

28. februar 2018

Til organisationer og myndigheder anført på vedlagte høringsliste

Ref. FINT/MKO

J.nr. 122-0033

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

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

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

ERHVERVSMINISTERIET

Finanstilsynet har i dag sendt udkast til ændringsbekendtgørelse til bekendtgørelse nr. 1026 af 30. juni 2016 om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. i høring. Hele udkastet kan downloades nedenstående.

Formålet med ændringsbekendtgørelsen er at forenkle reglerne om risiko for overdreven gearing og 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.

Gearingsrisiko

De væsentligste ændringer i forhold til det hidtidige regelsæt er:

- Bestyrelsen skal udfærdige en politik for risiko for overdreven gearing.
- De nærmere krav til risikostyring, herunder politikken flyttes til bilag 8.
- Bagatelgrænsen for virksomheder med en gearingsgrad over 10 pct. ophæves.

Samtidigt med reglernes ikrafttræden vil Finanstilsynet udsende en vejledning, der vedrører risikostyring angående gearing. Vejledningen vil beskrive

en model for proportional anvendelse af reglerne om gearingsrisiko. Vejledningen er vedlagt som bilag.

De væsentligste konsekvenser af ændringsbekendtgørelsen er, at tilsynet med risiko for overdreven gearing vil basere sig på en inddeling af institutionerne i fire grupper:

- Systemiske institutter (SIFI).
- Institutter, hvor risikoen for overdreven gearing er et væsentligt risikoområde.
- Institutter, hvor risikoen for overdreven gearing er et mindre væsentligt risikoområde.
- Institutter, hvor risikoen for overdreven gearing er et uvæsentligt risikoområde.

Implementering af NIS-direktivet

De væsentligste ændringer i forhold til det hidtidige regelsæt er, at der indføres regler om rapportering af IT-sikkerhedshændelser. Virksomheder er omfattet, når de er operatører af væsentlige tjenester. Finanstilsynet skal udpege de kreditinstitutter, markedsoperatører og centrale modparter (CCP), som er operatører af væsentlige tjenester. Finanstilsynet skal i den forbindelse lægge vægt på:

- at der leveres en tjeneste, der er væsentlig for opretholdelsen af kritiske samfundsmæssige og/eller økonomiske aktiviteter,
- leveringen af denne tjeneste afhænger af net- og informationssystemer, og
- en hændelse vil få væsentlige forstyrrende virkninger for levering af den nævnte tjeneste.

Finanstilsynet forventer i udgangspunktet at udpege de virksomheder, der lever op til SIFI-kravene.

Ændringen af bekendtgørelsen har hjemmel i § 71 i lov om finansiel virksomhed, som ændres ved lovforslag nr. L 144 som er fremsat den 7. februar 2018.

For så vidt angår NIS-direktivet er der desuden udarbejdet en bekendtgørelse – Bekendtgørelse om hændelsesrapportering for operatører af væsentlige tjenester – med hjemmel i kapitalmarksloven.

Udkastet er desuden sendt i høring hos en række organisationer.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet senest **onsdag den 28. marts 2018.**

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på MKO@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Morten Koppel.

Ændringsbekendtgørelsen forventes at træde i kraft **10. maj 2018**. For så vidt angår reglerne om gearingsrisiko forventes ændringsbekendtgørelsen at træde i kraft **1. juli 2018**.

Kontaktperson: Morten Koppel

Direkte tlf.nr.: 61930744

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet her på Høringsportalen.

Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervsministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.