



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS- OG  
VÆKSTMINISTEREN

2. november 2015

### Besvarelse af spørgsmål 4 alm. del stillet af udvalget den 12. oktober 2015

ERHVERVS- OG  
VÆKSTMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for, hvilke regulative krav der bliver stillet til henholdsvis, store banker, små banker og sparekasser, hvordan disse kategorier defineres, og hvilke banker og sparekasser der placerer sig i hvilke kategorier?

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

#### Svar:

Det lægges i det nedenstående til grund, at der med regulative krav menes hvilke regulatoriske krav, der skal være opfyldt for at drive pengeinstitutvirksomhed. Fokus er derfor på lov om finansiel virksomhed samt kapitalkravsforordningen (Capital Requirements Regulation). Det skal dog bemærkes, at der også er andre krav for pengeinstitutter, herunder fx hvidvaskreglerne, der naturligvis også skal følges.

Banker og sparekasser, men også andelskasser, er først og fremmest reguleret i lov om finansiel virksomhed samt i kapitalkravsforordningen, der indeholder de grundlæggende krav til pengeinstitutter. Banker, sparekasser og andelskasser skal uanset størrelse have tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed. Lovens og forordningens krav til banker, sparekasser og andelskasser er som hovedregel de samme.

De grundlæggende krav til et pengeinstitut er ens uanset størrelse, og lovgivningen opererer ikke med inddeling af pengeinstitutterne i kategorier. Mange af kravene er imidlertid principbaserede. Det betyder, at de i praksis bliver udmøntet forskelligt afhængigt af pengeinstitutts forretningsomfang og forretningsmodel. Den konkrete udmøntning af reglerne finder således sted ud fra en proportionalitetsbetragtning, hvorved det får betydning, om der er tale om et mindre eller et større pengeinstitut.

Eksempelvis er der på ledelsesområdet krav om, at et pengeinstitut skal have skriftlige forretningsgange for alle de væsentlige aktivitetsområder. Her vil små banker, sparekasser og andelskasser have færre væsentlige aktivitetsområder sammenlignet med store pengeinstitutter. I forlængelse

heraf vil proportionalitetsbetragtningen betyde, at de små banker, sparekasser og andelskasser vil skulle have færre forretningsgange, der samtidig også vil være af mindre omfang.

Et andet eksempel på den principbaserede tilgang er kravene til ledelsens egnethed og hæderlig i et pengeinstitut. Disse krav er også ens, men de udmøntes forskelligt, når det enkelte ledelsesmedlems viden og erfaring skal vurderes i forhold til den konkrete stilling i det enkelte pengeinstitut. Kravene til en direktør i et mindre pengeinstitut vil således ikke være de samme som til en direktør i et større pengeinstitut.

På enkelte områder har et pengeinstituts størrelse konkret betydning for de krav, der stilles til instituttet og adskiller sig dermed fra hovedreglen. Eksempelvis indeholder lovgivningen krav om nedsættelse af nomineringsudvalg, et risikoudvalg og et aflønningsudvalg. Disse udvalg skal imidlertid alene nedsættes i større pengeinstitutter, dvs. pengeinstitutter der er børsnoterede eller har haft mere end 1.000 ansatte i 2 på hinanden følgende regnskabsår. Endvidere skal udvalgene nedsættes i institutter, der er udpeget som systemisk vigtige finansielle institutter, jf. nedenfor.

Et andet område, hvor der i lovgivningen ses på pengeinstituttets størrelse, er i forhold til kravet om, at pengeinstitutter skal udarbejde en genopretningsplan. Her er der i bekendtgørelsen om genopretningsplaner foretaget en differentiering af pengeinstitutterne. Kategoriseringen af pengeinstitutterne betyder bl.a., at en mindre bank, sparekasse eller andelskasse ikke forventes at gøre sig de samme overvejelser om mulige tiltag i forbindelse med en stresset økonomisk situation, som et stort pengeinstitut, hvis stabilitet kan have betydning for den samlede finansielle stabilitet.

Disse hensyn førte i 2014 til, at der i lov om finansiel virksomhed blev indført en ny kategori af institutter, der omfatter såkaldt systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI). SIFier skal grundet deres systemiske vigtighed overholde en række skærpede krav, der ikke gælder de øvrige institutter. Disse krav omfatter bl.a. styrkede kapitalkrav (såkaldte SIFI-kapitalkrav) samt strammere likviditetsregler.

Finanstilsynet har udpeget 6 institutter som SIFier i Danmark (Danske Bank A/S, Nykredit Realkredit A/S, Nordea Bank Danmark A/S, Jyske Bank A/S, Sydbank A/S og DLR Kredit A/S).

Med venlig hilsen

Troels Lund Poulsen