

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Kontorchef Stig Nielsen

Pr. e-mail: resolution@ftnet.dk

28. februar 2017

Diskussionspapir om hovedprincipper for afvikling af og fastsættelse af NEP-krav for mindre og mellemstore pengeinstitutter

FSR - danske revisorer takker for muligheden for at kommentere på diskussionspapiret vedrørende fastsættelse af NEP-krav.

NEP-kravet betyder, at institutternes kapitalforhold skal styrkes yderligere. Dette kan påvirke konkurrenceevnen hos danske institutter i forhold til udenlandske institutter, og det kan have en væksthæmmende konsekvens til følge. Vi har dog forstået, at Finanstilsynet vil tilstræbe en ensartet implementering i forhold til omkringliggende lande. Foreningen har i øvrigt ingen bemærkninger til selve indførelsen af NEP-kravet, idet vi udelukkende vil kommentere på NEP-kravets betydning for revisor.

Vi forstår, at Valuation 2 tillægget og rekapitaliseringstillægget fastlægges ud fra det individuelle instituts beregninger og vurderinger. Opgørelse af NEP-kravet minder på visse områder om opgørelse af solvensbehovet.

Revisor gennemgår i dag solvensbehovet, jf. revisionsbekendtgørelsens bilag 2, afsnit 45, men revisor udtaler sig ikke om det samlede solvensbehov. Såfremt instituttets solvensoverdækning ikke er stor, skal revisor udføre yderligere handlinger.

Selv om solvensbehovet i dag er et "blødt krav", er det vigtigt for revisor at forholde sig til instituttets opgørelse af solvensbehovet for at vurdere instituttets muligheder for fortsat drift.

Så vidt vi forstår det, bliver NEP-kravet reelt et hårdt krav, idet det i diskussionspapiret anføres, at når NEP falder til under solvensbehovet med tillæg af valuation 2 og rekapitaliseringstillægget, vil kontrollen af instituttet som udgangspunkt blive overført til Finansiell Stabilitet.

Det fremgår af diskussionspapiret, at det er Finanstilsynet, som fastsætter NEP-kravet for det enkelte institut. Det er derimod uklart, hvorvidt Finanstilsynets

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 4183
Konto nr. 2500102295

bagvedliggende grundlag, metoder og overvejelser vil være tilgængelige for instituttet og instituttets revisor. Såfremt dette er tilfældet, finder vi det væsentligt, at der udarbejdes præcise regler herfor, som muliggør, at revisor – i forbindelse med vurderingen af fortsat drift (going concern) - kan vurdere udsigterne til, at instituttet også fremadrettet vil kunne opfylde NEP-kravet.

Side 2

FSR – danske revisorer vil gerne opfordre til en nærmere drøftelse med tilsynet og sektoren med henblik på afklaring af revisors rolle i relation til NEP. Finanstilsynets krav og forventninger til revisors arbejdshandlinger vedrørende NEP-kravet i forbindelse med revisionen af institutternes årsregnskaber bør herefter indarbejdes i revisionsbekendtgørelsen.

Med venlig hilsen

Ole Steen Jørgensen
chefkonsulent