

Reaktionsmønstre ved brud på NEP-krav

Finanstilsynets mål for håndtering af udfordrede institutter er private løsninger i form af kapitaltilførsel, frasalg af aktiver/filialer eller fusion med et stærkere institut eller tilsvarende tiltag. Hvis de private løsninger ikke kan findes eller tegner sig, vil Finanstilsynet være forpligtiget til at overdrage instituttet til Finansielt Stabilitet.

Ved manglende opfyldelse af NEP-kravet, herunder de regulatoriske kapitalbuffer, vil Finanstilsynet altid skulle foretage en individuel, konkret vurdering af, hvilke konsekvenser den manglende opfyldelse skal have. Finanstilsynet kan om nødvendigt overgive kontrollen til Finansielt Stabilitet, når et institut ikke lever op til NEP-kravet.

Finanstilsynets første reaktion over for brud på NEP-kravet vil som udgangspunkt være, at der bliver givet en frist til at opfylde kravet, der vil blive fastsat under hensyntagen til sagens karakter og de konkrete omstændigheder. Målet hermed er at sikre, at pengeinstituttet inden for den givne frist iværksætter tiltag, der – afhængig af instituttets helbredstilstand – enten sikrer, at instituttet igen overholder NEP-kravet (kan enten ske ved tilførsel af ny kapital eller frasalg af enheder/aktiver) eller at instituttet fusionerer med en anden, stærkere partner. Finanstilsynet kan således i henhold til reglerne om tidlig indgriben påbyde et institut, der bryder NEP-kravet, at kontakte potentielle købere med henblik på at forberede en fusion. Med andre ord er målet at undgå en overdragelse af kontrollen til Finansielt Stabilitet.

NEP-kravet for et institut er fastsat i overensstemmelse med den foretrukne afviklingsstrategi i instituttets afviklingsplan. Hvis NEP ikke er til stede, når en afvikling påbegyndes, kan krisehåndteringen blive sværere. Omfanget af den manglende opfyldelse af NEP-kravet og udviklingen heri vil derfor indgå som et væsentligt element i Finanstilsynets fastsættelse af en frist.

Udsigten til at finde en fusionspartner – eller en anden privat løsning - vil indgå som et andet væsentligt element i Finanstilsynets vurdering. Hvis der f.eks.

er flere interesserede købere med en købsinteresse, som Finanstilsynet vurderer er realistisk, vil det indgå som et positivt element i Finanstilsynets vurdering af udsigten til tiltag, som vil kunne forhindre, at instituttet må afvikles.

Instituttet vil som udgangspunkt kunne bevæge sig ned igennem kapitalbufferne uden overdragelse af kontrol. Alle muligheder for genopretning skal dog afsøges, når et institut kommer i konflikt med kravene til kapitalbuffer, dvs. bryder NEP kravet. Når NEP falder til under solvensbehovet plus tabsabsorberings- og rekapitaliseringstillægget, vil Finanstilsynet under hensyntagen til allerede afprøvede tiltag vurdere, om det er nødvendigt, at kontrollen med pengeinstituttet overdrages til Finansiell Stabilitet. Hvis et instituts NEP er faldet til under solvensbehovet plus tabsabsorberingstillæg, skærpes denne vurdering. Overgivelse af kontrollen til Finansiell Stabilitet vil i begge situationer først ske, når andre løsninger er udtømte eller ikke vurderes holdbare.

For institutter i brud med NEP kravet (ekskl. kapitalbuffer) og med NEP instrumenter med en endelig udløbsdato vil Finanstilsynet tilstræbe at sikre, med respekt for proportionalitet, at der ikke vil ske en kreditorforskydning som følge af forfald af disse instrumenter.