



Lovtidende A

2024

Udgivet den 28. juni 2024

25. juni 2024.

Nr. 854.

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.

§1

I bekendtgørelse nr. 1103 af 30. juni 2022 om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl., foretages følgende ændringer:

1. Indledningen affattes således:

»I medfør af § 65, stk. 2, § 70, stk. 7, § 71, stk. 3, § 152, stk. 2, og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 1731 af 5. december 2023, som ændret ved lov nr. 718 af 13. juni 2023 og lov nr. 1546 af 12. december 2023, § 67, stk. 6, § 68, stk. 2, § 94, stk. 4, og § 270, stk. 1, i lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, jf. lovbekendtgørelse nr. 232 af 1. marts 2024, § 21, stk. 5, og § 39, stk. 3, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 315 af 11. marts 2022, § 180 g, stk. 3, og § 255, stk. 1, i lov om kapitalmarkeder, jf. lovbekendtgørelse nr. 198 af 26. februar 2024, som ændret ved lov nr. 481 af 22. maj 2024, § 10 og § 25, stk. 3, i lov nr. 405 af 25. april 2023 om Kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark, fastsættes:«

2. I § 1, stk. 1, ændres »stk. 4-9« til: »stk. 2-13«.

3. I § 1, stk. 1, nr. 4, udgår », jf. dog stk. 7«.

4. I § 1, stk. 1, indsættes som nr. 8:

»8) Kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark.«

5. § 1, stk. 3, ophæves.

Stk. 4 bliver herefter stk. 3.

6. I § 1, stk. 4, ændres »§ 5, stk. 3, nr. 4« til: »§ 8, stk. 14«, og »nr. 5-7« ændres til: »nr. 6 og 7«.

7. § 1, stk. 5, ophæves.

Stk. 6-9 bliver herefter stk. 4-7.

8. I § 1, stk. 9, ændres »§ 5, stk. 3, nr. 5« til: »§ 8, stk. 14«, og »nr. 5 og 6« ændres til: »nr. 6«.

9. § 1, stk. 10, ophæves.

Stk. 11-13 bliver herefter stk. 8-10.

10. I § 1, indsættes som stk. 11-13:

»Stk. 11. § 2, stk. 1, nr. 5, § 3, stk. 1, nr. 11, § 4, stk. 2, nr. 1-3, 5 og 7, § 6, stk. 3, nr. 2 og 6, § 7, stk. 2, § 8, stk. 9, 14 og 15, § 19, stk. 1, nr. 3 og 4, § 20, stk. 3, §§ 22 og 23 og bilag 1-4 og 8 finder ikke anvendelse for virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 5.

Stk. 12. Kapitel 4-8 finder ikke anvendelse for virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 5, der opfylder kraven i kapitel 3-7 og bilag 2 og 3 i bekendtgørelse om ledelse, styring og administration af danske UCITS, for alle virksomhedens forhold som investeringsforvaltningsselskab.

Stk. 13. § 2, stk. 3, § 3, stk. 1, nr. 8 og 12, § 4, stk. 2, nr. 1, 4, 6 og 7, § 4, stk. 3, § 5, stk. 3, nr. 2 og 3, § 6, stk. 3, nr. 2, 6 og 7, § 8, stk. 8, 14 og 15, § 17, stk. 3, § 20, stk. 3, §§ 24 og 25, bilag 1, bilag 2, nr. 12-14 og 18, nr. 19, litra c, e og g, nr. 20, 21, 25 og 26, bilag 4, nr. 3 og 4, nr. 9, litra d og e, nr. 11, nr. 22, litra a-d, nr. 23, 25-27 og 33, nr. 36, litra a-d, nr. 37, litra a-d, bilag 5, bilag 6, nr. 2, litra f, nr. 12, litra b, nr. 13-17 og bilag 8 finder ikke anvendelse for Kreditforeningen af kommuner og regioner i Danmark.«

11. I § 3, stk. 1, nr. 11, ændres »stk. 9« til: »stk. 10«.

12. I § 5, stk. 3, nr. 2, ændres »it-systemer,« til: »it-systemer, og«.

13. I § 5, stk. 3, nr. 3, ændres »koncernen,« til: »koncernen.«

14. § 5, stk. 3, nr. 4 og 5, ophæves.

15. § 6, stk. 3, nr. 6, affattes således:

»6) Beslutning om ændringer i metode, for så vidt angår ansøgning om godkendelse af initiale IRB-, VaR-, AMA- og EPE-modeller og andre interne modeller til opgørelse af virksomhedens solvens, jf. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter med senere ændringer og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber med senere ændringer.«

16. I § 8 indsættes som stk. 14 og 15:

»Stk. 14. Direktionen skal sikre, at virksomheden har betryggende processer til identifikation, styring og overvågning af overdreven gearingsrisiko, jf. bilag 8. Direktionen skal rapportere til bestyrelsen herom, hvis der ikke er betryggende processer.

Stk. 15. Direktion skal sikre, at virksomheden har et betryggende antal medarbejdere, kompetencer, politikker, retningslinjer og processer for styring af nødlidende eksponeringer og eksponeringer med kreditlempelser, jf. artikel 47a og artikel 47b i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter med senere ændringer, herunder om virksomheden har et passende beredskab til at håndtere en eventuel væsentlig forringelse af kvaliteten i kreditporteføljen. Direktionen skal om nødvendigt rapportere til bestyrelsen herom.«

17. I § 17 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

»Stk. 3. Afskedigelse af den complianceansvarlige kræver bestyrelsens forudgående godkendelse.«

Stk. 3-8 bliver herefter stk. 4-9.

18. I § 26, stk. 1, ændres »6-13« til: »6-15«.**19. I bilag 2, nr. 12, ændres »nr. 8« til: »nr. 10«.****20. I bilag 2, nr. 13, ændres »nr. 8« til: »nr. 10«.****21. I bilag 2, nr. 18, ændres »nr. 15« til: »nr. 17«.****22. Bilag 4, nr. 11, affattes således:**

»11) Likviditetspolitikken skal tage højde for, om der er juridiske eller andre begrænsninger på overførsel af aktiver inden for virksomheden, herunder om de forskellige former for aktiver anerkendes inden for likviditetsreglerne i de lande, som virksomheden opererer i.«

23. Bilag 4, nr. 17, litra b, affattes således:

»b) definere, hvilke hændelser som kan medføre, at planen skal iværksættes, herunder definere tidlige indikatorer for potentiel krisesituation, og«

24. Bilag 4, nr. 21, affattes således:

»21) Bestyrelsen skal sikre, at virksomheden har udarbejdet og anvender likviditetsstresstests, som er passende til at vurdere betydningen af forskellige stress for virksomhedens likviditets- og finansieringsforhold. Bestyrelsen skal som led heri have tilpas indsigt i og forholde sig til de centrale metoder og antagelser og disses rimelighed for virksomhedens forhold. De anvendte metoder og antagelser skal dokumenteres af direktionen.«

25. Bilag 4, nr. 27, affattes således:

»27) Bestyrelsen skal udmønte likviditetspolitikken i konkrete retningslinjer til direktionen, der udover de generelle krav i §§ 6 og 7 skal indeholde bestemmelser om følgende:

a) Opgørelse af likviditet i henhold til gældende lovgivningsmæssige likviditetskrav og eventuelle søjle II-likviditetskrav.

b) Metoder til opgørelse af likviditetsrisici og tidshorisont for opgørelserne. Opgørelserne af likviditetsrisici skal omfatte både balanceførte og ikke-balanceførte poster.

c) Under hvilke omstændigheder direktionen skal sikre bestyrelsens stillingtagen til, om den finansielle virksomhed skal fastholde de valgte risikoniveauer, samt proceduren herfor.

d) Eventuelle yderligere grænser udover de i likviditetspolitikken fastsatte grænser.«

26. Bilag 4, nr. 29, affattes således:

»29) Direktionen skal sikre, at LCR og NSFR og eventuelle søjle II-likviditetskrav overvåges og styres med en passende frekvens. Herunder skal direktionen sikre, at overvågningen giver et overblik over de poster, der giver anledning til væsentlige bevægelser i nettopengestrømmene.«

27. Bilag 4, nr. 30, affattes således:

»30) Direktionen skal sikre, at udviklingen i likviditeten følges på daglig basis. Direktionen skal sikre, at det dokumenteres, hvordan virksomheden opgør sit daglige behov for likviditet, og hvordan virksomheden følger likviditeten på daglig basis, så virksomhedens overholdelse af de fastsatte grænser for likviditetsrisici understøttes.«

28. I bilag 4, nr. 40, litra b, ændres »nr. 13« til: »nr. 18«.**29. I bilag 4, nr. 51, litra d, indsættes efter »beslutninger om«: »væsentlige«.****30. I bilag 7, nr. 4, ændres »risikoeksponeringer« til: »risici«.****31. I bilag 7, nr. 9, indsættes efter »styringen af risici«: », og ved væsentlige mangler rapportere til bestyrelsen«.****32. I bilag 7, nr. 11, udgår »aktivt«.****33. I bilag 7, nr. 27, indsættes efter »drøftelse af virksomhedens«: »overordnede risikobillede, væsentlige risici og«.****§ 2**

Stk. 1. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2024, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. § 1, nr. 5, 7 og 9, træder i kraft den 18. oktober 2024.

Finanstilsynet, den 25. juni 2024

LOUISE CAROLINE MOGENSEN

/ Tobias Thygesen