

Finanstilsynet

Att.: Jeanette Hena Hansen
Århusgade 110
2100 København Ø

jhh@ftnet.dk
hoeringer@ftnet.dk

Dato: 21. juni 2017

Høring over ændring af vejledning om genopretningsplaner for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I

Den danske Fondsmæglerforening har modtaget Finanstilsynets høring af 29. maj 2017 vedrørende ovennævnte vejledning.

Foreningen støtter generelt tiltag, der er med til at styrke tilliden til et stabilt finansielt marked, herunder at genopretning af finansielle selskaber kan ske med mindst mulig økonomisk skade for det offentlige og kreditorerne. Dette hensyn bør dog ikke medføre, at fondsmæglerselskaber I eller øvrige selskaber pålægges unødvendige administrative byrder.

Vi er derfor enige i, at reglerne på dette område differentieres ”under hensyn til de omfattede virksomheders forskellige karakteristika ud fra et proportionalitetshensyn”, jf. vejledningens side 2. Samtidig ser vi gerne som et mere generelt kriterium eller i hvert i videre omfang end for næverende, at der indføres formuleringer, hvorefter kravene alene gælder, når de konkret er relevante.

Vi har herudover følgende bemærkninger til vejledningen:

- Vejledningens side 3 (afsnit 2) indføres en ny formulering, hvorefter Finanstilsynet ”efter en konkret vurdering (skal) kunne skærpe kravene til den enkelte virksomhedens genopretningsplan”. Dette forekommer at være en opstramning af den nuværende vejledning, hvorfor baggrunden (hjemlen) herfor med fordel kunne angives.
- Som foreningen tidligere har givet udtryk for, vurderer vi, at der ikke er hjemmel til at stille krav om, at de omfattede virksomheder ”altid skal overveje behovet

Den danske Fondsmæglerforening

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



for, om virksomhedens forretningsmodel m.v. indebærer, at den skal gå videre end denne vejledning”, jf. vejledningens side 3 (afsnit 2) og foreningens [høringssvar af 25. august 2015](#).

- Afsnit 2.2 kunne med fordel præciseres for så vidt angår fristen for indsendelse af genopretningsplaner for nye fondsmæglerselskaber I.
- I vejledningens afsnit 2.6 angives indledningsvist, at virksomheder, der udarbejder genopretningsplaner, kan anvende hele eller dele af de almindelige risikostyringsplaner i genopretningsplanen.

Hertil tilføjes imidlertid et forbehold om, at ”beredskabsplanerne skal være separat genkendelige i forhold til genopretningsplanen, og beredskabsplanerne må ikke miste deres funktion og formål ved at blive anvendt i genopretningsplanen. Det samme gælder likviditetsberedskabsplanen”.

Vi antager, at hensigten hermed ikke (udover hvor det konkret er relevant) er at begrænse fleksibiliteten i forhold til inddragelsen af øvrige planer i genopretningsplanen.

- I de enkelte afsnit kunne det (gerne med henvisning til kategorierne i bekendtgørelsens § 2) præciseres, hvilke virksomhedstyper afsnittet gælder for. Eksempelvis synes beskrivelsen heraf i den indledende del af vejledningens afsnit 4 på side 7 at være en smule uklar.

Foreningen står selvsagt til rådighed, hvis Finanstilsynet har spørgsmål til dette høringssvar.

Med venlig hilsen

Marianne Settnes
bestyrelsesformand