

16. august 2019

Ref. JHH

J.nr. 122-0014

Høring om bekendtgørelse om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I

Finanstilsynet har beføjelse til at udarbejde bekendtgørelsen i henhold til § 71 a, stk. 4 og § 71 b, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed.

Der er tale om mindre justeringer i forhold til den gældende bekendtgørelse om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I, men bekendtgørelsen udstedes samlet på ny.

Formålet med bekendtgørelsen er at give retningslinjer for anvendelse af forenkledede forpligtelser i genopretningsplanen, retningslinjer om mulige scenarier i genopretningsplaner og retningslinjer om kvalitative og kvantitative indikatorer i genopretningsplaner.

De væsentligste ændringer i forhold til den gældende bekendtgørelse er en bemyndigelse til Finanstilsynet til at træffe afgørelse om at fravige kravene i henhold til forenkledede forpligtelser. Baggrunden for ændringen er hovedsageligt at sikre overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2019/348 af 25. oktober 2018 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer kriterierne for vurdering af konsekvenserne for de finansielle markeder, andre institutter og finansieringsvilkårene af, at et institut bliver nødlidende.

Den delegerede forordning opstiller en metode for at afgøre, hvilke virksomheder, der kan udarbejde forenkledede genopretningsplaner. Metoden opstiller et regnestykke, hvor virksomhedens procentuelle markedsandel på 10 forskellige nøgletal skal udregnes. Derefter omregnes andelen til basispoint, og tillægges en vægt, som er bestemt i den delegerede forordning. Summen af resultaterne for alle nøgletallene giver en score. Virksomheden kan ikke anvende forenkledede forpligtelser, hvis scoren er over grænsen fastsat i den delegerede forordning. Derudover indeholder den delegerede forordning også krav om, at tilsynsmyndigheden skal lave en kvalitativ vurdering af, om genopretningsplanen er passende i forhold til virksomhedens risici og kompleksitet.

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

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

ERHVERVSMINISTERIET

Bekendtgørelse om genopretningsplaner indeholder i dag en simpel metode, som udelukkende er baseret på virksomhedernes balance. Alle omfattede virksomheder med en balance under 12 mia. kr. kan i dag anvende forenkledede forpligtelser i henhold til bekendtgørelsen. Finanstilsynet laver også i dag en kvalitativ vurdering af, om en genopretningsplan er passende i forhold til virksomhedens risici og kompleksitet.

Finanstilsynet har valgt en tilpasning af bekendtgørelsen, som opretholder metoden baseret på balancen, men som giver Finanstilsynet bemyndigelse til at træffe afgørelse om at fravige kravene, hvis den ovenfor omtalte delegerede forordning kræver dette. I praksis vil Finanstilsynet årligt lave den omtalte beregning i henhold til forordningen for alle omfattede virksomheder. Beregningen laves på baggrund af tal, som virksomhederne allerede indberetter. Det er i tilfælde, hvor beregningen viser, at der ikke kan anvendes forenkledede forpligtelser, at Finanstilsynet vil træffe afgørelse om, at den pågældende virksomhed ikke kan anvende forenkledede forpligtelser.

Denne tilpasning er efter Finanstilsynets vurdering den mindst byrdefulde, da den danske bekendtgørelse indeholder en mere simpel tilgang end den delegerede forordning. Det er således kun Finanstilsynet, som skal forholde sig til den delegerede forordning og ikke virksomhederne selv. Ændringen vil ikke påvirke Finanstilsynets hidtidige praksis for at kræve, at planen er passende i forhold til virksomhedens risici og kompleksitet.

Derudover er foretaget en konsekvensændring, hvor blandede holdingvirksomheder er fjernet fra bekendtgørelsens anvendelsesområde. Lov om finansiel virksomhed er ændret, så blandede holdingvirksomheder ikke længere skal udarbejde genopretningsplaner.

Endelig er der foretaget en præcisering af, at indikatorer i genopretningsplanen skal være før et eventuelt lovfastsat krav, og listen af valgfrie indikatorer er ændret. Disse ændringer følger af retningslinjer for minimumslisten over kvalitative og kvantitative indikatorer i genopretningsplaner, som er udstedt af European Banking Authority (EBA).

Udkastet er desuden sendt i høring hos en række organisationer.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsen **senest fredag den 13. september 2019.**

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på jhh@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Jeanette Hena Hansen.

Kontaktperson: Jeanette Hena Hansen

Direkte tlf.nr.: +45 33 55 83 79

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet på Høringsportalen.