



Lovtidende A

2018

Udgivet den 30. juni 2018

25. juni 2018.

Nr. 962.

Bekendtgørelse om afviklingsplanlægning og afviklingsberedskab

I medfør af § 245 a, stk. 4, § 259, stk. 6, § 260, stk. 8, § 264, stk. 6, § 265, stk. 9, og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 1140 af 26. september 2017, og efter høring af Finansiell Stabilitet, fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på følgende:

- 1) Pengeinstitutter.
- 2) Realkreditinstitutter.
- 3) Fondsmæglerselskaber I.
- 4) Blandede holdingvirksomheder, jf. § 5, stk. 1, nr. 51, i lov om finansiel virksomhed.
- 5) Finansielle holdingvirksomheder, jf. § 5, stk. 1, nr. 10, i lov om finansiel virksomhed, når mindst én dattervirksomhed er et pengeinstitut eller et realkreditinstitut.
- 6) Finansielle holdingvirksomheder, jf. § 5, stk. 1, nr. 10, i lov om finansiel virksomhed, der har mindst én dattervirksomhed som er et fondsmæglerselskab I, og som ikke har andre finansielle virksomheder som dattervirksomhed.
- 7) Finansieringsinstitutter, jf. § 5, stk. 1, nr. 6, i lov om finansiel virksomhed, hvis finansieringsinstituttet er en dattervirksomhed af et pengeinstitut eller et realkreditinstitut.

Stk. 2. Bekendtgørelsen finder ikke anvendelse på datterselskaber af Finansiell Stabilitet.

Stk. 3. Ved en virksomhed forstås i denne bekendtgørelse de i stk. 1, nr. 1-7, oplistede virksomheder.

Kapitel 2

Afviklingsplanlægning

§ 2. En virksomhed skal på anmodning af Finanstilsynet, jf. § 261 i lov om finansiel virksomhed, i det omfang det er relevant for den pågældende virksomhedstype, kunne levere oversigter og oplysninger, jf. bilag 1, til brug for udarbejdelsen, vedtagelsen og vedligeholdelsen af afviklingsplanen eller koncernafviklingsplanen, jf. §§ 259 og 260 i lov om finansiel virksomhed.

Stk. 2. Finanstilsynet fremsætter en anmodning efter stk. 1, når oversigterne og oplysningerne ikke i forvejen er tilgængelige for Finanstilsynet, eller ikke foreligger i et format, der er brugbart ved udarbejdelsen, vedtagelsen eller

vedligeholdelsen af afviklingsplanen eller koncernafviklingsplanen, jf. §§ 259 og 260 i lov om finansiel virksomhed.

Stk. 3. Finanstilsynet fastsætter en frist for indsendelse af oversigterne og oplysningerne.

§ 3. Afviklingsplanen skal udarbejdes i overensstemmelse med §§ 259 og 260 i lov om finansiel virksomhed og skal indeholde en afviklingsstrategi. Afviklingsstrategien fastlægges i samarbejde mellem Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet i forbindelse med udarbejdelsen af afviklingsplanen.

Stk. 2. Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet kan vurdere, at flere alternative afviklingsstrategier er mulige. I sådanne situationer skal Finanstilsynet vedtage, hvilken afviklingsstrategi der vil være den foretrukne efter indstilling fra Finansiell Stabilitet.

§ 4. Konstaterer Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet, at der er væsentlige hindringer for afviklingen af en virksomhed eller koncern efter den foretrukne afviklingsstrategi, jf. § 3, kan Finanstilsynet benytte sig af en eller flere af de i § 264, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed oplistede beføjelser til at reducere eller fjerne de væsentlige hindringer, når de er egnede, nødvendige og proportionale.

Stk. 2. I de tilfælde hvor afviklingsplanen eller koncernafviklingsplanen opstiller flere alternative afviklingsstrategier, jf. § 3, stk. 2, og Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet konstaterer, at der er væsentlige hindringer for afviklingen af en virksomhed eller koncern efter de alternative afviklingsstrategier, kan Finanstilsynet benytte sig af en eller flere af de i § 264, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed oplistede beføjelser til at reducere eller fjerne de væsentlige hindringer, når de er egnede, nødvendige og proportionale, medmindre reducere eller fjernelse af afviklingshindringer for en alternativ afviklingsstrategi vil hindre eller forringe gennemførelsen og troværdigheden af den foretrukne afviklingsstrategi.

§ 5. Når Finanstilsynet har vedtaget en afviklingsplan, jf. § 259, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, fremsender Finanstilsynet et kort resumé af afviklingsplanen til den pågældende virksomhed.

Stk. 2. Når Finanstilsynet har vedtaget en koncernafviklingsplan, jf. § 260, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, fremsender Finanstilsynet et kort resumé af koncernafviklingsplanen til modervirksomheden.

Kapitel 3 Afviklingsberedskab

Nødvendige oversigter og oplysninger til brug for afvikling

§ 6. En virksomhed skal kunne tilvejebringe en balance til brug for Finansiell Stabilitets restrukturering og afvikling af virksomheden i henhold til lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder.

Stk. 2. Balancen skal indeholde en opgørelse af aktiver, gæld og øvrige forpligtelser, og udarbejdes på grundlag af et regnskab med de nødvendige justeringer, der følger af stk. 3 og i overensstemmelse med bilag 2. For pengeinstitutter og realkreditinstitutter skal balancen opgøres i overensstemmelse med bilag 3 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Stk. 3. Regnskabet, der danner grundlag for balancen, skal kunne opgøres i løbet af 12 timer efter dagsafslutning på baggrund af virksomhedens normale regnskabspraksis. En virksomhed skal i videst muligt omfang have opdaterede oplysninger til brug for at kunne udarbejde balancen. Balancen skal som udgangspunkt opgøres på baggrund af den seneste dagsafslutning.

Stk. 4. Stk. 1-3 finder ikke anvendelse for virksomheder nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6. Finanstilsynet kan dog beslutte, at stk. 1-3 skal finde anvendelse på en virksomhed nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6, hvis afviklingsplanen eller koncernafviklingsplanen udarbejdet i medfør af §§ 259 og 260 i lov om finansiell virksomhed foreskriver en anden afvikling end konkurs.

§ 7. Til brug for Finansiell Stabilitets restrukturering og afvikling af en virksomhed i henhold til lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, skal en virksomhed kunne opgøre og tilvejebringe en specificeret opgørelse over virksomhedens forpligtelser i overensstemmelse med bilag 3.

Stk. 2. Stk. 1 finder ikke anvendelse for virksomheder nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6. Finanstilsynet kan dog beslutte, at stk. 1 skal finde anvendelse på en virksomhed nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6, hvis afviklingsplanen eller koncernafviklingsplanen udarbejdet i medfør af §§ 259 og 260 i lov om finansiell virksomhed foreskriver en anden afvikling end konkurs.

§ 8. Til brug for Finansiell Stabilitets restrukturering og afvikling af et pengeinstitut i henhold til lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder skal en virksomhed kunne opgøre og tilvejebringe en specificeret opgørelse over berettigede indskud, jf. § 2, stk. 2, i bekendtgørelse om Garantiformuens dækning af indskydere og investorer samt dækkede indskud, jf. § 9 i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, herunder med opdeling i forhold til de enkelte typer af indskud, som Garantiformuen dækker.

Stk. 2. Et realkreditinstitut eller et fondsmæglerselskab I skal kunne opgøre og tilvejebringe en specificeret opgørelse over virksomhedens dækkede kontante midler, jf. § 10 i lov

om en indskyder- og investorgarantiordning, herunder oplysning om bruttovolumen.

Stk. 3. Opgørelsen, jf. stk. 1 og 2, skal desuden omfatte dækkede værdipapirer, jf. § 11 i lov om en indskyder- og investorgarantiordning.

Stk. 4. Opgørelsen for et pengeinstitut skal udarbejdes i overensstemmelse med bilag 3 i bekendtgørelse om Garantiformuens dækning af indskydere og investorer. Indskud omfattet af § 9, stk. 3-5, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning skal fremgå, i det omfang virksomheden har kendskab hertil.

Stk. 5. Opgørelsen skal for et realkreditinstitut og et fondsmæglerselskab I udarbejdes i overensstemmelse med bilag 3 i bekendtgørelse om Garantiformuens dækning af indskydere og investorer.

§ 9. Opgørelserne i medfør af §§ 6-8 skal, efter en virksomhed har modtaget anmodning herom fra Finansiell Stabilitet, udleveres til Finansiell Stabilitet i løbet af 12 timer efter dagsafslutning. Har Finanstilsynet endnu ikke vurderet, at en virksomhed er nødlidende eller forventeligt nødlidende, jf. § 224 a i lov om finansiell virksomhed, kan Finansiell Stabilitet fastsætte en længere frist til at udlevere opgørelserne under hensyntagen til den konkrete situation.

Stk. 2. Finansiell Stabilitet kan fremsætte anmodning i medfør af stk. 1, når Finanstilsynet kan gribe tidligt ind, jf. §§ 243 a-c i lov om finansiell virksomhed. Finansiell Stabilitet kan desuden fremsætte anmodning i medfør af stk. 1, når Finanstilsynet vil træffe afgørelse om, at en virksomhed er, eller der er en væsentlig risiko for, at en virksomhed inden for en kort periode vil blive konstateret nødlidende eller forventeligt nødlidende, jf. § 224 a i lov om finansiell virksomhed, uanset om der er iværksat genopretning eller tidlig indgriben.

Effektive sagsgange og systemer

§ 10. En virksomhed skal have et system til generel orientering af kunder og kreditorer m.v. i forbindelse med afviklingsforanstaltninger i medfør af kapitel 4-8 i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder.

Stk. 2. En virksomhed skal have et system til individuel orientering af kunder og kreditorer m.v. i forbindelse med afviklingsforanstaltninger, herunder overdragelse af hele eller dele af virksomhedens aktiviteter.

Stk. 3. Stk. 1-2 finder ikke anvendelse for virksomheder nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6. Finanstilsynet kan dog beslutte, at stk. 1-2 skal finde anvendelse på en virksomhed nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6, herunder hvis afviklingsplanen eller koncernafviklingsplanen udarbejdet i medfør af §§ 259 og 260 i lov om finansiell virksomhed foreskriver en anden afvikling end konkurs.

§ 11. En virksomhed skal have et system, der på anmodning fra Finansiell Stabilitet som led i Finansiell Stabilitets iværksættelse af afviklingsforanstaltninger i medfør af lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder midlertidigt og endeligt helt eller delvist kan nedskrive indskud, der overstiger Garantiformuens dækning, jf. lov om en indskyder- og investorgarantiordning.

Stk. 2. Stk. 1 finder ikke anvendelse for virksomheder nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6. Finanstilsynet kan dog beslutte, at stk. 1 skal finde anvendelse på en virksomhed nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6, herunder hvis afviklingsplanen eller koncernafviklingsplanen udarbejdet i medfør af §§ 259 og 260 i lov om finansiel virksomhed foreskriver en anden afvikling end konkurs.

§ 12. En virksomhed skal have effektive former for virksomhedsstyring, der sikrer, at nødvendige oplysninger til brug for værdiansættelser i medfør af kapitel 3 i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder samt restrukturering og afvikling af en virksomhed er opdaterede. De nødvendige oplysninger er som udgangspunkt de oplysninger, som er angivet i bilag 4, i det omfang de er relevante for den pågældende virksomhedstype.

Stk. 2. Oplysninger i medfør af stk. 1 skal kunne tilvejebringes, hurtigst muligt efter at en virksomhed har modtaget anmodning herom fra Finanstilsynet. Har Finanstilsynet endnu ikke vurderet, at en virksomhed er nødlidende eller forventeligt nødlidende, jf. § 224 a i lov om finansiel virksomhed, kan Finanstilsynet fastsætte en længere frist til at udlevere opgørelserne under hensyntagen til den konkrete situation.

Stk. 3. Finansiell Stabilitet kan fremsætte anmodning i medfør af stk. 2, når Finanstilsynet kan gribe tidligt ind, jf. §§ 243 a-c i lov om finansiel virksomhed. Finansiell Stabilitet kan desuden fremsætte anmodningen, når en virksomhed er, eller der er en væsentlig risiko for, at en virksomhed inden for en kort periode vil blive konstateret nødlidende eller forventeligt nødlidende, uanset om der er iværksat genopretning eller tidlig indgriben.

Stk. 4. Stk. 1-3 finder ikke anvendelse for virksomheder nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6. Finanstilsynet kan dog beslutte, at stk. 1-3 skal finde anvendelse på en virksomhed nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6, herunder hvis afviklingsplanen eller koncernafviklingsplanen udarbejdet i medfør af §§ 259 og 260 i lov om finansiel virksomhed foreskriver en anden afvikling end konkurs.

§ 13. En virksomhed skal have en god administrativ praksis, således at en virksomhed har overblik over omfanget af, betydningen af og lokaliseringen af væsentlige gensidigt bebyrdende kontrakter, herunder kontrakter, der er centrale for instituttets umiddelbare videreførelse.

Stk. 2. En virksomhed skal have opdaterede metoder til at kunne skønne over de særlige omkostninger og forpligtelser, der vil opstå ved en virksomheds konkurs, herunder forpligtelser ved udtræden af edb-centraler, huslejeforpligtelser eller andre omkostninger, der skal balanceføres som en forpligtelse, fordi der er tale om en konkurs.

Stk. 3. Stk. 1 finder ikke anvendelse for virksomheder nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6. Finanstilsynet kan dog beslutte, at stk. 1 skal finde anvendelse på en virksomhed nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6, herunder hvis afviklingsplanen eller koncernafviklingsplanen udarbejdet i medfør af §§ 259 og

260 i lov om finansiel virksomhed foreskriver en anden afvikling end konkurs.

§ 14. En virksomheds eksterne eller interne revisor skal én gang årligt gennemgå en virksomheds tilrettelæggelse og implementering af forretningsgange og systemer til efterlevelse af kravene i §§ 6-13.

Stk. 2. En virksomheds eksterne revisor eller interne revisor skal ligeledes én gang årligt påse, at en virksomhed til enhver tid vil kunne opføre og tilvejebringe de krævede oplysninger i § 8 og bilag 3. Det udførte arbejde skal omfatte en stikprøvevis kontrol af de specificerede oplysninger.

Stk. 3. En virksomheds eksterne revisor skal afgive en erklæring vedrørende stk. 1 og 2. Erklæringen afgives efter en standard, der findes på Finanstilsynets hjemmeside. Såfremt erklæringen afgives med forbehold eller supplerende oplysninger, skal revisor udarbejde en separat erklæring med de nødvendige modifikationer.

Stk. 4. Revisorerklæringen, jf. stk. 3, skal afgives senest samtidig med påtegning af en virksomheds årsregnskab og skal sendes til Finanstilsynet senest 14 dage efter afgivelse af erklæringen. Finanstilsynet videresender kopi af erklæringen til Finansiell Stabilitet.

Stk. 5. Stk. 1-4 finder ikke anvendelse for virksomheder nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6. Finanstilsynet kan dog beslutte, at stk. 1-4 skal finde anvendelse på en virksomhed nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6, herunder hvis afviklingsplanen eller koncernafviklingsplanen udarbejdet i medfør af §§ 259 og 260 i lov om finansiel virksomhed foreskriver en anden afvikling end konkurs.

Stk. 6. Den interne eller eksterne revisor for virksomheder nævnt i § 1, stk. 1, nr. 3 og 6, skal én gang årligt påse, at virksomheden til enhver tid vil kunne opføre og tilvejebringe de krævede oplysninger i § 8.

Stk. 7. For virksomheder omfattet af stk. 6, skal den eksterne revisor afgive en erklæring vedrørende stk. 6. Stk. 3 og 4 finder tilsvarende anvendelse for erklæringen i medfør af 1. pkt.

Kapitel 4

Straffebestemmelser

§ 15. Overtrædelse af § 2, stk. 1, § 7, stk. 1, § 8, § 9, stk. 1, § 10, stk. 1-2, § 11, stk. 1, § 12, stk. 1-2, § 13, stk. 1-2, § 14, stk. 1-4 og § 14, stk. 6-7, straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Kapitel 5

Ikrafttræden m.v.

§ 16 Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2018.

Stk. 2 Følgende bekendtgørelser ophæves:

- 1) bekendtgørelse nr. 821 af 3. juli 2015 om afviklingsplanlægning og afviklingsberedskab, og

- 2) bekendtgørelse nr. 654 af 30. maj 2018 om afviklingsplanlægning og afviklingsberedskab.

Erhvervsministeriet, den 25. juni 2018

RASMUS JARLOV

/ Hans Høj

Bilag 1**Oplysninger og oversigter til brug for afviklingsplanlægning**

- 1) Virksomheder omfattet af denne bekendtgørelse skal på Finanstilsynets anmodning levere følgende oversigter og oplysninger med henblik på udarbejdelse, vedtagelse og vedligeholdelse af afviklings- og koncernafviklingsplaner:
- a) En detaljeret beskrivelse af virksomhedens organisation samt en koncernoversigt, hvis virksomheden er en del af en koncern.
 - b) Angivelse af ejere af en kvalificeret andel i virksomheden, størrelsen af de kvalificerede ejeres andel af virksomheden samt deres procentvise andel af stemmerettighederne i virksomheden. I en koncern skal oplysningerne leveres for hver enkelt juridisk person i koncernen.
 - c) Virksomhedens beliggenhed, oprettelsesland, meddelte tilladelser i henhold til den finansielle lovgivning samt medlemmer af bestyrelse og direktion. I en koncern skal oplysningerne leveres for hver enkelt juridisk person i koncernen.
 - d) En oversigt over, herunder en kortlægning (mapping) og beskrivelse af virksomhedens kritiske funktioner og centrale forretningsområder, herunder væsentlige aktiver og passiver i tilknytning til sådanne funktioner og forretningsområder.
 - e) En detaljeret beskrivelse af elementerne i virksomhedens passiver, som et minimum opdelt efter type og størrelse af kortfristet og langsigtet gæld og sikrede, usikrede og efterstillede forpligtelser.
 - f) Detaljerede oplysninger om de passiver, der er nedskrivningsegne passiver, jf. § 267 i lov om finansiel virksomhed.
 - g) En beskrivelse af de procedurer, som er nødvendige for at fastslå, til hvem virksomheden har givet sikkerhedsstillelse, hvem der er i besiddelse af sikkerhedsstillelsen samt i hvilken jurisdiktion sikkerhedsstillelsen befinder sig.
 - h) En oversigt og beskrivelse af virksomhedens ikke-balanceførte eksponeringer.
 - i) En oversigt over virksomhedens væsentlige afdækninger.
 - j) Identifikation af virksomhedens største og mest kritiske modparter samt en analyse af de konsekvenser, disse modparter misligholdelse vil have for virksomhedens finansielle situation.
 - k) En oversigt over ethvert system, i hvilket virksomheden foretager et væsentligt antal handler eller handler for en væsentlig værdi, herunder en kortlægning (mapping) af brugen af disse systemer i virksomheden generelt og på virksomhedens kritiske funktioner og de centrale forretningsområder.
 - l) En oversigt over hvert betalings-, clearings- eller afregningssystem, som virksomheden er direkte eller indirekte medlem af, herunder en kortlægning (mapping) for hvert system fordelt på virksomheden, dennes kritiske funktioner og centrale forretningsområder.
 - m) En detaljeret fortegnelse over og en detaljeret beskrivelse af de centrale ledelsesinformationssystemer, herunder systemer for risikostyring, bogføring samt finansiell og reguleringsmæssig indberetning, som anvendes af virksomheden, herunder en kortlægning (mapping) for hvert system fordelt på virksomheden, dennes kritiske funktioner og centrale forretningsområder.
 - n) Identifikation af ejerne af de i litra m anførte systemer samt tilknyttede service-, software, system- og licensaftaler, herunder en kortlægning (mapping) for hvert system og tilknyttet aftale fordelt på virksomheden, dennes kritiske funktioner og centrale forretningsområder.
 - o) Virksomhedens tilsynsmyndighed og afviklingsmyndighed(er).
 - p) Det medlem af ledelsen, der er ansvarlig for at indgive de oplysninger, der er nødvendige for at forbedre virksomhedens afviklingsplan, og eventuelt andre personer, der er ansvarlige for virksomhedens kritiske funktioner og centrale forretningsområder.
 - q) En beskrivelse af de ordninger, som virksomheden har etableret for at sikre, at Finansiell Stabilitet i tilfælde af en afvikling af virksomheden råder over alle de nødvendige oplysninger til brug for afviklingen, herunder brugen af afviklingsværktøjer- og beføjelser.

- r) Alle aftaler, som virksomheden har indgået med tredjemænd, og hvis ophævelse kan udløses af en afgørelse fra myndighederne om at anvende et afviklingsværktøj, samt hvorvidt konsekvenserne af ophævelsen kan påvirke afviklingsværktøjets anvendelse.
- s) En oversigt over alle væsentlige outsourcingsaftaler, jf. bekendtgørelse om outsourcing af væsentlige aktivitetsområder.
- t) En beskrivelse af mulige likviditetskilder til støtte for afviklingen.
- u) Oplysninger om aktivbehæftelser, likvide aktiver, ikke-balanceførte aktiviteter, afdækningsstrategier og bogføringspraksis.

2) Derudover skal en modervirksomhed omfattet af denne bekendtgørelse som minimum kunne levere en identifikation af og en oversigt over koncernenhedernes juridiske forbundethed og indbyrdes afhængighed eksempelvis

- a) fælles eller delt personale, faciliteter og systemer,
- b) kapital-, finansierings- eller likviditetsordninger,
- c) eksisterende krediteksponeringer eller eventuelle krediteksponeringer,
- d) krydsgarantiordninger, krydssikkerhedsstillelser, krydsklausuler (cross default) og krydsnettingsordninger,
- e) aftaler om afdækning af risici og om back-to-back handler, eller
- f) serviceaftaler (service level agreements).

Bilag 2

Balance for restrukturering og afvikling

Pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I opstiller balancen i henhold til bilag 3 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl., der indeholder de relevante aktiver og passiver, som balancen skal indeholde. Balancen skal være baseret på den regnskabspraksis, det enkelte selskab aflægger regnskab efter.

Finansielle holdingvirksomheder og blandede holdingvirksomheder opstiller balancen i henhold til bilag 3 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl., der indeholder de relevante aktiver og passiver, som balancen skal indeholde. Balancen skal være baseret på den regnskabspraksis, det enkelte selskab aflægger regnskab efter.

Finansieringsinstitutter opstiller balancen i henhold til de skabeloner for balance, som det pågældende finansieringsinstitut er omfattet af. Balancen skal være baseret på den regnskabspraksis, det enkelte selskab aflægger regnskab efter.

Udgangspunktet for periodebalancen er en it-kørsel og en opstillingsform, der svarer til en »normal« kvartals- eller helårskørsel.

Eftersom balancen (formentlig) skal køres uden for en planlagt rapporteringstermin, kan værdiansættelsen af visse poster (som udgangspunkt) baseres på et større skønselement sammenlignet med en sædvanlig måneds-/ultimokørsel. Eksempler herpå kunne være:

- Poster, hvor der ikke kan fremskaffes opdaterede dagsværdier (f.eks. illikvide papirer, hvor kursfastsættelsen sker på basis af »anerkendte« modeller etc.), eller hvor det af andre (tidsmæssige) årsager ikke er muligt at foretage fuld opdateret beregning af dagsværdier.
- Rapportering fra (udenlandske) datterselskaber, der evt. kører på separat platform og med rapportering efter anden regnskabspraksis.
- Opgørelser fra (udenlandske) administratorer og forvaltere, der ikke kan levere opdateret information (kurser) med kort varsel.
- Rapportering fra virksomheder, der pro rata konsolideres.
- Udlån og garantier.
- Hensatte forpligtelser.

Værdiansættelsen af garantier sker på basis af et skøn over det forventede tab på forpligtelsen.

De regnskabsmæssige specifikationer af alle væsentlige balanceposter medsendes ligeledes som supplement til den opgjorte balance i bilag 2.

Bilag 3**Tabel a: Specifikation af forpligtelser, jf. lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder**

Data, indberettet i t.kr	Post, i alt	Sikrede forpligtelser, jf. §25, stk. 3, nr. 2	Depondere beskyttede forpligtelser, jf. §25, stk. 3, nr. 3	Betroede beskyttede forpligtelser, jf. §25, stk. 3, nr. 4	Forpligtelser med en oprindelig løbetid mindre end 7 dage, jf. § 25, stk. 3, nr. 5	Forpligtelser med en løbetid på mindre end 7 dage over for registrerede systemer, jf. § 25, stk. 3, nr. 6	Øvrige undtagne forpligtelser, jf. § 25, stk. 3, nr. 7	Koncerninterne forpligtelser
Dækkede indskud i henhold til lov om en indskyder- og investorgarantiordning	x							
Berettigede indskud fra fysiske personer, som ikke er dækket i henhold til lov om en indskyder- og investorgarantiordning	x	x						
Berettigede indskud fra mikrovirksomheder samt små og mellemstore virksomheder, som ikke er dækket i henhold til lov om en indskyder- og investorgarantiordning	x	x						
Øvrige berettigede indskud, som ikke er dækket i henhold til lov om en indskyder- og investorgarantiordning	x	x						

Øvrige indlån og anden gæld, som ikke udgøres af berettigede indskud	x	x	x	x	x	x	x	x
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	x	x			x	x		x
Udstedte obligationer til dagsværdi	x	x			x			x
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	x	x			x			x
Øvrige ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi	x	x			x	x		x
Aktuelle skatteforpligtelser	x							x
Midlertidigt overtagne forpligtelser	x	x					x	x
Andre passiver	x	x	x	x	x	x	x	x
Periodeafgrænsningsposter	x							x
Hensatte forpligtelser i alt	x							x
Gældsforpligtelser, der kontraktuelt eller ved lov i henhold til RAL § 13, stk. 3, er efterstillet simple fordringer i medfør af KL § 97	x							x
Efterstillede krav, jf. § 98 i konkursloven	x							x
Supplerende kapital (T2)	x							x

Hybrid kernekapital (AT1)	x							x
Efterstillet kapital, der ikke er omfattet af kategorierne "Supplerende kapital (T2)" og "Hybrid kernekapital (AT1)"	x							x
Forpligtelser i alt	x	x	x	x	x	x	x	x

Sumdata skal leveres for de afkrydsede felter.

Bail-in, jf. §§ 24-28 i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, finder ikke anvendelse på realkreditinstitutter, jf. lovens § 24, stk. 4. Realkreditinstitutter skal derfor kun udfylde kolonnerne; post i alt, sikrede forpligtelser, jf. § 25, stk. 3, nr. 2, samt koncerninterne forpligtelser.

Herudover skal virksomheden tilvejebringe følgende specifikationer:

1. Specifikation af sikrede forpligtelser, jf. § 25, stk. 3, nr. 2, i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder. Specifikationen skal indeholde en beskrivelse af alle de undtagne forpligtelser, herunder regnskabsklassifikation og bogført værdi, samt en beskrivelse af de tilknyttede sikkerheder, herunder regnskabsklassifikation og bogført værdi.
2. Specifikation af deponerede beskyttede forpligtelser, jf. § 25, stk. 3, nr. 3, i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder. Specifikationen skal indeholde en beskrivelse af alle de undtagne forpligtelser, herunder regnskabsklassifikation og bogført værdi.
3. Specifikation af betroede beskyttede forpligtelser, jf. § 25, stk. 3, nr. 4, i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder. Specifikationen skal indeholde en beskrivelse af alle de undtagne forpligtelser, herunder regnskabsklassifikation og bogført værdi.
4. Specifikation af forpligtelser med en oprindelig løbetid < 7 dage, jf. § 25, stk. 3, nr. 5, i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder. Specifikationen skal indeholde en beskrivelse af alle de undtagne forpligtelser, herunder regnskabsklassifikation og bogført værdi.
5. Specifikation af forpligtelser med en løbetid < 7 dage overfor registrerede systemer, jf. § 25, stk. 3, nr. 6, i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder. Specifikationen skal indeholde en beskrivelse af alle de undtagne forpligtelser, herunder regnskabsklassifikation og bogført værdi.
6. Specifikation af øvrige undtagne forpligtelser, jf. § 25, stk. 3, nr. 7, i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder. Specifikationen skal indeholde en beskrivelse af alle de undtagne forpligtelser, herunder regnskabsklassifikation og bogført værdi.
7. Specifikation af koncerninterne forpligtelser. Specifikationen skal indeholde en beskrivelse af alle de undtagne forpligtelser, herunder regnskabsklassifikation og bogført værdi.

8. Specifikation af visse poster med modregningsadgang i henhold til § 42 i konkursloven, jf. § 25, stk. 1, 2. pkt., i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder. Specifikationen skal opgøres per modpart som vist i tabel b. Specifikationen skal udfyldes af alle virksomheder, der i regnskabet har poster, som kan henføres til regnskabsposterne indlån og anden gæld.

Tabel b: Specifikation af visse poster med modregningsadgang i henhold til konkurslovens § 42

Data, indberettet i t.kr.		Kreditor 1	Kreditor 1	Kreditor 1	Total
Kreditor ID					
Berettigede indskud fra fysiske personer	Saldi				
	Renter				
	Total				
Berettigede indskud fra mikrovirksomheder samt små og mellemstore virksomheder	Saldi				
	Renter				
	Total				
Øvrige berettigede indskud	Saldi				
	Renter				
	Total				
Øvrige indlån og anden gæld, som ikke udgøres af berettigede indskud	Saldi				
	Renter				
	Total				
Indlån og anden gæld i alt	Saldi				
	Renter				
	Total				
Dækkede indskud i henhold til lov om en indskyder- og investorgarantiordning	Saldi				
	Renter				
	Total				
Fradrag for forfaldne forpligtelser, jf. § 12 i lov om en	Saldi				
	Renter				

indskyder- og investorgaranti- ordning	Total				
Indlån og anden gæld, som kan være genstand for mod- regning	Saldi				
	Renter				
	Total				
Modregningsadgang					
Udlån (inklusive skyldige renter)	Total				
Uudnyttede kredittilsagn	Total				
Garantier stillet af instituttet over for kreditor	Total				
Skyldige omkostninger over for kreditor (ubetalte faktura- er)	Total				

Bilag 4**Oplysninger til brug for værdiansættelse samt restrukturering og afvikling**

- 1 Gruppe struktur
 - 1.1 Organisationsdiagram
 - 1.1.1. Koncernselskaber
 - 1.1.2 Ledelse
 - 1.2 Opdaterede udskrifter fra Erhvervsstyrelsen
 - 1.3 Opdaterede vedtægter
 - 1.4 Bestyrelsesreferater - seneste 3 år
 - 1.5 Forretningsorden for bestyrelsen
 - 1.6 Liste med adresser på alle filialer, telefonnumre og filialbestyrere
 - 1.7 Alle selskabets tegningsberettigede
- 2 Datterselskaber, joint ventures, partnerskaber, strategiske alliancer og lignende
 - 2.1 Navne, adresser og vedtægter på alle datterselskaber
 - 2.2 Navne, adresser og liste med joint venture aftaler
 - 2.3. Værdiansættelsesrapporter på gruppeselskaber udarbejdet i forbindelse med salgsprocesser
- 3 Aktionærer
 - 3.1 Aktionærregistret
 - 3.2 Datoer og liste med alle warrants, konvertible obligationer og aktieoptioner, der kan give ret til aktier i selskabet
- 4 Direktionsmøder
 - 4.1 Referater fra direktionsmøder - seneste 3 år
 - 4.2 Forretningsorden for direktionsmøder
- 5 Finansiell rapportering
 - 5.1 Seneste månedsregnskab / ledelsesinformation
 - 5.2 Balance og resultatopgørelse - seneste 3 år
 - 5.3 Revisionsprotokollater - seneste 3 år
 - 5.4 Kvartalsregnskaber for de seneste 3 år
 - 5.5 Segmenterede balancer og resultater pr. forretningsområde - seneste 3 år
 - 5.6 Renterisikorapporter og opgørelser - seneste 3 år
 - 5.7 Alle revisionsrapporter - 3 år
 - 5.7.1. Eksterne revisionsrapporter
 - 5.7.2. Interne revisionsrapporter
 - 5.8 Solvensrapporter og opgørelser - seneste samt seneste 4 kvartaler
 - 5.8.1. Herunder individuelle solvensopgørelser
 - 5.9 Estimer på balance og resultatopgørelse
 - 5.9.1. Antagelser og forudsætninger
 - 5.9.2. Budgetter for foregående år og indeværende år
 - 5.10 Kreditrisiko
 - 5.10.1 Store eksponeringer - opgørelse seneste 4 kvartaler
 - 5.10.2 Kreditrisiko fordeling - udlånstyper og segmenter
 - 5.11 Puljeregnskaber
 - 5.12 Serieregnskaber
- 6 Skat, lønsumsafgifter og lignende
 - 6.1 Skattekonsekvenser af overdragelse af balancen minus egenkapital og ansvarlig kapital

- 6.2 Betalte skatter, moms, lønsumsafgifter og lignende for selskab og datterselskaber - seneste år
- 7 Kunder
 - 7.1 Information om antal kunder, indlån og udlån
 - 7.2 Forretningsvolumen, kreditrisiko og kundeflow - seneste 3 år
 - 7.3 De samlede eksponeringer specificeret på udlån, garantier og uudnyttede faciliteter
 - 7.4 De 20 største eksponeringer med sagsbeskrivelser
 - 7.5 De 20 største nedskrivninger med sagsbeskrivelser
 - 7.6 Specifikation af branchefordeling fra seneste halvårslige opgørelse opdelt på eksponeringer og nedskrivninger
 - 7.7 Specifikation af registrerede sikkerheder
- 8 Funding og likviditet
 - 8.1 Struktur og typer af ansvarlig lånekapital og hybrid lånekapital
 - 8.2 RO, SDRO og SDO udstedelser, herunder værdi af registrerede sikkerheder
 - 8.3 Junior covered bonds
 - 8.4 Senior gældsudstedelser
 - 8.5 Gældsudstedelser i medfør af RAL § 13, stk. 3
 - 8.6 Indlån og depositkonti
 - 8.6.1 Løbetider og rentesatser
 - 8.7 Hedgingaftaler og andre finansielle instrumenter
 - 8.8 Beskrivelse af likviditetsposition og gældende outflowsscenarier
 - 8.8.1 Sidste 4 kvartalers likviditetsrapporter
 - 8.9 Rating fra Moody's, S&P, Fitch og lignende inklusive de seneste ratingrapporter
- 9 Aktiver og markedsrisiko
 - 9.1 Oversigt over værdipapirer, aktier, obligationer, derivater, strukturerede produkter og lignende
 - 9.1.1 Noterede værdipapirer
 - 9.1.2 Unoterede værdipapirer
 - 9.2 Oversigt over valutapositioner
 - 9.3 Beskrivelse af risk management systemer
 - 9.4 Procedurer for at håndtere markedsrisiko
 - 9.5 Seneste interne rapporter på markedsrisiko til direktion og bestyrelse
- 10 Kreditrelationer
 - 10.1 Forretningsgange for kreditbevillinger
 - 10.2 Beskrivelse af interne modeller
 - 10.3 Kreditrisikomonitering for de sidste 3 år
 - 10.4 Beskrivelse af kreditbogen
 - 10.4.1 Brutto- og nettoeksponeringer og nedskrivninger
 - 10.4.2 Gruppevis reservationer
- 11 Regulatoriske forhold
 - 11.1 Tilladelser fra offentlige myndigheder
 - 11.2 Korrespondancen med Finanstilsynet for de sidste 3 år
 - 11.3 Seneste rapporter fra Finanstilsynet.
- 12 Ledelsen og nøglemedarbejdere
 - 12.1 Liste med direktionsmedlemmer, underdirektører og nøglemedarbejdere på det enkelte område
 - 12.2 Liste med bonusordninger og incitamentsprogrammer for ledelsen og nøglemedarbejdere

- 12.3 Alle gyldne aftaler og »faldskærme«
- 12.4 Stay-on bonusaftaler og pensionsordninger
- 13 Løn og personaleforhold
 - 13.1 Standardkontrakt for ansatte
 - 13.2 Økonomiske omkostninger af alle ansættelsesforhold og pensioner + benefits
 - 13.3 Livs- og sygeforsikringer
 - 13.4 Bonusordninger og forpligtelser
 - 13.5 Omkostninger ved at afskedige og opsige medarbejdere
- 14 Ejendomme
 - 14.1 Oversigt over ejendomme ejet af virksomheden
 - 14.2 Oversigt over ejendomme lejet af virksomheden
 - 14.3 De økonomiske forpligtelser på ejendomme
 - 14.4 Verserende retssager mellem lejer og udlejer
 - 14.5 Leasede ejendomme og leasingforpligtelser
 - 14.6 Funding af ejendomme
- 15 Miljøspørgsmål
 - 15.1 Eventuelle miljøspørgsmål, risici på alle virksomhedens bygninger, filialer etc.
- 16 Materielle aktiver
 - 16.1 Anlægskartoteket - liste med alle fysiske aktiver
- 17 Immaterielle aktiver
 - 17.1 Liste med rettigheder og patenter
- 18 It & tele
 - 18.1 Aftaler med leverandører, herunder telefoni, internet, datacentral mv.
 - 18.2 Udviklingsaftaler og licenser
 - 18.3 Beskrivelse af it-systemet i virksomheden
 - 18.4 Leaset software og hardware
- 19 Forsikringer
 - 19.1 Oversigt over eksisterende forsikringsaftaler
- 20 Kontrakter og forpligtelser
 - 20.1 Register over finansielle kontrakter hvis påbudt i medfør af § 245 a, stk. 2, i lov om finansiell virksomhed
 - 20.2 Koncerninterne mellemværender
 - 20.3 Alle væsentlige samarbejdsaftaler
 - 20.3.1 Depotbanker
 - 20.3.2 Market maker- aftaler
 - 20.3.3 Øvrige samarbejdsaftaler
 - 20.4 Outsourcingaftaler
 - 20.5 Udestående letters of intent
 - 20.6 Udestående tilbud
 - 20.7 Væsentlige konsulentaftaler
 - 20.8 Leasingaftaler, herunder leasing af kopimaskiner, biler eller lignende
 - 20.9 Andet
- 21 Poster under strengen
 - 21.1 Afgivne garantier
 - 21.2 Verserende retssager og værdien heraf
 - 21.3 Potentielle retskrav
 - 21.4 Sponsoraftaler
- 22 Andre gensidigt bebyrdende kontrakter

23 Oplysninger vedrørende konkurs

- 23.1 Oversigt over særlige omkostninger og forpligtelser, der vil opstå ved virksomhedens konkurs, herunder forpligtelser ved udtræden af edb-centraler, huslejeforpligtelser eller andre omkostninger, der skal balanceføres som en forpligtelse, fordi der er tale om en konkurs.