



Finanstilsynet

12. oktober 2012

lvi-ft

Lovforslag i høring

Finanstilsynet har i dag sendt lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om betalingstjenester og elektroniske penge, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, og forskellige andre love (Ny tilgang til håndhævelse af solvenskrav og etablering af tilsyn med fastsættelse af referencerenter m.v.) i høring.

Lovforslaget er fjerde del af det lovforslag, Finanstilsynet sendte i høring henholdsvis den 5., 13. juli og 23. august 2012.

Det overordnede formål med fjerde del af lovforslaget er at fastsætte en ny tilgang til håndhævelse af solvenskrav samt tilsyn med fastsættelse af referencerenter.

På baggrund af erfaringerne med flere pengeinstitutters forløb og sammenbrud har Finanstilsynet gennemført en række tiltag, bl.a. en stramning af nedskrivningsreglerne. I lyset af denne stramning foreslås det som et yderligere tiltag at gennemføre en ny metode for beregning af solvensbehov, hvor solvensbehovet beregnes som 8 pct. af de risikovægtede poster med tillæg på de områder, hvor det enkelte institut har særlige risici (8+-metode). Ændringen af metoden sker ved en ændring af vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov.

En overgang til denne metode vil for nogle institutter indebære en stramning i forhold til i dag. På den baggrund vurderes det hensigtsmæssigt samtidig at sondre mellem et »hårdt« og et »blødt« krav i håndhævelsen af kapitalkravene. Overskridelse af et »hårdt« (men lavere) krav vil medføre, at Finanstilsynet inddrager instituttets tilladelse, mens overskridelse af det »bløde« (og højere) krav vil blive ledsaget af krav om iværksættelse af foranstaltninger, såsom f.eks. krav om iværksættelse af genopretningsplaner m.v. Denne mere tålmodige tilgang medfører, at institutterne får tid til at reetablere kapitalgrundlaget og sikrer et længere tidsrum, inden Finanstilsynet skal inddrage tilladelsen. Da det er afgørende, at institutterne ikke får lov til at fortsætte i et længere tidsrum uden at iværksætte genopretning til større skade og tab for indskyder og kreditorer m.v., foreslås det, at Finanstilsynet

kan reagere ved udstedelse af tilsynsreaktioner og i sidste ende inddrage tilladelsen, hvis der ikke er fremdrift i kapitalgenopretningen m.v.

Lovforslaget indeholder derudover - på baggrund af Erhvervs- og Vækstministeriets CIBOR-redegørelse fra september 2012 - forslag om, at der indføres tilsyn med fastsættelse af referencerenter.

I Erhvervs- og Vækstministeriets redegørelse kunne det konstateres, at CIBOR har en række svagheder, herunder at renten ikke længere er markedsbaseret, og at bankernes procedurer og egenkontrol har været utilstrækkelig. Endelig var det vanskeligt at afgøre, om CIBOR har været retvisende eller ej i perioder tilbage i tiden.

For at genskabe tilliden til referencerentesystemet, som spiller en væsentlig rolle i det samlede finansieringssystem, er der derfor behov for, at der bliver strammet op. Dette gøres blandt andet ved at gennemføre etablering af et tilsyn med fastsættelsen af de omtalte renter og ved at Finanstilsynet i den forbindelse får mulighed for at indsamle materiale til brug for det fremtidige tilsyn, som vedrører forhold, der ligger tilbage i tiden.

Derudover indeholder lovforslaget en række mindre ændringer af mere teknisk karakter.

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til lovforslaget, før det skal fremsættes i Folketinget. Vi skal derfor anmode om at modtage eventuelle bemærkninger til lovforslaget **senest fredag den 19. oktober 2012 kl. 16.**

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Juridisk kontor, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til ministerbetjening@ftnet.dk. Spørgsmål til lovforslaget kan rettes til specialkonsulent Louise Villumsen på tlf. 33 55 82 70 eller fuldmægtig Jørgen Breddam på tlf. 33 55 84 50.

Med venlig hilsen

Louise Villumsen
Specialkonsulent