

Medlemmerne af Folketingets Europaudvalg

Asiatisk Plads 2  
DK-1448 København K  
Telefon +45 33 92 00 00  
Telefax +45 32 54 05 33  
E-mail: [um@um.dk](mailto:um@um.dk)  
<http://www.um.dk>  
Girokonto 3 00 18 06

Bilag  
1

Journalnummer  
400.C.2-0

Kontor  
EUK

1. marts 2013

## SVAR PÅ UDVALGSSPØRGSMÅL

### Banktilsyn

Til underretning for Folketingets Europaudvalg vedlægges Økonomi- og Indenrigsministeriets besvarelse af spørgsmål nr. 2 ad KOM (2012) 0512 af 1. februar 2013 vedrørende EU's nye banktilsyn muligheder for at gribe ind i forhold til danske banker.

Nicolai Wammen

Folketingets Europaudvalg

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K  
Telefon 72 28 24 00  
Fax 72 28 24 01  
oim@oim.dk  
www.oim.dk

**Sagsnr.**  
2013-05046

Folketingets Europaudvalg har d. 1. februar 2013 stillet følgende spørgsmål nr. 2 vedr. KOM(2012)512 til økonomi- og indenrigsministeren, som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Pia Adelsteen (DF).

**Doknr.**  
59318

**Dato**  
28-02-2013

**Spørgsmål nr. 2:**

"Ministeren bedes redegøre for forskellene på de muligheder, som det danske finanstilsyn har i dag, sammenlignet med de muligheder, som EU's nye banktilsyn vil have til at gribe ind i forhold til danske banker."

**Svar:**

Forslagene om en fælles tilsynsmekanisme forankret i den Europæiske Centralbank (ECB) og ændring af reglerne om den europæiske banktilsynsmyndighed (EBA) er fortsat genstand for forhandlinger mellem Rådet og Europa-Parlamentet. Besvarelsen tager derfor udgangspunkt i Rådets kompromis aftalt på det ekstraordinære ECOFIN-møde d. 12. december 2012.

Det fælles banktilsyn forankret i ECB gives en række konkrete tilsynsopgaver og -beføjelser vedr. kreditinstitutter i de deltagende lande, jf. artiklerne 4 og 4a samt 8-15 i forordningen om etablering af den fælles banktilsynsmekanisme.

Det fælles banktilsyn tildeles således følgende tilsynsopgaver:

- Udstedelse og fratagelse af autorisation for kreditinstitutter,
- Vurdering af ansøgninger om erhvervelse af kvalificerede kapitalandele (dvs. erhvervelser større end 10 pct. af kapitalen) i kreditinstitutter,
- Tilsyn med kreditinstitutters overholdelse af kapitalkrav, likviditetskrav, gearingsmål og grænser for store engagementer samt overvågning af offentliggørelse af oplysninger om disse forhold
- Tilsyn med kreditinstitutters overholdelse af regler vedr. aflønning, selskabsledelse, risikostyring og evt. brug af interne effektive kapitalkravsvurderingsmetoder (IRB-metoder)
- Gennemførelse af stresstest mv.
- Såkaldte "makroprudentielle" opgaver o.l., herunder fastsættelsen af kapitalbevaringsbuffer, modcykliske kapitalbuffer og eventuelle systemiske risikobuffer, i det omfang de enkelte deltagende lande ikke selv har sat disse på et tilstrækkeligt højt niveau.
- Varetagelse af tilsynsopgaver vedr. tidlig indgriben og genopretningsplanlægning mv.
- Administrativ sanktionering af eventuelle overtrædelser af reglerne.

Det fælles banktilsyn tildeles desuden en række specifikke beføjelser for kreditinstitutter i de deltagende lande. Det fælles banktilsyn skal således kunne stille krav til kreditinstitutter om, at:



- Opgøre det individuelle solvensbehov.
- Styrke deres strukturer, interne processer, mekanismer og strategier.
- Opstille planer for hvordan og hvornår en eventuel manglende efterlevelse af kravene i lovgivningen, vil blive mødt fremadrettet.
- Anvende en specifik hensættelsespolitik eller behandling af aktiver i relation til kapitalkrav.
- Begrænse deres forretninger, drift og netværk, og at frasælge eller udskille konkrete aktiviteter som påfører instituttet en overdreven risiko.
- Nedbringe risikoen forbundet med instituttets aktiviteter, produkter og systemer.
- Begrænse variabel aflønning som en procentdel af omsætningen, når aflønningen er uforenelig med opretholdelsen af et sundt kapitalgrundlag.
- Anvende overskuddet til at styrke kapitalgrundlaget.
- Begrænse eller forbyde udbyttebetalinger til aktionærer, medlemmer eller ejere af supplerende kernekapital, når dette ikke vil kunne medføre en konkurs.
- Øge hyppigheden og omfanget af indrapporteringerne til tilsynsmyndighederne bl.a. vedr. kapital og likviditet.
- Opfylde yderligere likviditetskrav, herunder begrænsninger på omfanget af løbetidsforskelle mellem hhv. aktiv- og passivside.
- Offentliggøre yderligere oplysninger.
- Fjerne medlemmer af direktionen fra institutter, som ikke opfylder den relevante EU- og nationale lovgivning.

Til støtte for udøvelsen af disse opgaver og beføjelser gives det fælles banktilsyn desuden adgang til at indsamle oplysninger, gennemføre nærmere undersøgelser og foretage fysiske inspektioner, jf. artiklerne 9-12 i forordningen.

Disse tilsynsopgaver og -beføjelser er centrale i tilsynet med kreditinstitutter, og varetages generelt allerede i dag af de nationale tilsynsmyndigheder i medfør af de eksisterende kapitalkravsdirektiver mv., idet dog f.eks. sanktioner vedr. overtrædelser i nogle lande i større eller mindre omfang kan være overladt til det pågældende lands domstole. For Danmarks vedkommende varetages disse opgaver og beføjelser således i dag af Finanstilsynet, primært med hjemmel i Lov om Finansiell virksomhed.

De nævnte beføjelser er generelt fastsat enten i allerede eksisterende EU-regulering (navnlig de eksisterende kapitalkravsdirektiver) eller den nationale implementering heraf, eller som forventes snarligt indført i kraft af EU-lovgivningsforslag, som aktuelt forhandles (navnlig den seneste revision af kapitalkravsreglerne (CRR/CRD-IV), som aktuelt forhandles med Europa-Parlamentet).

Det fælles banktilsyns beføjelser til at indsamle information som led i tilsynet med konkrete institutter udvides på enkelte punkter, i forhold til de beføjelser Finanstilsynet har i dag eller ventes at få, som følge af implementeringen af aktuelle EU-lovgivningsforslag. Det fælles banktilsyn vil således have videre beføjelser end Finanstilsynet til at indhente oplysninger fra relevante tredjeparter (fx underleverandører e.l., som et kreditinstitut har uddelegeret opgaver til), hvis det vurderes nødvendigt for at kunne føre tilsyn med det pågældende kreditinstitut.

Der er ved forelæggelser i Folketingets Europaudvalg blevet spurgt til det fælles tilsyns beføjelser til at fjerne direktionsmedlemmer fra institutter, der ikke opfylder den relevante lovgivning. Det bemærkes i den forbindelse, at Finanstilsynet også i dag har hjemmel til at afsætte en direktør i en finansiell virksomhed, samt påbyde et medlem af en bestyrelse i en finansiell virksomhed at nedlægge sit hverv, hvis disse ikke kan bestride stillingen henholdsvis hvervet, jf. § 351 i lov om finansiell virksomhed. Det er vurderingen, at det fælles banktilsyns beføjelser til at fjerne en direktør vil være de samme som Finanstilsynets aktuelle beføjelser.



Der er i øvrigt generelt lagt op til et tæt samarbejde mellem det fælles banktilsyn og de nationale tilsynsmyndigheder i de enkelte deltagende lande, og de nationale tilsynsmyndigheder ventes fortsat at skulle varetage tilsynet med mindre institutter inden for rammer, retningslinjer og generelle instrukser udstedt af det fælles tilsyn.

Opgaver og beføjelser som ikke eksplicit overføres til det fælles banktilsyn forbliver eksklusivt hos nationale myndigheder i de deltagende lande. Det gælder f.eks. opgaver og beføjelser vedr. forbrugerbeskyttelse, forebyggelse af hvidvask, og tilsyn med tredjelands kreditinstitutter med filialer eller udbud af tjenester i EU. Det gælder også beføjelser, som er rent nationalt fastsat og ikke reguleret af EU-lovgivning, som fx at der stilles krav om forudgående tilladelse fra Finanstilsynet, inden der indgås aftaler om koncerninterne engagementer. Det gælder også tilsynsopgaver og -beføjelser vedr. andre finansielle virksomheder end kreditinstitutter, fx forsikringsselskaber, samt pensionselskaber, som ligeledes forbliver i de nationale tilsyn.

Ikke-eurolande vil have mulighed for at deltage i det fælles banktilsyn gennem etablering af et såkaldt nært samarbejde med ECB. Det fremgår af artikel 6 og 8 i forordningsforslaget om etablering af en fælles tilsynsmekanisme, at ECB i givet fald udøver sine tilsynsopgaver og beføjelser i relation til kreditinstitutter etableret i ikke-eurolande gennem instrukser til de nationale tilsynsmyndigheder.

Med venlig hilsen  
**Margrethe Vestager**