

NOTAT

Finanstilsynet

23. maj 2019

Håndtering af udtrædelsesgodtgørelser

Af notatet om principper for fastsættelse af NEP-krav for mindre institutter, som blev offentliggjort den 30. oktober 2017, fremgår det, at Finanstilsynet har en forventning om, at datacentralerne inden medio 2018 sikrer, at udtrædelsesgodtgørelser fuldt ud afskaffes for institutter, som bryder deres NEP- eller kapitalbufferkrav.

Formålet med at fjerne udtrædelsesgodtgørelserne er at fremme private løsninger frem for, at instituttet ender i afvikling i regi af Finansiell Stabilitet samt at begrænse tabene for simple kreditorer i forbindelse med en afvikling i regi af Finansiell Stabilitet.

Finanstilsynet, Lokale Pengeinstitutter og datacentralerne (Bankdata, BEC og SDC) er nu blevet enige om en samlet model til håndtering af udtrædelsesgodtgørelserne. Modellen består af to dele. Første del vedrører nødlidende eller forventeligt nødlidende institutter, der afvikles i regi af Finansiell Stabilitet, og anden del vedrører særligt udfordrede institutter, der søger en privat løsning.

Modellen omfatter alene ikke-SIFI institutter, da SIFI-institutter videreføres efter afvikling og derfor ikke har behov for at udtræde af deres datacentral.

1. **Nødlidende eller forventeligt nødlidende institutter der afvikles i regi af Finansiell Stabilitet**

Udtrædelsesgodtgørelserne udgør en hindring for afvikling af institutter i Finansiell Stabilitet, fordi de gør det uforholdsmæssigt dyrt for andre institutter at overtage hele eller dele af det nødlidende eller forventeligt nødlidende institut.

For at imødegå dette har datacentralerne accepteret, at deres krav på udtrædelsesgodtgørelse fra ikke-SIFI institutter træder tilbage fra krav fra andre simple kreditorer.

Det betyder, at datacentralernes krav på udtrædelsesgodtgørelserne træder tilbage i kreditorhierarkiet, og værdien af kravet reduceres derved i takt med en eventuel underbalance i forbindelse med et instituts afvikling i regi af Finansiell Stabilitet.

Så længe instituttet, herunder både en eventuelt "grøn" og "rød" bankdel, er tilknyttet sin datacentral betaler instituttet for den fortsatte drift til uændrede takster.

Den afgivende datacentral kan ikke kræve betaling fra den modtagende datacentral i forbindelse med overtagelse af hele eller dele af instituttet fra Finansiell Stabilitet.

2. Særligt udfordrede institutter, der søger en privat løsning

Det er både Finanstilsynets og sektorens mål, at problemer med udfordrede institutter så vidt muligt håndteres ved private løsninger i stedet for en overdragelse til Finansiell Stabilitet. Udtrædelsesgodtgørelserne kan forhindre særligt udfordrede institutter i at finde private løsninger, herunder fusion med et andet institut. Det vil være u hensigtsmæssigt, hvis udtrædelsesgodtgørelserne i stedet tilskyndede til, at udfordrede institutter blev overdraget til Finansiell Stabilitet.

Datacentralerne har på den baggrund accepteret, at udtrædelsesgodtgørelserne for særligt udfordrede institutter samlet set håndteres efter nedenstående model, når enten det særligt udfordrede institut overtages/fusioneres ind i et andet institut, eller det særligt udfordrede institut frasælger én eller flere filialer.

Modellen indeholder følgende elementer:

- Betaling fra det særligt udfordrede institut til den afgivende datacentral i det tidsrum, hvor instituttet fortsat anvender datacentralen.
- Betaling fra den modtagende datacentral til den afgivende datacentral.

Det overordnede princip for modellen er, at det udfordrede institut i al væsentlighed kun betaler den afgivende datacentral for det omfang, hvor instituttet drifter på den afgivende datacentral. Endvidere kan den afgivende datacentral få en vis kompensation for de bortfaldne udtrædelsesgodtgørelser fra den modtagende datacentral under forudsætning af, at den modtagende datacentral ikke overvælter denne betaling uforholdsmæssigt på det modtagende institut.

Definition af særligt udfordret institut

Et institut anses for særligt udfordret, når mindst et af følgende forhold gør sig gældende:

1. Brud på NEP-kravet inkl. det kombinerede kapitalbufferkrav samtidig med, at instituttet ikke opfylder NEP-kravet inden for en af Finanstilsynets fastsatte frister.
2. Brud på NEP-kravet inkl. det kombinerede kapitalbufferkrav samtidig med, at Finanstilsynet vurderer, at betingelserne for tidlig indgriben er opfyldt.
3. Brud på NEP-kravet ekskl. det kombinerede kapitalbufferkrav.
4. Brud på summen af solvensbehovet og det kombinerede kapitalbufferkrav kombineret med, at instituttet 3 måneder efter konstateringen heraf stadig ikke opfylder kravet.

Det særligt udfordrede instituts betalinger til den afgivende datacentral

Det særligt udfordrede institut (eller det overtagende/fusionerede institut) er forpligtet til at betale for fortsat tilknytning til den afgivende datacentral, så længe instituttet bevarer denne tilknytning, dog mindst i den nedenfor anførte minimumsperiode.

Den afgivende datacentral er samtidig forpligtet til at arbejde loyalt for en hurtig og smidig afgivelse. Det særligt udfordrede institut (eller det overtagende/fusionerede institut) er til gengæld forpligtet til betaling i en på forhånd fastsat minimumsperiode. Denne minimumsperiode udgør henholdsvis 12 måneder for særligt udfordrede institutter i gruppe 1 og 2 og 6 måneder for særligt udfordrede institutter i gruppe 3 og 4 samt for salg af filialer.¹ Perioden beregnes fra tidspunktet for indgivelse af meddelelse om udtrædelse.

Taksten for betaling i udtrædelsesperioden skal være i samme størrelsesorden som taksten for et tilsvarende institut, der ikke har opsagt sin tilknytning til datacentralen.

Det særligt udfordrede institut (eller det overtagende/fusionerede institut) er endvidere forpligtet til at betale for selve udkonverteringen. Betalingen vil afhænge af udkonverteringens omfang og kompleksitet og opgøres efter medgået tid mv. maksimalt prissat til standardtakster inklusiv eventuelle mængderabatter eller lignende.

Betaling fra den modtagende datacentral til den afgivende datacentral

¹ De nordatlantiske institutter i gruppe 6 håndteres efter samme størrelsesinddeling som de danske institutter.

Den afgivende datacentral kan endvidere opkræve et beløb svarende til 18 måneders omsætning (opgjort som den gennemsnitlige månedlige omsætning det seneste regnskabsår inden udkonverteringen) fra den modtagende datacentral. Den modtagende datacentral er pligtig til at betale dette beløb ved udkonverteringen. Denne ret gælder alene, hvis den modtagende datacentral er en af de tre nævnte datacentraler.

Den modtagende datacentral må ikke viderefakturere dette beløb til det udfordrede/overtagende institut, idet betalingen skal fordeles ud blandt alle den modtagende datacentrals tilknyttede institutter på sædvanlig vis. Dette modsvarer, at alle de tilknyttede institutter får fordelingen af det øgede forretningsomfang.

Instituttet ophører med at være særligt udfordret

Hvis det særlig udfordrede institut ikke længere opfylder nogen af betingelserne i definitionen af et særligt udfordret institut og fortsætter på markedet, bortfalder løsningsmodellen for udtrædelsesgodtgørelserne, og disse behandles efter datacentralernes almindelige forretningsbetingelser.

3. Konsekvenser for NEP kravet

Modellen indebærer, at Finanstilsynet ikke hæver NEP-kravet med henvisning til udtrædelsesgodtgørelser.