

NOTAT

Finanstilsynet

18. maj 2020

J.nr.

Overgangsordningen i NPE-bagstopperen

Finanstilsynet offentliggjorde i notat af den 3. september 2019 om de nye regler om NPE-bagstopperen, at *”overtræk (både bevilget og ikke-bevilget) (...) er en ændring af lånevilkår og -betingelser, som øger instituttets eksponering overfor låntager”*.

I forlængelse af dialog med Finans Danmark og Lokale Pengeinstitutter præciserer Finanstilsynet, at overtræk på en gammel eksponering (oprettet før den 26. april 2019) ikke altid vil indebære, at instituttet ændrer lånevilkår og -betingelser.

Det fremgår af forordning (EU) 2019/630¹, artikel 469a, at de nye regler om NPE-bagstopperen ikke skal gælde for eksponeringer oprettet før den 26. april 2019. Gamle eksponeringer er således som udgangspunkt omfattet af en overgangsordning, hvilket skal sikre en smidig overgang til de nye regler.

Dog bliver en gammel eksponering alligevel omfattet af NPE-bagstopperen, hvis instituttet ændrer lånevilkår og -betingelser på en måde, der øger instituttets eksponering over for låntager.

Et ubevilget overtræk kan ikke altid afvises af instituttet, f.eks. i forbindelse med en betaling ved brug af dankort² eller betaling af renter på en kassekredit, hvor der ikke er dækning. Disse overtræk vil derfor som udgangspunkt ikke indebære, at instituttet ændrer lånevilkår og -betingelser. Uvæsentlige midlertidige ubevilgede overtræk og væsentlige midlertidige ubevilgede overtræk, som instituttet afviser,

1 Om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer.

2 I forbindelse med institutternes selvrisko overfor forretningerne.

vil som udgangspunkt heller ikke indebære, at instituttet ændrer lånevilkår og -betingelser. Eksponeringer vil derfor i de situationer kunne fastholdes i overgangsordningen.

Finanstilsynet bemærker, at der ikke er tale om midlertidige overtræk, hvis der er restance med betalinger i mere end 30 dage eller gentagne overtræk i kortere periode. Desuden er uvæsentlige beløb 750 kr. for detaileksponeringer og 4.000 kr. for ikke-detaileksponeringer eller beløb under 1 pct. af instituttets samlede balanceførte eksponeringer mod en låntager, bortset fra aktieeksponeringer, hvis værdien deraf er større.

Hvis et institut bevilger et overtræk, herunder kreditlempelser omfattet af CRR artikel 47b, er der tale om en forøget eksponering, hvor instituttet ændrer lånevilkår og -betingelser, uanset om overtrækket sker inden for en internt bevilget ramme. Et ubevilget overtræk, som instituttet stiltiende accepterer, kan også betragtes som et bevilget overtræk³. Eksponeringer vil derfor i disse situationer ikke længere kunne være omfattet af overgangsordningen.

Hvis en kunde uden aftale med långiver ikke betaler de aftalte renter og afdrag på sit realkreditlån, vil det være et brud på den indgåede aftale om realkreditlån og ikke instituttets ændring af lånevilkår og -betingelse. Derfor kan instituttet i den situation fastholde realkreditlånet i overgangsordningen.

Hvis en låneomlægning af et realkreditlån fører til, at instituttet øger sin eksponering overfor kunden, så kan dette realkreditlån ikke længere fastholdes i overgangsordningen, f.eks. hvis långiver finansierer låneomkostningerne eller udbetaler et provenu i forbindelse med omlægningen.

Endelig forventer Finanstilsynet, at instituttet i relevante politikker og forretningsgange beskriver instituttets metoder for, hvornår eksponeringer er omfattet af overgangsordningen, herunder hvilke forøgelse af eksponeringer og ændringer af lånevilkår og -betingelser, som medfører, at dette ikke længere er tilfældet.

³ Det vil som udgangspunkt ikke blive betragtet som et bevilget overtræk, hvis situationen er en af de tre følgende: 1) et ubevilget overtræk, der ikke kan afvises, 2) et uvæsentligt midlertidigt ubevilget overtræk og 3) et væsentligt midlertidigt ubevilget overtræk, som instituttet har afvist.

Instituttets metoder skal anvendes konsistent over tid og være i overensstemmelse med instituttets interne risikostyrings- og beslutningsprocesser. Instituttet skal desuden sikre en god dokumentation på de konkrete eksponeringer.

Finanstilsynet vil følge udviklingen i praksis indenfor EU for at sikre en ensartet fortolkning af reglerne.