

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 lovfastede krav, der også refererer til den pågældende indikator.

Høringssvar

12. september 2019
Dok. nr. FIDA-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

Høringsvar

12. september 2019

Dok. nr. FIDA-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

Hørings svar

12. september 2019

Dok. nr. FIDA-830172385-4-v1

