



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS- OG  
VÆKSTMINISTEREN

16. september 2016

### Endelig besvarelse af spørgsmål 263 alm. del stillet af udvalget den 29. juni efter ønske fra Pelle Dragsted (EL).

ERHVERVS- OG  
VÆKSTMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Vil en finansiel virksomhed, der opfylder lovens kapitalkrav, kunne blive omfattet af krav fra Finanstilsynet om genopretning? I givet fald, hvad vil begrundelsen være, og hvilket lovgrundlag vil der være for et sådant krav

Tlf. 33 92 33 50  
Fax. 33 12 37 78  
CVR-nr. 10092485  
EAN nr. 5798000026001  
evm@evm.dk  
www.evm.dk

#### Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Nærværende besvarelse tager udgangspunkt i genopretning af henholdsvis pengeinstitutter m.v., forsikringsselskaber og pensionskasser. Derudover er det for besvarelsen lagt til grund, at der ønskes svar på tilfælde af genopretning, hvor de finansielle virksomheder opfylder de forskellige kapitalkrav, herunder minimumskapitalkrav, solvensbehov og bufferkrav m.v.

#### *Pengeinstitutter mv.*

Der er i 2015 indført en række nye genopretningsværktøjer, som Finanstilsynet kan anvende over for pengeinstitutter m.v., i lov om finansiel virksomhed. Værktøjerne er en følge af en direktivnær gennemførelse af direktivet om genopretning og afvikling af pengeinstitutter m.v.

Anvendelsen af disse værktøjer er ikke udelukkende baseret på instituttets kapital situation, idet der foretages en helhedsvurdering af, hvorvidt det er sandsynligt, at pengeinstitutterne m.v. i fremtiden vil overtræde den finansielle regulering.

Værktøjerne er indført med henblik på at sikre, at der i god tid kan gribes ind overfor pengeinstitutter m.v. for herved at imødegå, at pengeinstituttet ikke kan opfylde kravene i den finansielle lovgivning. Som eksempler på, hvornår det kan være nødvendigt, følger det af forarbejderne til lov om finansiel virksomhed, at værktøjerne kan anvendes ved forværring af pengeinstituttets kapitalforhold, men også i tilfælde hvor der er en stigende andel af misligholdte lån eller stor koncentration af lån til risikofyldte brancher. Forarbejderne henviser også til retningslinjer udstedt af den

Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA), hvor der som eksempler f.eks. nævnes alvorlige operationelle begivenheder, ”bank run” eller uventede tab af personer i ledelsen.

Det skal bemærkes, at når et pengeinstitut m.v. er i genopretningsfasen er det fortsat direktionen og bestyrelsen, der har ansvaret for ledelsen og styringen af instituttet.

#### *Forsikringselskaber og pensionskasser*

For så vidt angår livsforsikringselskaber har Finanstilsynet adgang til, inden for en af tilsynet fastsat frist, at påbyde livsforsikringselskaber at foretage de foranstaltninger, der er nødvendige, herunder også genopretning, såfremt;

- selskabet ikke overholder lov om finansiell virksomhed,
- selskabet afviger fra det for sin virksomhed gældende grundlag,
- at det nævnte grundlag eller den måde, hvorpå selskabets midler er anbragt, ikke er betryggende,
- at det viser sig, at de til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser henlagte midler ikke er betryggende, eller
- selskabets økonomiske stilling er således forringet, at de forsikredes interesser er udsat for fare.

Der skal dog være tale om dybereliggende forhold hos selskabet, og Finanstilsynets påbud om en given foranstaltning skal være proportional med den situation selskabet befinder sig i.

For så vidt angår firmapensionskasser har Finanstilsynet i overensstemmelse med lov om firmapensionskasser tilsvarende mulighed for at stille krav om, at der foretages nødvendige foranstaltninger, hvis selskabet har dybereliggende problemer.

Endeligt kan det oplyses, at Finanstilsynet efter lov om finansiell virksomhed, inden for en fastsat frist, kan påbyde en finansiell virksomhed at foretage de nødvendige foranstaltninger, herunder også krav om genopretning, hvis virksomhedens økonomiske stilling er således forringet, at f.eks. indskydernes, de forsikredes, obligationsejernes, eller investorers interesser er udsat for fare, eller der er en ikke uvæsentlig risiko for, at virksomhedens økonomiske stilling udvikler sig således, at virksomheden vil miste sin tilladelse.”

Med venlig hilsen

Troels Lund Poulsen