

Finansiel Stabilitet
Att. Kim Fogtmann
Amaliegade 5
1256 København



**FINANS
DANMARK**

Vigtigt at sikre et troværdigt og gennemførligt afviklingsregime for alle europæiske banker

Resumé

EU-Kommissionen har offentliggjort forslag til revision af de fælleseuropæiske regler for krisehåndtering af nødlidende kreditinstitutter (BRRD) og nationale indskydergarantiordninger (DGSD). Forslagene i lovpakken omtales som "review of Crisis Management and Deposit Insurance framework (CMDI)", og Finans Danmark har en række bemærkninger til forslagene, som vi finder bør afspejles i Regeringens grund- og nærhedsnotat.

Vores væsentligste bemærkninger er:

Grundlæggende finder Finans Danmark, at det er centralt, at man sikrer et troværdigt og gennemførligt afviklingsregime for alle europæiske banker uanset størrelse. CMDI-pakken indeholder elementer, der trækker i denne retning og vi finder, at man bør støtte disse elementer med nogle præciseringer, da det kan være med til at sikre en europæisk praksis for afvikling af banker, der er i overensstemmelse med den måde, som vi i dag håndterer nødlidende banker i Danmark på.

Finans Danmark vurderer, at de nuværende danske principper for fastsættelse af NEP-krav for ikke-SIFI-banker kan rummes i CMDI-forslaget, men vi finder det væsentligt at blive betrykket i, at også myndighederne vurderer, at de nuværende danske principper for fastsættelse af NEP-krav for ikke-SIFI-banker kan rummes i CMDI-forslaget.

CMDI-forslaget indeholder en generel "depositor preference", der øger risikoen for, at indskydergarantifonde kan komme til at have tab på de dækkede indlån ved en bankafvikling. Herved skabes der et grundlag for, at midler fra indskydergarantifonde kan medvirke ved en bankafvikling. Forslaget indebærer dermed en risiko for, at bankernes generelle omkostninger til indskydergarantifondene øges i krisetider, samtidig med at kreditorer i mindre omfang vil skulle bidrage til omkostningerne ved en bankafvikling. På den baggrund kan Finans Danmark ikke støtte forslaget om en generel "depositor preference".

Høringsvar

4. maj 2023

Dok: FIDA-1344658213-688459-v1

Kontakt Morten Frederiksen

Input til grund- og nærhedsnotatet om revision af de fælleseuropæiske regler for krisehåndtering af nødlidende kreditinstitutter (BRRD) og nationale indskydergarantiordninger (DGSD) ("review of Crisis Management and Deposit Insurance framework (CMDI)")

EU-Kommissionen har offentliggjort forslag til revision af de fælleseuropæiske regler for krisehåndtering af nødlidende kreditinstitutter (BRRD) og nationale indskydergarantiordninger (DGSD). Forslagene i lovpakken omtales som "review of Crisis Management and Deposit Insurance framework (CMDI)".

Finans Danmark har nedenfor en række bemærkninger til forslagene, som vi finder bør afspejles i Regeringens grund- og nærhedsnotat.

Vigtigt at sikre et troværdigt og gennemførligt afviklingsregime for alle europæiske banker

Grundlæggende finder Finans Danmark, at det er centralt, at man sikrer et troværdigt og gennemførligt afviklingsregime for alle europæiske banker uanset størrelse. I den forbindelse finder vi, at forslaget til artikel 45ca i BRRD ift. MREL transfer strategies bør afgrænses således, at anvendelsesområdet for bestemmelsen afgrænses til ikke-SIFI-banker, som det også synes at være intentionen bag forslaget. Finans Danmark finder således, at Regeringen bør arbejde for, at dette kommer til at fremgå eksplicit af forslaget til artikel 45ca i BRRD.

Såfremt anvendelsesområdet for bestemmelsen præciseres, vil det sikre, at tilsynsmyndighederne (og afviklingsmyndighederne) kan kalibrere afviklingskravene efter den strategi, der er nødvendig for at håndtere den pågældende ikke-SIFI-bank i en afviklingssituation, altså hvorvidt strategien for den pågældende ikke-SIFI-bank er "transfer" eller bail-in. Dette vil bringe forslaget i overensstemmelse med den måde, som man i dag håndterer nødlidende ikke-SIFI-banker i Danmark på, hvilket vi finder positivt.

Hørings svar

4. maj 2023

Dok. nr.:

FIDA-1344658213-688459-v1



De nuværende danske principper for fastsættelse af NEP-krav for ikke-SIFI-banker skal kunne videreføres

Finans Danmark finder det samtidig væsentligt, at de nuværende danske principper for fastsættelse af NEP-krav for ikke-SIFI-banker kan videreføres og dermed rummes i CMDI-forslaget (mere specifikt i artikel 45ca i BRRD-forslaget).

Med de nuværende danske principper for fastsættelse af NEP-krav for ikke-SIFI-banker tænker vi på de principper, som fremgår af Finanstilsynets notat af 6. februar 2023 benævnt "Opdaterede principper for fastsættelse af NEP-krav for mindre og mellemstore pengeinstitutter."

Det er Finans Danmarks vurdering, at de nuværende danske principper for fastsættelse af NEP-krav for ikke-SIFI-banker kan rummes i CMDI-forslaget, men vi finder det væsentligt at blive betrykket i, at også myndighederne vurderer, at de nuværende danske principper for fastsættelse af NEP-krav for ikke-SIFI-banker kan rummes i CMDI-forslaget (mere specifikt i artikel 45ca i BRRD-forslaget) via en formulering indsat herom i grund- og nærhedsnotatet.

Hørings svar

4. maj 2023

Dok. nr.:

FIDA-1344658213-688459-v1

Mere fleksibel brug af indskydergarantifonden ved afvikling

Den foreslåede ændring af artikel 109 i BRRD medfører muligheder for mere fleksibel brug af indskydergarantifonde ved bankafviklingen. Finans Danmark finder i den forbindelse, at såfremt afviklingskravene er kalibreret således, at en afvikling alt andet lige kan foretages uden tab for indskydere, forekommer det fornuftigt med en mere fleksibel tilgang til brug af indskydergarantifonde (svarende til den hidtidige danske "medgiftsordning"), jf. dog bemærkningerne nedenfor vedrørende "depositor preference". Det er samtidig centralt, at eventuel adgang til afviklingsformuen er betinget af tilstrækkelig forudgående kreditorinvolvering.

Indførelse af en generel "depositor preference"

Ændringsforslaget til BRRD artikel 108 medfører en ensartet (*one tier*) "depositor preference". Det medfører, at den nuværende "super-preference" for dækkede indlån foreslås erstattet af en generel "depositor preference". Finans Danmark mener, at den foreslåede ændring rummer en række udfordringer. Forslaget i artikel 108 skal ses i sammenhæng med artikel 109, og formålet er at øge anvendeligheden af indskydergarantifonde ved bankafviklinger i og med, at en generel "depositor preference" øger risikoen for, at indskydergarantifonde kommer til at have tab på de dækkede indlån ved en bankafvikling. Herved skabes der et grundlag for, at midler fra indskydergarantifondene kan medvirke ved en bankafvikling. Forslaget indebærer dermed en risiko for, at bankernes generelle omkostninger til indskydergarantifondene øges i krisetider, samtidig med at store kreditorer i mindre omfang vil skulle bidrage til omkostningerne ved en bankafvikling.



På den baggrund kan Finans Danmark ikke støtte forslaget om en generel "depositor preference".

Udarbejdelse af genopretningsplaner

Vi bemærker derudover, at Kommissionen lægger op til, at tilsynsmyndighederne har diskretion til at fravige det årlige krav om at udarbejde en genopretningsplan, hvis der ikke er ændringer til "legal or organisational structure of the institution, its business or its financial situation". Den årlige opdatering af genopretningsplanerne er en stor byrde for alle institutter.

Med forslaget gives en national diskretion til tilsynsmyndighederne til at kunne fravige denne årlige opdatering. Dette kan stille institutterne i de enkelte medlemsstater forskelligt, da nogle tilsynsmyndigheder vil være mindre tilbøjelige til at gøre brug af undtagelsesmuligheden.

Finans Danmark finder det er centralt, at der er ens vilkår i EU-landene, og vi synes derfor, at den nationale diskretion skal fjernes og i stedet bør det direkte fremgå, at tilsynsmyndighederne skal fravige kravet om en årlig opdatering af genopretningsplanerne, hvis de anførte betingelser er opført.

Med venlig hilsen

Morten Frederiksen

Direkte: 30161104

Mail: mof@fida.dk

Hørings svar

4. maj 2023

Dok. nr.:

FIDA-1344658213-688459-v1

