

Udvalg om Systemisk Vigtige Finansielle Institutioner i Danmark**Baggrund**

Financial Stability Board (FSB) og Basel-komitéen for banktilsyn (BCBS) har i oktober 2011 vedtaget internationale standarder vedrørende håndtering af globale såkaldt systemisk vigtige finansielle institutioner (SIFI'er). G20 har i november 2011 tilsluttet sig disse standarder. FSB ventes i foråret 2012 at komme med forslag til udbredelse af disse standarder til regionale eller nationale SIFI'er.

Standarderne vedrører (i) kriterier for identifikation af SIFI'er, (ii) hvilke særlige krav der skal gælde for SIFI'er, og (iii) hvilke instrumenter, der skal anvendes, hvis SIFI'er kommer i problemer.

Nogle europæiske lande (Schweiz, Storbritannien og Sverige) har allerede tilkendegivet, at de nationalt har systemisk vigtige finansielle institutioner, samt indikeret hvilke krav man vil stille til disse.

Der er kreditinstitutter i Danmark, som er så vigtige for dansk økonomi, at de er systemiske og derfor må underlægges et særligt regelsæt, jf. også den politiske aftale af 25. august 2011 om en række konsolideringsinitiativer (Bankpakke IV).

Erhvervs- og vækstministeren nedsætter derfor et ekspertudvalg, der skal se nærmere på, hvilke kriterier der skal gælde for at blive udpeget som SIFI i Danmark, hvordan internationale krav til SIFI'er skal gennemføres i Danmark, samt hvordan SIFI'er, der måtte komme i vanskeligheder, skal håndteres.

Udvalgets opgaver

Udvalget har følgende opgaver:

1) Kriterier for at blive udpeget som SIFI

Udvalget skal udarbejde anbefalinger om kriterier, der hensigtsmæssigt kan anvendes til at afgøre, hvilke kreditinstitutter der er systemisk vigtige i forhold til de danske finansielle markeder. I den forbindelse skal bl.a. følgende kriterier indeholdt i standarderne fra FSB og BCBS inddrages; (i) størrelsen på instituttet, (ii) forbundetheden af instituttet med resten af systemet, (iii) muligheden for substitution af instituttets rolle i systemet, og (iv) instituttets kompleksitet (forretningsmæssig, strukturel og driftsmæssig). Udvalget skal ligeledes vurdere, om der er behov for at inkludere andre, herunder kvalitative, kriterier til identifikation af SIFI'er.

Udvalget skal se på alle typer af kreditinstitutter og kan om nødvendigt foreslå differentierede krav for forskellige typer af institutter.

Udvalget skal tillige overveje, om de anbefalede kriterier vurderes at være robuste i forhold til den fremtidige udvikling i sektoren, og hvis det ikke er tilfældet, udarbejde anbefalinger til, hvorledes kriterierne bedst muligt kan tilpasses over tid.

Udvalget skal endelig vurdere, om der er SIFI'er i Grønland og på Færøerne og i så fald udarbejde anbefalinger til, hvilke kriterier der kan lægges til grund for at identificere grønlandske henholdsvis færøske SIFI'er.

2) Krav til SIFI'er

Udvalget skal med udgangspunkt i erfaringerne fra den aktuelle finansielle krise og i FSB's og BCBS' standarder samt lovgivningen i de lande, der har etableret et formelt regelsæt for SIFI'er, udarbejde anbefalinger om, hvilke ekstra krav der skal stilles til SIFI'er, herunder om der skal være differentierede krav for forskellige institutter.

Udvalget skal herunder bl.a. undersøge, hvordan et højere kapitalkrav for SIFI'er kan implementeres i Danmark, herunder hvilke typer af kapital der skal til for at opfylde kravet, og hvilke sanktioner der skal træder i kraft ved en manglende efterlevelse af kravet.

Udvalget skal også vurdere, om og i givet fald hvilke andre typer af krav der med fordel kan stilles til SIFI'er, herunder fx krav til corporate governance, risikostyring, likviditet m.v.

Udvalget skal endvidere vurdere, hvad et skærpet tilsyn over for SIFI'er kan indebære.

Udvalget skal i sine overvejelser så vidt muligt tilstræbe, at der sikres en lige konkurrence dels mellem SIFI'er og andre kreditinstitutter i Danmark og dels mellem danske SIFI'er og SIFI'er i andre lande.

Udvalget skal endelig overveje, hvorledes det sikres, at krav til SIFI'er er robuste over for den fremtidige udvikling i sektoren.

3) Instrumenter for SIFI'er, som måtte komme i vanskeligheder

Udvalget skal med udgangspunkt i FSB's og BCBS' standarder samt lovgivningen i de lande, der har etableret et formelt regelsæt for håndtering af nødlidende SIFI'er, undersøge, hvordan SIFI'er, som måtte komme i vanskeligheder, kan håndteres, således at skadevirkningerne for samfundsøkonomien begrænses mest muligt.

Udvalget skal således udarbejde anbefalinger til, hvilke værktøjer der bør indgå i et regime til håndtering af SIFI'er, der måtte komme i vanskeligheder, så vidt muligt uden inddragelse af offentlige midler, herunder om

de eventuelt vil kunne opsplittes, krav om udarbejdelse af genopretnings- og afviklingsplaner m.v.

Udvalgets sammensætning

Udvalget sammensættes af:

- 1 formand,
- 3 sagkyndige medlemmer,
- 1 repræsentant indstillet af Nationalbanken,
- 1 repræsentant indstillet af Finanstilsynet,
- 1 repræsentant indstillet af Finansministeriet,
- 1 repræsentant indstillet af Erhvervs- og Vækstministeriet,

Erhvervs- og vækstministeren udpeger udvalgets medlemmer.

Udvalget sekretariatsbetjenes af Erhvervs- og Vækstministeriet med inddragelse af Finansministeriet, Finanstilsynet og Nationalbanken.

Udvalget kan inddrage ekstern ekspertise i det omfang, udvalget skønner det nødvendigt.

Udvalget afrapporterer til erhvervs- og vækstministeren inden udgangen af 2012.