

I nr. 15 defineres associerede virksomheder. Definitionen svarer indholdsmæssigt til definitionen i årsregnskabsloven.

Af nr. 16 fremgår det, at definitionen af et engagement omfatter alle mellemværender, der indebærer en kreditrisiko for virksomheden. Til et engagement medregnes alle kreditrisici, som en virksomhed har med en kunde eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder. Nedenfor er der anført eksempler på kreditrisici. Der henvises endvidere til bemærkningerne til § 147, nr. 1.

Til et engagement i et pengeinstitut medregnes blandt andet:

- Tilgodehavender og kundens uudnyttede trækingsrettigheder
- Garantier og andre poster under strengen
- Kapitalandele
- Afledte finansielle instrumenter
- Andre mellemværender, der indebærer en kreditrisiko for instituttet

Til et engagement i et fondsmæglerselskab eller et investeringsforvaltningsselskab medregnes de samme poster som for et pengeinstitut, dog har kunderne ikke uudnyttede trækingsrettigheder.

Til et engagement i et realkreditinstitut medregnes blandt andet:

- Realkreditlån
- Reservefondslån
- Realkreditobligationer og andre værdipapirer udstedt af kunden
- Kapitalandele
- Garantier og andre poster under strengen
- Afledte finansielle instrumenter
- Andre mellemværender, der indebærer en kreditrisiko for instituttet

Til et engagement i et forsikringselskab medregnes blandt andet:

- Garanti
- Kaution
- Kapitalandele
- Afledte finansielle instrumenter
- Ansvarlig lånekapital
- Andre mellemværender der indebærer en kreditrisiko for virksomheden

I nr. 17 defineres snævre forbindelser.

Snævre forbindelser foreligger således mellem en finansiel virksomhed og

- 1) enhver virksomhed, der som modervirksomhed eller dattervirksomhed er forbundet til den finansielle virksomhed,
- 2) en person, der har en tilsvarende forbindelse til den finansielle virksomhed eller til en virksom-

hed, som den finansielle virksomhed har snævre forbindelser med,

- 3) enhver virksomhed og enhver person, der indirekte har en tilsvarende forbindelse til den finansielle virksomhed eller til en virksomhed, som den finansielle virksomhed har snævre forbindelser med,
- 4) en flerhed af virksomheder eller personer, der er således indbyrdes forbundne, at de tilsammen har en tilsvarende forbindelse til den finansielle virksomhed eller til et selskab, som den finansielle virksomhed har snævre forbindelser med, eller
- 5) enhver virksomhed, hvori den finansielle virksomhed eller en af de under 1 til 4 beskrevne virksomheder eller personer direkte eller indirekte besidder 20 pct. eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen.

Fælles forbindelse, jf. nr. 17, litra c, forudsætter, at der foreligger et vist formaliseret samarbejde, herunder eventuelt en samordnet praksis, mellem en flerhed af virksomheder eller personer.

Eksempelvis vil en flerhed af aktionærer som stiftere af et selskab eller gennem en aktionæroverenskomst som udgangspunkt have fælles forbindelse, jf. nr. 17, litra c.

Omfanget af den fælles forbindelse skal modsvare den forbindelse, der består mellem en virksomhed og dens modervirksomhed, dattervirksomhed eller søstervirksomhed, jf. nr. 9. Snævre forbindelser forudsætter, at forbindelsen har en vis varig karakter:

Erhvervelse af en betydelig andel af kapitalen i en finansiel virksomhed bevirker ikke i sig selv, at der opstår snævre forbindelser i forslaget forstand, hvis den pågældende erhvervelse kun er en midlertidig investering, der ikke gør det muligt at øve indflydelse på den finansielle virksomheds struktur eller finansielle politik.

Nr. 18 definerer zone A lande og svarer til definitionen i art. 1, nr. 14, i kreditinstitutdirektivet. En oversigt over Zone A-lande fremgår af Finanstilsynets bekendtgørelser om kapitaldækning i finansielle virksomheder, jf. eksempelvis bekendtgørelse nr. 202 af 6. december 2002 om kapitaldækning for pengeinstitutter og forsikringsholdingvirksomheder. Et land, der som følge af manglende betalingsevne omlægger sin udenlandske statsgæld, udelukkes fra zone A i en periode på fem år.

Nr. 19 definerer filial og er i overensstemmelse med EF-direktiver herom.

Stk. 2 definerer kapitalinteresser og er i overensstemmelse med EF-direktiver herom.