

Ministerium: Erhvervs- og Vækstministeriet
Journalnummer: Erhvervs- og Vækstmin.,
Finanstilsynet, j.nr. 1912-0027

Senere ændringer til forskriften
Ingen

Bekendtgørelse om fritagelse for likviditetsdækningskrav for pengeinstitutter og realkreditinstitutter

I medfør af § 147 a i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 182 af 18. februar 2015, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på følgende virksomheder:

- 1) Pengeinstitutter.
- 2) Realkreditinstitutter.
- 3) Koncerner, hvor modervirksomheden er et pengeinstitut eller en pengeinstitutholdingvirksomhed.

Definitioner

§ 2. I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) Liquidity Coverage Ratio: Det likviditetsdækningskrav, som er fastsat i artikel 412 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber.
- 2) LCR-forordningen: Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter, som udstedt i medfør af artikel 460, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber.

Fritagelse for nationale likviditetsdækningskrav

§ 3. Finanstilsynet kan fritage et pengeinstitut for at opfylde likviditetsdækningskravene fastsat i § 152, stk. 1 og 2, i lov om finansiel virksomhed, hvis pengeinstituttet indsender dokumentation for, at instituttet opfylder og til enhver tid kan opfylde kravet om Liquidity Coverage Ratio med 100 pct., herunder

- 1) dokumentation for pengeinstituttets opgørelse af Liquidity Coverage Ratio på tidspunktet for ansøgningen og over en tidsperiode i henhold til LCR-forordningen. Der skal bl.a. være dokumentation for, at pengeinstituttet er i stand til at opgøre Liquidity Coverage Ratio i overensstemmelse med reglerne for styring af likviditetsrisici, jf. bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.,
- 2) dokumentation for sammensætningen af de likvide aktiver i kravet om Liquidity Coverage Ratio og de ind- og udgående pengestrømme, som pengeinstituttet har,
- 3) en vurdering af de aktuelle niveauer for størrelsen og volatiliteten af de likvide aktiver, både aktuelt og fremadrettet,
- 4) en vurdering af betydningen af haircuts på likvide aktiver og begrænsninger på indgående pengestrømme i opgørelsen af kravet om Liquidity Coverage Ratio,
- 5) en beskrivelse og dokumentation for, hvilke poster der har særlig betydning for pengeinstituttets opgørelse af Liquidity Coverage Ratio,

- 6) en beskrivelse af, hvorledes pengeinstituttet har tilendebragt tilpasningen til Liquidity Coverage Ratio,
- 7) dokumentation for at pengeinstituttet har tilpasset sin likviditetsrisikostyring til Liquidity Coverage Ratio, og
- 8) oplysninger om andre forhold, som vil være relevante for vurderingen af pengeinstituttets tilpasning til kravet om Liquidity Coverage Ratio.

Stk. 2. Pengeinstitutter, der er udpeget som et systemisk vigtigt finansielt institut (SIFI) eller et globalt systemisk vigtigt finansielt institut (G-SIFI), jf. § 308, stk. 1, og § 310, stk. 1, i lov om finansiell virksomhed, og er underlagt bekendtgørelse om et likviditetsdækningskrav for systemisk vigtige finansielle institutter og globalt systemisk vigtige finansielle institutter er ikke omfattet af ansøgnings- og dokumentationskravet i stk. 1.

§ 4. Finanstilsynet kan fritage et realkreditinstitut for at opfylde likviditetsdækningskravet fastsat i § 153, stk. 1, i lov om finansiell virksomhed, hvis realkreditinstituttet indsender dokumentation for, at instituttet opfylder og til enhver tid kan opfylde kravet om Liquidity Coverage Ratio med 100 pct., herunder

- 1) dokumentation for realkreditinstituttets opgørelse af Liquidity Coverage Ratio på tidspunktet for ansøgningen og over en tidsperiode i henhold til LCR-forordningen. Der skal bl.a. være dokumentation for, at realkreditinstituttet er i stand til at opgøre Liquidity Coverage i overensstemmelse med reglerne for styring af likviditetsrisici, jf. bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.,
- 2) dokumentation for sammensætningen af de likvide aktiver i kravet om Liquidity Coverage Ratio og de ind- og udgående pengestrømme, som realkreditinstituttet har,
- 3) en vurdering af de aktuelle niveauer for størrelsen og volatiliteten af de likvide aktiver, både aktuelt og fremadrettet,
- 4) en vurdering af betydningen af haircuts på likvide aktiver og begrænsninger på indgående pengestrømme i opgørelsen af kravet om Liquidity Coverage Ratio,
- 5) en beskrivelse og dokumentation for, hvilke poster, der har særlig betydning for realkreditinstituttets opgørelse af Liquidity Coverage Ratio,
- 6) en beskrivelse af, hvorledes realkreditinstituttet har tilendebragt tilpasningen til Liquidity Coverage Ratio,
- 7) dokumentation for at realkreditinstituttet har tilpasset sin likviditetsrisikostyring til Liquidity Coverage Ratio, og
- 8) oplysninger om andre forhold, som vil være relevante for vurderingen af realkreditinstituttets tilpasning til kravet om Liquidity Coverage Ratio.

Stk. 2. Realkreditinstitutter, der er udpeget som et systemisk vigtigt finansielt institut (SIFI) eller et globalt systemisk vigtigt finansielt institut (G-SIFI), jf. § 308, stk. 1, og § 310, stk. 1, i lov om finansiell virksomhed, og er underlagt bekendtgørelse om et likviditetsdækningskrav for systemisk vigtige finansielle institutter og globalt systemisk vigtige finansielle institutter er ikke omfattet af ansøgnings- og dokumentationskravet i stk. 1.

§ 5. Finanstilsynet kan fritage koncerner, hvor modervirksomheden er et pengeinstitut eller en pengeinstituttholdingvirksomhed, fra at opfylde kravene i § 152, stk. 1 og 2, i lov om finansiell virksomhed på koncernniveau, jf. § 171 i lov om finansiell virksomhed, hvis modervirksomheden kan fremlægge dokumentation for, at koncernen overholder og til enhver tid kan overholde kravet om Liquidity Coverage Ratio med 100 pct., jf. § 3. En anmodning om fritagelse efter 1. pkt. skal indsendes af modervirksomheden i koncernen.

Stk. 2. Koncerner, hvor modervirksomheden er et pengeinstitut eller en pengeinstituttholdingvirksomhed, der er udpeget som et systemisk vigtigt finansielt institut (SIFI) eller et globalt systemisk vigtigt finansielt institut (G-SIFI), jf. § 308, stk. 1, og § 310, stk. 1, i lov om finansiell virksomhed, og er underlagt bekendtgørelse om et likviditetsdækningskrav for systemisk vigtige finansielle institutter og globalt sy-

stemisk vigtige finansielle institutter er ikke omfattet af ansøgnings- og dokumentationskravet i § 3, stk. 1.

§ 6. Har et pengeinstitut eller realkreditinstitut og alle eller nogle af dets dattervirksomheder har fået tilladelse til at blive behandlet som en likviditetsundergruppe i medfør af artikel 8 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, kan Finanstilsynet fritage sådanne likviditetsundergrupper for at opfylde likviditetsdækningskravet fastsat i § 152, stk. 1 og 2, eller § 153, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. En fritagelse forudsætter, at pengeinstituttet eller realkreditinstituttet kan fremlægge dokumentation for, at likviditetsundergruppen overholder og til enhver tid kan overholde kravet om Liquidity Coverage Ratio med 100 pct., jf. §§ 3 og 4. En anmodning om fritagelse efter 1. pkt. skal indsendes af modervirksomheden i likviditetsundergruppen.

Stk. 2. Likviditetsundergrupper, hvor modervirksomheden er et pengeinstitut eller et realkreditinstitut, der er udpeget som et systemisk vigtigt finansielt institut (SIFI) eller et globalt systemisk vigtigt finansielt institut (G-SIFI), jf. § 308, stk. 1, og § 310, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, og er underlagt bekendtgørelse om et likviditetsdækningskrav for systemisk vigtige finansielle institutter og globalt systemisk vigtige finansielle institutter er ikke omfattet af ansøgnings- og dokumentationskravet i § 3, stk. 1, og § 4, stk. 1.

§ 7. Finanstilsynets godkendelse vil angive dato fra hvilket tidspunkt, instituttet ikke længere skal overholde kravene i § 152, stk. 1 og 2, eller § 153, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Stk. 2. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på koncerner, der har modtaget Finanstilsynets fritagelse efter § 5. Det er modervirksomheden, der påser overholdelsen af Liquidity Coverage Ratio.

Ikrafttræden

§ 8. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. oktober 2015.

Erhvervs- og Vækstministeriet, den 29. september 2015

TROELS LUND POULSEN

/ Carsten Kjær Joensen