



Lovtidende A

2011

Udgivet den 14. september 2011

12. september 2011.

Nr. 955.

Bekendtgørelse for Færøerne om Garantifonden for indskydere og investorer

I medfør af § 3, stk. 2, § 4, § 7, stk. 2 og 4, § 15 og § 16, stk. 6, i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning nr. 834 af 1. juli 2011, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på:

- 1) pengeinstitutter,
- 2) fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber for så vidt angår den del af selskabernes aktivitet, der er omfattet af en tilladelse efter § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, og
- 3) filialer beliggende på Færøerne af kreditinstitutter og investeringsselskaber, med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union bortset fra lande, som Unionen har indgået aftale med, og som Færøerne har indgået aftale med i medfør af § 30, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelige anordning, og
- 4) filialer beliggende på Færøerne af kreditinstitutter, investeringsselskaber, og investeringsforvaltningsselskaber fra lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med, og som har indgået aftale med Færøerne i medfør af § 30, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, og som har tilsluttet sig Garantifonden for Indskydere og Investorer (Fonden), jf. § 2, stk. 1.

Stk. 2. §§ 16 og 17 finder anvendelse på filialer beliggende på Færøerne af institutter fra lande inden for den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med, og som har indgået aftale med Færøerne i medfør af § 30, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, uanset om filialen har tilsluttet sig Fonden.

Stk. 3. De i stk. 1, nr. 1-45, nævnte virksomheder og filialer benævnes i det følgende institutter.

Stk. 4. Filialer af kreditinstitutter og investeringsselskaber med hjemsted på Færøerne beliggende i lande uden for Den Europæiske Union bortset fra lande, som Unionen har indgået aftale med, og som Færøerne har indgået aftale med i medfør af § 30, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelige anordning, kan vælge

ikke at være omfattet af Fonden, hvis filialen er omfattet af en garantiordning i værtslandet.

Stk. 5. Bestemmelser i denne bekendtgørelse, der vedrører afviklingsafdelingen, gælder alene for de i § 1, stk. 1, nr. 1, angivne institutter.

Tilsluttede filialer

§ 2. De i § 1, stk. 1, nr. 4, nævnte institutter kan tilslutte sig Fonden som supplement til den garantiordning, som instituttet er omfattet af i instituttets hjemland, hvis den danske ordning som nævnt i kapitel 5 i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, har en højere dækning end ordningen i instituttets hjemland.

Stk. 2. Den supplerende dækning efter stk. 1 omfatter det beløb, hvormed dækningen ydet af Fonden overstiger den dækning, som hjemlandets garantiordning yder.

Stk. 3. Ved opgørelse af den supplerende dækning, skal Fonden følge de ledende principper i bilag 2 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 97/9/EF af 3. marts 1997 om investorgarantiordninger, jf. bilag 1.

Fondens formue

§ 3. Fondens ordinære formue skal for pengeinstitutafdelingen, realkreditafdelingen og fonds-mæglerselskabsafdelingen udgøre mindst 3,2 mia. kr. Afviklingsafdelingens separate formue skal ligeledes udgøre mindst 3,2 mia. kr. Fonden, henholdsvis den enkelte afdelings nettoformue opgøres ved fra de til enhver tid modtagne kontante indbetalinger og indeståelser samt det i stk. 6 nævnte regnskabsresultat at fratrække indeværende års afholdte udgifter til dækning af udbetalinger samt eventuelle hensættelser, jf. § 5, stk. 4, og eventuelt optagne lån, jf. § 6, stk. 2 og 5, i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning.

Stk. 2. Fondens henholdsvis den enkelte afdelings formue tilvejebringes ved kontante indbetalinger og indeståelser (samlede bidrag) fra de bidragspligtige institutter, samt ved det i stk. 6 nævnte regnskabsresultat. Afviklingsafdelingens formue består dog alene af indeståelser fra de bidragspligtige institutter. Likvide midler skal udgøre mindst 25 pct. af pengeinstitutafdelingens, realkreditafdelingens og fonds-mæglerselskabsafdelingens samlede bidrag og regnskabsre-

sultat. Falder de likvide midlers andel til under 25 pct., skal andelen reetableres ved førstkomende bidragsregulering.

Stk. 3. Såfremt en afdelings nettoformue er mindre end minimumskravet fastsat i § 4, skal der senest ved førstkomende regulering opkræves bidrag med henblik på at opfylde minimumskravet. Det samme gælder, hvis afviklingsafdelingens formue er mindre end minimumskravet fastsat i § 7, stk. 1, 2. pkt., i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning. Bidragets størrelse fastsættes af bestyrelsen, jf. dog § 7, stk. 3, i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelige anordning.

Stk. 4. Såfremt en afdeling har optaget lån i henhold til § 6, stk. 2 og 5, i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, skal afdelingens formue samt det i stk. 6, nævnte regnskabsresultat mindst svare til minimumskravet i § 4, før tilbagebetaling af lånet påbegyndes. Renter for lånet tilskrives lånet, indtil tilbagebetalingen kan påbegyndes.

Stk. 5. Fordelingen af bidrag i et regnskabsår til Fonden på indbetalinger og indeståelser fastsættes af Fondens bestyrelse.

Stk. 6. Fondens regnskabsresultat overføres til formuen.

§ 4. Pengeinstitutafdelingens nettoformue skal udgøre mindst 3.180 mio. kr.

Stk. 2. Realkreditinstitutafdelingens nettoformue skal udgøre mindst 10 mio. kr.

Stk. 3. Fondsmæglerselskabsafdelingens nettoformue skal udgøre mindst 10 mio. kr.

§ 5. Når en afdelings formue med tillæg af det i § 3, stk. 6, nævnte regnskabsresultat og efter fradrag af eventuel hensættelse, jf. stk. 4, er positiv, foretages for den enkelte afdeling pr. den 1. januar en regulering af institutternes samlede bidrag til Fonden, således at det enkelte instituts samlede bidrag svarer til instituttets andel af bidragsopgørelsen, jf. §§ 7 og 8. Regulering i form af tilbagebetaling eller frigivelse kan først finde sted, efter at der er sket indbetaling eller afgivet indeståelse for indeværende års samlede bidrag. Årets tilbagebetalinger eller frigivelser må ikke overstige årets indbetalinger eller afgivne indeståelser.

Stk. 2. Når et instituts bidragspligt er ophørt, jf. § 6, stk. 4 og 5, sker der tilbagebetaling eller frigivelse til det pågældende institut i overensstemmelse med reglerne i stk. 1. Indtil tilbagebetaling eller frigivelse har fundet sted, kan Fonden anvende instituttets bidrag til dækning af Fondens forpligtelser, jf. § 6, stk. 10. Hvis et instituts bidragspligt ophører 1. maj eller senere, skal Fondens tilbagebetaling eller frigivelse senest ske pr. 1. juli året efter. Et ophørt institut kan få frigivet sin indeståelse, mod at Fonden modtager en garanti af mindst samme størrelse fra et kreditinstitut eller forsikrings-selskab. Fondens bestyrelse kan forlange, at et ophørt instituts indeståelse skal erstattes af en garanti fra et kreditinstitut eller forsikrings-selskab.

Stk. 3. Såfremt en afdelings nettoformue i forbindelse med udlodning fra et konkursbo, hvor Fonden er indtrådt i indskydernes eller investorens krav, overstiger minimums-

kravet i § 4, kan midler, med Finanstilsynets godkendelse, tilbageføres til de institutter, som har tilvejebragt de midler, der er anvendt ved dækningen i konkursboet. Bestyrelsen kan beslutte, at midler, som skal tilbageføres til institutter, der på udlodningstidspunktet er ophørt med at være bidragspligtige til den pågældende afdeling, jf. § 6, stk. 4 og 5, skal forblive i Fonden som en del af Fondens formue, når sådanne midler er af en beskeden størrelse.

Stk. 4. Inden regulering efter stk. 1 finder sted, kan Fondens bestyrelse hensætte et beløb fra afdelingens formue, som skønnes nødvendigt til dækning af afdelingens forpligtelser i forbindelse med allerede indtrufne hændelser, som Fonden skal dække samt optagne lån, jf. § 1 og § 6, stk. 2 og 5, i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning.

Stk. 5. Afholdelse af udgifter til dækning af en afdelings forpligtelser sker først med afdelingens overførte regnskabsresultat, jf. § 3, stk. 6, herefter med de erlagte kontante bidrag og dernæst ved indbetaling af de afgivne indeståelser og af optagne lån.

Bidragspligt

§ 6. De i § 1, stk. 1, nr. 1-4, angivne institutter har pligt til at betale bidrag til Fonden.

Stk. 2. Bidragspligten indtræder for de i § 1, stk. 1, nr. 1-3, nævnte institutter på det tidspunkt, hvor instituttet er meddelt tilladelse til at drive virksomhed, jf. henholdsvis § 7, stk. 1, § 8, stk. 1, § 9, stk. 1, og § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning.

Stk. 3. Bidragspligten indtræder for de i § 1, stk. 1, nr. 4, nævnte institutter på det tidspunkt, hvor Fonden modtager meddelelse om tilslutning til Fonden.

Stk. 4. Bidragspligten for de i § 1, stk. 1, nr. 1-3, nævnte institutter ophører på det tidspunkt, hvor instituttet ophører med at drive virksomhed i henhold til lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelige anordning. Efter ophøret af bidragspligt kan et institut ikke pålægges yderligere bidrag til Fonden, men instituttet kan pålægges at indfri instituttets indeståelse over for Fonden. Fusionerer et institut med eller overdrager et institut aktiviteter til et andet af Fonden omfattet institut inden for samme afdeling, anses instituttets bidragspligt ikke for ophørt. Det fortsættende eller erhvervende institut indtræder i det ophørende eller overdragende instituts rettigheder og forpligtelser over for Fonden. Fusionerer et institut med et institut omfattet af en anden af Fondens afdelinger, anses det ophørende instituts bidragspligt for ophørt. Det samme gælder et institut, der omdannes til et institut omfattet af en anden af Fondens afdelinger.

Stk. 5. Bidragspligten for de i § 1, stk. 1, nr. 4, nævnte institutter ophører, når instituttet udtræder af Fonden, jf. § 28.

Stk. 6. Et institut betaler første gang bidrag til Fonden ved bidragsreguleringen året efter instituttets bidragspligt er indtrådt, jf. dog § 11, stk. 4. Såfremt et nyindtrådt institut ikke er sat i bidrag på et tidspunkt, hvor et institut i samme afdeling anmelder betalingsstandsning eller går konkurs, kan det nyindtrådte institut dog pålægges et supplerende bidrag. Det

supplerende bidrag skal dække instituttets andel af afdelingens bidragsfinansierede udgifter til den pågældende betalingsstandsning eller konkurs, der afholdes frem til førstkommende bidragsregulering. Fører opkrævningen af supplerende bidrag til, at de øvrige bidragspligtige institutter godskrives en andel af det supplerende bidrag, omfattes institutter, hvis bidragspligt er ophørt, jf. § 6, stk. 4 og 5, ikke af denne godskrivning.

Stk. 7. Hvis et instituts bidragspligt ophører, jf. § 6, stk. 4 og 5, før instituttet er sat i bidrag, og der inden bidragspligtens ophør er indtruffet en konkurs eller betalingsstandsning i den pågældende afdeling, kan Fonden opkræve et bidrag hos instituttet til dækning af instituttets andel af Fondens bidragsfinansierede udgifter i forbindelse med konkursen eller betalingsstandsningen. Instituttet er forpligtet til at meddele Fonden de fornødne oplysninger om instituttets aktiviteter til brug for Fondens beregning af bidrag. Størrelsen af bidraget fastsættes af Fonden.

Stk. 8. Et institut, der ophører med at drive virksomhed på et tidspunkt, hvor Fonden har krav til gode over for instituttet som følge af, at Fonden har deltaget i afviklingen af instituttet, kan alene få frigivet indeståelser, mens kontante bidrag tilgår Fonden, når instituttet udtræder af Fonden.

Stk. 9. Bidragspligt i en del af et regnskabsår efter stk. 2-5, opgøres på grundlag af gennemsnittet af det antal opgørelser instituttet foretager i regnskabsåret.

Stk. 10. Institutternes samlede bidrag kan af Fonden anvendes til dækning af samtlige Fondens forpligtelser. Så længe Fonden ikke har udbetalt eller frigivet et ophørt instituts bidrag, jf. § 6, stk. 4 og 5, kan bidraget anvendes til dækning af Fondens forpligtelser, uanset om instituttets bidragspligt var ophørt på tidspunktet for den hændelse, der har udløst Fondens forpligtelse. Det samme gælder uanset, om instituttets bidragspligt ikke var indtrådt på tidspunktet for den hændelse, der har udløst Fondens forpligtelse, jf. stk. 1-3.

Bidragsopgørelse

§ 7. Institutternes individuelle bidrag beregnes med udgangspunkt i institutternes dækkede netto-indskud, dækkede kontante midler og dækkede værdipapirer (dækkede aktiver).

Stk. 2. Pengeinstitutafdelingen fordeles 3000/3180 dele af afdelingens samlede bidrag på de enkelte pengeinstitutter på grundlag af dækkede nettoindskud og 180/3180 dele på grundlag af antallet af værdipapirdepoter. Bidrag for dækkede nettoindskud opgøres på grundlag af de i § 9 nævnte indskud, jf. §§ 12-14 i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning.

Stk. 3. I realkreditinstitutafdelingen skal bidrag på grundlag af kontante midler udgøre én pct. af de dækkede kontante midler. Det resterende bidrag fordeles på grundlag af antallet af værdipapirdepoter. Bidrag for dækkede kontante midler opgøres, jf. dog §§ 10, og 12-14 i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, på grundlag af de regnskabsmæssige poster for gæld til kreditinstitutter samt andre

periodeafgrænsningsposter og andre mellemværender i forbindelse med værdipapirhandel, jf. § 1 i lov om værdipapirhandel m.v. som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, for den dækkede personkreds.

Stk. 4. I fondsmæglerselskabsafdelingen skal bidrag på grundlag af kontante midler udgøre mindst én pct. af de dækkede kontante midler. Disse bidrag opgøres, jf. dog §§ 10 og 12-14 i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, for fondsmæglerselskaber på grundlag af de regnskabsmæssige poster for gæld til kreditinstitutter, kunders marginindskud, deposita samt forskud på købsordrer, gæld til kunder fra ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger samt andre periodeafgrænsningsposter og andre mellemværender i forbindelse med værdipapirhandel, jf. § 1 i lov om værdipapirhandel m.v., som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, for den dækkede personkreds. For investeringsforvaltningsselskaber opgøres disse bidrag på grundlag af de tilsvarende poster, for så vidt angår den del af selskabernes aktivitet, der er omfattet af en tilladelse efter § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning. Bidrag vedrørende konstante midler skal sammen med bidrag vedrørende værdipapirer andrage mindst 55 pct. af afdelingens samlede bidrag. Den resterende del af bidragene kan fordeles efter et eller flere af følgende kriterier: balance, gearing (et mål, der bygger på forholdet mellem balance og egenkapital) og antal ansatte, idet det for investeringsforvaltningsselskaberne alene vedrører den del af deres aktivitet, der er omfattet af en tilladelse efter § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning.

Stk. 5. I afviklingsafdelingen fordeles 3010/3200 dele af afdelingens modtagne bidrag (indeståelser) på de enkelte pengeinstitutter på grundlag af dækkede nettoindskud og 190/3200 dele på grundlag af antallet af værdipapirdepoter. Bidrag for dækkede nettoindskud opgøres på grundlag af de i § 9 nævnte indskud, jf. §§ 12-14 i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning.

Stk. 6. I afviklingsafdelingen opgøres indeståelser pr. 1. oktober 2010 på baggrund af september 2010 indberetningen jf. § 13, stk. 2, og antallet af værdipapirdepoter ultimo 2009 jf. § 9, stk. 1. Indeståelser pr. 1. januar 2011 opgøres på baggrund af september 2010 indberetningen jf. § 13, stk. 2, og antallet af værdipapirdepoter ultimo 2010 jf. § 9, stk. 1.

§ 8. I pengeinstitutafdelingen, realkreditafdelingen og afviklingsafdelingen sker fordelingen mellem institutterne af bidrag for dækkede værdipapirer på grundlag af antallet af depoter (værdipapirkonti i værdipapircentraler) for hvilke det enkelte institut er kontoførende.

Stk. 2. For fondsmæglerafdelingens vedkommende opdeles værdipapirer i to grupper: de, som er i depot i selskabet, og de, som er i depot andetsteds, men som selskabet har kundens samtykke til at disponere over, idet der for investeringsforvaltningsselskabernes vedkommende alene medtages de værdipapirer, der stammer fra selskabernes aktivitet,

der er omfattet af en tilladelse efter § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning. Fondens bestyrelse kan fastsætte forskellige bidragssatser for de to grupper af dækkede værdipapirer. Værdipapirerne skal opgøres til markedsværdi.

Opgørelsestidspunktet

§ 9. Pengeinstitutternes dækkede nettoindskud henholdsvis dækkede kontante midler beregnes på grundlag af gennemsnittet af to opgørelser foretaget i henholdsvis marts og september. Opgørelsen vedrørende værdipapirer sker én gang årligt ultimo året.

Stk. 2. Fondsmægler- og investeringsforvaltningsselskabernes dækkede kontante midler og dækkede værdipapirer beregnes som gennemsnittet af tolv opgørelser foretaget ultimo hver måned, medens opgørelsen af de øvrige bidragskomponenter foretages ultimo året, idet der i beregningen for investeringsforvaltningsselskabernes vedkommende alene medtages dækkede kontante midler og de dækkede værdipapirer, der stammer fra selskabernes aktivitet, der er omfattet af en tilladelse efter § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning.

§ 10. Fondens bestyrelse kan tillade mindre afvigelser fra opgørelsesmetoderne i §§ 7-9 og de af bestyrelsen fastsatte nærmere bestemmelser.

Indbetaling m.v.

§ 11. Det enkelte instituts samlede bidrag til Fonden beregnes hvert år pr. 1. januar på grundlag af de i § 9 nævnte opgørelser samt eventuelle lån optaget af den afdeling, instituttet er bidragspligtigt til.

Stk. 2. Fonden fastsætter en frist for erlæggelse af bidrag, dog senest 1. juli.

Stk. 3. Efter påkrav fra Fonden skal et institut inden 8 dage fra påkravet indfri stillede indeståelser.

Stk. 4. Bestyrelsen kan indenfor et regnskabsår træffe beslutning om yderligere erlæggelse af bidrag for bidragspligtige institutter, hvis den afdeling, de tilhører, ikke opfylder minimumskravet i § 7, stk. 1, 2. pkt., i lov om en garanti-fond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, eller i § 4.

Lån ved betalingsstandsninger og konkurser m.v.

§ 12. Lån efter § 6, stk. 2, i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, forrentes med en CIBOR-rente (3 måneders).

Stk. 2. Når en afdeling kan påbegynde tilbagebetaling af et lån optaget i en anden afdeling, jf. § 3, stk. 4, træffer bestyrelsen beslutning om størrelsen af den årlige ydelse, jf. dog § 7, stk. 3, i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning.

Stk. 3. Såfremt en afdeling har flere lån afdrages det ældste lån først.

Stk. 4. Ydelsen fordeles til de långivende afdelinger efter den forholdsmæssige andel, som afdelingerne har ydet lån i.

Indberetninger

§ 13. Institutterne skal efter udløbet af hvert år indberette de oplysninger til Fonden, som er nødvendige for Fondens fastsættelse af institutternes samlede bidrag til Fonden, jf. §§ 6-10. Indberetningen skal ske senest ultimo april måned.

Stk. 2. Inden 10. oktober 2010 skal pengeinstitutterne foretage en ekstraordinær indberetning til brug for etablering af afviklingsafdelingens formue. Indberetningen skal vedrøre dækkede nettoindskud mindre end 100.000 euro opgjort pr. september 2010.

§ 14. De i § 1, stk. 1, nr. 1-3, nævnte institutter er forpligtede til at kunne beregne den enkelte indskyders og investors dækkede aktiver.

§ 15. De i § 1, stk. 1, nr. 4, nævnte institutter er forpligtede til at kunne beregne den enkelte indskyders og investors dækkede aktiver med fradrag af det beløb, som instituttets hjemlands garantiordning dækker, jf. § 2, stk. 2.

Stk. 2. Instituttets valgte revisorer skal påse, at stk. 1 overholdes og afgive erklæring til Fonden herom.

Information

§ 16. Institutterne og de i § 1, stk. 2, nævnte filialer skal i ekspeditionslokaler, hvortil indskydere og investorer almindeligvis har adgang, på et iøjnefaldende sted ved skiltning tydeligt oplyse, hvor indskydere og investorer kan rekvirere skriftlig information om den eller de indskuds- og investorgarantiordninger, som instituttet, eller den i § 1, stk. 2, nævnte filial er tilsluttet.

Stk. 2. I tilfælde af, at de i stk. 1 nævnte institutter og filialer modtager indskud eller udfører investeringsforretninger for kunder via internettet, skal tilsvarende information gives på instituttets hjemmeside.

§ 17. Den i § 16 omhandlede information skal som minimum indeholde oplysninger om:

- 1) hvilken eller hvilke indskyder- og investorgarantiordninger de dækkede aktiver er dækket af,
- 2) dækningens omfang,
- 3) beregning af det dækkede beløb,
- 4) særlige indlånsformer, som er sikret fuld dækning,
- 5) indlån og kontante midler, som ikke er omfattet af ordningen,
- 6) værdipapirer, der ikke er omfattet af ordningen, samt
- 7) hvorledes en indskyder eller investor skal forholde sig, hvis der skal ske udbetaling fra Fonden.

Stk. 2. Hvis et institut som nævnt i § 2, stk. 1, har tilsluttet sig Fonden som supplement til den dækning, der ydes af instituttets hjemlands garantiordning, skal dette oplyses. Tilsvarende gælder, hvis dækningen af indskud i de i § 1, stk. 2, nævnte filialer svarer til den dækning, der ydes af Fonden, men er lavere end den dækning, der ydes af hjemlandet.

Stk. 3. Hvis et institut som nævnt i § 1, stk. 1, nr. 4, der har tilsluttet sig Fonden, jf. § 2, stk. 1, meddeler Fonden, at

filialen ønsker at fravælge den supplerende dækning, skal hver enkelt indskyder og investor have skriftlig oplysning herom, samt om hvilke konsekvenser instituttets fravalg har for indskyderen og investoren.

Stk. 4. Den i stk. 1-3 omhandlede information skal som minimum affattes på dansk, i et let forståeligt sprog.

Stk. 5. Den i stk. 1 og 2 omhandlede information må ikke anvendes i reklameøjemed.

§ 18. Filialer af de i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte institutter i et land inden for Den Europæiske Union eller lande som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, og som har indgået aftale med Færøerne i medfør af § 30, stk. 1, i lov om finansiell virksomhed, som sat i kraft for Færøerne, skal give indskyderne og investorerne i værtslandet information efter de regler, der er fastsat i værtslandet.

Meddelelse og anmeldelse

§ 19. Meddelelse om et instituts betalingsstandsning eller konkurs skal af Fonden umiddelbart efter, at betalingsstandsningen eller konkursen er kommet til Fondens kendskab, indrykkes i et eller flere dagblade, som udkommer på instituttets hjemsted samt i et landsdækkende dagblad på Færøerne og Statstidende.

Stk. 2. Tilsvarende meddelelse skal finde sted på de steder, hvor instituttet som nævnt i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, har filialer. Meddelelsen skal affattes på det eller de officielle sprog i det land, hvor filialen er etableret.

§ 20. Meddelelsen skal indeholde oplysninger om:

- 1) instituttets navn og adresse på dets hjemsted,
- 2) at der foreligger konkurs eller betalingsstandsning,
- 3) datoen for betalingsstandsningens indtræden eller datoen for konkursdekretets afsigelse, såfremt instituttet erklæres konkurs uden forinden at have været i betalingsstandsning,
- 4) at indskyderne og investorerne får meddelelse direkte fra instituttet eller Fonden senest 5 hverdage efter datoen som nævnt,
- 5) hvor indskyderne og investorerne kan henvende sig, hvis meddelelse ikke modtages som nævnt under nr. 4,
- 6) at anmeldelse af krav skal indleveres til et institut, og
- 7) tidsfrist for anmeldelse samt virkning af for sen anmeldelse.

§ 21. Fonden skal være i stand til snarest muligt og senest 5 hverdage efter betalingsstandsningens indtræden eller datoen for konkursdekretets afsigelse at udsende en oversigt til den enkelte indskyder og investor over dennes samlede mellemværende med instituttet inkl. renter opgjort til og med den i § 20, nr. 3, foreskrevne dato. Oversigten skal vedlægges en vejledning for anmeldelse. Finanstilsynet kan efter anmodning fra Fonden forlænge den i 1. pkt. anførte frist med op til 10 hverdage.

Stk. 2. Oversigter over investorernes værdipapirer i depot udsendes til de relevante investorer, hvis det af betalingsstandsningstilsyn eller kurator er afgjort, at værdipapirer ikke kan udleveres. Oversigter over værdipapirer, som ikke

kan udleveres, skal dog udsendes senest 6 måneder efter betalingsstandsningen eller konkursen.

Stk. 3. Til brug for udarbejdelsen af den i stk. 1 nævnte oversigt skal instituttet inden 24 timer fra anmeldelsen af betalingsstandsning, henholdsvis afsigelse af konkursdekret indsende en opgørelse af indskydernes dækkede aktiver samt øvrige nødvendige oplysninger til Fonden i elektronisk form.

§ 22. Oversigten nævnt i § 21, stk. 1, skal i det mindste indeholde:

- 1) indskyderens og investorens navn og adresse,
- 2) personnummer eller registreringsnummer, eller anden lignende dokumentation, hvis den pågældende ikke har personnummer eller registreringsnummer,
- 3) en opgørelsesdato,
- 4) en oversigt over indskyderens eller investorens ind- og udlånskonti og andre kontante midler samt værdipapirer med angivelse af kontonummer og kontotype samt depotnummer, samt
- 5) en oversigt over de midler, som dækkes fuldt ud i medfør af § 9, stk. 2 og 3, i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning, eller som Fonden har besluttet at dække fuldt ud.

§ 23. Den i § 21, stk. 1, nævnte oversigt danner grundlag for anmeldelse af krav over for Fonden.

Stk. 2. Yderligere krav eller forpligtelser oplyses af indskyderen eller investoren på oversigten og dokumenteres i fornødent omfang.

Stk. 3. Ved underskrift på oversigten bekræfter indskyderen eller investoren rigtigheden af de anførte oplysninger under strafansvar i henhold til § 23 i lov om en garantifond for indskydere og investorer, som sat i kraft for Færøerne ved kongelig anordning.

§ 24. Anmeldelse af krav mod Fonden indleveres til et færøsk eller dansk institut, som efter kontrol af indskyderens og investorens identitet overgiver anmeldelsen til Fonden til endelig prøvelse.

Stk. 2. Fondens bestyrelse kan i særlige tilfælde tillade afvigelser fra reglerne for anmeldelse af krav over for Fonden samt udbetaling fra Fonden.

§ 25. Anmeldelse af krav over for Fonden skal indgives til et institut senest 4 måneder efter den i § 20, nr. 3, foreskrevne dato.

Stk. 2. Såfremt anmeldelse i henhold til stk. 1 ikke er foretaget inden 2 måneder, påhviler det Fonden på ny at udsende den i § 21, stk. 1, nævnte oversigt til indskydere og investorer med dækkede aktiver over 100 kr.

Stk. 3. Indgives anmeldelse senere end 4 måneder efter den i § 20, nr. 3, foreskrevne dato, bortfalder kravet over for Fonden, medmindre indskyderen eller investoren kan godtgøre, at vedkommende ikke har haft mulighed for i tide at påberåbe sig sin ret til at få udbetalt garantibeløbet. Fonden kan, når særlige omstændigheder foreligger, undtage fra fristen, dog under forudsætning af, at Fonden kan foretage anmeldelse i boet.

§ 26. Fonden gennemgår indskydernes og investorernes krav hurtigst muligt efter modtagelsen af anmeldelsen, og overfører garantibeløbet til det anmeldende institut.

Stk. 2. Udbetaling af krav mod Fonden, der hidrører fra et institut, der har tilsluttet sig Fonden som supplement, jf. § 2, forudsætter, at Fonden har modtaget en erklæring fra hjemlandets kompetente myndigheder, hvoraf fremgår, at de dækkede aktiver er indisponible.

§ 27. Når et institut omfattet af § 1, stk. 1, nr. 4, har tilsluttet sig Fonden, jf. § 2, stk. 1, skal Fonden indgå aftaler med hjemlandets garantiordning om procedurer for udbetaling af erstatning. Der kan aftales mindre afvigelser fra reglerne om meddelelse og anmeldelse, jf. §§ 19-26, såfremt afvigelserne er nødvendige for at sikre, at indskyderne og investorerne får en hurtig og korrekt erstatning.

Udtræden

§ 28. De i § 1, stk. 1, nr. 4, nævnte institutter udtræder af Fonden en måned efter ophør af instituttets virksomhedsud-

øvelse på Færøerne, henholdsvis en måned efter instituttet har givet Fonden meddelelse om, at instituttets aftale om tilslutning til Fonden ønskes bragt til ophør.

Stk. 2. Det udtrådte instituts erlagte bidrag tilbagebetales eller frigives efter bestemmelsen i § 5, stk. 1 og 2.

Opløsning

§ 29. Såfremt Fonden opløses, træffer økonomi- og erhvervsministeren med finansministerens godkendelse beslutning om anvendelse af Fondens formue.

Stk. 2. Den i stk. 1 nævnte beslutning træffes efter høring af institutterne.

Ikrafttræden

§ 30. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. oktober 2011.

Stk. 2. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 1218 af 27. oktober 2010 for Færøerne om Garantifonden for indskydere og investorer.

Finanstilsynet, den 12. september 2011

ULRIK NØDGAARD

/ Karen Dorte Abelskov

Bilag 1**Ledende principper**

(omhandlet i artikel 7, stk. 1, femte afsnit, i bilag 2 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 97/9/EF af 3. marts 1997 om investorgarantiordninger):

Ansøger en filial om at blive tilsluttet værtslandets ordning for supplerende dækning, udarbejder værtslandets ordning bilateralt med hjemlandets ordning hensigtsmæssige regler og procedurer for udbetaling af garantibeløb til investorer i den pågældende filial. Følgende principper gælder for såvel udarbejdelsen af disse procedurer som fastsættelsen af betingelserne for en sådan filials medlemskab (jf. artikel 7, stk. 1):

- a) Værtslandets ordning har fortsat ubegrænset ret til at pålægge deltagende investeringsselskaber sine objektive og generelle regler; den kan kræve at få meddelt relevante oplysninger og har ret til at kontrollere sådanne oplysninger hos hjemlandets kompetente myndigheder.
- b) Værtslandets ordning imødekommer krav om supplerende garantibeløb, når den af hjemlandets kompetente myndigheder er blevet underrettet om den i artikel 2, stk. 2, omhandlede konstatering eller afgørelse. Værtslandets ordning har fortsat ubegrænset ret til efter egne regler og procedurer at efterprøve, om investorens krav er berettiget, før der udbetales supplerende garantibeløb.
- c) Hjemlandets og værtslandets ordninger arbejder tæt sammen for at sikre, at investorerne hurtigt får udbetalt det korrekte garantibeløb. De skal især aftale, hvorledes et modkrav, der kan give anledning til modregning under en af de to ordninger, får indvirkning på det garantibeløb, som hver enkelt ordning udbetaler til investor.
- d) Værtslandets ordning har ret til at pålægge filialer bidrag til supplerende dækning på et passende grundlag, idet der tages hensyn til den garanti, som hjemlandets ordning yder. For at lette opkrævningen af sådanne bidrag kan værtslandets ordning lægge den antagelse til grund, at dens ansvar under alle omstændigheder er begrænset til differencen mellem den dækning, den selv yder, og den dækning, hjemlandet yder, uanset om hjemlandet faktisk udbetaler garantibeløb i forbindelse med krav fra investorer på værtslandets område.