

10. februar 2021

Ref. FINT/ELD

J.nr. 1910-0062

Høring over udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.

Finanstilsynet sender hermed udkast til bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. i høring.

Bekendtgørelsen erstatter bekendtgørelse nr. 1706 af 27. november 2020 om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.

Formålet med ændringerne til bekendtgørelsen er primært, at:

- sikre, at forpligtelsen til at underrette Finanstilsynet og Center for Cybersikkerhed om hændelser, som har væsentlige konsekvenser for kontinuiteten af de væsentlige tjenester, som penge- og realkreditinstitutter leverer, også skal finde anvendelse på filialer af penge- og realkreditinstitutter. Forslaget er en implementering af betragtning 21 i præambelen til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/1148 af 6. juli 2016 om foranstaltninger, der skal sikre et højt fælles sikkerhedsniveau for net- og informationssystemer i hele Unionen (NIS-direktivet).
- indarbejde EBA's retningslinjer for oprettelse og overvågning af lån (EBA/GL/2020/06), som træder i kraft den 30. juni 2021. Indarbejdelsen af EBA's retningslinjer har hovedsageligt givet anledning til en række præciseringer af bekendtgørelsens bestemmelser samt et krav om forretningsgange for miljømæssig bæredygtig finansiering. EBA's retningslinjer indeholder blandt andet bestemmelser vedrørende anvendelse af modeller. Disse bestemmelser er indarbejdet i bilag 3 til bekendtgørelsen. Ændringerne omfatter også en række præciseringer baseret på erfaringer fra Finanstilsynets løbende tilsynsaktiviteter, herunder præciseringer vedrørende ansvaret for virksomhedernes organisering, dokumentation af beslutninger, datakvalitet og tilsyn med ledende medarbejdere.
- gøre de gældende regler på likviditetsområdet klarere med en omskrivning af bilag 4. Herunder er der indarbejdet henvisninger til de

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

to lovkrav Liquidity Coverage Ratio (LCR)¹ og Net Stable Funding Ratio (NSFR)², der er blevet henholdsvis implementeret og vedtaget siden den forrige revision af bilaget. Ved samme lejlighed er en række præciseringer indarbejdet i bilaget, idet Finanstilsynet som led i sin tilsynsvirksomhed finder behov herfor. De fleste af præciseringerne har hidtil været en del af Finanstilsynets "vejledning om risikostyring på likviditetsområdet for penge- og realkreditinstitutter"³.

- præcisere, at gearingsgraden i forbindelse med risikoen for overdreven gearing skal beregnes i medfør af forordning (EU) 2019/876 (CRR II).
- sikre, at compliancefunktionen og risikostyringsfunktionen får adgang til regelmæssig uddannelse i medfør af EBA/GL/2017/11 dateret 21. marts 2018.
- sikre, at bestyrelsen sikrer, at den har det fornødne informationsgrundlag til at træffe beslutninger som nævnt i bekendtgørelsens § 3, stk. 1.
- konkretisere kravene til IT-sikkerhed i bilag 5, så de bliver mere eksplicite og dermed nemmere at gå til for de omfattede virksomheder. Opdateringen af bilag 5 bygger primært på EBA's retningslinjer om Information Communication Technology (ICT) and Security Risk Management, der allerede i dag indgår som fortolkningsgrundlag under de eksisterende regler. Med det opdaterede bilag bliver disse retningslinjer nu eksplicit indarbejdet i den danske regulering.

Derudover er der foretaget en sproglig opdatering og justering af bekendtgørelsen, ligesom visse bestemmelser indsættes baseret på Finanstilsynets erfaringer fra det løbende tilsyn med virksomhederne.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft samtidig med direktiv (EU) 2019/2034 af 27. november 2019 om tilsyn med investeringsselskaber (IFD), der påtænkes gennemført i national lovgivning ved ny lov om fondsmægler-selskaber og investeringsservice og -aktiviteter, der har været i offentlig høring med høringsfrist den 16. december 2020. Høringsudkastet til den nye lov indeholder forslag om at videreføre bekendtgørelsen med de ændringer, der følger af gennemførelsen af IFD, herunder nye retningslinjer for intern ledelse af fondsmægler-selskaber udstedt af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed i samråd med Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed. Bekendtgørelsesudkastet udgør i tråd hermed en gennemførelse af IFD, men eftersom der endnu ikke er klarhed over de nye retningslinjer for intern ledelse for fondsmægler-selskaber, indeholder bekendtgørelsesudkastet ikke materi-

¹ Se den delegerede forordning om LCR (EU), 2015/61.

² Se forordningen om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (EU), 575/2013 ændret ved (EU), 2019/876.

³ VEJ nr 10206 af 07/12/2017.

elle ændringer som følge af IFD. Bekendtgørelsen vil som i dag finde anvendelse på fondsmæglerselskaber under hensyntagen til det enkelte fondsmæglerselskabs forretningsmodel og risikoprofil samt det generelle proportionalitetsprincip. Det er forventningen, at der vil blive klarhed over de nye retningslinjer i medfør af IFD, så disse kan blive implementeret i en bekendtgørelse om ledelse og styring for fondsmæglerselskaber med virkning fra den 1. januar 2022.

Finanstilsynets bemærkninger vedr. proportionalitet i bilag 5 om it-strategi, it-risikostyringspolitik og it-sikkerhedspolitik

Det opdaterede bilag 5 indeholder en overordnet bestemmelse om proportionalitet, der indebærer, at den enkelte virksomhed *skal overholde bestemmelserne på en måde, der står i et rimeligt forhold til og tager hensyn til virksomhedens størrelse, dens interne organisation og anvendelsen af en fælles datacentral. Desuden skal det stå i et rimeligt forhold til omfanget, kompleksiteten og risikoen ved de tjenesteydelser og produkter, som virksomheden leverer eller har til hensigt at levere.*

Den nærmere konkretisering af proportionalitetsbestemmelsen har til hensigt at adressere, hvordan særligt mindre virksomheder kan efterleve bestemmelserne.

Proportionalitetsbestemmelsen

Proportionalitetsbestemmelsen skal forstås på den måde, at den anfører forhold, som virksomheden skal tage hensyn til ved vurderingen af, hvornår bestemmelserne i bilaget er opfyldt.

Det grundlæggende krav i bilaget, udledt af lov om finansiel virksomhed § 71, stk. 1, nr. 8, er, at virksomheden skal have betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på IT-området. Proportionalitetsbestemmelsen bør derfor ses i sammenhæng med dette krav. Dette betyder i udgangspunktet, at alle virksomheder skal efterleve bilag 5, men at måden, hvorpå de enkelte krav efterleves, skal fastlægges ud fra proportionalitetsbestemmelsen i sammenhæng med virksomhedens IT-risici og IT-anvendelse. Virksomheden skal løbende sikre, at kravene efterleves med afsæt i trusselsudviklingen og de risici, virksomheden er eller kan være udsat for. Det er virksomheden, der skal sikre en tilstrækkelig efterlevelse af kravene og dokumentere vurderinger og beslutninger i relation hertil.

Virksomheders anvendelse af en fælles datacentral

Ved anvendelsen af en fælles datacentral lægges der vægt på, i hvilket omfang virksomheden får leveret sin forretningskritiske IT fra en fælles datacentral, samt virksomhedens størrelse og dens interne organisation. Virksomhe-

der, der i relevant omfang får leveret forretningskritiske systemer og IT-infrastruktur af en fælles datacentral, kan i samarbejde med datacentralen sikre overholdelse af de relevante bestemmelser i bilaget.

Det skal i den forbindelse sikres, at der er klare aftaler og grænseflader mellem datacentralens opgavevaretagelse for virksomheden, og de kontrol- og sikringsforanstaltninger, som virksomheden selv varetager eller skal varetage for betryggende at kunne opfylde bestemmelserne. Ligeledes er det virksomhedens ansvar at følge op på datacentralens overholdelse af den aftalte arbejdsfordeling og sikre, at datacentralen medvirker aktivt til, at virksomheden kan efterleve bestemmelserne, jf. de almindelige outsourcingregler.

Ikrafttræden

Det foreslås, at bekendtgørelsen træder i kraft den 26. juni 2021.

Administrative og erhvervsøkonomiske konsekvenser m.v.

Erhvervsstyrelsens Område for Bedre Regulering (OBR) har i en præhøring over bekendtgørelsesudkastet vurderet, at bekendtgørelsesudkastet medfører administrative konsekvenser for erhvervslivet, og at disse konsekvenser vurderes at være under 4 mio. kr., hvorfor de ikke kvantificeres nærmere.

Hertil kommer, at Finanstilsynet vurderer, at der vil være øvrige efterlevelseseomkostninger, som vil udgøre under 10 mio. kr. årligt, hvorfor disse ikke kvantificeres nærmere.

Finanstilsynet har vurderet principperne for agil erhvervsrettet regulering. Finanstilsynet har vurderet, at princip 2 – ”Mere enkel og formålsbestemt” regulering – er relevant for bekendtgørelsen. Finanstilsynet har vurderet, at ændringerne er formuleret på en måde, der ikke gør det vanskeligt for virksomhederne at anvende nye teknologier og forretningsmodeller. Nogle af reglerne er forholdsvis detaljerede, men Finanstilsynet finder, at det er nødvendigt og gavnligt med mere tydelige regler for virksomhederne på dette område. OBR har ingen bemærkninger til Finanstilsynets vurdering eller beskrivelse heraf.

Høring

Udkastet til bekendtgørelsen er sendt i høring hos en række organisationer og myndigheder.

Eventuelle bemærkninger til udkastet skal være Finanstilsynet i hænde **senest fredag den 19. marts 2021**.

Bemærkningerne bedes sendt pr. e-mail til eld@ftnet.dk

Kontaktperson: Emma Lise Djernæs

Direkte tlf.nr.: +45 33 55 84 18

Finanstilsynet offentliggør eventuelle høringssvar på Høringsportalen.

Svarene er tilgængelige i fem måneder, efter at høringsfristen er udløbet.

Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervsministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.