

Sendt elektronisk

03. januar 2023

Ref. JHH

J.nr. 22-004815

Høring af ændring af vejledning om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, et skibsfinansieringsselskab og fondsmæglerselskaber

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

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

Finanstilsynet sender hermed udkast til vejledning om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, et skibsfinansieringsselskab og fondsmæglerselskaber i høring.

Udkastet til vejledning indeholder ændringer til gældende vejledning nr. 9863 af 12. september 2017. Til høringen vedlægges derfor en version med ændringsvisning i forhold til den gældende vejledning.

ERHVERVSMINISTERIET

Formålet med vejledningen er at give vejledning om anvendelse af forenklede forpligtelser i genopretningsplanen, vejledning om mulige scenarier i genopretningsplaner og vejledning om kvalitative og kvantitative indikatorer i genopretningsplaner.

De mest væsentlige ændringer i forhold til den gældende vejledning er, at et skibsfinansieringsinstitut er omfattet af vejledningens anvendelsesområde, forventning til kalibrering af kapitalindikatorer og anvendelse af omvendt stresstest og følsomhedsanalyser.

Et skibsfinansieringsselskab er tilføjet, da reglerne om genopretningsplaner er sat kraft i henhold til lov om et skibsfinansieringsinstitut og bekendtgørelse om et skibsfinansieringsinstitut.

De øvrige ændringer er foranlediget af European Banking Authority's opdatering af retningslinjer for indikatorer i genopretningsplaner (EBA/GL/2021/11). Det fremgår heraf, at kapitalindikatorer bør kalibreres over det kombinerede kapitalbufferkrav. Vejledningen er tilpasset for at imødekomme dette.

Desuden anbefales brug af omvendt stresstest og følsomhedsanalyser på baggrund af European Banking Authority's retningslinjer for institutternes stresstest (EBA/GL/2018/04).

Der er herudover foretaget konsekvensrettelser i vejledningen som følge af vedtagelsen af lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter.

Finanstilsynet anmoder om at modtage eventuelle bemærkninger til udkastet senest den 14. februar 2023. Bemærkningerne bedes sendt pr. e-mail til bankjura@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Strandgade 29, 1401 København K, Att.: Signe Jensen.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til Signe Jensen på telefon 61 93 07 44 eller e-mail bankjura@ftnet.dk.

Med venlig hilsen

Signe Jensen