

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att. Jeanette Hena Hansen



FINANS
DANMARK

Høringssvar til bekendtgørelse om genopretningsplaner

Finans Danmark har den 26. august 2019 modtaget udkast til opdateret "Bekendtgørelse om genopretningsplaner for penge- og realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I". Bekendtgørelsen ændres for at sikre overensstemmelse med den delegerede forordning fra oktober 2018, som blandt andet opstiller en metode for at afgøre, hvilke virksomheder der kan udarbejde forenklede genopretningsplaner. Desuden er der sket en præcisering af, at indikatorer i genopretningsplanen skal være før et eventuelt lovfastsat krav.

Orientering om skift fra forenklede genopretningsplaner bør ske før 1. juni

Finans Danmark vil foreslå, at § 2, stk. 7, udbygges, så det fremgår, hvornår et institut skal orienteres, hvis det ikke længere vil være omfattet af muligheden for at anvende forenklede forpligtelser i henhold til bekendtgørelsen. Denne orientering bør ske inden den 1. juni, så instituttet har tilstrækkelig tid til at udbygge genopretningsplanen inden indsendelse den 1. november.

Institutterne bør have indsigt i beregninger ved skift fra forenklede genopretningsplaner

I tilfælde af, at et institut ikke længere er omfattet af muligheden for at anvende forenklede forpligtelser i bekendtgørelse om genopretningsplaner, opfordrer Finans Danmark Finanstilsynet til at give det enkelte institut indsigt i de beregninger, som ligger til grund for beslutningen.

Finans Danmark finder det positivt, at ændringen af bekendtgørelsen ikke indebærer øget rapporteringsbyrde for medlemmerne.

Krav om indikatorer over lovkrav savner belæg

Finans Danmark ønsker en præcisering af formuleringerne i § 5, stk. 1, med henblik på at skabe større klarhed og overensstemmelse med EBA-retningslinjerne.

Vi finder ikke belæg i EBA-retningslinjerne for at kræve, at tærskelværdier for indikatorer skal ligge før eventuelle lovfastsatte krav, der også refererer til den pågældende indikator.

Høringssvar

12. september 2019
Dok. nr. FDA-830172385-4-v1
Kontakt Anne Reinhold

EBA anbefaler således alene, at niveauerne skal være "**passende**" i relation til deres formål. Derimod er der ikke grundlag for at konkludere, at en tærskelværdi ikke må være sammenfaldende, hvis dette er mest relevant i det konkrete tilfælde.

Dertil kommer, at EBA omtaler "**minimumskrav**". En indikator, der refererer til et lovfastsat krav, der ikke er et minimumskrav, falder derfor uden for ovenstående formulering.

Fastlæggelse af tærskelværdierne må derfor afhænge af, hvilken status kravet har. Hvis det er et egentligt minimumskrav, hvor overskridelse har alvorlige konsekvenser, er behovet for en afstand til kravet væsentlig større, end hvis konsekvenserne er mindre alvorlige. Eksempelvis er det kombinerede kapitalbufferkrav samt LCR-likviditet et bufferkrav og ikke egentlige minimumskrav.

For LCR er der en eksplicit undtagelse fra 100 pct.-grænsen og overskridelse medfører ifølge Finanstilsynet, at *"såfremt et instituts likviditet skønnes at kunne komme i konflikt med LCR-kravet, vil tilsynet...påbegynde en intensiveret dialog med instituttet."*

Tilsvarende bestemmelser gælder for det kombinerede kapitalbufferkrav.

For de valutaspecifikke LCR-krav er der endnu mindre grund til at indføre en afstand mellem myndighedskravet og genopretningsplanens tærskelværdi. Finanstilsynet har således vurderet, at " [...] en overskridelse af LCR-kravet i valuta som udgangspunkt er en mindre alvorlig overtrædelse end en overskridelse af selve LCR-kravet."

Der bør således fortsat være mulighed for sammenfald mellem myndighedskrav og indikatorer i genopretningsplaner. At være tæt på at skulle påbegynde brugen af en buffer kan ikke i sig selv berettige nye, særlige foranstaltninger. Dette bør først ske, hvis tærsklen overskrides, og bufferkravet ikke hurtigt igen kan opfyldes.

Selvom alle kravene skal overholdes, er der væsentlige forskelle på, hvad en overskridelse indebærer, og hvordan den skal bedømmes. Dette kan formodes at være grunden til, at EBA kun adresserer egentlige lovgivningsmæssige minimumskrav og ikke opstiller generelle, kvantitative retningslinjer.

Indikatoren NSFR bør genovervejes indtil ikrafttræden som krav

I indikatorlisten i bilag 2, afsnit c, nævnes NSFR, hvilket svarer til EBA-retningslinjerne og den gældende bekendtgørelse. Det bemærkes, at NSFR endnu ikke er

Høringssvar

12. september 2019

Dok. nr. FDA-830172385-4-v1



trådt i kraft, og at den endelige beregningsmetode endnu ikke foreligger. "*Funding ratio*" er i stedet det gældende krav, men er ikke på listen over indikatorer.

Det bør overvejes at lade kravene til denne indikator følge de gældende lovkrav, således at "*funding ratio*" bliver den obligatoriske indikator frem til ikrafttrædelsen af NSFR.

Med venlig hilsen

Anne Reinhold

Direkte: 30455383

Mail: anr@fida.dk

Høringssvar

12. september 2019

Dok. nr. FIDA-830172385-4-v1



Finanstilsynet
Att.: Jeanette Hena Hansen
Århusgade 110
2100 København Ø

Fremsendes pr. mail: jhh@ftnet.dk

Høring vedrørende bekendtgørelse om genopretningsplaner

13. september 2019

Finanstilsynet sendte 16. august 2019 udkast til bekendtgørelse om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber i høring. Via en ændring af bekendtgørelsen sikres der overensstemmelse med den delegerede forordning 2019/348 af oktober 2018, der bl.a. opstiller en beregningsmetode, som afgør hvilke pengeinstitutter, der kan udarbejde forenkledede genopretningsplaner.

LOPI vil gerne kvittere for, at Finanstilsynet ved implementeringen af forordning (EU) 2019 har valgt at fastholde princippet om, at ikke-SIFI'er som udgangspunkt umiddelbart kan anvende forenkledede forpligtelser i genopretningsplanen.

Bekendtgørelsesudkastet giver som noget nyt Finanstilsynet bemyndigelse til ved brug af forordningens beregningsmetode at træffe afgørelse om, at et pengeinstitut skal placeres i en anden kategori for anvendelse af forenkledede forpligtelser end instituttets balancestørrelse tilsiger. I beregningsmetoden indgår ikke alene instituttets nøgletal, men også tilsvarende nøgletal for den samlede pengeinstitutsektor. Ikke alle disse nøgletal er offentligt tilgængelige, hvorfor det ikke umiddelbart vil være muligt for det enkelte pengeinstitut at foretage en egen beregning af forordningens beregningsmetode.

LOPI opfordrer derfor Finanstilsynet til, at der for det enkelte pengeinstitut bliver gennemsigtighed i den beregning, der afgør, hvorvidt instituttet får ændret mulighed for anvendelse af forenkledede forpligtelser i henhold til § 2, stk. 2-4, i bekendtgørelse om genopretningsplaner.

Endvidere foreslår LOPI, at det eksplicit af bekendtgørelsens § 2, stk. 7, kommer til at fremgå, at Finanstilsynet senest 1. juni skal orientere pengeinstitutter, som får ændret mulighed for anvendelse af forenkledede forpligtelser i henhold til § 2, stk. 2-4, i bekendtgørelse om genopretningsplaner. Det sikrer, at instituttet får tilstrækkelig tid til at udbygge genopretningsplanen inden indsendelsen 1. november.

Med venlig hilsen

Pia Knudsen

Lokale Pengeinstitutter
Toldbodgade 33, 4. sal
1253 København K

T: 33 41 84 00
F: 33 91 30 35
sekretariatet@lopi.dk
Cvr-nr.: 15 51 53 17

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Jeanette Hena Hansen

Pr. e-mail: jhh@ftnet.dk

11. september 2019

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

Tak for muligheden for at kommentere udkastet.

Vi har ingen bemærkninger i relation til regnskabs- og revisionsmæssige forhold.

Med venlig hilsen

Ole Steen Jørgensen
chefkonsulent

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 4183
Konto nr. 2500102295

Finanstilsynet

Att.: Jeanette Hena Hansen
Århusgade 110
2100 København Ø

jhh@ftnet.dk

Finanstilsynets j.nr. 122-0014

Dato: 13. september 2019

Høring om bekendtgørelse om genopretningsplaner

Med brev af 16. august 2019 har Finanstilsynet sendt et udkast til en bekendtgørelse om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I i høring.

Fondsmæglerforeningen har med stor tilfredshed noteret sig, at blandede holdingselskaber, som en konsekvens af ændringen af lov om finansiel virksomhed, ikke længere er omfattet af anvendelsesområdet for finansielle virksomheder, der skal udarbejde genopretningsplaner.

Fondsmæglerforeningen står naturligvis til rådighed for spørgsmål eller kommentarer til dette høringssvar.

Med venlig hilsen

Marianne Settnes
Bestyrelsesformand

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen
1217 København K
Telefon 3374 6000
Telefax 3374 6001
www.fondsmæglerforeningen.dk
info@fondsmæglerforeningen.dk

