

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att. hoeringer@ftnet.dk
Kopi til mko@ftnet.dk og lef@ftnet.dk



**FINANS
DANMARK**

Justering af reglerne om proportionalitet vedrørende styring af gearingsrisiko

Resumé

I udkastet til ændringsbekendtgørelsen om kreditinstitutternes ledelse og styring er kravene til institutternes styring af deres risiko for overdreven gearing justeret med fokus på bestemmelser, der skal sikre proportionalitet, dvs. hensynet til at virksomhedernes størrelse, eksponeringer og kompleksitet afspejles i kravene.

Finans Danmark kan tilslutte sig de nye principper for indarbejdelse af proportionalitetshensynet vedrørende styring af risikoen for overdreven gearing i ledelsesbekendtgørelsen og den model for proportional anvendelse af reglerne, som er beskrevet i den medfølgende vejledning. Vi har dog et ønske om en mindre teknisk ændring med henblik på en yderligere forenkling af reglerne.

Formålet med ændringsbekendtgørelsen er endvidere at implementere Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/1148 af 6. juli 2016 om foranstaltninger, der skal sikre et højt fælles sikkerhedsniveau for net- og informationssystemer i hele Unionen (NIS-direktivet) for så vidt angår krav om rapportering af it-sikkerhedshændelser.

Finans Danmark har ikke bemærkninger til udkastet til ændringerne i bekendtgørelsen, der knytter sig til implementeringen af NIS-direktivet.

Hørings svar

28. marts 2018
Dok. nr. 580780-v1

Høring over udkast til ændringsbekendtgørelse til bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.

Finans Danmark kan tilslutte sig principperne for indarbejdelse af proportionalitetshensynet vedrørende styring af risikoen for overdreven gearing i ledelsesbekendtgørelsen og den model for proportional anvendelse af reglerne, som er beskrevet i den medfølgende vejledning.

Vi finder dog, at pkt. 8-10 i udkastet til bilag 8 læst i sammenhæng er unødigt komplekse og kan give anledning til tvivl om forståelsen af reglerne.

Det fremgår af pkt. 8 og 9 i bilag 8, at der – hvor det er relevant – skal rapporteres til bestyrelsen om virksomhedens risiko for overdreven gearing én gang i kvartalet, og mindst én gang i kvartalet til direktionen. Af pkt. 10 fremgår, at rapportering kan ske hyppigere afhængig af størrelse, eksponeringer og kompleksitet.

Pkt. 10 i udkastet til bilag 8 kunne fortolkes således, at parametre som størrelse, eksponeringer og kompleksitet kan danne grundlag for fx månedsvis rapportering til bestyrelsen vedrørende gearing. Vi finder imidlertid ikke grundlag for hyppigere rapportering til bestyrelsen end kvartalsvis alene på baggrund af sådanne parametre. Derimod vil hyppigere rapportering naturligvis kunne være relevant for virksomheder, der bevæger sig tæt på eller overskrider interne fastsatte tærskelværdier, hvilket i øvrigt vil være helt i overensstemmelse med en sædvanlig eskaleringsprocedure for interne rapporteringskrav.

I den medfølgende vejledning fremgår det, at rapportering til bestyrelse og direktion skal ske mindst én gang i kvartalet for virksomheder, hvor risikoen for overdreven gearing er et væsentligt risikoområde (herunder for SIFI'er), mens der ikke er samme krav til hyppigheden af rapporteringen for virksomheder, hvor risikoen for overdreven gearing er et mindre væsentligt eller uvæsentligt risikoområde.

Vi skal på den baggrund foreslå, at formuleringerne i pkt. 8 justeres, og pkt. 10 eventuelt helt slettes, således at reglerne bliver enklere og mere konsistente med de øvrige punkter i bilag 8 til sikring af proportionalitet i risikostyringen samt med den medfølgende vejledning.



Finans Danmark har ikke bemærkninger til udkastet til ændringerne i bekendtgørelsen, der knytter sig til implementeringen af NIS-direktivet.

Med venlig hilsen

Michael Friis

Direkte: +45 3370 1120

Mail: mfr@fida.dk

