



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

9. november 2018

Besvarelse af spørgsmål 34 alm. del stillet af udvalget den 12. oktober 2018.

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for, i hvilke andre tilfælde de seneste 5 år Finanstilsynet har gået på inspektion i pengeinstitutter og med hvilken begrundelse?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Tabel 1 angiver antallet af inspektioner i pengeinstitutter påbegyndt inden for de seneste 5 år. Nogle af de inspektioner, som er påbegyndt i 2017 og 2018, er endnu ikke afsluttet. Inspektioner planlagt til at starte i november og december 2018, er ikke medtaget i opgørelsen.

Tabel 1. Antal påbegyndte inspektioner fordelt på år.

	2014	2015	2016	2017	2018
I alt	46	67	49	62	50

Anm.: Antal inspektioner inkluderer alle typer af tilsynsinspektioner. Dvs. ordinære undersøgelser, funktionsundersøgelser, temaundersøgelser samt opfølgingsundersøgelser.

Inspektioner planlagt til at starte i november og december 2018, er ikke medtaget i opgørelsen.

Kilde: Finanstilsynet.

Finanstilsynets undersøgelser af virksomheder under tilsyn, herunder pengeinstitutter, tager udgangspunkt i et risikobaseret tilsyn.

Virksomhederne er ved indplaceringen på undersøgelsesprogrammet omfattet af en bestemt undersøgelsesfrekvens, hvor undersøgelseshyppigheden stiger med virksomhedens risici og størrelse. Da disse forhold kan ændre sig over tid, kan undersøgelsesfrekvensen ligeledes ændres. En undersøgelse kan derfor fremrykkes, såfremt nye oplysninger afstedkommer en ny risikovurdering.

Med den risikobaserede tilgang i undersøgelsestilrettelæggelsen øges undersøgelsesindsatsen mod de virksomheder og risikoområder, hvor der

identificeres størst risici. Samtidig fastholdes en vis minimumsfrekvens for undersøgelser i øvrige virksomheder.

For de største finansielle koncerner er der en særlig tilgang til undersøgelsesaktiviteter og frekvens, der indebærer en særlig høj undersøgelsesaktivitet på de relevante risikoområder. Finanstilsynet har som minimum en tilsynsaktivitet om året i de største finansielle koncerner og har en løbende dialog med disse virksomheder. For et pengeinstitut kan tilsynsaktiviteten f.eks. være en kreditgennemgang eller en gennemgang af pengeinstitutts markedsaktiviteter, der foregår ved en inspektion i pengeinstituttet.

Herudover kan virksomhederne også være på skærpet tilsyn. Det er virksomheder, som har særlige udfordringer, og som Finanstilsynet vurderer, er de mest sårbare virksomheder. Disse virksomheder er genstand for minimum en årlig tilsynsaktivitet, der relaterer sig til de observerede svagheder. For pengeinstitutter, der er på skærpet tilsyn som følge af kreditmæssige forhold, skal der f.eks. foretages en årlig kreditgennemgang.”

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov