

NADZÓR SKONSOLIDOWANY W NIEMCZECH

DEFINICJA AFILIANTA

Niemieckie Prawo Bankowe z 1998 r. zawiera kilka definicji używanych przy określeniu, czy istnieje stosunek afiliacyjny, i daje Federalnemu Biuru Nadzoru Bankowego (FBNB) pewną władzę czynienia ustaleń, czy istnieje afiliacja w poszczególnych przypadkach. Niektóre definicje ustawowe wywołują zwykle wymagania powiadomienia, podczas gdy inne wywołują znacznie większe wymagania sprawozdawcze i zastosowanie limitów ostrożnościowych (takich jak limity na transakcje z afiliantami banków i specjalne procedury dotyczące aprobaty kredytów bankowych dla nich). W każdym przypadku ustalenie stosunku afiliacji jest dokonywane w odniesieniu do kontroli nad udziałem, a nie własności udziału.

A. Przykłady definicji „afilianta” i „kontroli”

1. „Kwalifikowany udział uczestniczący” w instytucji lub „kontrola” nad instytucją

Każdy, kto chce nabyć „kwalifikowany udział uczestniczący” w instytucji¹⁾, musi niezwłocznie informować FBNB i Niemiecki Bank Federalny (Deutsche Bundesbank – DB) o kwocie zamierzonego udziału uczestniczącego. Patrz paragraf 2b(1) zdanie 1. „Kwalifikowany udział uczestniczący” występuje wtedy, gdy co najmniej 10% kapitału spółki lub praw głosu w spółce jest utrzymywane bezpośrednio lub pośrednio przez jeden lub więcej podmiotów podporządkowanych lub znajdujących się w podobnej zależności lub przez współpracę z innymi osobami lub przedsiębiorstwami; lub jeśli możliwe jest wywarcie znaczącego wpływu na zarząd przedsiębiorstwa, w którym utrzymywany jest uczestniczący udział²⁾. Udziały uczestniczące utrzymywane pośrednio są w całości przypisywane osobom i przedsiębiorstwom utrzymującym je. Patrz paragraf 1(9).

Posiadacz kwalifikowanego udziału uczestniczącego w instytucji musi również niezwłocznie powiadomić FBNB i DB jeśli, m.in., instytucja dostanie się pod jego kontrolę. Patrz paragraf 2b(1) zdanie 6. „Kontrolę” definiuje paragraf 1(8) i uważa się, że występuje ona wtedy, jeśli przedsiębiorstwo jest uważane za firmę macierzystą innego przedsiębiorstwa lub jeśli podobny stosunek występuje między osobą fizyczną lub prawną a przedsiębiorstwem. Firmami „macierzystymi” są te firmy, które spełniają warunki definicji „firmy macierzystej” paragrafu 290 Niemieckiego Kodeksu Handlowego (Handelsgesetzbuch) lub które mogą wywierać dominujący wpływ bez względu na ich formę prawną lub lokalizację siedziby. Patrz paragraf 1(6). Paragraf 290(1) Kodeksu Handlowego opisuje firmę macierzystą jako firmę z siedzi-

bą w kraju i jako sprawującą jednolity zarząd nad „koncernem”. Koncern powstaje, jeśli jeden lub więcej zależnych przedsiębiorstw jest skonsolidowanych pod jednolitym zarządem przedsiębiorstwa kontrolującego. Patrz paragraf 18 Niemieckie Prawo o Papierach Wartościowych (Aktiengesetz).

2. Posiadanie udziału w instytucji lub innym przedsiębiorstwie

FBNB musi również otrzymywać powiadomienia o istnieniu „bliskich stosunków” między instytucją a osobą fizyczną lub innym przedsiębiorstwem i szczegóły struktury jakiegokolwiek „grupy”, do której należy jakikolwiek posiadacz kwalifikowanego udziału uczestniczącego. Patrz np. paragraf 32(1) zdanie 2 numery 6(e) i 7.

„Bliskie stosunki” powstają, jeśli jakaś instytucja i osoba fizyczna lub inne przedsiębiorstwo są powiązane przez bezpośrednie lub pośrednie posiadanie co najmniej 20% kapitału lub praw głosu; jako firma macierzysta i podporządkowana lub przez podobny stosunek; lub jako przedsiębiorstwa afiliowane. Patrz paragraf 1(10). „Firma macierzysta” jest zdefiniowana w sekcji 1(6) Prawa Bankowego z 1998 r. „Podmioty zależne” to podmioty spełniające kryteria definicji podmiotu zależnego w paragrafie 290 Kodeksu Handlowego lub na które może zostać wywarty dominujący wpływ bez względu na ich formę prawną lub lokalizację siedziby. Patrz paragraf 1(7). Zgodnie z paragrafem 290(2) Kodeksu Handlowego „podmiot zależny” istnieje wtedy, gdy (1) większość praw głosu akcjonariuszy jest w posiadaniu innego przedsiębiorstwa; (2) prawo mianowania lub usuwania większości członków różnych organów kierowniczych jest w posiadaniu innego przedsiębiorstwa, które również jest akcjonariuszem; lub (3) prawo wykonywania kontrolującego wpływu należy do innego przedsiębiorstwa na mocy umowy o kontrolowaniu zawartej z podmiotem zależnym lub aktu założycielskiego podmiotu zależnego. Przedsiębiorstwa „afiliowane” to te, które mają wspólną firmę macierzystą. Patrz paragraf 1(7).

„Grupa” może być zarówno grupą instytucji, jak i finansową grupą holdingową. Patrz paragraf 10a(1). „Grupa instytucji” składa się z instytucji macierzystej z siedzibą w Niemczech i jej przedsiębiorstw zależnych. „Finansowa grupa holdingowa” składa się z finansowej firmy holdingowej³⁾ z siedzibą w Niemczech i jej przedsiębiorstw zależnych, pod warunkiem że (1) przynajmniej jedna z firm zależnych jest przyjmującą depozyty instytucją kredytową lub firmą z siedzibą w Niemczech zajmującą się obrotem papierami wartościowymi; i (2) finansowa firma holdingowa sama nie jest podporządkowana przyjmującej depozyty instytucji kredytowej, firmie zajmującej się obrotem papierami wartościowymi lub finansowej firmie holdingowej z siedzibą w Niemczech, lub przyjmującej depozyty instytucji kredytowej lub firmie zajmującej się obrotem papierami wartościowymi z siedzibą w innym państwie z EOE. Patrz paragraf 10a(3)⁴⁾.

Dla grupy instytucji instytucją macierzystą jest ta instytucja w grupie, która nie jest podporządkowana jakiegokolwiek innej instytucji z siedzibą w Niemczech⁵⁾. Patrz paragraf 10a(2). Instytucją macierzystą finansowej grupy holdingowej jest przyjmująca depozyty instytucja kredytowa lub firma zajmująca się obrotem papierami wartościowymi z siedzibą w Niemczech, która nie jest podporządkowana żadnej innej instytucji z siedzibą w Niemczech należącej do grupy⁶⁾. Patrz paragraf 10a(3).

Z doświadczeń zagranicznych

Dla potrzeb definicji „grupy” przedsiębiorstwo jest uważane za „podporządkowane”, jeśli zależy od instytucji macierzystej dla tej grupy i same jest instytucją, firmą finansową lub przedsiębiorstwem bankowych usług pomocniczych⁷⁾. Patrz paragraf 10a(2). Podmiot zależny jest zdefiniowany w paragrafie 1(7) Prawa Bankowego z 1998 r. Instytucja, firma finansowa lub przedsiębiorstwo pomocniczych usług bankowych z siedzibą w Niemczech lub za granicą jest również uważane za podporządkowane, jeśli co najmniej 20% jego udziałów kapitałowych jest, bezpośrednio lub pośrednio, w posiadaniu firmy należącej do grupy; jeśli jest zarządzane przez firmę należąca do grupy; lub jeśli firma należąca do grupy jest odpowiedzialne za jego zobowiązania do wysokości kwoty jej udziałów kapitałowych. Udziały kapitałowe znajdujące się bezpośrednio lub pośrednio w posiadaniu strony trzeciej i udziały kapitałowe utrzymywane przez stronę trzecią na rachunek firmy należącej do grupy są agregowane⁸⁾. Prawo wykonywania głosów z akcji jest uważane za równoważne z ich posiadaniem. Patrz paragraf 10a(4). Wreszcie, firm inwestycyjnych nie uważa się za przedsiębiorstwa podporządkowane. Patrz paragraf 10a(5).

3. Udziały w innych firmach będące w posiadaniu instytucji

Instytucje muszą niezwłocznie informować FBNB i DB o nabyciu i zbyciu bezpośredniego udziału uczestniczącego w innym przedsiębiorstwie i zmianach kwoty tego uczestniczącego udziału. Za bezpośredni udział uczestniczący uważa się posiadanie co najmniej 10% kapitału lub praw głosu danej firmy. Patrz paragraf 24(1) zdanie 1 numer 3.

B. Uprawnienia nadzorcy do czynienia ustaleń afiliacji w poszczególnych przypadkach

Prawo Bankowe z 1998 r. stwierdza, że FBNB może zdecydować, w wątpliwych przypadkach, czy firma podlega przepisom tego prawa, i że decyzje FBNB są wiążące na podstawie delegacji administracyjnej. Patrz paragraf 4.

1. Uprawnienia w celu wdrożenia Dyrektywy Rady 92/30/EEC

FBNB jest upoważnione do decydowania, że grupa przedsiębiorstw jest finansową grupą holdingową i że dana instytucja w grupie jest firmą dominującą, zgodnie z artykułem 4(2) do (4) Dyrektywy Rady 92/30/EEC (Dyrektywy Konsolidacyjnej)⁹⁾. W takim przypadku przepisy Prawa Bankowego z 1998 r. o nadzorze w sposób skonsolidowany mają zastosowanie tam, gdzie jest to właściwe. Patrz paragraf 8a(2).

FBNB ma również uprawnienie, aby powstrzymać się od nadzorowania grupy instytucji lub finansowej grupy holdingowej i może, z prawem do odwołania tej decyzji, wyłączyć firmę dominującą spod przepisów Prawa Bankowego z 1998 r. regulujących nadzór w sposób skonsolidowany, jeśli (1) w przypadku grupy instytucji, firma dominująca jest podmiotem zależnym przyjmującej depozyty instytucji kredy-

towej lub firmy zajmującej się obrotem papierami wartościowymi z siedzibą w innym kraju Europejskiego Obszaru Ekonomicznego (EOE) i w tym innym państwie jest ona włączona do nadzoru skonsolidowanego zgodnie z Dyrektywą Konsolidacyjną; lub (2) w przypadku finansowej grupy holdingowej grupa jest nadzorowana w sposób skonsolidowany zgodnie z Dyrektywą Konsolidacyjną przez odpowiednie władze w innym kraju Europejskiego Obszaru Ekonomicznego. Warunkiem koniecznym takiego wyłączenia jest porozumienie między FBNB i odpowiednimi władzami tego innego kraju i poinformowanie Komisji Wspólnot Europejskich o istnieniu i treści takiego porozumienia (patrz paragraf 8a(1)).

2. Upoważnienie do wyłączania mniejszych podmiotów zależnych spod niektórych wymogów ostrożnościowych związanych z nadzorem skonsolidowanym

FBNB może wyłączyć poszczególne podmioty dominujące grup instytucji lub finansowych grup holdingowych spod niektórych wymogów ostrożnościowych¹⁰ w odniesieniu do konkretnych przedsiębiorstw zależnych, jeśli (1) suma bilansowa firmy podporządkowanej wynosi poniżej 10 mln euro i poniżej 1% sumy bilansowej firmy dominującej w grupie instytucji lub finansowej firmy holdingowej posiadającej uczestniczące udziały; (2) włączenie tej firmy nie jest istotne dla nadzoru w sposób skonsolidowany; i (3) FBNB jest w stanie monitorować przestrzeganie tych warunków. FBNB może nie udzielać zwolnienia, jeśli kilka przedsiębiorstw należących do grupy spełnia warunki niezbędne do przyznania zwolnienia, lecz firmy te ujęte wspólnie są istotne i dlatego usprawiedliwiają nadzór skonsolidowany. Patrz paragraf 31(2).

FBNB może również wyłączyć konkretne przedsiębiorstwa podporządkowane należące do grupy, jeśli w opinii FBNB ich włączenie do nadzoru skonsolidowanego byłoby niewłaściwe lub mylące. Patrz paragraf 31(2).

INFORMACJA O AFILIANTACH: KIM SĄ

Niemieckie Prawo Bankowe z 1998 r. wymaga powiadamiania FBNB: (1) kiedy jakaś osoba lub instytucja podejmuje działania, w rezultacie których może stać się podmiotem dominującym jakiejś instytucji; (2) o tych firmach, które są pod wspólną kontrolą wraz z instytucją; i (3) kiedy jakaś instytucja podejmuje działania, które mogą spowodować, że jej podmiotem zależnym stanie się jakaś inna firma. W pewnych przypadkach FBNB otrzymuje coroczne podsumowania udziałów w firmach znajdujących się w posiadaniu finansowych grup holdingowych i instytucji.

A. Informowanie o powstaniu lub zmianie afiliacji

1. Posiadanie udziału w instytucji

Każda osoba lub firma zamierzająca nabyć „kwalifikowany udział uczestniczący” w instytucji musi niezwłocznie sprawozdać FBNB i DB kwotę zamierzonego udziału

Z doświadczeń zagranicznych

uczestniczącego. Patrz paragraf 2b(1) zdanie 1. „Kwalifikowany udział uczestniczący” jest zdefiniowany w paragrafie 1(9) Prawa Bankowego z 1998 r. Posiadacz kwalifikowanego udziału uczestniczącego musi również niezwłocznie sprawozdawać FBNB i DB zamiar zwiększenia udziału tak, że osiągnie on lub przekroczy 20, 33 lub 50% praw głosu lub kapitału lub że instytucja znajdzie się pod jego kontrolą. Patrz paragraf 2b(1) zdanie 6. „Kontrola” jest definiowana w paragrafie 1(8). Podobnie każdy posiadacz kwalifikowanego udziału uczestniczącego, który zamierza pozbyć się lub zmniejszyć jego wielkość poniżej progów 20, 33 lub 50% praw głosu lub kapitału lub zmienić uczestniczący udział w taki sposób, że instytucja przestaje być przedsiębiorstwem kontrolowanym, musi niezwłocznie poinformować o tym FBNB i DB. W sprawozdaniu tym musi być zidentyfikowany pozostały poziom udziału uczestniczącego. Patrz paragraf 2b(4). Wreszcie same instytucje muszą niezwłocznie informować FBNB i DB o: (1) nabyciu lub zbyciu kwalifikowanego udziału uczestniczącego w instytucji; (2) osiągnięciu, nieosiągnięciu lub przekroczeniu progów dla udziałów kwalifikowanych w wysokości 20, 33 lub 50%; i (3) fakcie, że dana instytucja staje się lub przestaje być podmiotem zależnym innego przedsiębiorstwa, jeśli do jego wiadomości dojdzie jakakolwiek z tych zmian w stosunkach uczestnictwa. Patrz paragraf 24(1) zdanie 1 numer 11.

2. Posiadanie udziału w instytucji lub innej firmie

Składający podanie o licencję bankową muszą dostarczyć FBNB: (1) informacje wskazujące „bliski stosunek” między instytucją i wszelkimi osobami fizycznymi lub innymi firmami; i (2) szczegóły struktury jakiejkolwiek grupy, do której należy dowolny posiadacz kwalifikowanego udziału uczestniczącego. Patrz paragraf 32(1) zdanie 2 numery 6(e) i 7. „Bliski stosunek” jest zdefiniowany w paragrafie 1(7). Podobnie FBNB może zwrócić się z prośbą do podmiotu zamierzającego nabyć udział kwalifikowany w instytucji, aby przedstawił informacje na temat struktury jakiejkolwiek grupy, do której nabywca należy. Patrz paragraf 2b(1) zdanie 3. „Grupy” są zdefiniowane w paragrafie 10a(1) do (5).

Instytucje muszą niezwłocznie informować FBNB i DB o istnieniu, zmianie lub zakończeniu bliskich stosunków z osobą fizyczną lub innym przedsiębiorstwem. Patrz paragraf 24(1). Finansowa firma holdingowa musi niezwłocznie informować FBNB i DB o ustanowieniu, modyfikacji lub likwidacji udziałów uczestniczących lub powiązań korporacyjnych z podporządkowanymi instytucjami, przedsiębiorstwami finansowymi i przedsiębiorstwami świadczącymi uboczne usługi bankowe. Patrz paragraf 24(3a).

Instytucja lub finansowe przedsiębiorstwo holdingowe musi niezwłocznie informować FBNB i DB o ustanowieniu (1) uczestniczącego udziału w firmie z siedzibą za granicą; lub (2) powiązań korporacyjnych z firmą z siedzibą za granicą, jeśli w ich rezultacie ta firma staje się podmiotem podporządkowanym instytucji lub finansowej firmy holdingowej. Musi również niezwłocznie informować o zmianie lub likwidacji uczestniczących udziałów lub powiązań korporacyjnych. Patrz paragraf 12a(1).

3. Udziały w innych przedsiębiorstwach w posiadaniu instytucji

Instytucje muszą niezwłocznie informować FBNB i DB o nabyciu i zbyciu bezpośredniego udziału uczestniczącego w innym przedsiębiorstwie i zmianie tego udziału uczestniczącego. Patrz paragraf 24(1) zdanie 1 numer 3. „Bezpośredni udział uczestniczący” jest zdefiniowany w paragrafie 24(1).

B. Regularne informowanie o posiadanych udziałach

Instytucje muszą dorocznie informować FSBO i DB o swoich pośrednich udziałach uczestniczących w innych firmach. Patrz paragraf 24(1a) zdanie 1 numer 1.

Finansowe firmy holdingowe muszą przedstawiać FBNB i DB doroczne sprawozdanie zbiorcze o tych instytucjach, firmach finansowych i firmach świadczących uboczne usługi bankowe, które są im podporządkowane [zgodnie z definicją w paragrafie 10a(2) do (5)]. FBNB musi przedstawiać te doroczne sprawozdania zbiorcze odpowiednim władzom innych państw Europejskiego Obszaru Ekonomicznego i Komisji Europejskich Wspólnot. Patrz paragraf 24(3a).

INFORMACJE O AFILANTACH: ICH DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

FBNB otrzymuje informacje o działalności biznesowej i zarządzaniu afilantami w sprawozdaniach miesięcznych (które mogą wymagać szczegółowych informacji o afilantach) i sprawozdaniach rocznych¹¹. FBNB może zażądać informacji o afilantach, kiedy rozważa wniosek o nabycie udziału w instytucji lub o licencję bankową. Co najważniejsze, chociaż niemieckie Prawo Bankowe z 1998 r. generalnie nakłada na firmę macierzystą w grupie instytucji lub finansowej grupie holdingowej odpowiedzialność za uzyskanie informacji od afilantów i ich przekazanie FBNB, to FBNB ma również znaczną władzę uzyskania informacji potrzebnych do wykonywania nadzoru skonsolidowanego bezpośrednio od afilantów i osób lub firm posiadających kwalifikowane udziały uczestniczące w instytucjach.

A. Sprawozdania miesięczne

Instytucje muszą składać comiesięczne raporty do DB niezwłocznie po zakończeniu każdego miesiąca. DB przekazuje te sprawozdania wraz z uwagami do FBNB (które może zrezygnować ze swojego prawa do otrzymywania pewnych sprawozdań). Patrz paragraf 25(1). Podobnie instytucja macierzysta w dowolnej grupie instytucji lub finansowej grupie holdingowej musi składać skonsolidowane raporty miesięczne do DB niezwłocznie po zakończeniu każdego miesiąca. Patrz paragraf 25(2). Federalne Ministerstwo Finansów (MF) w porozumieniu z DB może wydać regulacje zawierające bardziej szczegółowe przepisy dotyczące charakteru i zakresu raportów

Z doświadczeń zagranicznych

miesięcznych, aby zdobyć wgląd w trendy dotyczące pozycji aktywów i pasywów instytucji, pozycji zysków i strat i innych szczegółów tam, gdzie dodatkowe informacje są potrzebne do wykonywania funkcji FBNB. Szczegóły te mogą się odnosić do (1) przedsiębiorstw podporządkowanych grup instytucji i finansowych grup holdingowych; (2) podmiotów zależnych z siedzibą w Niemczech lub za granicą, które nie są włączone w nadzór skonsolidowany; i (3) firm holdingowych o mieszanej działalności, posiadających podporządkowane instytucje. Władza wydawania takich regulacji może być delegowana do FBNB, pod warunkiem że przepisy są wydawane za zgodą DB. Patrz paragraf 25(3).

B. Miesięczny monitoring adekwatności funduszy własnych

Grupa instytucji lub finansowa grupa holdingowa wzięta jako całość musi posiadać adekwatne fundusze własne. Patrz paragraf 10a(1). Instytucja macierzysta jest odpowiedzialna za zapewnienie, że grupa posiada adekwatne fundusze własne, i za przedstawianie FBNB i DB w miesięcznych odstępach danych wymaganych do monitorowania adekwatności skonsolidowanych funduszy własnych grupy. Patrz paragraf 10a(8).

C. Roczne sprawozdania

Każda instytucja, która sporządzi sprawozdanie dla grupy lub raport dla kierownictwa grupy, musi niezwłocznie przedstawić te dokumenty FBNB i DB. Jeśli audytor sprawozdań grupy sporządzi raport z badania, to musi przedstawić ten raport FBNB i DB niezwłocznie po zakończeniu audytu. Patrz paragraf 26(3).

D. Obowiązek podmiotu macierzystego do składania sprawozdań

Instytucja macierzysta w dowolnej grupie instytucji lub finansowej grupie holdingowej jest odpowiedzialna za przedstawianie skonsolidowanych sprawozdań miesięcznych DB. Patrz paragraf 25(2). Instytucja lub finansowa firma holdingowa posiadająca uczestniczący udział w przedsiębiorstwie z siedzibą za granicą lub taka, która ustanowiła korporacyjne powiązania z taką firmą wystarczające do spowodowania, że firma staje się podporządkowana, musi zapewnić, że ta instytucja lub w przypadku finansowej firmy holdingowej instytucja macierzysta odpowiedzialna za konsolidację otrzyma dane niezbędne do przygotowania skonsolidowanych sprawozdań miesięcznych. Patrz paragraf 12a(1). Firmy holdingowe o mieszanej działalności muszą przekazywać dane do sprawozdań miesięcznych instytucjom podporządkowanym. Patrz paragraf 25 (3).

Instytucja macierzysta jest również odpowiedzialna za dostarczanie FBNB i DB w miesięcznych odstępach danych wymaganych do monitorowania adekwatności skonsolidowanych funduszy własnych grupy. Patrz paragraf 10a(8)¹².

E. Informacje dostarczane na życzenie nadzorcy

1. W powiązaniu z nabyciem kwalifikowanego udziału uczestniczącego

Jeśli zamierzający nabyć kwalifikowany udział uczestniczący w danej instytucji jest zobowiązany do przygotowania rocznych sprawozdań lub należy do grupy, która jest zobowiązana do przygotowania takich sprawozdań, FBNB może zażądać rocznych sprawozdań lub skonsolidowanych sprawozdań dla grupy za poprzednie trzy lata finansowe, jak również raportów niezależnych audytorów zewnętrznych (jeśli przygotowanie takich raportów jest wymagane). Patrz paragrafy 2b(1) i 32(1) zdanie 2 numer 6(d) i (e). FBNB ma te same uprawnienia do zażądania informacji od dowolnego podmiotu ubiegającego się o licencję bankową, który jest posiadaczem kwalifikowanych udziałów uczestniczących. Patrz paragraf 32(1) zdanie 2 numer 6(d) i (e).

2. W każdym innym przypadku

Na prośbę FBNB instytucja i jej organa zarządzające muszą przedstawić informację o wszystkich działaniach biznesowych i przedstawić dokumentację FBNB, osobom i agencjom, których FBNB wykorzystuje do wykonywania swoich funkcji, lub DB. Patrz paragraf 44(1). Podobnie wszystkie firmy podporządkowane w grupie instytucji lub finansowej grupie holdingowej, finansowa firma holdingowa dominująca nad finansową grupą holdingową i każdy członek organu zarządzania jakiegokolwiek z takich instytucji (to znaczy wszelkich firm podporządkowanych lub finansowych firm holdingowych) muszą dostarczyć informacje i przedstawić dokumentację FBNB, osobom i agencjom, których FBNB używa do wykonania swoich funkcji, lub DB, aby umożliwić im sprawdzenie dokładności dostarczanych informacji lub danych, które są wymagane do nadzoru skonsolidowanego lub które mają być dostarczane w związku z regulacjami dotyczącymi charakteru i zakresu sprawozdań miesięcznych. Patrz paragraf 44(2).

To zobowiązanie do dostarczania informacji obejmuje (1) osoby i firmy, które informują o zamiarze nabycia kwalifikowanych udziałów uczestniczących lub które są wymienione jako posiadacze kwalifikowanych udziałów w związku z wnioskiem o licencję; (2) posiadacze kwalifikowanych udziałów uczestniczących w instytucji i firmach przez nie kontrolowanych; (3) osoby i firmy, które FBNB ma powody uważać za osoby lub firmy w znaczeniu punktu (2) powyżej; i (4) osoby i firmy, które są związane z osobą lub firmą w znaczeniu punktu 1 do 3 w myśl paragrafu 15 Prawa o Przedsiębiorstwach¹³). Patrz paragraf 44b(1). Dotyczy to również firm zależnych, które nie są skonsolidowane, i wszelkich firm holdingowych o mieszanej działalności i ich firm zależnych. Patrz paragraf 44(2).

Wreszcie FBNB może zażądać od przyjmującej depozyty instytucji kredytowej, firmy zajmującej się obrotem papierami wartościowymi lub finansowych firm holdingowych z siedzibą w innym kraju Europejskiego Obszaru Ekonomicznego informacji, umożliwiającej nadzór nad instytucjami, które są zależne od tych firm i które nie są włączone w skonsolidowany nadzór przez odpowiednie instytucje z innego państwa. Patrz paragraf 44a(3).

F. Swoboda nadzorca w ocenie, jakie informacje o afiliantach są uzyskiwane

1. W sprawozdaniach miesięcznych

Jak zauważono powyżej, Ministerstwo Finansów (MF) w konsultacji z DB może wydać w formie regulacji przepisy bardziej szczegółowe dotyczące charakteru i zakresu miesięcznych sprawozdań, aby osiągnąć wgląd do trendów w aktywach i pasywach instytucji i w pozycjach zysków i strat, a także odnośnie do innych szczegółów, tam, gdzie dodatkowa informacja jest konieczna do wykonywania funkcji FBNB. Szczegóły te mogą się odnosić do (1) firm podporządkowanych grup instytucji i finansowych grup holdingowych; (2) firm zależnych z siedzibą w Niemczech lub za granicą, które nie są włączone do nadzoru skonsolidowanego; i (3) firm holdingowych o mieszanej działalności, które posiadają podporządkowane instytucje. Uprawnienie do wydawania takich regulacji może być delegowane do FBNB, pod warunkiem że regulacje są wydawane za zgodą DB. Patrz paragraf 25(3).

2. W innych raportach lub dokumentacji

Ministerstwo Finansów w porozumieniu z DB może również wydać w postaci regulacji szczegółowe przepisy dotyczące charakteru, zakresu i czasu sprawozdań i na temat przedkładania dokumentacji, zgodnie z Prawem Bankowym z 1998 r., oraz może uzupełnić istniejące w prawie wymogi sprawozdawcze zobowiązaniem do składania zbiorczych raportów i list, w zakresie niezbędnym do wykonywania funkcji FBNB i szczególnie, aby umożliwić FBNB uzyskanie spójnych informacji do oceny prowadzonej działalności bankowej i usług finansowych, świadczonych przez instytucje. MF może delegować to uprawnienie do FBNB, pod warunkiem że regulacje będą wydawane przez FBNB w porozumieniu z DB. Patrz paragraf 24(4).

INFORMACJE O AFILIANTACH: WIARYGODNOŚĆ INFORMACJI

Niemieckie Prawo Bankowe z 1998 r. wymaga, aby informacje uzyskane podczas sprawowania obowiązków służbowych związanych z nadzorem bankowym utrzymane zostały w tajemnicy. FBNB uzyskało szerokie uprawnienia żądania informacji od afiliantów instytucji, a także przeprowadzania ich audytów i inspekcji. Istnieją znaczące kary za niedostarczenie informacji na żądanie lub w trakcie audytu albo inspekcji (łącznie z nakazem likwidacji udziału uczestniczącego lub powiązań korporacyjnych; zakazem wykonywania praw głosu przez firmę macierzystą w stosunku do firmy podporządkowanej; i nakładaniem grzywien). Prawo Bankowe poszerza również źródła informacji FBNB o afiliantach: biegli rewidenci są zobowiązani do przedstawiania swoich raportów FBNB, a w niektórych przypadkach FBNB ma możliwość zażądania od audytora wyjaśnień lub dodatkowych informacji.

A. Poufność

Osoby zatrudnione lub wynajęte do pomocy FBNB, nadzorcy wyznaczeni w ramach działania tymczasowego, aby zapobiec niebezpieczeństwu, likwidatorzy wyznaczeni przez sądy lub FBNB i osoby zatrudnione przez DB w takim zakresie, w jakim działają, aby wdrożyć Prawo Bankowe, nie mogą ujawniać faktów, o których dowiedzieli się w trakcie wykonywania swoich obowiązków i które powinny być zachowane w tajemnicy w interesie instytucji lub strony trzeciej (w szczególności tajemnice biznesowe i handlowe). Patrz paragraf 9(1).

Wymóg zachowania tajemnicy nie jest naruszony, jeśli informacje są ujawnione (1) biuru prokuratora lub sądom mającym jurysdykcję w sprawach kryminalnych i sprawach grzywnien administracyjnych; (2) agencjom, które ze względu na akt parlamentarny lub nakaz służbowy mają powierzony nadzór nad instytucjami, firmami inwestycyjnymi, firmami finansowymi, firmami ubezpieczeniowymi, rynkami finansowymi lub systemami płatniczymi, i osobom wynajętym przez te agencje; (3) agencjom zajmującym się likwidacją instytucji lub rozpoczęciem postępowania upadłościowego w stosunku do ich aktywów; (4) osobom, którym powierzono ustawowy audyt sprawozdań instytucji lub firm finansowych i agencjom nadzorującym takie osoby; (5) mechanizmowi gwarantowania depozytów lub kompensacji inwestorów; lub (6) rynkom akcji lub futures w takim zakresie, w jakim te instytucje potrzebują tych informacji do wykonywania swoich funkcji.

Jednakże osoby te i agencje są zobowiązane do zachowania tajemnicy służbowej tak, jakby były pracownikami FBNB. Patrz paragraf 9(1)¹⁴.

B. Weryfikacja informacji

Jak zauważono, na prośbę FBNB (1) każda firma podporządkowana grupy instytucji lub finansowej grupy holdingowej; (2) finansowa firma holdingowa znajdująca się na czele finansowej grupy holdingowej; lub (3) członek organów kierowniczych takich firm (firm podporządkowanych lub finansowych firm holdingowych) musi dostarczyć informacji lub przedstawić dokumentację FBNB, osobom i agencjom, których ona używa w wykonywaniu swoich funkcji, i DB, aby umożliwić im sprawdzenie dokładności informacji lub danych dostarczanych przez instytucje i członków ich organów kierowniczych, które są wymagane do sprawowania nadzoru skonsolidowanego lub które mają być dostarczane w związku z regulacjami o charakterze i zakresie raportów miesięcznych. Patrz paragraf 44(1) i (2). FBNB może bez podania powodu przeprowadzić audyt dowolnej firmy podporządkowanej grupy instytucji lub finansowej grupy holdingowej albo finansowej firmy holdingowej dominującej finansową grupę holdingową. FBNB może również przeprowadzić audyt podmiotów zależnych, które nie są skonsolidowane, i wszelkich firm holdingowych o mieszanej działalności i ich podmiotów zależnych. Patrz paragraf 44(2).

W pewnych przypadkach FBNB i DB mogą wykonywać audyt, wejść w tym celu na teren i przeprowadzić inspekcję terenu w odniesieniu do (1) osób i firm, które informują o zamiarze nabycia udziału uczestniczącego zgodnie z paragrafem 2b lub które są wymienione jako posiadacze kwalifikowanych udziałów uczestniczących

Z doświadczeń zagranicznych

w związku z wnioskiem o licencję; (2) posiadaczy kwalifikowanych udziałów uczestniczących w instytucji i firmach, które kontrolują; (3) osób i firm, co do których FBNB ma podstawy uważać, że są posiadaczami kwalifikowanych udziałów uczestniczących w instytucji i firmach, które kontrolują; i (4) osób i firm, które są związane z osobą lub firmą opisaną w punktach od 1 do 3 w paragrafie 15 Prawa o Przedsiębiorstwach. Patrz paragraf 44b(1) i (2). Podstawą do takiego audytu lub inspekcji jest uzasadnione przekonanie FBNB, że (1) jakikolwiek posiadacz kwalifikowanego udziału uczestniczącego w instytucji nie jest godny zaufania lub z jakiegokolwiek innego powodu nie jest w stanie sprostać wymogom mającym na celu zapewnienie solidnego i ostrożnego zarządzania instytucją; (2) instytucja została zintegrowana w stowarzyszeniu korporacyjnym z posiadaczem kwalifikowanego udziału uczestniczącego, które będzie utrudniać FBNB skuteczny nadzór nad instytucją; (3) instytucja jest podmiotem zależnym instytucji z siedzibą za granicą, która nie jest efektywnie nadzorowana w kraju, w którym jest zarejestrowana centrala; lub (4) instytucja jest zależna od instytucji z siedzibą za granicą, której odpowiedni organ nadzorczy nie jest przygotowany do zadowalającej współpracy z FBNB. Patrz paragraf 2b(la) zdanie 1 numery 1 do 3.

Firmy z siedzibą za granicą, które są skonsolidowane muszą, na życzenie, pozwolić FBNB na przeprowadzenie audytów zgodnych z Prawem Bankowym z 1998 r., a szczególnie na sprawdzenie dokładności danych przedstawionych do konsolidacji funduszy własnych dla celów adekwatności kapitałowej i limitów na znaczne ryzyko i do skonsolidowanych sprawozdań miesięcznych w takim zakresie, aby umożliwić FBNB wykonywanie swoich funkcji, i w jakim jest to dozwolone przez prawa drugiego kraju. Patrz paragraf 44(3). Upoważnienie FBNB do przeprowadzania audytu również rozciąga się na podmioty zależne z siedzibą za granicą, które nie są skonsolidowane. Patrz paragraf 44(3).

C. Obowiązek audytora do dostarczania informacji

Każda instytucja, która przygotowuje zestaw sprawozdań dla grupy lub raport zarządcy dla grupy musi niezwłocznie przedstawić te dokumenty do FBNB i DB. Jeśli audytor tych sprawozdań dla grupy przygotowuje raport z audytu, to audytor musi przedstawić ten raport FBNB i DB niezwłocznie po zakończeniu audytu. Patrz paragraf 26(3).

Kiedy przeprowadzane są audyty sprawozdań rocznych lub krótkookresowych, audytor musi przeprowadzić analizę sytuacji finansowej instytucji. Audytor musi ustalić czy instytucja przestrzegała pewnych wymogów sprawozdawczych i ostrożnościowych (łącznie z wymogami związanymi z adekwatnością kapitałową, ustanawianiem powiązań korporacyjnych z przedsiębiorstwami z siedzibą za granicą, wielkimi ryzykami, udziałami w innych firmach i zmianami w tych udziałach, likwidacją działalności, składaniem miesięcznych sprawozdań, mechanizmami kontroli wewnętrznej i procedurami bezpieczeństwa), i jego spostrzeżenia muszą się znajdować w raporcie audytora. Patrz paragraf 29(1).

Jeśli audytor w trakcie badania dowie się o faktach, które mogą spowodować wydanie opinii z zastrzeżeniem lub niewydawanie opinii, zagrozić istnieniu instytu-

cji lub w sposób poważny zaszkodzić jej rozwojowi albo wskazują, że kierownicy dopuścili się poważnego naruszenia prawa, statutu lub umowy partnerów, musi o tym natychmiast poinformować FBNB i DB. Na prośbę FBNB i DB audytor musi im wyjaśnić swoje spostrzeżenia i wnioski oraz przekazać im wszelkie inne wiadomości, które uzyskał podczas audytu i które sugerują, że działalność instytucji nie była prowadzona w sposób właściwy. Audytor nie jest odpowiedzialny za dokładność faktów, o których informuje w dobrej wierze i w zgodzie z wymogami Prawa Bankowego. Patrz paragraf 29(3).

D. Kary za niedostarczenie informacji

1. Nakaz likwidacji uczestniczącego udziału lub powiązań korporacyjnych

Jeśli instytucja macierzysta nie uzyska danych wymaganych do skonsolidowania funduszy własnych na potrzeby adekwatności kapitałowej lub zastosowania limitów na znaczne ryzyko lub limitów na ryzyko w stosunku do podmiotów powiązanych albo do złożenia skonsolidowanych miesięcznych sprawozdań, to FBNB może nakazać likwidację uczestniczącego udziału lub powiązań korporacyjnych. Patrz paragraf 12a(2)¹⁵⁾.

2. De-konsolidacja

Jeśli firma macierzysta nie jest w stanie uzyskać wymaganych danych do konsolidacji kapitału dla celów ustalenia adekwatności kapitałowej i zastosowania limitów na znaczne ryzyko i limitów na ryzyko na afiliantów, to wartość księgowa sprawozdana przez firmę, z której nie uzyskano danych, musi być odjęta od funduszy własnych firmy macierzystej. Patrz paragraf 10a(9); patrz również paragraf 13b(5)¹⁶⁾.

Instytucja lub finansowa firma holdingowa musi zapewnić, że ona lub, w przypadku finansowej firmy holdingowej, firma macierzysta odpowiedzialna za konsolidację otrzyma dane wymagane do ustalenia adekwatności kapitałowej w sposób skonsolidowany, zastosowania limitów na wielkie ryzyko w sposób skonsolidowany i przedstawienia skonsolidowanych sprawozdań miesięcznych, kiedy nabywa uczestniczący udział w firmie z siedzibą za granicą lub ustanawia powiązania korporacyjne z taką firmą, w rezultacie których firma ta staje się firmą podporządkowaną. Patrz paragraf 12a(1). Ten obowiązek nie dotyczy danych wymaganych do ustalenia adekwatności kapitałowej lub zastosowania limitów na wielkie ryzyko w sposób skonsolidowany, jeśli (1) ryzyko powstające z powodu ustanowienia uczestniczącego udziału lub powiązań korporacyjnych zostało w należyty sposób uwzględnione przez odjęcie wartości księgowych; i (2) FBNB jest w stanie monitorować przestrzeganie tego warunku. Patrz paragraf 12a(1)¹⁷⁾.

Z doświadczeń zagranicznych

3. Zakaz wykonywania praw głosu w firmach podporządkowanych

Jeśli finansowa firma holdingowa stojąca na czele finansowej grupy holdingowej nie prześle instytucji macierzystej danych potrzebnych do skonsolidowania funduszy własnych dla ustalenia adekwatności kapitałowej lub zastosowania limitów na znaczne ryzyko, to FBNB może zabronić finansowej firmie holdingowej wykonywania praw głosu w instytucji i innych firmach podporządkowanych z siedzibą w Niemczech, chyba że wymogi konsolidacji ostrożnościowej mogą być zaspokojone w jakiś inny sposób. Patrz paragraf 45a(1). Kiedy zakaz taki został wydany, FBNB może zwrócić się do sądu mającego jurysdykcję nad siedzibą instytucji macierzystej o wyznaczenie powiernika, któremu zostaną przekazane prawa głosu. Przy wykonywaniu praw głosu powiernik musi w należyty sposób brać pod uwagę interes solidnego zarządzania odnośnymi firmami w zgodzie z wymogami nadzoru bankowego. Patrz paragraf 45a(2). Tak długo jak zakaz jest w mocy, odpowiednie firmy nie są uznawane za firmy podporządkowane finansowej firmie holdingowej. Patrz paragraf 45a(3).

4. Grzywny

Naruszenia regulacji administracyjnych, karalnych grzywną nie przekraczającą 3.000 DM, dokonuje każdy, kto celowo lub przez niedbałość:

- (1) nie złoży, złoży nieprawidłowo, nie w pełni lub nie na czas:
 - ❖ zawiadomienia o zamiarze nabycia kwalifikowanego udziału w instytucji,
 - ❖ informacji o strukturze dowolnej grupy, do której należy jakikolwiek posiadacz kwalifikowanego udziału uczestniczącego w instytucji, rocznych sprawozdań o zamierzonym posiadaczu lub grupie, do której posiadacz należy, lub raportów niezależnych zewnętrznych audytorów zgodnie z życzeniem FBNB,
 - ❖ zawiadomienia o zamiarze zmniejszenia kwalifikowanego udziału uczestniczącego przez posiadacza tego udziału,
 - ❖ sprawozdań od instytucji lub finansowych firm holdingowych o ustanowieniu, zmianie lub likwidacji udziału uczestniczącego lub powiązań korporacyjnych,
 - ❖ powiadomienia o pośrednich udziałach uczestniczących instytucji w innych przedsiębiorstwach,
 - ❖ nazwy i adresu posiadacza kwalifikowanego udziału uczestniczącego w sprawozdającej instytucji i w firmach jej podporządkowanych, które mają siedzibę za granicą, jak również kwot tych udziałów uczestniczących;
 - ❖ dorocznego sprawozdania zbiorczego o tych instytucjach, firmach finansowych i firmach świadczących pomocnicze usługi bankowe, które są podporządkowane finansowej firmie holdingowej, lub
 - ❖ zestawu krótkoterminowych sprawozdań, tymczasowego raportu audytora, sprawozdań miesięcznych; skonsolidowanych sprawozdań miesięcznych, zestawu sprawozdań rocznych, raportu zarządczego, raportu audytora, zestawu sprawozdań dla grupy lub raportu zarządczego dla grupy;
- (2) nie dostarczy, dostarczy nieprawidłowo, nie w pełni, nie na czas, lub nie złoży, złoży niepoprawnie, nie w pełni lub nie na czas:

- ❖ informacji lub dokumentów dotyczących jakiejkolwiek działalności biznesowej instytucji zgodnie z życzeniem FBNB skierowanym do instytucji, lub
 - ❖ informacji lub dokumentów pozwalających FBNB lub DB na sprawdzenie dokładności informacji lub danych przedstawionych i wymaganych w celach nadzoru skonsolidowanego lub które mają być dostarczone w myśl regulacji, zgodnie z życzeniem FBNB skierowanym do firmy podporządkowanej, finansowej firmy holdingowej dominującej w finansowej grupie holdingowej lub jakiegokolwiek członka organów kierownictwa jakiejkolwiek z tych firm;
- (3) nie będzie tolerować kroków związanych z wejściem FBNB na teren i inspekcją oraz audytem instytucji, firm podporządkowanych, finansowych firm holdingowych dominujących w finansowej grupie holdingowej lub jakiegokolwiek członka organów kierownictwa jakiejkolwiek z tych firm; lub
- (4) nie będzie tolerował kroków związanych z wejściem FBNB na teren i inspekcją oraz audytem (1) osób i firm, które informują o zamiarze nabycia uczestniczących udziałów lub które są wymienione jako posiadacze kwalifikowanych udziałów uczestniczących w związku z wnioskiem o przyznanie licencji; (2) posiadaczy kwalifikowanych udziałów uczestniczących w instytucji i firmach przez nią kontrolowanych; (3) osób i firm, co do których FBNB ma podstawy uważać, że są posiadaczami kwalifikowanych uczestniczących udziałów w instytucji i firmach przez nią kontrolowanych; i (4) osób i firm, które są związane z osobą lub firmą w znaczeniu punktów od 1 do 3 paragrafu 15 Prawa o Przedsiębiorstwach. Patrz paragraf 56(2), (3) i (4).

OGRANICZENIE RYZYKA: LIMITY OSTROŻNOŚCIOWE

A. Limity na inwestycje instytucji w pewnego rodzaju przedsiębiorstwa

Przyjmująca depozyty instytucja kredytowa może posiadać kwalifikowane udziały uczestniczące w dowolnych firmach, które nie są instytucjami, firmami finansowymi, firmami ubezpieczeniowymi lub firmami świadczącymi pomocnicze usługi bankowe, pod warunkiem że kwota udziału w nominalnym kapitale firmy nie przekracza 15% narażonego kapitału¹⁸⁾ instytucji i że łączna suma wszystkich takich posiadanych udziałów nie przekracza 60% narażonego kapitału instytucji¹⁹⁾. Patrz paragraf 12(1). Instytucja będąca firmą macierzystą grupy, w której jest przynajmniej jedna przyjmująca depozyty instytucja kredytowa, musi zapewnić przestrzeganie przez tę grupę wyżej wymienionych limitów inwestycyjnych²⁰⁾. Patrz paragraf 12(2).

B. Wymóg skonsolidowania kapitału

Instytucja macierzysta w grupie instytucji lub w finansowej grupie holdingowej jest odpowiedzialna za zapewnienie, że grupa, brana jako całość, ma adekwatne fundusze własne. Aby sprostać tym wymaganiom, firma macierzysta może wywierać wpływ na firmy należące do grupy w takim zakresie, w jakim nie jest to sprzeczne

Z doświadczeń zagranicznych

z bieżącym prawem o przedsiębiorstwach. Patrz paragraf 10a(1) i (8). Firmy należące do tej grupy muszą ustanowić odpowiednią organizację i odpowiednie procedury monitorowania wewnętrznego, aby zapewnić, że dane uzyskiwane dla celów konsolidacji są w należyty sposób przetworzone i przekazane firmie macierzystej i że wymaga się przesłania do firmy macierzystej tych danych potrzebnych do konsolidacji²¹. Patrz paragraf 10a(9).

C. Limity na transakcje z pewnymi afiliantami

Prawo Bankowe z 1998 r. nakłada limity na transakcje z firmami afiliowanymi, które ani nie należą do grupy, ani nie są skonsolidowane przez odpowiednie władze innego państwa z Europejskiego Obszaru Ekonomicznego zgodnie z Dyrektywą Rady 92/121/EEC z 21 grudnia 1992 r. w sprawie monitorowania i kontroli znacznych ryzyk instytucji kredytowych (Oficjalny Dziennik Wspólnot Europejskich 1993 nr L 29, s. 1) (Dyrektywa o Wielkich Ryzykach). Szczególnie ryzyko instytucji nie prowadzących działalności w księdze handlowej na wszelkie firmy afiliowane tego typu nie może przekroczyć, bez zgody FBNB, 25% kapitału narażonego instytucji nie prowadzącej działalności w księdze handlowej (limit na indywidualne wielkie ryzyka). Patrz paragraf 13(3) zdania 2 i 3. Podobnie indywidualna pozycja całkowita z działalności w księdze bankowej instytucji prowadzącej działalność w księdze handlowej w stosunku do takiego afilianta nie może przekroczyć, bez zgody FBNB, 25% kapitału narażonego instytucji prowadzącej działalność w księdze handlowej (limit na indywidualne ryzyka dla działalności w księdze bankowej)²². Patrz paragraf 13a(3) zdania 2 i 3. Wreszcie indywidualna pozycja całkowita z ogółu działalności z takim afiliantem nie może przekroczyć 25% funduszy własnych instytucji prowadzącej działalność w księdze handlowej (indywidualne limity na wielkie ryzyka dla całości działalności). Patrz paragraf 13a(4) zdanie 2 i 3²³.

D. Wymogi proceduralne dla kredytów udzielanych afiliantom

Prawo Bankowe z 1998 r. ustanawia specjalne procedury dla kredytów dla (1) firm, w których instytucja posiada udział uczestniczący na sumę większą niż 10% kapitału firmy lub w której firma jest zwykłym partnerem; (2) firm, które posiadają udział uczestniczący w instytucji przekraczający 10% ich kapitału; i (3) firm zorganizowanych jako spółka akcyjna lub spółka partnerska, jeśli prawny przedstawiciel spółki akcyjnej lub partner w spółce partnerskiej posiada udział uczestniczący w instytucji na sumę wyższą niż 10% jej kapitału. Patrz paragraf 15(1). W szczególności kredyty dla takich podmiotów mogą być udzielane tylko wtedy, jeśli zdobędą uprzednią jednogłośnie aprobatę wszystkich menedżerów w instytucji i tylko przy wyraźnej zgodzie organu nadzorczego. Patrz paragraf 15(4)²⁴. Te wymogi proceduralne nie dotyczą kredytów dla wyżej wymienionych firm, jeśli kwoty kredytów wynoszą mniej niż 1% narażonego kapitału instytucji lub mniej niż 100.000 DM albo kredytów, które zostały zwiększone o mniej niż 10% sumy uzgodnionej jednogłośnie. Patrz paragraf 15(3).

Jeśli udzielony zostanie kredyt bez zachowania wymogów proceduralnych, menedżerowie, którzy w ten sposób nie wypełnili swoich obowiązków, i członkowie organu nadzorczego, którzy z naruszeniem swoich obowiązków nie podjęli kroków, aby uniemożliwić udzielenie zamierzonego kredytu, chociaż o tym zamiarze wiedzieli, są wspólnie odpowiedzialni w stosunku do instytucji za wszelkie powstałe straty. Aby uniknąć odpowiedzialności, menedżerowie i członkowie organu nadzorczego muszą udowodnić, że w ich postępowaniu nie ma winy. Patrz paragraf 17(1).

E. Wymóg stosowania skonsolidowanego limitu na kredytowanie

Limity na znaczne ryzyka ponoszone przez poszczególne instytucje i na transakcje z pewnego rodzaju afiliantami dotyczą ryzyk zagregowanych, ponoszonych przez firmy należące do grupy instytucji lub finansowe grupy holdingowe. Patrz paragraf 13b(1). To, czy firmy należące do grupy poniosły zagregowane wielkie ryzyko i czy mieszczą się w limitach na transakcje z pewnymi afiliantami, jest ustalane na podstawie siły konsolidacji ich funduszy własnych, łącznie z udziałami innych partnerów i ryzykami na pojedynczych kredytobiorców, jeśli indywidualna pozycja całkowita z ogółu prowadzonej działalności w stosunku do jednej z firm należącej do grupy wynosi lub przekracza 5% narażonego kapitału. Patrz paragraf 13b(3).

Firmy należące do tej grupy muszą ustanowić odpowiednią organizację i odpowiednie procedury monitoringu wewnętrznego, zapewniające należyte przetwarzanie i przekazywanie macierzystej instytucji danych wymaganych do konsolidacji; wymaga się od nich również transmisji danych niezbędnych do konsolidacji do instytucji macierzystej²⁵). Patrz paragraf 10a(9).

OGRANICZANIE RYZYKA: DZIAŁANIA NAPRAWCZE W POSZCZEGÓLNYCH PRZYPADKACH

Prawo Bankowe daje FBNB władzę do podejmowania w poszczególnych przypadkach działań mających skłonić instytucje do ograniczania nadmiernego ryzyka spowodowanego ich afiliacją z inną firmą. Dla przykładu, jeśli FBNB ma uzasadnione przypuszczenie, że jakaś instytucja jest stowarzyszona z innymi osobami lub firmami przez powiązania korporacyjne, które utrudniają FBNB efektywny nadzór nad instytucją, lub jest podmiotem zależnym instytucji mającej siedzibę za granicą, która nie jest efektywnie nadzorowana w kraju rejestracji lub w kraju siedziby centrali lub której odpowiednie organy nadzorcze nie są przygotowane do zadowalającej współpracy z FBNB, to FBNB może w takiej sytuacji odmówić przyznania licencji bankowej; cofnąć licencję bankową i rozpocząć postępowanie likwidacyjne; zwolnić menedżerów i poczynić inne tymczasowe kroki w celu zapobieżenia niebezpieczeństwu. Dodatkowo FBNB może wydać instrukcje instytucjom i managerom aby zapobiec lub usunąć okoliczności w instytucji, które mogłyby wystawić na szwank bezpieczeństwo jej aktywów lub ograniczyć możliwość właściwego wykonywania usług bankowych lub finansowych. Wreszcie FBNB może nałożyć grzywny za naruszenie niektórych poleceń lub wymogów ustawowych związanych z afiliantami.

A. Nadzorcze środki naprawcze dopuszczalne kiedy stowarzyszenie ogranicza efektywny nadzór ze strony FBNB

1. Zakaz dokonania zamierzonego nabycia lub rozszerzenia kwalifikowanych udziałów uczestniczących

FBNB może zakazać zamierzonego nabycia lub zwiększenia kwalifikowanego udziału uczestniczącego, jeśli ma podstawy uważać, że nabycie to lub zwiększenie (1) zintegruje instytucję w stowarzyszeniu korporacyjnym z posiadaczem kwalifikowanego udziału uczestniczącego, co ograniczy efektywny nadzór nad instytucją; lub (2) sprawi, że instytucja stanie się podmiotem zależnym instytucji z siedzibą za granicą, która nie jest w efektywny sposób nadzorowana w kraju swojej rejestracji lub siedziby centrali albo której odpowiednie organy nadzorcze nie są przygotowane do zadowalającej współpracy z FBNB. Patrz paragraf 2b(1a); patrz również paragraf 33(3) zdanie 1 numery 1 i 3. Alternatywnie FBNB może zakazać posiadaczowi kwalifikowanego udziału uczestniczącego i przedsiębiorstwom przez niego kontrolowanym wykonywania praw głosu²⁶⁾ i stwierdzić, że te udziały mogą być zbyt tylko za zgodą FBNB. Patrz paragraf 2b(2).

2. Odmowa udzielenia licencji bankowej

FBNB może odmówić udzielenia licencji bankowej, jeśli ma podstawy uważać, że dana instytucja jest (1) związana z innymi osobami lub firmami przez powiązania korporacyjne, które ograniczają zdolność FBNB do efektywnego nadzoru nad instytucją; lub (2) podmiotem zależnym instytucji z siedzibą za granicą, która nie jest w efektywny sposób nadzorowana w kraju swojej rejestracji lub siedziby albo której odpowiednie organy nadzorcze nie są przygotowane do zadowalającej współpracy z FBNB. Patrz paragraf 33(3) zdanie 1 numer 1 i 3.

3. Cofnięcie licencji, likwidacja

FBNB może odebrać instytucji licencję bankową, jeśli ma podstawy uważać, że instytucja jest (1) związana z innymi osobami lub firmami przez powiązania korporacyjne, które ograniczają zdolność FBNB do efektywnego nadzoru nad instytucją, lub (2) podmiotem zależnym instytucji z siedzibą za granicą, która nie jest w efektywny sposób nadzorowana w kraju swojej rejestracji lub siedziby albo której odpowiednie organy nadzorcze nie są przygotowane do zadowalającej współpracy z FBNB. Patrz paragraf 33(3) zdanie 1 numer 1 i 3. W rezultacie odebrania licencji FBNB może nakazać likwidację instytucji. Patrz paragraf 38(1).

4. Zwolnienie menedżerów

FBNB może domagać się zwolnienia odpowiedzialnych menedżerów i zakazać im wykonywania czynności w instytucjach zorganizowanych jako osoby prawne, jeśli

ma podstawy uważać, że instytucja jest (1) związana z innymi osobami lub firmami przez powiązania korporacyjne, które ograniczają zdolność FBNB do efektywnego nadzoru nad instytucją; lub (2) podmiotem zależnym instytucji z siedzibą za granicą, która nie jest w efektywny sposób nadzorowana w kraju swojej rejestracji lub siedziby albo której odpowiednie organa nadzorcze nie są przygotowane do zadowalającej współpracy z FBNB. Patrz paragraf 33(3) zdanie 1 numer 1 i 3.

5. Tymczasowe kroki w celu zapobieżenia niebezpieczeństwu lub niewypłacalności

FBNB może poczynić tymczasowe kroki w celu zapobieżenia niebezpieczeństwu, jeśli ma podstawy uważać, że instytucja jest (1) związana z innymi osobami lub firmami przez powiązania korporacyjne, które ograniczają zdolność FBNB do efektywnego nadzoru nad instytucją lub (2) podmiotem zależnym instytucji z siedzibą za granicą, która nie jest w efektywny sposób nadzorowana w kraju swojej rejestracji lub siedziby albo której odpowiednie organa nadzorcze nie są przygotowane do zadowalającej współpracy z FBNB. Patrz paragraf 46(1); patrz również paragraf 33(3) zdanie 1 numer 1 i 3. Uprawnione kroki to m.in.: (1) wydanie instrukcji na temat zarządzania działalnością instytucji; (2) zakaz przyjmowania depozytów, funduszy lub papierów wartościowych klientów i udzielania kredytów; (3) zakaz wykonywania ich czynności w stosunku do właścicieli lub menedżerów²⁷⁾ albo ograniczenie takich czynności i (4) wyznaczenie nadzorców. Patrz paragraf 46(1).

Podobnie FBNB może także poczynić tymczasowe kroki w celu zapobieżenia niewypłacalności, jeśli ma podstawy uważać, że instytucja jest (1) związana z innymi osobami lub firmami przez powiązania korporacyjne, które ograniczają zdolność FBNB do efektywnego nadzoru nad instytucją lub (2) podmiotem zależnym instytucji z siedzibą za granicą, która nie jest w efektywny sposób nadzorowana w kraju swojej rejestracji lub siedziby albo której odpowiednie organa nadzorcze nie są przygotowane do zadowalającej współpracy z FBNB²⁸⁾. Patrz paragraf 46(1); patrz również paragraf 33(3) zdanie 1 numer 1 i 3. Do kroków tych zalicza się: (1) wydanie zakazu sprzedaży i dokonywania płatności przez instytucję; (2) nakazanie zamknięcia instytucji dla klientów i (3) zakazanie przyjmowania płatności nie przeznaczonych na spłatę długów instytucji, chyba że odpowiedni system gwarantowania depozytów lub system kompensacji inwestorów weźmie na siebie obowiązek zaspokojenia w pełni wszystkich mających prawo do zaspokojenia. Patrz paragraf 46a(1).

B. Generalne uprawnienia naprawcze

FBNB może wydać instrukcje instytucjom i menedżerom, które są właściwe i potrzebne do zapobieżenia lub usunięcia niepożądanych wydarzeń w instytucji, które mogłyby narazić na szwank bezpieczeństwo aktywów powierzonych instytucji lub mogłyby ograniczyć możliwość należytego wykonywania usług bankowych lub finansowych. Patrz paragraf 6(3).

C. Nakładanie grzywien

Łamie administracyjne regulacje karalne grzywną w wysokości nie przekraczającej 1 mln marek niemieckich każdy, kto:

- (1) narusza wiążący nakaz zwolnienia menedżerów odpowiedzialnych w pewnych przypadkach²⁹⁾ lub zabraniający im wypełniania ich działań w instytucjach zorganizowanych w formie osoby prawnej zgodnie z paragrafem 35(2) lub paragrafem 36(1) Prawa Bankowego z 1998 r. Patrz paragraf 56(1) i (4);
- (2) narusza wiążący nakaz zwolnienia menedżera, lub zakazujący mu wykonywania jego działalności w instytucji zorganizowanej jako osoba prawna, jeśli przekroczył on rozmyślnie lub z bezmyślności przepisy tego Prawa lub Prawa o Obrocie Papierami Wartościowymi, regulacje wykonawcze tych praw lub nakazy wydane przez FBNB albo przez Federalne Biuro Nadzoru nad Obrotem Papierami Wartościowymi i jeśli w dalszym ciągu tak postępuje pomimo należytego ostrzeżenia ze strony FBNB lub Federalnego Biura Nadzoru nad Obrotem Papierami Wartościowymi, zgodnie z paragrafem 36(2) zdanie 1. Patrz paragraf 56(2) i (4);
- (3) narusza wiążący zakaz lub nakaz związany z zamiarem nabycia lub zwiększenia kwalifikowanego udziału uczestniczącego, gdzie zakaz lub nakaz były oparte na uzasadnionym przekonaniu FBNB, że (a) nabycie to lub zwiększenie zintegruje instytucję w stowarzyszeniu korporacyjnym z posiadaczem kwalifikowanego udziału uczestniczącego, co ograniczy efektywny nadzór nad instytucją, albo (b) nabycie to lub zwiększenie sprawi, że instytucja stanie się podmiotem zależnym instytucji z siedzibą za granicą, która nie jest w efektywny sposób nadzorowana w kraju swojej rejestracji lub siedziby centrali albo której odpowiednie organy nadzorcze nie są przygotowane do zadowalającej współpracy z FBNB zgodnie z paragrafem 2b(1a) zdanie 1. Patrz paragraf 56(2) i (4);
- (4) narusza wiążący zakaz lub nakaz związany z wykonaniem praw głosu przez posiadacza kwalifikowanego udziału uczestniczącego i firm przez niego kontrolowanych lub ze stwierdzeniem, że udziały mogą być zbyte tylko za zgodą FBNB, gdzie zakaz lub nakaz były oparte na uzasadnionym przekonaniu FBNB, że instytucja jest powiązana z inną osobą lub firmą przez powiązania korporacyjne, które ograniczają zdolność FBNB do wykonywania efektywnego nadzoru nad instytucją; lub że jest podmiotem zależnym instytucji z siedzibą za granicą, która nie jest w efektywny sposób nadzorowana w kraju swojej rejestracji lub siedziby centrali albo której odpowiednie organy nadzorcze nie są przygotowane do zadowalającej współpracy z FBNB zgodnie z paragrafem 2b(1a) zdanie 1. Patrz paragraf 56(2) i (4);
- (5) rozmyślnie lub przez niedbałość podejmuje ryzyko lub nie zapewnia, że ryzyko nie przekracza:
 - indywidualnego limitu na wielkie ryzyka dla instytucji nie prowadzących działalności w księdze handlowej wymienionego w paragrafie 13 (3) zdanie 1; lub
 - indywidualnego limitu na wielkie ryzyka dla działalności w księdze bankowej wyznaczonego przez paragraf 13a(3) zdanie 1. Patrz paragraf 56(2) i (4);
- (6) nie zapewni, że wielkie ryzyka nie przekraczają:
 - ogólnych limitów na wielkie ryzyka dla instytucji nie prowadzących działalności w księdze handlowej wyznaczonych przez paragraf 13(3) zdanie 5; lub

Bezpieczny Bank

- zagregowanych limitów na wielkie ryzyka dla działalności w księdze bankowej wyznaczonych przez paragraf 13a(3) zdanie 5. Patrz paragraf 56(2) i (4);
- (7) celowo lub przez zaniedbanie naruszy wiążący nakaz:
- wydany przez FBNB jako tymczasowy krok mający na celu zapobiec niebezpieczeństwu zgodnie z paragrafem 46(1) zdanie 1; lub
 - wydany przez FBNB, aby zapobiec niewypłacalności zgodnie z paragrafem 46(1) zdanie 1. Patrz paragraf 56(2) i (4).

Naruszenie regulacji administracyjnych karalne grzywną do wysokości 300.000 marek niemieckich popełnia każdy, kto umyślnie lub przez zaniedbanie narusza wiążące zakazy lub nakazy dotyczące kontynuacji udziału uczestniczącego lub powiązań korporacyjnych, gdzie instytucja macierzysta nie otrzymuje danych wymaganych do konsolidacji funduszy własnych dla ustalenia adekwatności kapitałowej lub zastosowania limitów na znaczne ryzyka albo do składania skonsolidowanych sprawozdań miesięcznych. Patrz paragraf 56(2) i (4).

Naruszenie regulacji administracyjnych karalne grzywną do wysokości 100.000 marek niemieckich popełnia każdy, kto umyślnie lub przez zaniedbanie:

- (1) posiada kwalifikowany udział uczestniczący, który przekracza limit na inwestycje dla przyjmujących depozyty instytucji kredytowych w firmach nie będących instytucjami, firmami finansowymi, firmami ubezpieczeniowymi lub firmami świadczącymi pomocnicze usługi bankowe. Patrz paragraf 56(3) i (4); patrz również paragraf 12(1) zdanie 1 lub 2; lub
- (2) nie zapewni, że jakakolwiek grupa, do której należy co najmniej jedna przyjmująca depozyty instytucja kredytowa, nie posiada kwalifikowanego udziału uczestniczącego przekraczającego limit inwestycyjny w ujęciu zagregowanym w firmach nie będących instytucjami, firmami finansowymi, firmami ubezpieczeniowymi lub firmami świadczącymi pomocnicze usługi bankowe. Patrz paragraf 56(3) i (4); patrz paragraf 12(2) zdanie 1 lub 2.

Przypisy

¹⁾ Prawo Bankowe z 1998 r. definiuje „instytucje” jako instytucje kredytowe lub instytucje usług finansowych. Patrz ustęp 1 (1b).

„Instytucje kredytowe” to przedsiębiorstwa, które prowadzą działalność bankową w sposób komercyjny lub na skalę, która wymaga komercyjnie zorganizowanego przedsięwzięcia biznesowego. Patrz ustęp 1(1). „Działalność bankowa” oznacza (1) przyjmowanie funduszy od innych jako depozyty lub innych zwrotnych funduszy od społeczeństwa chyba, że roszczenie spłaty jest sekurytyzowane w formie instrumentów dłużnych na okaziciela lub płatnych na zlecenie, bez względu na to czy płacone są odsetki (działalność polegająca na przyjmowaniu depozytów); (2) udzielanie pożyczek pieniężnych lub kredytów akceptacyjnych (działalność kredytowa); (3) zakup weksli i czeków (działalność dyskontowa); (4) kupno i sprzedaż instrumentów finansowych we własnym imieniu na cudze konto (usługi pośrednictwa); (5) powiernictwo i zarządzanie papierami wartościowymi na cudze konto (działalność powiernicza); (6) działalność wyszczególniona w paragrafie 1 Prawa o Przedsiębiorstwach Inwestycyjnych (Gesetz über Kapitalanlagegesellschaften) (działalność funduszy inwestycyjnych); (7) ponoszenie zobowiązania do nabycia roszczeń w stosunku do kredytów przed ich zapadalnością; (8) udzielanie gwarancji i innych rękojmi w cudzym imieniu (działalność w dziedzi-

Z doświadczeń zagranicznych

nie gwarancji); (9) wykonywanie płatności bezgotówkowych i operacji kliringowych (działalność żyrowa); (10) zakup instrumentów finansowych na własne ryzyko instytucji kredytowej dla sprzedaży na rynku lub udzielanie odpowiadających temu gwarancji (działalność subemisyjna); (11) wydawanie uprzednio opłaconych kart dla potrzeb dokonywania płatności, chyba że wydający kartę jest również dostawcą usługi, a co za tym idzie, że otrzymuje płatność, kiedy karta jest używana (działalność w dziedzinie uprzednio opłaconych kart płatniczych); i (12) stworzenie i administrowanie jednostkami płatniczymi w sieci komputerowej (działalność w dziedzinie pieniądza sieciowego). Patrz paragraf 1(1).

„Instytucje usług finansowych” są przedsiębiorstwami dostarczającymi usług finansowych innym w sposób komercyjny lub na skalę wymagającą komercyjnie zorganizowanego przedsięwzięcia biznesowego i które nie są instytucjami kredytowymi. „Usługi finansowe” to (1) pośrednictwo w obrocie instrumentami finansowymi i inną dokumentacją (brokerstwo inwestycyjne); (2) kupno i sprzedaż instrumentów finansowych w cudzym imieniu i na cudze konto (brokerstwo kontraktowe); (3) zarządzanie poszczególnymi portfelami instrumentów finansowych zgodnie ze swoim uznaniem (zarządzanie portfelami); (4) zakup i sprzedaż instrumentów finansowych na własny rachunek dla innych (obróć na własny rachunek); (5) pośrednictwo w działalności depozytowej dla przedsiębiorstw zlokalizowanych poza Europejskim Obszarem Ekonomicznym („European Economic Area” – EOE) (pośrednictwo depozytowe dla podmiotów spoza EOE); (6) wykonywanie zleceń wypłaty (usługi w dziedzinie transmisji funduszy); i (7) obrót dealerski zagranicznymi banknotami i monetami (wymiana walutowa). Patrz paragraf 1(1b).

- ²⁾ Prawo Bankowe odwołuje się do Prawa o Obrocie Papierami Wartościowymi (Wertpapierhandelsgesetz) w celu wyliczenia udziałów i praw głosu. Patrz paragraf 1(9); patrz również paragraf 22(1) i (3) Prawa o Obrocie Papierami Wartościowymi.
- ³⁾ Finansowe firmy holdingowe to przedsiębiorstwa finansowe, których podmioty zależne są wyłącznie lub przede wszystkim instytucjami lub przedsiębiorstwami finansowymi i przynajmniej jeden z podmiotów zależnych jest przyjmującą depozyty instytucją kredytową lub firmą zajmującą się obrotem papierami wartościowymi. Patrz paragraf 1(3a).
- ⁴⁾ Jeśli finansowa firma holdingowa ma siedzibę w innym państwie EOE, to w dalszym ciągu uważa się, że istnieje finansowa grupa holdingowa, jeśli (1) podmiotem zależnym finansowej firmy holdingowej jest przynajmniej jedna przyjmująca depozyty instytucja kredytowa lub firma zajmująca się obrotem papierami wartościowymi z siedzibą w Niemczech; (2) finansowa firma holdingowa nie ma w kraju swojej siedziby jako podmiotu zależnego ani przyjmującej depozyty instytucji kredytowej ani firmy zajmującej się obrotem papierami wartościowymi; i (3) suma bilansowa przyjmującej depozyty instytucji kredytowej lub firmy zajmującej się obrotem papierami wartościowymi z siedzibą w Niemczech jest wyższa niż sumy bilansowe wszelkich podobnych firm w innym kraju EOE; w przypadku równych sum bilansowych pierwszeństwo ma kraj siedziby, w którym licencja została udzielona wcześniej. Patrz paragraf 10a(3).
- ⁵⁾ Jeśli żadna instytucja w grupie nie spełnia tego warunku, to w przypadku wzajemnych udziałów między instytucjami za instytucję macierzystą grupy jest uważana instytucja ustalona przez FBNB. Patrz paragraf 10a(3).
- ⁶⁾ Jeśli warunki te spełnia kilka przyjmujących depozyty instytucji kredytowych lub firm zajmujących się obrotem papierami wartościowymi z siedzibą w Niemczech lub w przypadku wzajemnych udziałów, jeśli warunków tych nie spełnia żadna instytucja z siedzibą w Niemczech, to FBNB ustala, która instytucja będzie uznawana za instytucję macierzystą grupy. Patrz paragraf 10a(3).
- ⁷⁾ Jeśli tylko przedsiębiorstwa pomocniczych usług bankowych są podporządkowane jakiejś instytucji, to uważa się, że nie występuje w tym przypadku grupa instytucji. Patrz paragraf 10a(2).

Bezpieczny Bank

- ⁸⁾ Udziały kapitałowe znajdujące się w posiadaniu pośrednio nie są brane pod uwagę w sytuacji, gdy pośrednikiem jest firma nie będąca podmiotem zależnym instytucji macierzystej lub finansowej firmy holdingowej lub jeśli pośrednikiem jest więcej niż jedno przedsiębiorstwo. Patrz paragraf 10a(4).
- ⁹⁾ Artykuł 4 Dyrektywy Konsolidacyjnej generalnie odnosi się do ustalenia, które z władz państw członkowskich będą wykonywały nadzór skonsolidowany nad grupą. W przypadku instytucji kredytowych działających w dwóch lub więcej krajach członkowskich i mających tę samą finansową firmę holdingową jako podmiot dominujący Artykuł mówi w paragrafie (2), że „nadzór skonsolidowany będzie wykonywany przez kompetentne władze instytucji kredytowej licencjonowanej w państwie członkowskim, w którym został stworzony podmiot dominujący”. Jeśli w kraju, w którym został zorganizowany podmiot dominujący, nie jest licencjonowana żadna instytucja kredytowa, to „kompetentne władze zainteresowanego państwa członkowskiego (łącznie z państwem członkowskim, w którym został utworzony podmiot dominujący) będą starały się dojść do porozumienia co do tego, które z nich będą prowadziły nadzór skonsolidowany”. Takie porozumienia muszą zawierać „procedury współpracy i transmisji informacji takie, aby cel [Dyrektywy Konsolidacyjnej] mógł zostać osiągnięty”. Patrz Artykuł 4(4). W przypadku braku takiego porozumienia „nadzór skonsolidowany będzie wykonywany przez kompetentne władze, które licencjonowały instytucję kredytową o najwyższej sumie bilansowej; jeśli ta liczba jest takiej samej wielkości, nadzór skonsolidowany będzie wykonywany przez kompetentne władze, które jako pierwsze udzieliły licencji wymienionej w Artykule 3 Dyrektywy 77/7801EEC”. Patrz Artykuł 4(2).
- ¹⁰⁾ FBNB ma upoważnienie do zwalniania instytucji dominujących w stosunku do niektórych podmiotów z wymogu konsolidowania funduszy własnych przedsiębiorstwa podporządkowanego dla celów adekwatności kapitałowej lub liczenia limitów na znaczne ryzyko; od otrzymywania danych niezbędnych do konsolidacji; i od składania miesięcznych sprawozdań skonsolidowanych w stosunku do takich zwolnionych przedsiębiorstw podporządkowanych. Patrz paragraf 31(2).
- ¹¹⁾ FBNB może również otrzymywać pewne sprawozdania „wywoływane wydarzeniami”, takie jak powiadomienie, które należy przedstawić, jeśli przekraczany jest limit ostrożnościowy. Ponieważ sprawozdania wywoływane wydarzeniami najczęściej wiążą się z limitami ostrożnościowymi, są omówione razem z limitami ostrożnościowymi poniżej, w omówieniu ograniczania ryzyka.
- ¹²⁾ Instytucja macierzysta jest również zobowiązana do przekazywania raportów „wywoływanych wydarzeniami”, takich jak powiadomienie, które musi zostać przekazane, kiedy przekroczony jest limit ostrożnościowy. Sprawozdania wywoływane wydarzeniami są omówione razem z limitami ostrożnościowymi w poniższym omówieniu ograniczania ryzyka.
- ¹³⁾ Podobnie jak to robi FBNB, odpowiednie władze w innych państwach Europejskiego Obszaru Ekonomicznego mają uprawnienia do wyłączenia spod nadzoru skonsolidowanego instytucji zależnych od przyjmujących depozyty instytucji kredytowych, firm zajmujących się obrotem papierami wartościowymi lub finansowych firm holdingowych zlokalizowanych w ich kraju, ponieważ (1) suma bilansowa poszczególnych firm podporządkowanych wynosi mniej niż 10 mln euro i mniej niż 1% sumy bilansowej instytucji macierzystej grupy instytucji lub finansowej firmy holdingowej posiadającej udział uczestniczący; włączenie tych przedsiębiorstw jest nieistotne dla nadzoru skonsolidowanego i odpowiednie władze innego państwa są w stanie monitorować przestrzeganie tych warunków; lub (2) odpowiednie władze innego państwa stwierdziły, że włączenie danej firmy do nadzoru skonsolidowanego byłoby niewłaściwe lub mylące. Patrz paragraf 44a(3); patrz również paragraf 31(2).
- ¹⁴⁾ Również zgodnie z paragrafem 9(1), jeśli jakaś agencja ma siedzibę w innym państwie, fakty uzyskane w trakcie nadzoru mogą być dostarczone jej tylko wtedy, gdy ta agencja i osoby przez nią wynajęte są poddane takiemu samemu rodzajowi wymogów zachowania tajemnicy, jakie dotyczą agencji z siedzibą w Niemczech. Agencja zagraniczna musi zostać poin-

Z doświadczeń zagranicznych

formowana, że może użyć tych informacji tylko w celu, w którym zostały jej udostępnione. Agencje opisane w punktach od (3) do (6) powyżej, które w sposób bezpośredni lub pośredni uzyskują informacje od odpowiednich władz w innym kraju, mogą ujawniać takie informacje tylko za wyraźną zgodą zagranicznej agencji, która udostępniła te informacje.

- ¹⁵⁾ FBNB może nie nakazywać likwidacji udziału uczestniczącego lub powiązań korporacyjnych, jeśli (1) firma macierzysta nie podlega wymogowi uzyskania takich danych, ponieważ ryzyko powstające z powodu ustanowienia uczestniczącego udziału lub powiązań korporacyjnych zostało w należyty sposób uwzględnione przez odjęcie wartości księgowych; i (2) FBNB jest w stanie monitorować przestrzeganie tego warunku. Patrz paragraf 12a(2). Odjęcie wartości księgowych musi nastąpić zgodnie z paragrafem 10a(9) zdanie 3 w sposób porównywalny z konsolidacją zgodnie z paragrafem 10a(6) lub (7) i paragrafem 13b(3). Patrz paragraf 12a(1).
- ¹⁶⁾ Wartość księgową takiej firmy jest ustalana zgodnie z zasadami określonymi w paragrafie 10a(6) zdanie 3. Patrz paragraf 13b(5).
- ¹⁷⁾ Odjęcie wartości księgowych musi nastąpić zgodnie z paragrafem 10a(9) zdanie 3 w sposób porównywalny z konsolidacją zgodnie z paragrafem 10a(6) lub (7) i paragrafem 13b(3). Patrz paragraf 12a(1).
- ¹⁸⁾ „Narażony kapitał” to suma funduszy własnych podstawowych i kapitał dodatkowy minus pewne pozycje wymienione w paragrafie 10(6) zdanie 1 Prawa Bankowego z 1998 r. Patrz paragraf 10(2).
- ¹⁹⁾ Udziały w kapitale firmy, które nie mają służyć własnym operacjom firmy przez tworzenie trwałych powiązań, nie są włączane do kalkulacji kwalifikowanych udziałów uczestniczących. Przyjmująca depozyty instytucja kredytowa może przekroczyć te limity za zgodą FBNB, lecz FBNB może przyznać taką zgodę tylko wtedy, jeśli ta instytucja zabezpieczy tę część udziału uczestniczącego, która przekracza limit przy pomocy narażonego kapitału (jeśli oba limity są przekroczone, to kapitał narażony musi zabezpieczyć większą kwotę). Patrz paragraf 12(1).
- ²⁰⁾ Podobnie ta instytucja może pozwolić grupie na przekroczenie tych limitów za zgodą FBNB. FBNB może udzielić takiej zgody tylko wtedy, jeśli ta instytucja zabezpieczy przekraczającą limity część udziału uczestniczącego kapitałem narażonym grupy; jeśli oba limity są przekroczone, zabezpieczony musi być większy z nich. Patrz paragraf 12(2).
- ²¹⁾ Jeśli firma macierzysta nie jest w stanie zdobyć wymaganych danych związanych z konkretną firmą należącą do grupy, wartość księgową sprawozdana przez tę firmę musi być odjęta od funduszy własnych firmy macierzystej. Patrz paragraf 10a(9); patrz również paragraf 10a(6) zdanie 3 odnoszące się do ustalania wartości księgowej, którą należy odjąć.
- ²²⁾ Bez względu na to, czy FBNB wyda taką zgodę czy nie, instytucje muszą niezwłocznie powiadamiać FBNB i DB w przypadku przekroczenia limitu na indywidualne wielkie ryzyka lub jeśli dotyczy limitu na indywidualne ryzyka dla działalności w księdze bankowej i zabezpieczać kwotę przekroczenia limitu kapitałem narażonym. Patrz paragraf 13(3) zdanie 4; patrz również paragraf 13a(3) zdanie 4.
- ²³⁾ Instytucja prowadząca działalność w księdze handlowej musi powiadomić FBNB i DB o przypadkach przekroczenia indywidualnych limitów na wielkie ryzyka dla całości działalności i zabezpieczyć kwotę przekroczenia limitu funduszami własnymi zgodnie z wymogami regulacji wydanej na podstawie paragrafu 22 Prawa Bankowego z 1998 r. Patrz paragraf 13a(4) zdanie 4.
- ²⁴⁾ Decyzje menedżerów i organów nadzorczych muszą zawierać zapisy dotyczące odsetek należnych i spłat kredytu i muszą być zarejestrowane w archiwach. Jeśli kredyt, który ma być udzielony, jest pilny, wszyscy menedżerowie i organ nadzorczy mogą go zaaprobować natychmiast po jego udzieleniu. Jeśli menedżerowie nie wyrażą zgody w ciągu dwóch miesięcy lub jeśli organ nadzorczy nie wyrazi zgody w ciągu czterech miesięcy od daty udzielenia

kredytu, instytucja musi niezwłocznie poinformować o tym fakcie FBNB. Patrz paragraf 15(4).

- ²⁵⁾ Jeśli instytucja macierzysta nie jest w stanie uzyskać wymaganych danych dotyczących poszczególnych firm należących do grupy, wartość księgowa sprawozdawana przez te firmy musi być odjęta od funduszy własnych firmy macierzystej. Patrz paragraf 10a(9); patrz również paragraf 10a(6) zdanie 3 odnoszące się do ustalenia wartości księgowej, którą należy odjąć.
- ²⁶⁾ FBNB może również nakazać przekazanie wykonania praw głosu wyznaczonemu przez sąd powiernikowi, który musi wziąć pod należytą uwagę interes solidnego i ostrożnego zarządzania instytucją. Patrz paragraf 2b(2).
- ²⁷⁾ W przypadku instytucji zorganizowanych w formach innych niż jednoosobowa własność, menedżerowie, którym zakazano wykonywania ich działań, podlegają zakazowi zarządzania i reprezentowania instytucji na okres zakazu. Jeśli chodzi o roszczenia wynikające z umowy o pracę lub z innych przepisów regulujących działalność menedżera zastosowanie mają przepisy ogólne. Prawa pozwalające menedżerowi na uczestnictwo w decyzjach dotyczących zarządzania instytucją jako partner lub w innej formie nie mogą być wykonywane w czasie trwania tego zakazu. Patrz paragraf 46(1).
- ²⁸⁾ Zakłada się, że przekonanie FBNB o ograniczeniu możliwości sprawowania przezeń efektywnego nadzoru powinno pozostawać w jakimś związku z tym, co FBNB uważa za przyczynę zbliżającej się niewypłacalności.
- ²⁹⁾ Tj. tam, gdzie nakaz zwolnienia został wydany na podstawie uzasadnionego przekonania FBNB, że instytucja jest związana z innymi osobami lub firmami przez powiązania korporacyjne, które ograniczają zdolność FBNB do efektywnego nadzoru nad instytucją lub jest podmiotem zależnym instytucji z siedzibą za granicą, która nie jest w efektywny sposób nadzorowana w kraju swojej rejestracji lub siedziby, lub której odpowiednie organa nadzorcze nie są przygotowane do zadowalającej współpracy z FBNB.