

HØRINGSSVAR

28. maj 2015
15/01593-16
ipi-dep

Følgende myndigheder og organisationer har haft bemærkninger til bekendtgørelsen

- Finansrådet
- Fondsmæglerforeningen
- FSR – Danske Revisorer
- Realkreditrådet

Høringssvar med bemærkninger kan findes nedenfor.



Erhvervs- og Vækstministeriet
Att.: Mike Alsing Piil
Slotholmsgade 10-12
1216 København K

Sendt pr. e-mail: ipi@evm.dk

Høring over udkast til bekendtgørelse om afviklingsformuen

Erhvervs- og Vækstministeriet (EVM) har den 27. april 2015 sendt ovennævnte udkast til bekendtgørelse i høring.

Bekendtgørelsen fastsætter nærmere regler om bidragsopkrævning og informationsforpligtelser i relation til afviklingsformuen og suppleres af Kommissionens delegerede forordning nr. 63/2015 af 21. oktober 2014 om supplerende regler vedrørende ex-ante bidrag til afviklingsfinansieringsordninger.

Af lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder (afviklingsloven) § 79 fremgår det, at afviklingsformuen skal nå målniveauet på 1 pct. af de dækkede indskud senest den 31. december 2024. Da det efter Finansrådets opfattelse ikke har været hensigten, at målniveauet skal nås før den 31. december 2024, bør det præciseres i bekendtgørelsen, at målniveauet skal nås (præcist) den 31. december 2024, dog således at der tages naturligt hensyn til udsving i den samlede mængde af dækkede indskud.

EVM har tidligere tilkendegivet, at der allerede er hjemmel til, at op til 30 pct. af de årlige bidrag kan udgøre betalingsforpligtelser i henhold til afviklingslovens § 58, stk. 7, uden fastsættelse af regler herfor i en bekendtgørelse, dog således at det kræver en nærmere aftale mellem den enkelte bank og Finansiell Stabilitet, såfremt en bank ønsker at benytte sig af denne mulighed. Såfremt betalingsforpligtelser i fremtiden skal behandles således, at de ikke medtages på bankernes balance (EBF arbejder på nuværende tidspunkt herfor), lægger Finansrådet til grund, at bekendtgørelsen vil blive ændret, således at reglerne for anvendelse af betalingsforpligtelser fremgår direkte af bekendtgørelsen og dermed kan anvendes uden en individuel aftale med Finansiell Stabilitet.

Finansrådet har over for EVM tidligere tilkendegivet, at en del af de oplysninger, som kræves i henhold til bilag 1 allerede indberettes til Finanstilsynet, hvorfor det, for ikke at øge de administrative byrder for bankerne, vil være hensigtsmæssigt, at Finansiell Stabilitet rekvirerer disse fra Finanstilsynet. I den forbindelse har EVM oplyst, at en række punkter i bilaget repræsenterer oplysninger, som Finanstilsynet ikke får indberettet og derfor

19. maj 2015

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 411/16
Dok. nr. 538146-v1

ikke kan udveksle med Finansiell Stabilitet, det gælder for punkterne 3, 4, 5, 9, 13 og 14. Dog vil pkt. 9 blive indberettet senere.

Side 2

EVM har i den forbindelse oplyst, at det i høringsperioden vil blive nærmere overvejet, hvilke muligheder der er for udveksling af oplysninger mellem Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet for så vidt angår de oplysninger, som Finanstilsynet får indberettet.

Journalnr. 411/16
Dok. nr. 538146-v1

Finansrådet finder generelt, at kravene til indberetning af oplysninger alene skal vedrøre de oplysninger, som Finanstilsynet ikke er i besiddelse af, og at der bliver lavet en procedure, hvorefter Finansiell Stabilitet kan modtage oplysninger fra Finanstilsynet.

Endvidere er det af stor betydning, at de oplysninger, der fremgår af bilag 1, skal indberettes på et harmoniseret grundlag.

Samtidig bør henvisningen til Kommissionens delegerede forordning i bilag 1, nr. 5, ændres fra en henvisning til artikel 5, stk. 1, litra e til litra f.

Med venlig hilsen

Birgitte Bundgaard Madsen

Direkte +45 3370 1067
bbm@finansraadet.dk

Erhvervs- & Vækstministeriet
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K
Att.: specialkonsulent Mike Alsing Piil

Sendt pr. e-mail til ipi@evm.dk

Dato:
Vores ref.: SAG-2012-04786

363 - Udkast til bekendtgørelse om Afviklingsformuen

Den Danske Fondsmæglerforening ("Fondsmæglerforeningen") takker for muligheden for at afgive høringssvar til udkastet til bekendtgørelse om Afviklingsformuen.

Fondsmæglerforeningen har følgende overordnede bemærkninger til udkastet.

I lighed med Fondsmæglerforeningens høringssvar til de øvrige bekendtgørelser i afviklingskomplekset er vores overordnede bemærkning, at denne bekendtgørelse tilsvarende ikke sondrer mellem de omfattede institutter. Dette medfører også for denne bekendtgørelse en risiko for overregulering af de omfattede fondsmæglerselskaber.

Der er derfor Fondsmæglerforeningens vurdering, at det som minimum i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, samt § 5, stk. 1, bør præciseres, at pligten til at indsende de i Bilag 1 oplyste oplysninger alene finder anvendelse, såfremt oplysningerne er relevante for den pågældende virksomhedstype. Det vil tillige svare til den undtagelse, der er indsat i udkastet til bekendtgørelse om afviklingsplanlægning og afviklingsberedskab ("Afviklingsbekendtgørelsen").

Det er dog samtidig Fondsmæglerforeningens vurdering, at det i praksis vil være hensigtsmæssigt at opdele Bilag 1 til bekendtgørelsen på de enkelte virksomhedstyper, således at der ikke er tvivl om omfanget af hverken indberetningspligten eller revisors erklæringspligt. Da antallet af oplysninger i Bilag 1 i modsætning til de tilsvarende bilag til Afviklingsbekendtgørelsen er relativt begrænset, bør dette efter Fondsmæglerforeningens vurdering være muligt.

Fondsmæglerforeningen vil samtidig opfordre til, at der bliver udarbejdet en vejledning til omfanget af indberetningspligten i Bilag 1. Beskrivelsen af de pågældende oplysninger er stort set en gengivelse af de relevante tekststeder i de relevante direktiver og forordninger. Dette er naturligvis fuldt forståeligt. En vejledning eller beregningseksempler vil imidlertid lette anvendelse af bekendtgørelsen og dermed begrænse risikoen for fortolkningstvivel og fejlindberetninger.

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen
1217 København K
Telefon 3374 6000
Telefax 3374 6001
www.fondsmaeglerforeningen.dk
info@fondsmaeglerforeningen.dk



Fondsmæglerforeningen deltager meget gerne i en drøftelse med Finansiell Stabilitet om de ovennævnte forhold.

Med venlig hilsen

Den danske Fondsmæglerforening



Lene Bech McCormick
Sekretariatschef, advokat

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen
1217 København k
Telefon 3374 6000
Telefax 3374 6001
www.fondsmæglerforeningen.dk
info@fondsmæglerforeningen.dk



Erhvervs- og Vækstministeriet
Finansielle forhold
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Att.: Specialkonsulent Mike Alsing Pii

19. maj 2015

Pr. e-mail: ipi@evm.dk

Høring over bekendtgørelsesudkast om Afviklingsformuen

FSR – danske revisorer takker for muligheden for at kommentere udkastet til bekendtgørelse.

Foreningens Finansielle Udvalg har gennemgået udkastet. Vores gennemgang har primært givet anledning til nogle spørgsmål, der bør afklares, inden bekendtgørelsen færdiggøres, jf. nedenfor.

Det er vores opfattelse, at bestemmelsen i § 3: *"Institutternes eksterne revisor skal påse, at indberetningerne fra institutterne til Finansiell Stabilitet efter stk. 1 og 2 er retvisende, og revisor skal en gang årligt og senest den 15. marts afgive erklæring til Finansiell Stabilitet herom"* er problematisk, når henses til, at det er alle oplysningerne i bilag 1, der skal afgives erklæring om.

Det bør præciseres:

- Hvilken sikkerhed skal revisor erklære sig med? Dette kan med fordel præciseres i bekendtgørelsen og uddybes i en vejledning med et eksempel på erklæring.
- Skal revisor forholde sig til alle de fire datoer, som nævnes i bunden af bilag 1 (31/3, 30/6, 30/9 og 31/12)? Det er jo som udgangspunkt normalt kun 31/12, revisor i forvejen udtaler sig om.
- Hvordan forestiller man sig, at revisor skal sikre, at oplysninger, som i øvrigt ikke er reviderede, er "retvisende", for eksempel punkt 6: Samlet risikoeksponering og punkt 12: Net stable funding ratio?
- Hvad forstås ved "retvisende"? Der er ingen referenceramme at måle retvisende i forhold til, for så vidt angår flertallet af de oplysninger, der er nævnt i bilag 1.

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295

Vi ser frem til nærmere dialog med ministeriet herom.

Side 2

Med venlig hilsen

Ole Steen Jørgensen
chefkonsulent



Erhvervs- og Vækstministeriet
Mike Alsing Piil (ipi@evm.dk).

16. maj 2015

Høring over bekendtgørelsesudkast om Afviklingsformuen

Tak for muligheden for at give kommentarer til jeres udkast ny bekendtgørelse om afviklingsformuen. Efter gennemgang af udkastet har vi bemærkninger til overgangsbestemmelserne og kravet til elektronisk indsendelse af årsrapport.

Efter § 5 skal institutterne til bidragsopkrævningen for 2015 indberette de i bilag 1 nævnte oplysninger pr. 31. juli. 2015. Vi finder det uhensigtsmæssigt med en "skæv" balancedag. Indberetningen bør følge de kvartalsvise COREP-indberetninger, og oplysning 6-8 i bilag 1 indgår allerede i dag i COREP indberetningen.

Den "skæve" balancedag vil medføre uforholdsmæssigt store omkostninger for institutterne, bl.a. som følge af kravet om ekstern revisions afgivelse af revisorerklæring. Vi ser frem til, at der fastsættes et indberetningstidspunkt med mindst mulig ekstra omkostninger for institutterne.

Vi går ud, at kravet i § 3, stk. 6 om elektronisk indsendelse af årsrapport til Finansiell Stabilitet kan ske ved fremsendelse pr. mail.

Med venlig hilsen

Mette Saaby Pedersen