

Eks. 1:

Et selskab, der har et minimumskrav svarende til 1.000.000 euro, og som har en portefølje på 10 milliarder euro, skal således have en minimumskapital svarende til 2.075.000 euro.

Tillægget i euro beregnes således:

portefølje, jf. § 140	10.000.000.000
– mindste grænse for tillæg	250.000.000
9.750.000.000	
0,02 pct. heraf	1.950.000
tillægget i hht. direktivet	1.950.000
– fradraget i hht. lovforslaget	875.000
Det tillæg, der skal medregnes, jf. § 124, stk. 2, udgør	1.075.000

Stk. 3 medfører, at såfremt selskabet ønsker at benytte en garanti, kan selskabet anmode Finanstilsynet om tilladelse til, at op til 50 pct. af tillægget til minimumskapitalen, som beregnet i henhold til stk. 2, kan bestå af en garanti af tilsvarende størrelse, fra et kreditinstitut eller et forsikringselskab. Kreditinstitutterne eller forsikringselskaberne skal have deres vedtægtsmæssige hjemsted i et andet land i den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område men hvis tilsynsregler svarer til reglerne i den Europæiske Union.

Eks. 2:

Et selskab, der har et minimumskrav svarende til 1.000.000 euro, og en portefølje på 10 milliarder euro, hvilket medfører, at det skal medregne et tillæg svarende til 1.075.000 euro, jf. stk. 2, kan anmode Finanstilsynet om tilladelse til, at op til 50 pct. af tillægget stilles i form af en garanti.

Garantien kan i det nævnte eksempel højst udgøre 537.500 euro.

Stk. 4 er i hovedsagen en videreførelse af gældende bestemmelser for fondsmæglerselskaber, men forslaget omfatter nu også investeringsforvaltningselskaber, hvilket gennemfører UCITS-direktivet herom, jf. bilag A.

Videre er det nyt, at forslaget ikke længere omfatter vederlag i form af provisioner, således at forslaget nu svarer til kravet i kapitalkravsdirektivets bilag IV.

Det fremgår af bilag IV i kapitalkravsdirektivet, at selskaberne skal have en minimumskapital, der mindst svarer til 25 pct. af et års faste omkostninger.

Finanstilsynet kan tilpasse kravet hertil i både opad- og nedadgående retning, hvis selskabets faste omkostninger f.eks. til husleje, lønudgifter eller andre driftsomkostninger forøges eller formindskes væsentligt i forhold til det forrige år.

Ved faste omkostninger forstås resultatopgørelsesposterne: »Udgifter til personale m.v. og administration«, »Afskrivning på materielle og immaterielle aktiver«, og »Andre driftsudgifter«, som fremgår af bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse for fondsmæglerselskaber.

Til § 125

Bestemmelsen er en videreførelse af tilsvarende bestemmelser i lov om forsikringsvirksomhed, herunder bestemmelser på bekendtgørelsesniveau om kapitalgrundlag for forsikringselskaber. Bestemmelsen er tidligere gennemført inden for rammerne af EF-direktiver på det finansielle område, jf. bilag A, og med forslaget gennemføres delvist yderligere EF-direktiver på det finansielle område, jf. bilag A.

Stk. 1 indeholder bestemmelsen om, at basiskapitalen i forsikringselskaber og tværgående pensionskassers til enhver tid mindst skal udgøre det største af solvenskravet og minimumskapitalkravet.

Nr. 1, 2 og 3 fastsætter solvenskravet for livsforsikringsvirksomhed, nr. 4 fastsætter solvenskravet for skadesforsikringsvirksomhed, nr. 5 fastsætter minimumskapitalkravet for livsforsikringsvirksomhed og nr. 6 og 7 fastsætter minimumskapitalkravet for skadesforsikringsvirksomhed.

Nr. 1 bestemmer solvenskravet for de forsikringselskaber og tværgående pensionskasser, der har koncession til forsikringsklasse I, II, III, IV eller VI (livsforsikring), og hvor selskabet eller den tværgående pensionskasse har påtaget sig en investeringsrisiko. For disse udgør kravet til basiskapitalen 4 pct. af de risikovægtede poster for livsforsikringshensættelser samt 0,3 pct. af risikovægtede poster for risikosummen. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for opgørelsen af de risikovægtede poster. Livsforsikringshensættelser opgøres i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen for livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser.

Nr. 2 bestemmer solvenskravet for de forsikringselskaber og tværgående pensionskasser, der har koncession til forsikringsklasse V eller forsikringsklasse III, og hvor selskabet ikke har påtaget sig en investeringsrisiko og for hvilke det beløb, der skal dække de i forsikringsaftalen fastsatte driftsomkostninger, fastsættes for en periode på over 5 år. For disse selskaber udgør kravet til basiskapitalen 1 pct. af de risikovægtede poster for livsforsikringshensættelser samt 0,3 pct. af risikovægtede poster for risikosummen. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for opgørelsen af de risikovægtede poster.