



DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK

EUROSYSTEMET

SPØRGSMÅL OG SVAR I FORBINDELSE MED DEN OFFENTLIGE HØRING OM UDKASTET TIL ECB'S RAMMEFORORDNING FOR SSM

1 HVORNÅR BLIVER BANKERNE UNDERLAGT ECB'S TILSYN?

ECB overtager tilsynet med bankerne den 4. november 2014. I henhold til [SSM-forordningen](#)¹ overdrager EU specifikke opgaver til ECB i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter og etablerer Den Fælles Tilsynsmekanisme (SSM). SSM er et banktilsynssystem bestående af ECB og de kompetente nationale myndigheder, som er ansvarligt for det finansielle tilsyn i deltagerlandene. ECB fører tilsyn med de signifikante banker, mens de kompetente nationale myndigheder fører tilsyn med de mindre signifikante banker. ECB er derudover ansvarlig for, at SSM fungerer effektivt og konsekvent. SSM-forordningen trådte i kraft den 3. november 2013.

2 HVAD INDEHOLDER UDKASTET TIL RAMMEFORORDNING, OG HVORFOR ER EN RAMMEFORORDNING NØDVENDIG? HVEM BLIVER OMFATTET AF DEN?

SSM-forordningen indeholder et udtrykkeligt krav om, at ECB skal vedtage og offentliggøre rammer for samarbejdet mellem de kompetente nationale myndigheder inden for SSM. ECB har derfor udfærdiget dette udkast til rammeforordning i samråd med de kompetente nationale myndigheder. Her fastlægges de nærmere vilkår for samarbejdet mellem ECB og de kompetente nationale myndigheder, ligesom det indeholder bestemmelser, som finder direkte anvendelse på bankerne. I henhold til SSM-forordningen skal udkastet til rammeforordning sendes i offentlig høring før den endelige forordning offentliggøres. Dette skal ske inden den 4. maj 2014.

¹ Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter, EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63.

3 HVILKE ANDRE BESTEMMELSER BLIVER DER FOR SSM'S VIRKEMÅDE?

Udkastet til rammeforordning indeholder bestemmelser om SSM's virkemåde, som bl.a. vedrører principperne for og organisationen af SSM, metoden til at bestemme, hvorvidt en bank er signifikant, de særskilte procedurer for tilsynet med signifikante og mindre signifikante banker og de fælles procedurer, som gælder for begge, procedurerne for et tæt samarbejde med medlemsstater uden for euroområdet, som vælger at deltage i SSM, samt administrative sanktioner og overgangsbestemmelser.

Andre vigtige bestemmelser kommer til at fremgå af særskilte retsakter (fx ECB's udkast til forordning om tilsynsgebyrer, Tilsynsrådets forretningsorden, ændringerne til ECB's forretningsorden og interne regler vedrørende tavshedspligt og udveksling af information om pengepolitiske og tilsynsrelaterede opgaver).

4 HVILKE BANKER BLIVER UNDERLAGT ECB'S TILSYN?

ECB overtager det direkte tilsyn med alle signifikante banker i deltagerlandene. Opdelingen i signifikante og mindre signifikante banker er et resultat af Det Europæiske Råds beslutning om, at ECB skal overtage tilsynet med banksektoren i samarbejde med de kompetente nationale myndigheder.

De signifikante banker vil omfatte ca. 130 bankkoncerner og derved udgøre næsten 85 pct. af de samlede bankaktiver i euroområdet. Kriterierne for bestemmelse af deres signifikans er beskrevet i det nedenstående.

Mens alle de øvrige banker i deltagerlandene bliver underlagt de kompetente nationale myndigheder direkte tilsyn, bliver ECB ansvarlig for, at SSM fungerer effektivt og konsekvent. ECB kan også beslutte at føre direkte tilsyn med mindre signifikante banker, hvis det anses for at være nødvendigt for at sikre en konsekvent anvendelse af høje tilsynsstandarder.

5 HVILKE BANKER ER SIGNIFIKANTE?

ECB vurderer i samarbejde med de kompetente nationale myndigheder samtlige banker i deltagerlandene i overensstemmelse med metoden, der er fastlagt i udkastet til rammeforordning. Hvorvidt en bank er signifikant eller ej vil afhænge af: i) den samlede værdi af dens aktiver, ii) dens betydning for økonomien i landet, hvor det er hjemmehørende, eller for EU som helhed, iii) betydningen af dens grænseoverskridende aktiviteter, iv) om den har anmodet om eller har modtaget offentlig finansiel støtte fra den europæiske finansielle

stabiliseringsfacilitet (EFSF) eller den europæiske stabilitetsmekanisme (ESM), og v) om den er en af de tre mest signifikante banker i det pågældende land. Opfylder en bank et eller flere af disse fem kriterier, klassificeres den som signifikant.

6 HVORNÅR BLIVER BANKERNE INFORMERET OM DERES STATUS? HVAD SKER DER, HVIS DERES STATUS ÆNDRER SIG?

ECB beslutter, hvilke banker der er signifikante. Bankerne informeres, senest to måneder inden ECB påtager sig det fulde ansvar for tilsynsopgaverne (se spørgsmål 1). De får mulighed for at fremsætte bemærkninger, inden ECB træffer sin beslutning.

En liste over signifikante banker, som er underlagt ECB's direkte tilsyn, bliver offentliggjort på ECB's websted. ECB offentliggør desuden en liste over de mindre signifikante banker, hvor det specificeres, hvilke kompetente nationale myndigheder der fører tilsyn med dem. Begge lister opdateres regelmæssigt og som minimum hvert kvartal.

Beslutningen om, hvorvidt en bank skal klassificeres som signifikant eller mindre signifikant, tages en gang om året op til fornyet vurdering. Hvis en signifikant bank ikke har opfyldt nogen af klassifikationskriterierne tre år i træk, vil ansvaret for at føre direkte tilsyn med den respektive bank blive overdraget til den relevante kompetente nationale myndighed. Hvis en mindre signifikant bank opfylder et af kriterierne, vil den blive betragtet som signifikant. Under særlige omstændigheder kan tilsynsansvaret overdrages på et tidligere tidspunkt, fx hvis banken tydeligvis ikke vil være i stand til at opfylde nogen af signifikanskriterierne (eksempelvis hvis bankens samlede aktiver ender under tærskelværdien som følge af salget af en stor forretningsenhed).

7 HVORDAN KOMMER SAMARBEJDET MELLEM ECB OG DE KOMPETENTE NATIONALE MYNDIGHEDER TIL AT SE UD I PRAKSIS?

SSM er et integreret system, som består af ECB og de kompetente nationale myndigheder. I forbindelse med visse opgaver spiller ECB en rolle i tilsynet med de mindre signifikante banker, mens de kompetente nationale myndigheder kan spille en rolle i tilsynet med de signifikante banker (se spørgsmål 8). Et velfungerende samarbejde mellem ECB og de kompetente nationale myndigheder er derfor altafgørende for, at SSM fungerer effektivt. I udkastet til rammeforordning henvises til "pligten til at samarbejde i god tro" og ECB og de kompetente nationale myndigheder forpligtes til at udveksle den nødvendige information for at kunne udføre deres respektive opgaver. En måde, hvorpå samarbejdet om tilsynet med de signifikante banker

kan fremmes, er ved at etablere fælles tilsynsteam (se spørgsmål 10). ECB har under udførelsen af sine tilsynsmæssige opgaver også ret til at pålægge de kompetente nationale myndigheder at gøre brug af deres beføjelser (som fastsat i den relevante nationale lovgivning) og at handle i situationer, hvor ECB har en tilsynsopgave, men ingen dertil knyttede beføjelser. Samarbejdet kommer yderligere til udtryk gennem udstationeringer og udveksling af ansatte mellem ECB og de kompetente nationale myndigheder og blandt de kompetente nationale myndigheder.

8 HVILKEN ROLLE FÅR DE KOMPETENTE NATIONALE MYNDIGHEDER I TILSYNET MED SIGNIFIKANTE BANKER? HVILKE OPGAVER OG BEFØJELSER HAR ECB OVER FOR MINDRE SIGNIFIKANTE BANKER?

ECB bliver ansvarlig for det direkte tilsyn med signifikante banker, men de kompetente nationale myndigheder vil dog stadig være involverede. På grund af deres store tilsynserfaring og deres geografiske nærhed til bankerne bistår de kompetente nationale myndigheder ECB i dens tilsynsopgaver. De skal også udfærdige udkast til afgørelser på de områder, hvor ECB har tilsynskompetencen, bidrage til at udføre yderligere tilsynsopgaver (fx det daglige tilsyn med bankernes risikosituation, *fit and proper*-vurdering af medlemmerne af ledelsen og andre kontrolaktiviteter), tage aktiv del i de fælles tilsynsteam og hjælpe ECB med at håndhæve procedurerne.

ECB skal overvåge, at SSM fungerer, og udføre visse tilsynsopgaver i forhold til de mindre signifikante banker (se spørgsmål 9). ECB kan også udøve sine tilsynsbeføjelser over for mindre signifikante banker (fx anmode om information og foretage undersøgelser og inspektion på stedet). Herudover holder de kompetente nationale myndigheder ECB orienteret om deres tilsyn med mindre signifikante banker (i overensstemmelse med generelle kriterier fastsat af ECB, som vil tage højde for bankens risikosituation og dens indvirkning på det indenlandske finansielle system), navnlig hvad angår materielle tilsynsprocedurer og udkast til tilsynsafgørelser. De kompetente nationale myndigheder er også forpligtede til at informere ECB, hvis der skulle opstå en hastig og betydelig forringelse af den finansielle situation i en mindre signifikant bank. Herudover har ECB ret til at udstede forordninger, retningslinjer eller generelle instrukser til de kompetente nationale myndigheder og kan overtage det direkte tilsyn med en eller flere mindre signifikante banker, hvis det anses for at være nødvendigt for at sikre en konsekvent anvendelse af høje tilsynsstandarder.

SSM-forordningen og udkastet til rammeforordning har ingen indflydelse på de tilsynsopgaver, som ligger uden for SSM-forordningens anvendelsesområde. Opgaver såsom

forbrugerbeskyttelse og bekæmpelsen af hvidvaskning af penge forbliver derfor hos de nationale myndigheder.

9 HVILKEN MYNDIGHED ER ANSVARLIG FOR TILLADELSER TIL NYE BANKER?

ECB er kompetent myndighed for alle kreditinstitutter med hensyn til at give tilladelser, inddrage tilladelser og vurdere erhvervelsen af kvalificerede kapitalandele (fælles procedurer). ECB støttes endvidere af de kompetente nationale myndigheder i de fælles procedurer, idet de modtager ansøgninger om tilladelser og erhvervelse af kvalificerede kapitalandele og udarbejder henholdsvis udkast til afgørelser eller forslag på baggrund af egne indledende undersøgelser af ansøgningerne i henhold til national lovgivning. Hvis en ansøgning ifølge den kompetente nationale myndighed ikke overholder national lovgivning, bliver den afvist, og myndigheden informerer ECB herom. ECB er ikke forpligtet til at følge de kompetente nationale myndigheders forslag, men baserer sin beslutning på sin egen vurdering af ansøgningen i henhold til EU-retten.

10 HVAD INDEBÆRER FÆLLES TILSYNSTEAM?

De fælles tilsynsteam er de operationelle enheder inden for SSM, som får ansvaret for det daglige tilsyn med signifikante banker. De repræsenterer samtidig en af de vigtigste former for samarbejde mellem de kompetente nationale myndigheder og ECB. For hver signifikant bank sammensættes et team bestående af ansatte i de kompetente nationale myndigheder, der fører tilsyn med den respektive bank, og ansatte i ECB. Teamet koordineres af ECB med assistance fra en underkoordinator i de enkelte kompetente nationale myndigheder. De fælles tilsynsteam har primært til opgave at udarbejde en risikovurdering for den enhed eller koncern, der føres tilsyn med, og stille forslag til passende tilsynsforanstaltninger og tilsynsplaner.

De fælles tilsynsteam får også til opgave at koordinere de team, der foretager inspektion på stedet.

11 HVILKE MAKROPRUDENTIELLE OPGAVER HAR ECB?

ECB kan stille højere krav om kapitalbuffere end dem, der stilles af de nationale myndigheder, og kan træffe strengere foranstaltninger til at reducere systemiske eller makroprudentielle risici

på bankniveau, såfremt det er foreneligt med EU-retten. Dette gøres under hensyntagen til det indenlandske finansielle system, den økonomiske situation og konjunkturf forholdene.

Hvis ECB anser det for at være nødvendigt at stille højere krav om kapitalbuffere eller anvende strengere foranstaltninger til at reducere systemiske eller makroprudentielle risici, gøres dette i tæt samarbejde med den kompetente nationale myndighed i de pågældende lande. ECB skal herefter informere de relevante kompetente nationale myndigheder om de planlagte tiltag, inden den træffer en beslutning.

Kompetente nationale myndigheder, der træffer makroprudentielle foranstaltninger i henhold til EU-retten, skal ligeledes informere ECB på forhånd.

12 HVORDAN TRÆFFES TILSYNSAFGØRELSER?

ECB skal overholde principperne for retfærdig procedure og gennemsigtighed, især hvad angår mikroprudentielle tilsynsafgørelser. Alle banker, der er underlagt en tilsynsprocedure, er underlagt de specifikke proceduremæssige rettigheder, der gælder for administrative procedurer. De kan anmode ECB om en tilsynsprocedure og udnævne en repræsentant for proceduren. I udkastet til rammeforordning fastsættes detaljerede regler for brugen af beviser og afhøringen af vidner og eksperter, samt i særdeleshed bankernes ret til at udtale sig, inden ECB vedtager en tilsynsafgørelse, som påvirker bankernes rettigheder direkte og negativt.

For at respektere bankernes ret til forsvar, får de adgang til ECB's sagsakter, efter at tilsynsproceduren er påbegyndt (dog begrænset af fortrolighedsforpligtelser). Tilsynsafgørelserne bliver klart begrundet.

Bankerne kan anmode ECB's administrative klagenævn om revision af en tilsynsafgørelse vedtaget under en ECB-tilsynsprocedure. De kan også appellere en afgørelse til Den Europæiske Unions Domstol.

13 PÅ HVILKET SPROG KOMMUNIKERER ECB MED BANKERNE OG DE KOMPETENTE NATIONALE MYNDIGHEDER?

Bankerne har ret til at anvende de officielle EU-sprog i kommunikation og procedurer, hvor ECB er involveret. På grund af den tid, som det tager at få lavet en oversættelse, og for at sikre direkte kommunikation, kan kreditinstitutterne også aftale at kommunikere med ECB på engelsk.

Kommunikationen mellem ECB og de kompetente nationale myndigheder vil foregå på engelsk.

14 HVILKE SANKTIONSBEFØJELSER HAR ECB? OMFATTER DE OGSÅ DE MINDRE SIGNIFIKANTE BANKER UNDER TILSYN?

Både ECB og de kompetente nationale myndigheder har beføjelse til at pålægge kreditinstitutterne administrative sanktioner. Er der tale om en overtrædelse af umiddelbart gældende EU-ret (fx kapitalkravsforordningen ([CRR](#)))², kan ECB indlede en overtrædelsesprocedure mod signifikante banker, mens de kompetente nationale myndigheder kan indlede en sådan procedure mod mindre signifikante banker. Overtrædes national lovgivning derimod (fx en lov om gennemførelse af kapitalkravsdirektivet (CRD IV)), har kun de kompetente nationale myndigheder beføjelse til at pålægge bankerne administrative sanktioner. Dette gælder for både signifikante og mindre signifikante banker. For så vidt angår signifikante enheder under tilsyn, har de kompetente nationale myndigheder kun beføjelse til at indlede en sanktionsprocedure, såfremt tilsynsopgaven er pålagt ECB, og hvis de er blevet instrueret herom af ECB. De kompetente nationale myndigheder har også enekompetence til at pålægge en fysisk person (fx et bestyrelsesmedlem i en bank) ikke-økonomiske administrative sanktioner eller til at indlede en overtrædelsesprocedure mod denne. Hvis en overtrædelse vedrører en af ECB's forordninger eller afgørelser, har ECB enekompetence til at indlede en overtrædelsesprocedure for både signifikante og mindre signifikante banker (for sidstnævnte i det omfang, at ECB's forordning eller afgørelse er gældende for dem og pålægger dem forpligtelser over for ECB, fx udkastet til forordning om tilsynsgebyrer).

I ECB gennemfører en uafhængig efterforskningsenhed undersøgelser og stiller om fornødent forslag til Tilsynsrådet om at pålægge den pågældende bank en sanktion. Tilsynsrådet træffer den endelige afgørelse om enten at godkende eller afvise efterforskningsenhedens forslag.

15 I HVILKE TILFÆLDE SKAL MEDDELELSER FRA BANKERNE SENDES TIL DE KOMPETENTE NATIONALE MYNDIGHEDER?

I henhold til den relevante EU-ret, og især kapitalkravsdirektivet ([CRD IV](#))³, skal visse meddelelser fra bankerne sendes til den kompetente nationale myndighed (fx retten til fri

² Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012.

³ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF.

etablering eller til fri udveksling af tjenesteydelser, vurdering af medlemmerne af ledelsesorganernes egnethed).

Alle banker under tilsyn, der ønsker at oprette en filial eller tilbyde tjenesteydelser i et andet deltagerland, skal informere hjemlandsmyndigheden herom. Inden for SSM vil både signifikante og mindre signifikante banker, som ønsker at udøve deres aktiviteter i et andet deltagerland, sende meddelelse herom til deres kompetente nationale myndighed. Ønsker en bank derimod at udøve sine aktiviteter uden for SSM, skal en signifikant bank sende meddelelse herom til ECB, mens en mindre signifikant bank skal informere den relevante kompetente nationale myndighed.

For at banken kan udøve etableringsretten eller retten til fri udveksling af tjenesteydelser, skal hjemlandsmyndigheden videresende meddelelsen, inkl. yderligere information, til værtsmyndigheden. Europæiske myndigheder uden for SSM skal videresende meddelelsen til værtslandets kompetente nationale myndighed, som er forpligtet til at informere ECB straks efter modtagelsen.

Spørgsmålet om, hvem der skal informeres, har ingen indflydelse på opgavefordelingen mellem ECB og de kompetente nationale myndigheder inden for SSM, som nærmere specificeret i udkastet til rammeforordning.

16 HVORDAN VIL EVENTUELLE IGANGVÆRENDE TILSYNSPROCEDURER, SOM UDFØRES AF KOMPETENTE NATIONALE MYNDIGHEDER, OG TILSYNSAFGØRELSER TRUFFET AF KOMPETENTE NATIONALE MYNDIGHEDER BLIVE HÅNTERET INDEN FOR SSM?

Det kan generelt forventes, at tilsynsbeføjelser bliver overdraget fra de kompetente nationale myndigheder til ECB. Den myndighed, hvis kompetence ophører, skal derfor gøre sit yderste for at afslutte alle procedurer inden datoen for overdragelse. Myndigheden er også forpligtet til at informere den myndighed, der overtager tilsynet med disse procedurer. Hvis en procedure er blevet påbegyndt og ikke kan færdiggøres inden overdragelsen, vil myndigheden, der påbegyndte proceduren, fortsat være kompetent myndighed, indtil proceduren er gennemført. Er myndigheden, hvis kompetence ophører, en kompetent national myndighed, kan ECB også vælge at overtage den pågældende procedure.

Med forbehold af udøvelsen af de beføjelser, som er overdraget til ECB i henhold til SSM-forordningen, berøres tilsynsafgørelser truffet af de kompetente nationale myndigheder før den

4. november 2014 ikke (fx en tilladelse til at benytte en intern model eller en beslutning om at stille højere kapitalkrav).

17 HVORDAN KOMMER SSM TIL AT FUNGERE I EU-LANDE, DER INDLEDER ET TÆT SAMARBEJDE?

EU-lande uden for euroområdet kan, hvis de etablerer et tæt samarbejde mellem deres kompetente myndighed og ECB, deltage i SSM. I udkastet til rammeforordning fastlægges måden, hvorpå det tætte samarbejde skal fungere, og hvordan banktilsynet bliver gennemført i disse lande. Det generelle princip er, at bestemmelserne i udkastet til rammeforordning også gælder enheder under tilsyn i de lande, der indleder et tæt samarbejde. Der tages dog højde for, at ECB ikke kan handle direkte over for enheder, som er etableret i disse lande, da ECB ikke kan udøve sine beføjelser på bindende vis uden for euroområdet. De kompetente nationale myndigheder skal derfor bl.a. sikre, at ECB modtager al information og indberetning fra og om signifikante enheder under tilsyn. De kompetente nationale myndigheder er også forpligtede til at følge ECB's instrukser vedrørende signifikante kreditinstitutter.

18 HVORDAN KOMMER SAMARBEJDET MELLEM ECB OG DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED (EBA) TIL AT FOREGÅ? FREMGÅR DET AF UDKASTET TIL RAMMEFORORDNING?

ECB udfører sine opgaver i overensstemmelse med og under overholdelse af den relevante EU-ret, herunder det fælles regelsæt for finansielle tjenesteydelser, som gælder for alle EU-lande. ECB handler også i overensstemmelse med bestemmelserne i forordning (EU) nr. 1093/2010 om oprettelse af EBA, for så vidt angår den europæiske tilsynshåndbog, som er udarbejdet af EBA.

EBA har til opgave at udarbejde udkast til tekniske standarder og retningslinjer. EBA udarbejder også henstillinger, der sikrer tilsynskonvergens og konsistens i tilsynsresultaterne i EU. ECB bidrager til EBA's udarbejdelse af udkast til reguleringsmæssige eller gennemførelsesmæssige tekniske standarder.

Der redegøres ikke for disse materielle regler i udkastet til rammeforordning. Kun de proceduremæssige regler, der omhandler samarbejdet mellem ECB og de kompetente nationale myndigheder i SSM's deltagerlande, behandles.