

Finanstilsynet
Att.: Signe Jensen
Strandgade 29
1401 København



FINANS
DANMARK

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

Finans Danmark har en række bemærkninger til den foreslåede opdatering af vejledning om genopretningsplaner, der fremgår nedenfor.

Trafiklysmodel

Det fremgår af vejledningens kapitel 5, at virksomheder ved brud på en indikator skal eskalere orienteringsprocessen internt inden for en arbejdsdag. Det fremgår endvidere, at Finanstilsynet skal orienteres inden for yderligere en arbejdsdag.

Sektoren har efter dialog med Finanstilsynet forstået, at for institutter, der anvender trafiklysmodellen, vil denne orienteringspligt alene gælde ved brud på en rød indikator. Vi mener derfor, at det eksplicit bør fremgå af vejledningen, at det alene er ved brud på en rød indikator, at virksomheden har pligt til hhv. at orientere virksomhedens ledelse inden for en arbejdsdag og underrette Finanstilsynet inden for yderligere en arbejdsdag.

Proportionalitet

Finans Danmark finder, at det bør fremgå eksplicit af vejledningens indledende bemærkninger, at proportionalitetsprincippet gælder for ikke-SIFI institutter med en balance over 12 mia. kr. Derfor foreslås det, at vejledningens indledning suppleres med denne præcisering og nedenfor er med fed markeret muligt forslag til denne tilføjelse.

Forslag til ordlyd af vejledningens indledning 2. pkt.: Virksomheder omfattet af § 2, stk. 1 og 2, i bekendtgørelse om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, et skibsfinansieringsinstitut og fondsmæglerselskaber skal forholde sig selvstændigt til kravene til indholdet af genopretningsplaner i Kommissionens Delegerede Forordning nr. 1 2016/1075 af 23. marts 2016. **Virksomheder omfattet af bekendtgørelsens § 2, stk. 2, kan udarbejde forenklede genopretningsplaner, hvis virksomheden i genopretningsplanen konkret vurderer, at de udeladte dele ikke er relevante for virksomheden.**

Høringssvar

10. februar 2023

Dok: FIDA-1344658213-688408-v1

Kontakt Morten Frederiksen

Genopretningsplaner for ikke-SIFI koncerner

Det fremgår af vejledningens indledning, at for koncerner med mere end én virksomhed, vil scoopet for udarbejdelse af koncerngenopretningsplaner ikke fremover være afgrænset til SIFI-institutter.

Vedrørende indberetningsfristen til Finanstilsynet fremgår det endvidere:

"Indsendelsesfristen for koncerngenopretningsplaner følger den samme frist som for SIFI'er, jf. § 11 stk.1, i bekendtgørelse om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, et skibsfinansieringsinstitut og fondsmæglerselskaber."

Dette vil være en skærpelse af fristen for indsendelse af genopretningsplanen for ikke-SIFI koncerner med mere end én virksomhed. Den skærpede indberetningsfrist vurderes at gå videre end de indberetningsfrister, der er angivet i §11 i Bekendtgørelse om genopretningsplaner.

Finans Danmark finder på den baggrund, at vejledningen bør justeres således, at enten at fastholdes de gældende regler, hvor scoopet alene vedrører SIFI'er eller også tilføjes, at fristen for indsendelse af genopretningsplanen for ikke-SIFI koncerner, med mere end én virksomhed, er 1. november.

Med venlig hilsen

Morten Frederiksen

Direkte: 30161104

Mail: mof@fida.dk

Hørings svar

10. februar 2023

Dok. nr.:

FIDA-1344658213-688408-v1

