

Finanstilsynet

Sendt pr. e-mail: bankjura@ftnet.dk

Att.: Jeanette Hena Pagh

Den 12. september 2022

Høring af ændring af bekendtgørelse om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber

Den danske Fondsmæglerforening takker for muligheden for at komme med input til udkast til bekendtgørelse om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber.

Vi synes, at det er positivt, at bekendtgørelsens anvendelsesområde for fondsmæglerselskaber i § 1 afgrænses til fondsmæglerselskaber, der har tilladelse til at handle for egen regning eller yde afsætningsgaranti, jf. Fondsmæglerlovens bilag 1, afsnit A nr. 3 og 6.

Uanset denne afgrænsning vil der fortsat være fondsmæglerselskaber, der er omfattet af pligten til at udarbejde genopretningsplaner. Fondsmæglerforeningen har tidligere været i dialog med Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet omkring behovet for genopretningsplaner for fondsmæglerselskaber. Dette skyldes blandt andet overvejelser om, at scenarierne og indikatorerne i bilag 1 og 2 kun i et begrænset omfang vurderes relevante for fondsmæglerselskaber i forhold til selskabernes art, størrelse og forbindelser med det finansielle system generelt m.v.

Det kunne i den forbindelse overvejes ud fra proportionalitets betragtninger alene at lade reglerne gælde for fondsmæglerselskaber i klasse 1, der er de største og systemisk vigtige fondsmæglerselskaber, som udfører banklignende aktiviteter i større omfang.

Vi foreslår endvidere, at § 1 stk. 1 nr. 5 ændres, så finansielle holdingvirksomheder alene er omfattet, hvis fondsmæglerselskabet er omfattet, jf. § 1 stk. 1 nr. 4. Det giver efter vores opfattelse ikke mening, at holdingvirksomheden er omfattet, hvis fondsmæglerselskabet ikke er.

Vi foreslår derfor at § 1, stk. 1, nr. 5 tilføjes ”eller et fondsmæglerselskab jf. § 1, stk. 1, nr. 4”.

I § 2 mangler en ensretning i forhold til ental og flertal i forhold til ’genopretningsplan’ / ’genopretningsplaner’ og ’tilstrækkelig’ / ’tilstrækkelige’.

Med venlig hilsen

Den danske Fondsmæglerforening

Marianne Settnes
Formand

Den danske Fondsmæglerforening

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



Finanstilsynet
Att.: Jeanette Hena Pagh
Strandgade 29
1401 København



**FINANS
DANMARK**

Høringssvar til ændring af bekendtgørelse om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fonds-mæglerselskaber

Finans Danmark har en række bemærkninger til den foreslåede opdatering af bekendtgørelsen om genopretningsplaner, der fremgår nedenfor.

Finansielle holdingvirksomheder, der ejer et fondsmæglerselskab

I den opdateret bekendtgørelse angives i § 1, stk. 1, nr. 4, at det kun er visse fondsmæglerselskaber som omfattes, hvilket svarer til bestemmelserne i den tidligere bekendtgørelse.

Som et nyt tiltag foreslås det i den opdaterede bekendtgørelse, at finansielle holdingvirksomheder omfattes, hvis disse ejer et fondsmæglerselskab som datterselskab. Finansielle holdingvirksomheder omfattes således uagtet, hvilken tilladelse deres fondsmæglerselskab har.

Det er uhensigtsmæssig og Finans Danmark finder, at finansielle holdingvirksomheder kun skal omfattes, hvis disse ejer et fondsmæglerselskab som dattervirksomhed, der har de specifikke tilladelser, som medfører, at fondsmæglerselskabet ville blive omfattes af reglerne som selvstændig enhed, jf. § 1, stk. 1, nr. 4.

Finans Danmark finder på den baggrund, at § 1, stk. 1, nr. 5 bør tilpasses til:
"5) Finansielle holdingvirksomheder, jf. § 5, stk. 1, nr. 9, i lov om finansiel virksomhed, når mindst en dattervirksomhed er et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller et fondsmæglerselskab, jf. § 1, stk. 1, nr. 4".

Trafiklysmodel

I § 6 fremgår det, hvilke forpligtelser man har som virksomhed i forhold til orienteringer ved brud på én indikator. Vi har efter dialog med Finanstilsynet forstået, at for institutter, der anvender trafiklysmodellen, vil denne orienteringspligt alene gælde ved brud på en rød indikator. Vi mener, at dette bør fremgå eksplicit af § 6 således, at det fremgår af bekendtgørelsen, at det alene er ved brud på en rød indikator, at virksomheden har pligt til hhv. at orientere virksomhedens ledelse

Høringssvar

12. september 2022

Dok: FIDA-1344658213-688308-v1

Kontakt Morten Frederiksen

inden for en arbejdsdag og underrette Finanstilsynet inden for yderligere en arbejdsdag.

Vi finder på den baggrund, at §6 bør udbygges med et nyt stk. 2, hvor det fremgår:

"Stk. 2. En virksomhed, der anvender en trafiklysmodel, omfattes først af stk. 1 ved brud på en rød indikator."

Vores forslag til præcisering skal læses i sammenhæng med følgende supplerende sætning i "Vejledning om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I": "Har virksomheden udelukkende sat én grænseværdi for en indikator, skal Finanstilsynet orienteres ved brud på denne, uanset hvilken farveangivelse indikatoren har i genopretningsplanen."

Indikatorer

Af bilag 2 fremgår det, at "Likviditetsposition" tilføjes som indikator i genopretningsplanerne.

Finans Danmark har forståelse for ønsket om at tilføje "Likviditetsposition" og vil vi gerne have bekræftet, at med "Likviditetsposition" menes i denne forbindelse en indikator for instituttets likvide aktiver, uanset om de kan medregnes i LCR-opgørelsen eller kan bruges som sikkerhedsstillelse ved centralbankbelåning eller ej, og f.eks. opgjort i forhold til instituttets samlede aktiver eller som overdækning i forhold til lovkrav.

Med venlig hilsen

Morten Frederiksen

Direkte: +4530161104

Mail: mof@fida.dk

Høringssvar

12. september 2022

Dok. nr.:

FIDA-1344658213-688308-v1

