

Til Organisationer og myndigheder nævnt i vedlagte høringsliste

5. februar 2019

Ref. CMS

J.nr. 122-0012

## **Høring over bekendtgørelse om filialer af kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse i et land udenfor Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område**

Finanstilsynet har i dag sendt udkast til bekendtgørelse om filialer af kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse i et land udenfor Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område, i høring (herefter bekendtgørelse om filialer af kreditinstitutter fra tredjelande). Hele udkastet kan downloades nedenfor.

Bekendtgørelsen ophæver samtidig bekendtgørelse nr. 1183 af 6. december 2004 om filialer af kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse i et land udenfor Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område.

Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering (TER) har haft bekendtgørelsesudkastet i præhøring, og TER vurderer, at bekendtgørelsesudkastet ikke medfører administrative konsekvenser for erhvervslivet, idet der på nuværende tidspunkt ikke er filialer af kreditinstitutter fra tredjelande i Danmark. Finanstilsynet vurderede i forbindelse med præhøringen, at principperne for agil erhvervsrettede regulering ikke er relevant for dette bekendtgørelsesudkast. TER havde ingen bemærkninger hertil.

### **Ændringer**

Bekendtgørelsen sidestiller med ændringerne i højere grad filialer af kreditinstitutter fra tredjelande, som EU ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og danske pengeinstitutter, herunder også kreditinstitutter fra andre EU-medlemslande. Ændringer medfører, at kreditinstituttet skal placere likvide midler i Danmark svarende til filialens risikovægtede eksponering. Kravet til de likvide midler svarer til kapitalkrav efter europæiske regler (CRR).

Bekendtgørelsen indfører derudover krav til ledelsen i filialen, idet filialbestyreren fremover skal findes egnet og hæderlig i forhold til de såkaldte fit & proper-regler. Bekendtgørelsen indeholder desuden regler om, at Finanstilsynet kan afslå en ansøgning om etablering af en filial, hvis kreditinstituttet eller myndighederne i kreditinstituttets hjemland ikke lever op til Baselkomitéen for Banktilsyns (BCBS) principper og standarder.

#### **FINANSTILSYNET**

Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finanstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

#### **ERHVERVSMINISTERIET**

Finanstilsynet indfører desuden med bekendtgørelsen en række krav til oplysninger, som skal indsendes i forbindelse med ansøgningen. Disse krav er bl.a. tilføjet for at give Finanstilsynet flere oplysninger, der kan indgå i vurderingen af filialens godkendelse. Kreditinstituttet skal fremover, i forbindelse med ansøgningen, f.eks. indsende en driftsplan for filialen, som skal indeholde oplysninger om filialens foranstaltninger til bekæmpelse af hvidvask, filialens forretningsmodel, filialens virksomhedsstyring mv. Disse krav stilles allerede til danske- og europæiske (EU-medlemmer) institutter.

## Høring

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsesudkastet om filialer af kreditinstitutter fra tredjelande, senest tirsdag den 5. marts 2019 kl. 12.00.

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail til [cms@ftnet.dk](mailto:cms@ftnet.dk) pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Cathrine Louise Mehlskov.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft 1. juli 2019.

**Kontaktperson:** Cathrine Louise Mehlskov

**Direkte tlf.nr.:** 41933522

Eventuelle høringssvar offentliggøres på Høringsportalen.

*Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervsministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.*