalingsformidling

5. Udstedelse og administration af betalingsmidler (kreditkort, rejsechecks, bankveksler)

6. Sikkerhedsstillelse og garantier

7. Transaktioner for egen eller kunders regning vedrørende:

a) pengemarkedsinstrumenter (checks, veksler, indskudsbeviser mv.)

b) valutamarkedet

c) finansielle futures og options

d) valuta- og renteinstrumenter

e) værdipapirer

8. Medvirken ved emission af værdipapirer og tjenesteydelser i forbindelse hermed

9. Rådgivning til virksomheder vedrørende kapitalstruktur, industristrategi og dermed beslægtede spørgsmål og rådgivning samt tjenesteydelser vedrørende sammenslutning og opkøb af virksomheder

10."Money broking"

11. Porteføljeadministration og -rådgivning

12. Opbevaring og forvaltning af værdipapirer

13. Kreditoplysninger

14. Boksudlejning

---

33 ~~Herunder bl.a.: forbrugerkreditter, realkreditlån, factoring og diskontering, handelskreditter (inklusive forfaitering).~~

↓ 2004/39/EF artikel 68 (tilpasset)

De i bilag I, afsnit A og B, i ~~Europa-Parlamentets og Rådets~~ direktiv 2004/39/EF ~~af 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter[34],~~ anførte tjenesteydelser og aktiviteter i tilknytning til de i bilag I, afsnit C, omhandlede markeder for finansielle instrumenter, er omfattet af principperne om gensidig anerkendelse i nærværende direktiv.

↓ 2000/12/EF

BILAG II

↓ 2000/12/EF
⇨ ny

KLASSIFICERING AF POSTER UNDER STREGEN

Fuld risiko:

– Garantier i form af kreditsubstitutter

– ⇨ Kreditderivater ⇦

– Accepter

– Endosserede veksler, som ikke er forpligtende underskrevet af et andet kreditinstitut

– Transaktioner med regresret

– Uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter

– Aktiver købt i henhold til konstant terminskontrakt

– "Forward forward deposits"

– Ikke-betalt del af delvis betalte aktier og værdipapirer

– ⇨ Salgs- og tilbagekøbsaftaler som defineret i artikel 12, stk. 3 og 5, i direktiv 86/635/EØF ⇦

– Andre poster, der også har fuld risikograd.

Mellemliggende risiko:

– Remburser, udstedte og bekræftede (jf. også mellemliggende/lav risiko)

– Garantier og sikkerheder (herunder licitations- og fuldførelsesgarantier samt told- og afgiftsgarantier) samt garantier, der ikke har form af kreditsubstitutter

34 ~~EFT L 145 af 30.4.2004, s. 1.~~

– ~~Salgs- og tilbagekøbsaftaler som defineret i artikel 12, stk. 3 og 5, i direktiv 86/635/EØF~~

– Uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn, der ikke har form af kreditsubsitutter

– Uudnyttede kreditfaciliteter (forpligtelser til udlån, køb af værdipapirer, ydelse af garantier og acceptcertifikater) med en oprindelig løbetid på mere end et år

– "Note issuance facilities" (NIF) og "revolving underwriting facilities" (RUF)

– Andre poster, der også er tillagt mellemliggende risikograd ⇨ og som meddelt Kommissionen ⇦.

Mellemliggende/lav risiko:

– Remburser, hvor den underliggende forsendelse udgør sikkerhedsstillelsen og andre selvlikviderende transaktioner

– ⇨ Uudnyttede kreditfaciliteter (forpligtelser til udlån, køb af værdipapirer, ydelse af garantier og acceptcertifikater) med en oprindelig løbetid på ikke over et år, som ikke uden betingelser kan opsiges når som helst uden varsel, eller som ikke effektivt sikrer en automatisk opsigelse i tilfælde af en forringelse af låntagers kreditværdighed ⇦

– Andre poster, der også er tillagt mellemliggende/lav risikograd ⇨ og som meddelt Kommissionen ⇦.

Lav risiko:

– ~~Uudnyttede kreditfaciliteter (forpligtelser til udlån, køb af værdipapirer, ydelse af garantier og acceptfaciliteter), der har en oprindelig løbetid på ikke mere end et år, eller som uden betingelser kan opsiges når som helst uden varsel.~~ ⇨ Uudnyttede kreditfaciliteter (forpligtelser til udlån, køb af værdipapirer, ydelse af garantier og acceptcertifikater), som uden betingelser kan opsiges når som helst uden varsel, eller som effektivt sikrer en automatisk opsigelse i tilfælde af en forringelse af låntagers kreditværdighed. Detailengagementer kan betragtes som kreditter, der uden betingelser kan opsiges, hvis vilkårene herfor sætter kreditinstituttet i stand til at opsige dem i det omfang, der er tilladt i medfør af forbrugerbeskyttelseslovgivningen og tilknyttet lovgivning. ⇦

– Andre poster, der også er tillagt lav risikograd ⇨ og som meddelt Kommissionen ⇦.

~~Medlemsstaterne forpligter sig til at underrette Kommissionen, så snart de har godkendt, at der indsættes en ny post under stregen i et af de sidste led under hver enkelt risikokategori. Denne post klassificeres definitivt på fællesskabsniveau, når proceduren i artikel 60 er afsluttet.~~

↓ 2000/12/EF

BILAG III

↓ 2000/12/EF (tilpasset)
⇨ ny

BEHANDLING AF ~~POSTER UNDER STREGEN~~ ⇨ DERIVATER ⇦

1. VALG AF METODE

Med henblik på at ~~måle de kreditrisici, der er forbundet~~ ⇨ ansætte engagementsværdien i forbindelse ⇦ med de kontrakter, der er anført i bilag IV, punkt 1 og 2, kan kreditinstitutterne — med forbehold af de kompetente myndigheders godkendelse — vælge en af de nedenfor anførte metoder. Kreditinstitutter, der skal overholde artikel ⌦ 33, stk. 1 og 2 ⌫ ~~6, stk. 1~~, i direktiv 93/6/EØF[~~35~~], skal anvende ⌦ den i dette bilag ⌫ ~~nedenfor~~ anførte metode 1. Med henblik på at ~~måle de kreditrisici, der er forbundet~~ ⇨ ansætte engagementsværdien i forbindelse ⇦ med de i bilag IV, punkt 3, anførte kontrakter, skal alle kreditinstitutter anvende den ⌦ i dette bilag ⌫ ~~nedenfor~~ anførte metode 1.

⇩ ny

De i dette bilag fastsatte metoder skal ikke anvendes på kontrakter, der handles på anerkendte børser, og valutakurskontrakter (undtagen kontrakter vedrørende guld) med en oprindelig løbetid på 14 kalenderdage eller mindre, og for disse kontrakter skal ansættes en engagementsværdi på nul.

De kompetente myndigheder kan fastsætte, at de metoder, der er omhandlet i dette bilag, ikke skal anvendes i forbindelse med "over-the-counter"-kontrakter (OTC-kontrakter), og ansætte en engagementsværdi på nul for sådanne kontrakter, der er clearet af et clearinginstitut, når dette handler som retlig modpart, og alle deltagerne dagligt stiller fuld sikkerhed for den risiko, de frembyder for clearinginstituttet, idet sikkerhedsstillelsen yder en risikoafdækning, der omfatter såvel den aktuelle risiko som den potentielle fremtidige risiko.

Den stillede sikkerhed skal:

a) opfylde betingelserne for en 0 % risikovægtning eller

b) være i form af indlån i kontanter i det långivende institut eller

c) være i form af indlånsbeviser eller lignende instrumenter udstedt af og deponeret i dette institut.

De kompetente myndigheder skal forvisse sig om, at der ikke er fare for, at clearinginstituttets risici kommer til at overstige markedsværdien af den stillede sikkerhed.

---

[35] ~~Rådets direktiv 93/6/EØF af 15. marts 1993 om kravene til investeringsselskabers og kreditinstitutters kapitalgrundlag (EFT L 141 af 11.6.1993, s. 1.) Direktivet er ændret ved direktiv 98/33/EF (EFT L 204 af 21.7.1998, s. 29).~~

↓ 2000/12/EC (tilpasset)

2. METODER

Metode 1: Markedsværdimetoden

Trin a): Kontrakter opgøres til markedsværdi ("mark to market") for at opnå de aktuelle genanskaffelsesomkostninger for alle kontrakter med en positiv værdi.

Trin b): For at nå frem til et tal for potentielle fremtidige kreditrisici[~~36~~] ⌦ , undtagen i tilfælde af "single currency floating/floating interest rate swaps", hvor kun de aktuelle genanskaffelsesomkostninger beregnes, ⌫ multipliceres kontrakternes nominelle hovedstole eller de underliggende instrumenters hovedstole med ~~følgende procenter~~ ⌦ procenterne i tabel 1 ⌫ :

TABEL 1[3738]

Restløbetid[39]	Rente-kontrakter	Valutakurs-kontrakter samt kontrakter vedrørende guld	Kontrakter vedrørende aktier	Kontrakter vedrørende ædelmetaller (eksklusive guld)	Kontrakter vedrørende råvarer (eksklusive ædelmetaller)
Et år og derunder	0%	1%	6%	7%	10%
Over et år, men højst fem år	0,5 %	5%	8%	7%	12%
Over fem år	1,5%	7,5%	10%	8%	15%

Med henblik på beregning af den potentielle fremtidige risiko i overensstemmelse med trin b) kan de kompetente myndigheder tillade, at kreditinstitutter indtil den 31. december 2006 anvender følgende procentsatser i stedet for satserne i tabel 1

36 ~~Bortset fra ved "single currency floating/floating interest rate swaps", hvor kun de aktuelle genanskaffelsesomkostninger beregnes.~~

37 Kontrakter, der ikke falder ind under en af de fem kategorier i denne tabel, behandles som kontrakter vedrørende råvarer (eksklusive ædelmetaller).

38 For kontrakter, der indebærer flere udvekslinger af hovedstolen, multipliceres procenterne med antallet af betalinger, der mangler at blive effektueret ifølge kontrakten.

39 For kontrakter, der er sammensat med henblik på at afvikle udestående risici på bestemte betalingsdatoer, og hvor vilkårene justeres således, at kontraktens markedsværdi er nul på disse bestemte datoer, er restløbetiden lig med tidsrummet indtil den næste justeringsdato. I forbindelse med rentekontrakter, der opfylder disse kriterier, og som har en restløbetid på over ét år, må procenten ikke være lavere end 0,5%.

under forudsætning af, at institutterne anvender optionen i artikel 11a i direktiv 93/6/EØF for kontrakter i henhold til punkt 3, litra b) og c), i bilag IV:

TABEL 1a				
Restløbetid	Ædelmetaller (eksklusive guld)	Almindelige metaller	Landbrugsprodukter ("softs")	Andre, inklusive energi-produkter
Et år og derunder	2%	2,5%	3%	4%
Over et år, men højst fem år	5%	4%	5%	6%
Over fem år	7,5%	8%	9%	10%

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

Trin c): Summen af de aktuelle genanskaffelsesomkostninger og de potentielle fremtidige kreditrisici ~~multipliceres med den risikovægtning, der er tillagt den relevante modpart i artikel 43~~ ⌦ udgør engagementsværdien. ⌫ .

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

Metode 2: Den "oprindelige risikos" metode

Trin a): Hvert instruments nominelle hovedstol multipliceres med ~~følgende~~ ⌦ de i tabel 2 omhandlede ⌫ procenter:

TABEL 2		
Oprindelig løbetid[40]	Rentekontrakter	Valutakurskontrakter samt kontrakter vedrørende guld
Et år og derunder	0,5%	2%
Over et år, men højst to år	1%	5%
Yderligere tillæg for hvert følgende år	1%	3%

[40] I forbindelse med rentekontrakter kan kreditinstitutterne med samtykke fra deres tilsynsmyndigheder vælge mellem oprindelig og resterende løbetid.

↓ 2000/12/EF ⇨ ny

Trin b): Den således konstaterede oprindelige risiko ~~multiplicéres med den risikovægtning, der er tillagt den relevante modpart i artikel 43~~ ⇨ udgør engagementsværdien ⇦.

For metode 1's og 2's vedkommende skal de kompetente myndigheder sikre, at det nominelle beløb, der skal lægges til grund, er en relevant målestok for den risiko, der er forbundet med kontrakten. Hvis der f.eks. i kontrakten er foreskrevet en multiplikation af cash flows, skal det nominelle beløb justeres for derved at tage højde for multiplikationseffekten på den pågældende kontrakts risikostruktur.

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

3. AFTALER OM NETTING (KONTRAKTER OM NYORDNING OG ANDRE AFTALER OM NETTING)

a) Nettingtyper, som de kompetente myndigheder kan anerkende

I dette punkt forstås ved "modpart" enhver enhed (inklusive fysiske personer), der lovligt kan indgå en aftale om netting.

De kompetente myndigheder kan godkende følgende typer aftaler om netting som risikoreducerende:

i) bilaterale kontrakter om nyordning mellem et kreditinstitut og dets modpart, hvorefter gensidige krav og forpligtelser automatisk sammenlægges på en sådan måde, at der med denne nyordning fastsættes et enkelt nettobeløb, hver gang nyordningen finder anvendelse, og der således skabes en juridisk bindende enkelt ny kontrakt, som ophæver de tidligere kontrakter

ii) andre bilaterale aftaler om netting mellem et kreditinstitut og dets modpart.

b) Betingelser for godkendelse

De kompetente myndigheder må kun på følgende betingelser godkende aftaler om netting som risikoreducerende:

i) Et kreditinstitut skal med sin modpart have indgået en aftale om netting, der skaber en enkelt retlig forpligtelse, der dækker alle involverede transaktioner, således at kreditinstituttet i tilfælde af, at en modpart ikke er i stand til at opfylde sine forpligtelser som følge af misligholdelse, konkurs eller likvidation eller andre lignende omstændigheder, kun vil have krav på at modtage eller forpligtelse til at betale nettosummen af de pågældende individuelle transaktioners positive og negative markedsværdier.

ii) Et kreditinstitut skal have stillet skriftlige og begrundede juridiske udtalelser til rådighed for de kompetente myndigheder om, at de relevante domstole og administrative myndigheder i tilfælde af søgsmål ville finde, at kreditinstituttets krav

og forpligtelser i de under nr. i) beskrevne tilfælde er begrænset til nettosummen som beskrevet under nr. i), i henhold til:

– lovgivningen i det land, hvor modparten er registreret som selskab, og, hvis en udenlandsk afdeling af en virksomhed er involveret, da også i henhold til lovgivningen i det land, hvor afdelingen er beliggende

– den lovgivning, som regulerer de pågældende individuelle transaktioner, og

– den lovgivning, som regulerer enhver kontrakt eller aftale, der er nødvendig for at gennemføre aftalen om netting.

iii) Et kreditinstitut skal råde over procedurer, der sikrer, at retsgyldigheden af aftalen om netting løbende undersøges i lyset af eventuelle ændringer i de relevante love.

De kompetente myndigheder skal, om nødvendigt efter af have hørt andre relevante kompetente myndigheder, have forvisset sig om, at den pågældende aftale om netting er retsgyldig efter loven i hvert enkelt af de relevante lande. Hvis en af de kompetente myndigheder ikke er forvisset herom, kan aftalen om netting ikke godkendes som risikoreducerende for nogen af modparterne.

De kompetente myndigheder kan acceptere begrundede juridiske udtalelser, der udformes for hver type aftale om netting.

Kontrakter, der indeholder en bestemmelse, hvorefter det er tilladt en ikke-misligholdende modpart kun at foretage begrænsede betalinger eller ingen betalinger overhovedet til en misligholder, også selv om misligholderen er nettokreditor ("walkaway"-klausul), kan ikke godkendes som risikoreducerende.

De kompetente myndigheder kan som risikoreducerende anerkende aftaler om netting, der dækker valutakurskontrakter med en oprindelig løbetid på fjorten kalenderdage eller derunder, skrevne optioner eller lignende poster under stregen, som dette bilag ikke finder anvendelse på, fordi de kun er forbundet med en beskeden eller ingen risiko. Hvis disse kontrakter — afhængig af deres positive eller negative markedsværdi — indføjet i andre aftaler om netting kan medføre, at kapitalkravet øges eller reduceres, skal de kompetente myndigheder forpligte deres kreditinstitutter til at anvende en ensartet behandling.

c) Virkninger af godkendelsen

i) Kontrakter om nyordning:

De enkelte nettobeløb, der fastsættes i forbindelse med kontrakter om nyordning, kan vægtes i stedet for de involverede bruttobeløb. Således kan ved anvendelse af metode 1

– de aktuelle genanskaffelsesomkostninger i trin a) og

– kontrakternes nominelle hovedstole eller de underliggende instrumenters hovedstole i trin b)

beregnes ved at tage hensyn til kontrakten om nyordning. Ved anvendelse af metode 2 kan den nominelle hovedstol i trin a) beregnes ved at tage hensyn til kontrakten om nyordning; procenterne i tabel 2 finder anvendelse.

ii) Andre aftaler om netting

Ved anvendelse af metode 1:

– kan i trin a) de aktuelle genanskaffelsesomkostninger for kontrakter, der indgår i en aftale om netting, beregnes ved at tage hensyn til de aktuelle hypotetiske nettogenanskaffelsesomkostninger, der følger af aftalen; dersom netting fører til en nettoforpligtelse for det kreditinstitut, der beregner nettogenanskaffelsesomkostningerne, skal de aktuelle genanskaffelsesomkostninger ansættes til "0"

– kan i trin b) tallet for den potentielle fremtidige kreditrisiko for alle kontrakter, der indgår i en aftale om netting, reduceres i overensstemmelse med følgende ligning: $PCE_{red} = 0{,}4 * PCE_{gross} + 0{,}6 * NGR * PCE_{gross}$

hvor:			
—	PCE_{red}	=	det reducerede tal for potentielle fremtidige kreditrisici for alle kontrakter, der indgås med en given modpart, og som er omfattet af en retsgyldig bilateral aftale om netting
—	PCE_{gross}	=	summen af tallene for potentielle fremtidige kreditrisici for alle kontrakter, der indgås med en given modpart, og som er omfattet af en retsgyldig bilateral aftale om netting, og som beregnes ved at multiplicere deres nominelle hovedstol med den i tabel 1 fastsatte procentsats
—	NGR	=	"Netto/brutto-forholdet" ("Net-to-gross ratio"): afhængig af de kompetente myndigheders skøn enten: i) en særskilt beregning: kvotienten for nettogenanskaffelses-omkostningerne for alle kontrakter, der indgår i en retsgyldig bilateral aftale om netting med en given modpart (tæller), og bruttogenanskaffelsesomkostningerne for alle kontrakter, der indgår i en retsgyldig bilateral aftale om netting med den pågældende modpart (nævner), eller ii) en aggregeret beregning: kvotienten for summen af nettogenanskaffelsesomkostningerne beregnet på et bilateralt grundlag for alle modparter, idet der medregnes kontrakter, der indgår i retsgyldige aftaler om netting (tæller), og bruttoanskaffelsesomkostningerne for alle kontrakter, der indgår i retsgyldige aftaler om netting (nævner). Hvis medlemsstaterne tillader kreditinstitutter at vælge metode, skal den valgte metode anvendes konsekvent.

Ved beregning af potentielle fremtidige kreditrisici i overensstemmelse med ovennævnte formel kan perfekt matchende kontrakter, der indgår i aftalen om netting, behandles som en enkelt kontrakt med en nominel hovedstol svarende til nettoindtægterne. Som perfekt matchende kontrakter anses valutaterminsforretninger eller lignende kontrakter, hvor den

nominelle hovedstol svarer til "cash flows", og hvor disse "cash flows" forfalder til betaling på den samme valørdato og er helt eller delvis i samme valuta.

Ved anvendelse af metode 2 gælder for trin a) følgende:

– perfekt matchende kontrakter, der indgår i aftalen om netting, kan behandles som en enkelt kontrakt med en nominel hovedstol svarende til nettoindtægterne; størrelsen af de nominelle hovedstole multipliceres med de i tabel 2 anførte procentsatser

– for så vidt angår alle andre kontrakter, der indgår i en aftale om netting, kan procenterne reduceres til tallene vist i tabel 3:

TABEL 3		
Oprindelig løbetid[41]	Rentekontrakter	Valutakurskontrakter
Et år og derunder	0,35%	1,50%
Over et år, men højst to år	0,75%	3,75%
Yderligere tillæg for hvert følgende år	0,75%	2,25%

↓ 2000/12/EF

BILAG IV

↓ 2000/12/EF
⇨ ny

EKSEMPLER PÅ ~~POSTER UNDER STREGEN TYPES~~ ⇨ DERIVATER ⇦

↓ 2000/12/EF (tilpasset)

1. Rentekontrakter

a) Renteswaps i en enkelt valuta

b) Basisswaps

c) Forward Rate Agreements

d) Rentefutures

e) Erhvervede renteoptioner

f) Andre kontrakter af samme art.

[41] I forbindelse med rentekontrakter kan kreditinstitutterne med samtykke fra deres tilsynsmyndigheder vælge mellem oprindelig og resterende løbetid.

2. Valutakurskontrakter samt kontrakter vedrørende guld

a) Valutaswaps

b) Valutaterminsforretninger

c) Valutafutures

d) Erhvervede valutaoptioner

e) Andre kontrakter af samme art

f) Kontrakter vedrørende guld af samme art som a) - e).

3. Kontrakter af samme art som dem, der er nævnt i punkt 1, litra a) - e), og i punkt 2, litra a) - d), med andre underliggende instrumenter eller indekser vedrørende:

a) Aktier

b) Ædelmetaller eksklusive guld

c) Råvarer eksklusive ædelmetaller

d) Andre kontrakter af samme art.

⇩ ny

BILAG V-XII

[UDELADT]

⇩ ny

BILAG XIII

DEL A

OPHÆVEDE DIREKTIVER MED DERES SUCCESSIVE ÆNDRINGER

(jf. artikel 158)

Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut

Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/28/EF af 18. september 2000 om ændring af direktiv 2000/12/EF om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut

Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF af 16. december 2002 om supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber i et finansielt konglomerat og om ændring af Rådets direktiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, 93/6/EØF og 93/22/EØF samt Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/78/EF og 2000/12/EF

Kun artikel 29, stk. 1, litra a) og b), artikel 29, stk. 2, artikel 29, stk. 4, litra a) og b), artikel 29, stk. 5, artikel 29, stk. 6, artikel 29, stk. 7, litra a) og b), artikel 29, stk. 8, artikel 29, stk. 9, artikel 29, stk. 10, og artikel 29, stk. 11

Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2004/39/EF af 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter, om ændring af Rådets direktiv 85/611/EØF og 93/6/EØF samt Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 93/22/EØF

Kun artikel 68

Kommissionens direktiv 2004/69/EF af 27. april 2004 om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF med hensyn til definitionen af "multilaterale udviklingsbanker" (EØS-relevant tekst)

Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2004/xx/EF af 21. april 2004 om ændring af Rådets direktiver 73/239/EØF, 85/611/EØF, 91/675/EØF, 92/49/EØF, 93/6/EØF og 94/19/EF og af direktiverne 98/78/EF, 2000/12/EF, 2001/34/EF, 2002/83/EF og 2002/87/EF med henblik på oprettelse af en ny organisationsstruktur for udvalg inden for finansielle tjenesteydelser

Kun artikel 3

IKKE OPHÆVEDE ÆNDRINGER

Tiltrædelsesakten af 2003

DEL B

GENNEMFØRELSESFRISTER

(Jf. artikel 158)

Direktiv		Gennemførelsesfrist
Direktiv 2000/12/EF		-----
Direktiv 2000/28/EF		27.4.2002
Direktiv 2002/87/EF,		11.8.2004
Direktiv 2004/39/EF		Foreligger endnu ikke
Direktiv 2004/69/EF		30.6.2004
Direktiv 2004/xx/EF		Foreligger endnu ikke

BILAG XIV

SAMMENLIGNINGSTABEL

Dette direktiv	Direktiv 2000/12/EF	Direktiv 2000/28/EF	Direktiv 2001/87/EF	Direktiv 2004/69/EF	Direktiv 2004/xx/EF
Artikel 1	Artikel 2, stk. 1 og 2				
Artikel 2, stk. 1	Artikel 2, stk. 3				
	Tiltrædelsesakten				
Artikel 2, stk. 2	Artikel 2, stk. 4				
Artikel 3	Artikel 2, stk. 5 og 6				
Artikel 3, stk. 1, sidste punktum					Artikel 3, stk. 2
Artikel 4.1, stk. 1	Artikel 1, stk. 1				
Artikel 4.1, stk. 2-5		Artikel 1, stk. 2-5			
Artikel 4.1, stk. 7-9		Artikel 1, stk. 6-8			
Artikel 4.1, stk. 10			Artikel 29, stk. 1, litra a)		
Artikel 4.1, stk. 11-14	Artikel 1, stk. 10, 12 og 13				
Artikel 4.1, stk. 21-22			Artikel 29, stk. 1, litra b)		
Artikel 4.1, stk. 23	Artikel 1, stk. 23				
Artikel 4.1, stk. 45-47	Artikel 1, stk. 25-27				
Artikel 4.2	Artikel 1, stk. 1, andet afsnit				
Artikel 5	Artikel 3				
Artikel 6	Artikel 4				
Artikel 7	Artikel 8				
Artikel 8	Artikel 9				
Artikel 9, stk. 1	Artikel 5, stk. 1 og stk. 11				
Artikel 9, stk. 2	Artikel 5, stk. 2				

Artikel 10	Artikel 5, stk. 3-7	
Artikel 11	Artikel 6	
Artikel 12	Artikel 7	
Artikel 13	Artikel 10	
Artikel 14	Artikel 11	
Artikel 15, stk. 1	Artikel 12	
Artikel 15, stk. 2-3		Artikel 29, stk. 2
Artikel 16	Artikel 13	
Artikel 17	Artikel 14	
Artikel 18	Artikel 15	
Artikel 19, stk. 1	Artikel 16, stk. 1	
Artikel 19, stk. 2		Artikel 29, stk. 3
Artikel 20	Artikel 16, stk. 3	
Artikel 21	Artikel 16, stk. 4-6	
Artikel 22	Artikel 17	
Artikel 23	Artikel 18	
Artikel 24, stk. 1	Artikel 19 stk. 1-3	
Artikel 24, stk. 2	Artikel 19, stk. 6	
Artikel 24, stk. 3	Artikel 19, stk. 4	
Artikel 25, stk. 1-3	Artikel 20, stk. 1-3, første og andet afsnit	
Artikel 25, stk. 3	Artikel 19, stk. 5	
Artikel 25, stk. 4	Artikel 20, stk. 3, tredje afsnit	
Artikel 26	Artikel 20, stk. 4-7	
Artikel 27	Artikel 1, stk. 3, sidste punktum	
Artikel 28	Artikel 21	
Artikel 29	Artikel 22	

Artikel 30	Artikel 22, stk. 2-4-	
Artikel 31	Artikel 22, stk. 5	
Artikel 32	Artikel 22, stk. 6	
Artikel 33	Artikel 22, stk. 7	
Artikel 34	Artikel 22, stk. 8	
Artikel 35	Artikel 22, stk. 9	
Artikel 36	Artikel 22, stk. 10	
Artikel 37	Artikel 22, stk. 11	
Artikel 38	Artikel 24	
Artikel 39, stk. 1-2	Artikel 25	
Artikel 39, stk. 2		Artikel 3, stk. 8
Artikel 40	Artikel 26	
Artikel 41	Artikel 27	
Artikel 42	Artikel 28	
Artikel 43	Artikel 29	
Artikel 44	Artikel 30, stk. 1-3	
Artikel 45	Artikel 30, stk. 4	
Artikel 46	Artikel 30, stk. 3	
Artikel 47	Artikel 30, stk. 5	
Artikel 48	Artikel 30, stk. 6-7	
Artikel 49	Artikel 30, stk. 8	
Artikel 50	Artikel 30, stk. 9, første og andet afsnit	
Artikel 51	Artikel 30, stk. 9, tredje afsnit	
Artikel 52	Artikel 30, stk. 10	
Artikel 53	Artikel 31	
Artikel 54	Artikel 32	

Artikel 55	Artikel 33	
Artikel 56	Artikel 34, stk. 1	
Artikel 57	Artikel 34, stk. 2, første afsnit	Artikel 29, stk. 4, litra a)
	Artikel 34, stk. 1, nr. 2, sidste punktum	
Artikel 58		Artikel 29, stk. 4, litra b)
Artikel 59		Artikel 29, stk. 4, litra b
Artikel 60		Artikel 29, stk. 4, litra b)
Artikel 61	Artikel 34, stk. 3-4	
Artikel 63	Artikel 35	
Artikel 64	Artikel 36	
Artikel 65	Artikel 37	
Artikel 66, stk. 1-2	Artikel 38, stk. 1-2	
Artikel 67	Artikel 39	
Artikel 73	Artikel 52, stk. 3	
Artikel 106	Artikel 1, stk. 24	
Artikel 107	Artikel 1, stk. 1, tredje afsnit	
Artikel 108	Artikel 48, stk. 1	
Artikel 109	Artikel 48, stk. 1, første afsnit	
Artikel 110	Artikel 48, stk. 2-4, andet afsnit	
Artikel 111	Artikel 49, stk. 1-5	
Artikel 113, stk. 1-3	Artikel 49, stk. 4, 6 og 7	
Artikel 115, stk. 1 og 2	Artikel 49, stk. 8 og 9	
Artikel 116	Artikel 49, stk. 10	

Artikel 117	Artikel 49, stk. 11		
Artikel 118	Artikel 50		
Artikel 120	Artikel 51, stk. 1, 2 og 5		
Artikel 121	Artikel 51, stk. 4		
Artikel 122, stk. 1 og 2	Art. 51, stk. 6	Artikel 29, stk. 5	
Artikel 125	Artikel 53, stk. 1 og 2		
Artikel 126	Artikel 53, stk. 3		
Artikel 128	Artikel 53, stk. 5		
Artikel 133, stk. 1	Artikel 54, stk. 1	Artikel 29, stk. 7, litra a)	
Artikel 133, stk. 2 og 3	Artikel 54, stk. 2 og 3		
Artikel 134, stk. 1	Artikel 54, stk. 4, første afsnit		
Artikel 134, stk. 2	Artikel 54, stk. 4, andet afsnit		
Artikel 135		Artikel 29, stk. 8	
Artikel 137	Artikel 55, stk. 1 og 2		
Artikel 138		Artikel 29, stk. 9	
Artikel 139	Artikel 56, stk. 1-3		
Artikel 140	Artikel 56, stk. 4-6		
Artikel 141	Artikel 56, stk. 7	Artikel 29, stk. 10	
Artikel 142	Artikel 56, stk. 8		
Artikel 143		Artikel 29, stk. 11	Artikel 3, stk. 10
Artikel 150	Artikel 60, stk. 1		
Artikel 151	Artikel 60, stk. 2		Artikel 3, stk. 10
Artikel 158	Artikel 67		
Artikel 159	Artikel 68		
Artikel 160	Artikel 69		

Bilag I	Bilag I	
Bilag I sidste sætning		Artikel 68
Bilag II	Bilag II	
Bilag III	Bilag III	
Bilag IV	Bilag IV	