

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.

§ 1

I bekendtgørelse nr. 1103 af 30. juni 2022 om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl., foretages følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 1, ændres »stk. 4-9« til: »stk. 4-13«.
2. I § 1, stk. 1, indsættes som nr. 8:
»8) Kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark, jf. dog stk. 13.«
3. § 1, stk. 3, ophæves.
4. I § 1, stk. 4 ændres »§ 4, stk. 2, nr. 7« til: »§ 4, stk. 2, nr. 6«.
5. I § 1, stk. 4, ændres »§ 5, stk. 3, nr. 4« til »§ 8, stk. 14«, og »nr. 5-7« ændres til: »nr. 6 og 7«.
6. § 1, stk. 5, ophæves.
7. I § 1, stk. 9, ændres »§ 5, stk. 3, nr. 4« til: »§ 8, stk. 14«, og »nr. 5 og 6« ændres til: »nr. 6«.
8. § 1, stk. 10, ophæves.
9. I § 1, indsættes som stk. 11-13:
»Stk. 11. § 2, stk. 1, nr. 5, § 3, stk. 1, nr. 11, § 4, stk. 2, nr. 1, 2, 5 og 7, § 6, stk. 3, nr. 2 og 6, § 7, stk. 2, § 8, stk. 9, 14 og 15, § 19, stk. 1, nr. 3 og 4, § 20, stk. 3, §§ 22 og 23 og bilag 1-4 og 8 finder ikke anvendelse for virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 5.
Stk. 12. Kapitel 4-8 finder ikke anvendelse for virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 5, der opfylder kraven i kapitel 3-7 og bilag 2 og 3 i bekendtgørelse om ledelse, styring og administration af danske UCITS, for alle virksomhedens forhold.
Stk. 13. § 2, stk. 3, § 3, stk. 1, nr. 8 og 12, § 4, stk. 2, nr. 1, 4, 6 og 7, § 4, stk. 3, § 5, stk. 3, nr. 2 og 3, § 6, stk. 3, nr. 2, 6 og 7, § 8, stk. 8, 14 og 15, § 17, stk. 3, § 20, stk. 3, §§ 24 og 25, bilag 1, bilag 2, nr. 12-14 og 18, nr. 19, litra c, e og g, nr. 20, 21, 25 og 26, bilag 4, nr. 3 og 4, nr. 9, litra d og e, nr. 11, nr. 22, litra a-d, nr. 23, 25-27 og 33, nr. 36, litra a-d, nr. 37, litra a-d, bilag 5, bilag 6, nr. 2, litra f, nr. 12, litra b, nr. 13-17 og bilag 8 finder ikke anvendelse for Kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark.«

10. I § 3, stk. 1, nr. 11, ændres »stk. 9« til: »stk. 10«.

11. § 3, stk. 1, nr. 12, ophæves.

12. § 4, stk. 2, nr. 6, ophæves.
Nr. 7-8 bliver herefter nr. 6-7.

13. I § 4, stk. 3, ændres »4-8« til: »4-7«.

14. § 5, stk. 3, nr. 4 og 5, ophæves.

15. § 6, stk. 3, nr. 6, affattes således:

»6) Beslutning om ændringer i metode, for så vidt angår ansøgning om godkendelse af initiale IRB-, VaR-, AMA- og EPE-modeller og andre interne modeller til opgørelse af virksomhedens solvens, jf. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter med senere ændringer og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber med senere ændringer.«

16. I § 8 indsættes som *stk. 14* og *15*:

»*Stk. 14.* Direktionen skal sikre, at virksomheden har betryggende processer til identifikation, styring og overvågning af overdreven gearsrisiko, jf. bilag 8. Direktionen skal rapportere til bestyrelsen herom, hvis der ikke er betryggende processer.

Stk. 15. Direktion skal sikre, at virksomheden har et betryggende antal medarbejdere, kompetencer, politikker, retningslinjer og processer for styring af nødlidende eksponeringer og eksponeringer med kreditlempelser, jf. artikel 47a og artikel 47b i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter med senere ændringer, herunder om virksomheden har et passende beredskab til at håndtere en eventuel væsentlig forringelse af kvaliteten i kreditporteføljen. Direktionen skal om nødvendigt rapportere til bestyrelsen herom.«

17. I § 17 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

»*Stk. 3.* Afskedigelse af den complianceansvarlige kræver bestyrelsens forudgående godkendelse.«
Stk. 3-8 bliver herefter stk. 4-9.

18. I *bilag 2*, nr. 12 ændres »nr. 8« til: »nr. 10«.

19. I *bilag 2*, nr. 13 ændres »nr. 8« til: »nr. 10«.

20. I *bilag 2*, nr. 18 ændres »nr. 15« til: »nr. 17«.

21. *Bilag 4*, nr. 11, affattes således:

»11) Likviditetspolitikken skal tage højde for, om der er juridiske eller andre begrænsninger på overførsel af aktiver inden for virksomheden, herunder om de forskellige former for aktiver anerkendes inden for likviditetsreglerne i de lande, som virksomheden opererer i.«

22. Bilag 4, nr. 17, litra b, affattes således:

»b) definere, hvilke hændelser som kan medføre, at planen skal iværksættes, herunder definere tidlige indikatorer for potentiel krisesituation, og«.

23. Bilag 4, nr. 21, affattes således:

»21) Bestyrelsen skal sikre, at virksomheden har udarbejdet og anvender likviditetsstresstests, som er passende til at vurdere betydningen af forskellige stress for virksomhedens likviditets- og finansieringsforhold. Bestyrelsen skal som led heri have tilpas indsigt i og forholde sig til de centrale metoder og antagelser og disses rimelighed for virksomhedens forhold. De anvendte metoder og antagelser skal dokumenteres af direktionen.«

24. Bilag 4, nr. 27, affattes således:

»27) Bestyrelsen skal udmønte likviditetspolitikken i konkrete retningslinjer til direktionen, der udover de generelle krav i §§ 6 og 7 skal indeholde bestemmelser om følgende:

a) Opgørelse af likviditet i henhold til gældende lovgivningsmæssige likviditetskrav og eventuelle søjle II-likviditetskrav.

b) Metoder til opgørelse af likviditetsrisici og tidshorisonter for opgørelserne. Opgørelserne af likviditetsrisici skal omfatte både balanceførte og ikke-balanceførte poster.

c) Under hvilke omstændigheder direktionen skal sikre bestyrelsens stillingtagen til, om den finansielle virksomhed skal fastholde de valgte risikoniveauer, samt proceduren herfor.

d) Eventuelle yderligere grænser udover de i likviditetspolitikken fastsatte grænser.«

25. Bilag 4, nr. 29, affattes således:

»29) Direktionen skal sikre, at LCR og NSFR og eventuelle søjle II-likviditetskrav overvåges og styres med en passende frekvens. Herunder skal direktionen sikre, at overvågningen giver et overblik over de poster, der giver anledning til væsentlige bevægelser i nettopengestrømmene.«

26. Bilag 4, nr. 30, affattes således:

»30) Direktionen skal sikre, at udviklingen i likviditeten følges på daglig basis. Direktionen skal sikre, at det dokumenteres, hvordan virksomheden opgør sit daglige behov for likviditet, og hvordan virksomheden følger likviditeten på daglig basis, så virksomhedens overholdelse af de fastsatte grænser for likviditetsrisici understøttes.«

27. I bilag 4, nr. 40, litra b, ændres »nr. 13« til: »nr. 18«.

28. I bilag 4, nr. 51, litra d, indsættes efter »beslutninger om«: »væsentlige«.

29. Bilag 5 ophæves.

30. I bilag 7, nr. 4, ændres »risikoeksponeringer« til: »risici«.

31. I bilag 7, nr. 9, indsættes efter »styringen af risici«: », og ved væsentlige mangler rapportere til bestyrelsen«.

32. I bilag 7, nr. 11, udgår »aktivt«.

33. I bilag 7, nr. 27, indsættes efter »drøftelse af virksomhedens«: »overordnede risikobillede, væsentlige risici og«.

§ 2

Stk. 1. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2024.

Stk. 2. § 1, nr. 3, 6 og 8, træder i kraft den 18. oktober 2024.

Stk. 3. § 1, nr. 11-13 og 29, træder i kraft den 17. januar 2025.

Finanstilsynet, den [DATO]

Louise Caroline Mogensen

/Tobias Thygesen