

sikoreglerne foreslås fastsat efter drøftelse med Det Private Beredskab. Det Private Beredskab har som repræsentant for sektoren en interesse i at nå en hensigtsmæssig balance mellem en begrænsning af risikoadfærden blandt medlemmerne og dermed mindske beredskabets risiko for tab ved betaling til ordningen, og på den anden side, at risikomålene ikke bliver så stramme, at hensigtsmæssig vækst og udvikling går i stå i perioden.

Af hensyn til retssikkerheden hos de omfattede pengeinstitutter foreslås det, at risikomålene bliver objektive og kvantitative i form af eksempelvis følgende nøgletal (opgjort kvartalsvist):

Maksimal stigning i udlån og garantier målt som % p.a.

Maksimal sum af store engagementer

Maksimal stigning i andel af store engagementer i forhold til lovens 800 % grænse (å/å i procent point)

Maksimal (stigning i) vægtede poster med markedsrisiko

Maksimal (stigning i) vægtede poster med renterisiko i procent af kernekapital

Maksimal eksponering til en enkelt branche

I *stk. 2* fastsættes proceduren for eksklusion af ordningen. Et pengeinstitut, der overskrider et eller flere af de fastsatte risikoregler skal redegøre herfor over for Finanstilsynet. På baggrund af redegørelsen skal Finanstilsynet foretage en vurdering af, om risikoen for, at Afviklingselskabet lider tab på grund af økonomiske problemer i det pågældende institut, er øget i en ikke uvæsentlig grad i forhold til det tidspunkt, hvor instituttet blev omfattet af garantiordningen. Risikoen vil ikke nødvendigvis være øget fordi et enkelt risikomål er overskredet. Det kan være, at pengeinstituttet har nedbragt sin risiko på andre områder. Endelig må det tages i betragtning, om der er tale om en naturlig vækst i forretningsomfang eller om spekulative forretninger, der kan betegnes som en spekulation i de fordele, som ordningen giver omfattede pengeinstitutter. Da det ikke kan forventes, at et dansk pengeinstitut, der bliver udelukket fra ordningen, kan tiltrække likviditet til at fortsætte sin drift, er kompetencen til at træffe endelig afgørelse i en sådan sag henlagt til Finanstilsynet.

I *stk. 3* er det fastsat, at udelukkelse fra ordningen sker, hvis pengeinstituttet ikke følger en afgørelse om nedbringelse af risiko fra Finanstilsynet. Udelukkelse sker med en frist på 8 dage, således at indskydere og kreditorer har et vist varsel til eventuelt at trække deres midler ud af det pågældende pengeinstitut, inden udelukkelsen træder i kraft, hvorefter pengeinstituttets indskydere og kreditorer ikke dækkes ved et eventuelt

sammenbrud. I tilfælde af et pengeinstituts udelukkelse fra garantiordningen dækker ordningen fortsat de simple kreditorers krav som opgjort på tidspunktet for udelukkelsen.

I *stk. 4* foreslås der indsat en hjemmel til, at Finanstilsynet kan kræve ledelses- eller revisorerklæringer, der kan belyse pengeinstituttets samlede risiko. Afgørelser efter *stk. 2* skal efter omstændighederne træffes hurtigt, hvorfor det anses nødvendigt, at pengeinstituttet bidrager til sagens oplysning ved afgivelse af erklæringer, således at Finanstilsynet i de fleste tilfælde kan lægge de indhentede erklæringer til grund i den videre sagsbehandling.

*Stk. 5.* fastslår, at et pengeinstitut omfattet af garantiordningen, der overtræder de vilkår, som følger af aftalen af 5. oktober 2008 mellem staten og Det Private Beredskab, kan udelukkes fra ordningen. Afgørelse om udelukkelse træffes af Finanstilsynet. Ved afgørelsen lægges der vægt på overtrædelsens grovhed og karakter, samt om pengeinstituttet har taget skridt til at minimere skadevirkningerne af overtrædelsen. Udelukkelse sker med en frist på 8 dage, således at indskydere og kreditorer har et vist varsel til eventuelt at trække deres midler ud af det pågældende pengeinstitut, inden udelukkelsen træder i kraft, hvorefter pengeinstituttets indskydere og kreditorer ikke dækkes ved et eventuelt sammenbrud. I tilfælde af et pengeinstituts udelukkelse fra garantiordningen dækker ordningen fortsat de simple kreditorers krav som opgjort på tidspunktet for udelukkelsen.

For at være omfattet af garantiordningen skal det enkelte pengeinstitut eller den enkelte filial overholde de vilkår for deltagelse i ordningen som er indeholdt i aftalen af 5. oktober 2008 mellem staten og Det Private Beredskab. Vilkårene i aftalen er et udtryk for, at det forventes at pengeinstituttens udviser tilbageholdenhed i den periode ordningen løber. En overtrædelse af betingelserne kan medføre, at det pågældende pengeinstitut udelukkes for ordningen jf. lovforslagets § 13. Pengeinstitutter, der er omfattet af ordningen, må ikke i ordningens løbetid udbetale udbytte eller lave nye aktietilbagekøbsprogrammer ligesom de ikke må igangsætte nye aktieoptionsprogrammer, og eksisterende programmer må ikke forlænges eller fornys. Endelig må pengeinstitutterne ikke foretage massemarkedsføring af, at der med ordningen er sikkerhed for, at simple kreditorer i det pågældende pengeinstitut ikke lider tab. Det forudsættes, at de nævnte betingelser enten fremgår af de vilkår, der gælder for medlemskab af Det Private Beredskab eller følger af individuelle erklæringer fra pengeinstitutterne afgivet over for Det Private Beredskab.