



H Ø R I N G

EU-specialudvalget
Att.: Mike Alsig ipi@evm.dk

Thomas Moltke Thybo ttl@finansielstabilitet.dk

EU-mail (eu.mail@netnet.dk)

Hørings svar vedrørende forslag til etablering af en europæisk indskydergaranti

Finansrådet vil gerne takke for muligheden for at kommentere på EU-Kommissionens forslag til forordning vedrørende indførelse af en europæisk indskydergaranti i bankunionen.

Da høringsfristen har været meget kort, ser vi frem til at fortsætte dialogen om forordningsforslaget, hvor vi kan komme med yderligere synspunkter. Finansrådet opfordrer i den anledning til, at der nedsættes en arbejdsgruppe, som kan følge forordningsforhandlingerne og drøfte relevante problemstillinger.

Generelle bemærkninger

Forslaget til en fælles indskydergaranti er tredje del af det samlede forslag til en bankunion. Forslaget fremgik af Kommissionens "A Roadmap towards a Banking Union" fra 2012 og har derfor været forudset.

Finansrådet har tidligere ved breve af 10. oktober 2012 og 27. august 2013 kommenteret på de første dele af bankunionen – den fælles tilsynsmyndighed (SSM) og den fælles afviklingsmyndighed (SRM).

Finansrådet har forståelse for behovet for oprettelse af en bankunion i eurozonen, og Finansrådet støtter, at modellerne for samarbejdet bør tage udgangspunkt i, at tilsynsansvar og økonomisk ansvar følges ad.

Det er Finansrådets vurdering, at principperne og konstruktionen bag bankunionen grundlæggende er fornuftige, men at det er vigtigt at overveje behovet for regulering ud fra subsidiaritets- og nærhedsprincipperne således, at der alene bør reguleres på EU-niveau, hvis det samme formål ikke kan opnås på nationalt niveau. Dette skal ligeledes ses i kontekst af EU-Kommissionens Better Regulation dagsorden.

Et forslag til en fælles indskydergaranti skal derfor vurderes ud fra, om der af hensyn til de overordnede mål for en bankunion – styrkelse af den finansielle stabilitet og styrelse af det indre marked for finansielle tjenesteydelser – er behov for oprettelse af en fælles indskydergaranti på nuværende tidspunkt, eller det samme formål kan opnås ved regulering på nationalt niveau eller anden mindre indgribende EU-regulering.

8. december 2015

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Birgitte Bundgaard Madsen
Direkte +45 3370 1067
bbm@finansraadet.dk

Journalnr. 411/16
Dok. nr. 546522-v1

Finansrådet opfordrer derfor EU-Kommissionen til i en impact assesment eller på anden vis at undersøge behovet for at oprette en fælles indskydergaranti på nuværende tidspunkt.

Side 2

Dette skal ses i lyset af, at der ikke er foretaget nogen asset quality reviews eller stresstest af ikke-SIFI-banker i EU, hvilke må forventes at være inden for anvendelsesområdet af en fælles indskydergarantifond. EU-Kommissionen har derfor ikke foretaget nogen impact assesment af de økonomiske konsekvenser af en ændret fordeling og risikoberegning af bidrag.

Journalnr. 411/16
Dok. nr. 546522-v1

Hvis en national indskydergarantifond i et konkret tilfælde ikke kan honorere et udbetalingskrav, kan der allerede i dag etableres frivillige låneordninger mellem de nationale indskydergarantifonde, som det er forudset i DGS-direktivet.

Konkrete bemærkninger

Finansrådet finder, at en fælles indskydergarantifond tidligst bør have virkning fra 2024, hvor BRRD-direktivet og DGS-direktivet er fuldt implementeret, idet indbetalingshastigheden for indbetaling til nationale indskydergarantiordninger er meget forskellig. Til eksempel er target level på 0,8 pct. for den danske Indskydergarantiformue nået i 2015 i forhold til, at kravet i DGS-direktivet er 2024. En sådan forskel i indbetalingshastighed vil i tilfælde af udbetaling fra den nationale fond kunne betyde en ulige medfinansiering fra en fælles indskydergarantifond og dermed skabe unlevel playing field.

Den samlede regulering af bankunionen giver mulighed for, at ikke-euro-lande kan indgå i et såkaldt "nært samarbejde" med ECB med henblik på at overlade solvenstilsynet med de største banker til ECB. Dette vil betyde en deltagelse i en fælles indskydergarantifond, hvis den bliver etableret.

Hvis Danmark på et tidspunkt vælger at indgå i et "nært samarbejde", finder Finansrådet det vigtigt, at den danske indskydergarantidækning kan opretholdes på det nuværende niveau, herunder specielt den danske indskydergarantidækning af pensioner som ultimo 2014 udgjorde ca. 117 mia kr.

Bidrag til en fælles indskydergarantifond skal endvidere i et sådant tilfælde være neutrale for danske banker. Der må således ikke være mulighed for yderligere opkrævning af bidrag fra danske banker, så længe det nationale target level er opnået.

I henhold til forslaget vil EU-Kommissionen få hjemmel til at fastsætte metoder for beregning af det enkelte kreditinstituts bidrag til de nationale indskydergarantiordninger og den fælles indskydergarantifond. Hvis Danmark på et tidspunkt vælger at indgå i "et nært samarbejde", vil der være behov for mere klarhed over disse metoder, så det er muligt at vurdere effekten på danske institutters bidrag ved indtrædelse i en fælles europæisk indskydergaranti.

Endvidere er det vigtigt, at det sikres, at der ved et evt. ophør af "et nært samarbejde" kan etableres en indskydergarantifond i Danmark, som opfylder kravene til nationale indskydergarantiordninger uden yderligere bidrag for bankerne.

Sidst men ikke mindst finder Finansrådet det vigtigt, at anvendelsesområdet for en fælles indskydergarantifond afklares, herunder betydningen af art. 2 set i relation til filialer af banker og holdingselskaber i ikke-eurolande, som ikke har etableret et nært samarbejde. Således skal det sikres, at en deltagelse i topping-up ordninger i andre landes indskydergarantiordninger ikke skal medføre en forpligtelse til at betale uforholdsmæssige bidrag til den fælles indskydergarantifond.

Med venlig hilsen

Birgitte Bundgaard Madsen

Direkte +45 3370 1067

bbm@finansraadet.dk