

Bekendtgørelse om en indskyder- og investorgarantiordning

I medfør af § 1, stk. 8, § 4, § 7, stk. 9, § 7 a, stk. 6, § 16 a, stk. 3, og § 20, stk. 3, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, jf. lovbekendtgørelse nr. 917 af 8. juli 2015, som ændret ved lov nr. 1563 af 15. december 2015, fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde, administration m.v.

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på følgende:

- 1) Pengeinstitutter.
- 2) Realkreditinstitutter.
- 3) 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.
- 4) Forvaltere af alternative investeringsfonde med tilladelse efter § 11 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., for så vidt angår den del af forvalternes aktivitet, der er omfattet af bilag 1, nr. 3, i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v.
- 5) Filialer beliggende i Danmark af kreditinstitutter, investeringsselskaber, investeringsforvaltningsselskaber og forvaltere af alternative investeringsfonde med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union bortset fra lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, hvis dækningen af indskydere og investorer i landet, hvor filialen har hjemsted, ikke svarer til dækningen af indskydere og investorer efter lov om en indskyder- og investorgarantiordning.
- 6) Filialer beliggende i Danmark af kreditinstitutter, investeringsselskaber, investeringsforvaltningsselskaber og forvaltere af alternative investeringsfonde med hjemsted i lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, og som har tilsluttet sig indskyder- og investorgarantiordningen (Garantiformuen), jf. § 2.

Stk. 2. Med institutter forstås i denne bekendtgørelse de i stk. 1, nr. 1-6, nævnte virksomheder og filialer.

Tilsluttede filialer

§ 2. Den supplerende dækning for institutter omfattet af § 1, stk. 1, nr. 6, omfatter det beløb, hvormed dækningen ydet af Garantiformuen overstiger den dækning, som hjemlandets garantiordning yder.

Finansiel Stabilitets administration af Garantiformuen

§ 3. Finansiel Stabilitet skal i forbindelse med administrationen af Garantiformuen varetage dennes interesser.

§ 4. Rapporten om Garantiformuens aktiviteter, jf. § 20 i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, skal indeholde en redegørelse for Garantiformuens aktiviteter det seneste kalenderår, herunder redegørelser for modtagne bidrag og eventuelle udbetalinger eller overførelser fra de respektive afdelinger. Rapporten skal endvidere indeholde en resultatopgørelse og balance med de nødvendige specifikationer.

Stk. 2. Rapporten skal indgå i Finansiel Stabilitets årsrapport, som aflægges i medfør af § 73 i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder.

Bidragspligt

§ 5. Institutter har pligt til at betale bidrag til Garantiformuen i overensstemmelse med reglerne herom, jf. kapitel 2-5.

Stk. 2. Medlemskab af den relevante afdeling i Garantiformuen og bidragspligten indtræder for de i § 1, stk. 1, nr. 1-5, nævnte institutter på det tidspunkt, hvor instituttet er meddelt tilladelse til at drive virksomhed i henhold til § 7, stk. 1, § 8, stk. 1, § 9, stk. 1, og § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed samt § 11 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. for så vidt angår den del af selskabernes aktivitet, der er omfattet af bilag 1, nr. 3, i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v.

Stk. 3. Bidragspligten indtræder for de i § 1, stk. 1, nr. 6, nævnte institutter på det tidspunkt, hvor Finansiel Stabilitet på vegne af Garantiformuen modtager meddelelse om tilslutning til Garantiformuen.

Kapitel 2

Pengeinstitutafdelingen

§ 6. De i § 1, stk. 1, nr. 1, nævnte institutter og de i § 1, stk. 1, nr. 5 og 6, nævnte filialer af kreditinstitutter er omfattet af pengeinstitutafdelingen.

Stk. 2. De i § 1, stk. 1, nr. 6, nævnte filialer er forpligtede til at kunne beregne den enkelte indskyders og investors dækkede aktiver med fradrag af det beløb, som filialens hjemlands garantiordning dækker, jf. § 2, stk. 1.

Bidrag og opgørelse for pengeinstitutafdelingen

§ 7. Et institut omfattet af § 6, stk. 1, betaler første gang bidrag til Garantiformuen året efter, at instituttets bidragspligt er indtrådt.

Stk. 2. Såfremt et nyindtrådt institut ikke er påbegyndt at bidrage, jf. stk. 1, på et tidspunkt, hvor Finansiel Stabilitet på vegne af Garantiformuen opkræver ekstraordinære bidrag, jf. § 7, stk. 6, i lov

om en indskyder- og investorgarantiordning, skal det nyindtrådte institut ligeledes pålægges et ekstraordinært bidrag. Det ekstraordinære bidrag skal dække instituttets andel af det samlede ekstraordinære bidrag til afdelingen, jf. § 7, stk. 6, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning. Det samlede ekstraordinære bidrag fordeles i overensstemmelse med §§ 8 og 9.

Stk. 3. Det årlige målniveau for pengeinstitutafdelingen fastsættes ved at dele det beløb, som pengeinstitutafdelingen mangler for at nå målniveauet, jf. § 7, stk. 2, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, med den resterende opbygningsperiode (udtrykt i år). Opbygningsperioden kan udgøre op til 6 år, jf. § 7, stk. 7, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning. Ved fastsættelse af det årlige målniveau skal der tages behørigt hensyn til konjunkturudviklingen og til den virkning, som procykliske bidrag kan have på institutternes finansielle stilling.

Stk. 4. Institutter omfattet af § 6, stk. 1, skal senest den 31. januar indberette oplysninger i overensstemmelse med bilag 2 på individuelt niveau til Finansiell Stabilitet til brug for Finansiell Stabilitets fastsættelse af institutternes bidrag. Oplysningerne i bilag 2, pkt. 1, indberettes for regnskabsperioden for det senest godkendte regnskab inden 31. december året før. Oplysningerne om dækkede indskud i medfør af bilag 2, pkt. 2 og 3, indberettes for det foregående år.

Stk. 5. Finansiell Stabilitet koordinerer indsendelse af de i stk. 4 nævnte oplysninger med institutternes indsendelse af oplysninger til Afviklingsformuen.

Stk. 6. Den af instituttet valgte revisor skal påse, at indberetningerne efter stk. 4 er retvisende. Revisoren skal én gang årligt og senest den 15. marts afgive erklæring til Finansiell Stabilitet herom. Såfremt der er sammenfald mellem indberetninger til Garantiformuen og til Afviklingsformuen, kan der afgives én samlet erklæring.

Stk. 7. Finansiell Stabilitet meddeler senest den 15. april institutterne det årlige individuelle bidrag opgjort i henhold til §§ 8 og 9.

Stk. 8. Institutterne skal senest den 1. maj indbetale det i stk. 7 meddelte årlige individuelle bidrag til Garantiformuen ved Finansiell Stabilitet.

§ 8. De individuelle bidrag beregnes for de i § 1, stk. 1, nr. 1, nævnte institutter og de i § 1, stk. 1, nr. 5, nævnte filialer af kreditinstitutter på baggrund af instituttets dækkede indskud omfattet af § 9, stk. 1, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning og instituttets risikoprofil. De dækkede indskud, jf. 1. pkt., opgøres som gennemsnittet af de dækkede indskud pr. ultimo marts, juni, september og december det foregående år, som indberettet i medfør af § 7, stk. 4. Beregningen af risikoprofilen baserer sig på oplysninger vedrørende senest godkendte årsregnskab for året, der sluttede den 31. december det foregående år, som indberettet i medfør af § 7, stk. 4.

Stk. 2. De samlede bidrag fra filialer i medfør af § 9, stk. 2, fradrages instituttets bidrag efter stk. 1 forholdsmæssigt, baseret på institutternes individuelle bidrag, jf. stk. 1.

Stk. 3. Finansiell Stabilitet fastlægger i overensstemmelse med bilag 1 en beregningsmetode for opgørelse af instituttets risikoprofil, jf. stk. 1. Finanstilsynet skal godkende beregningsmetoden før første anvendelse og ved materielle ændringer i en allerede godkendt beregningsmetode.

Stk. 4. Finansiell Stabilitet offentliggør den gældende beregningsmetode på Finansiell Stabilitets hjemmeside.

§ 9. De individuelle bidrag beregnes for de i § 1, stk. 1, nr. 6, nævnte filialer af kreditinstitutter i forhold til deres dækkede indskud omfattet af § 9, stk. 3-6, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning. De dækkede indskud, jf. 1. pkt., opgøres som gennemsnittet af de dækkede indskud pr. ultimo marts, juni, september og december det foregående år, som indberettet i medfør af § 7, stk. 4.

Stk. 2. De i § 1, stk. 1, nr. 6, nævnte filialers samlede årlige bidrag til pengeinstitutafdelingen skal udgøre 2,5 promille af de dækkede indskud, jf. § 9, stk. 3-6, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning. De samlede årlige bidrag efter stk. 1 kan dog ikke overstige en forholdsmæssig andel af det årlige målniveau i § 7, stk. 3, svarende til indberettede dækkede indskud, jf. stk. 1, sat i forhold til indberettede dækkede indskud, jf. § 8, stk. 1.

§ 10. Hvis de oplysninger, der indsendes efter § 7, stk. 4, ajourføres eller rettes, skal institutterne indsende sådanne ajourføringer eller rettelser til Finansiell Stabilitet uden unødigt ophold.

Stk. 2. Hvis institutter ikke indgiver alle de oplysninger, der er omhandlet i § 7, stk. 4, inden for den fastsatte frist, anvender Finansiell Stabilitet skøn eller sine egne antagelser for at beregne det årlige bidrag for det pågældende institut.

Stk. 3. Hvis oplysninger ajourføres eller rettes, jf. stk. 1, eller Finansiell Stabilitet efterfølgende modtager manglende oplysninger, jf. stk. 2, justerer Finansiell Stabilitet det årlige bidrag i overensstemmelse med de nye oplysninger ved beregning af de årlige bidrag for den følgende bidragsperiode.

Kapitel 3

Restruktureringsafdelingen

§ 11. Garantiformuens midler udgør for restruktureringsafdelingen 3,2 mia. kr. i indeståelser fra de omfattede institutter, jf. § 7 a, stk. 3, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning til brug for afvikling.

Stk. 2. Til brug for restrukturering, jf. § 7 a, stk. 4, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, udgør Garantiformuens midler 1 mia. kr. i indeståelser eller kontante indbetalinger. Institutter, der ønsker at foretage en kontant indbetaling, skal rette henvendelse til Finansiell Stabilitet.

Stk. 3. Institutternes individuelle indeståelser beregnes i forhold til deres dækkede indskud omfattet af § 9, stk. 1, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, på baggrund af den i § 8, stk. 5, 3. pkt., nævnte indberetning. Finansiell Stabilitet kan på vegne af Garantiformuen gøre krav på institutternes kontante indbetalinger og indeståelser fra det tidspunkt, hvor instituttet første gang har foretaget en indberetning af de dækkede indskud, jf. § 7, stk. 4.

Bidragspligtens ophør i restruktureringsafdelingen

§ 12. Institutternes kontante indbetalinger eller indeståelser ophører på det tidspunkt, hvor instituttet ophører med at drive virksomhed i henhold til lov om finansiel virksomhed, jf. dog stk. 2. Efter ophøret kan et institut ikke pålægges yderligere indeståelser, men instituttet kan pålægges at indfri den i medfør af § 11, stk. 3, beregnede indeståelse over for Garantiformuen.

Stk. 2. Fusionerer et institut med eller overdrager et institut aktiviteter til et andet af Garantiformuen omfattet institut inden for samme afdeling, anses instituttets indeståelse ikke for ophørt. Det fortsættende eller erhvervende institut indtræder i det ophørende eller overdragende instituts rettigheder og forpligtelser over for Garantiformuen.

Kapitel 4

Realkreditafdelingen

§ 13. Institutter omfattet af § 1, stk. 1, nr. 2, er omfattet af realkreditafdelingen. Realkreditafdelingens formue skal udgøre mindst 10 mio. kr., jf. § 7 a, stk. 1, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, og skal bestå af kontante bidrag og indeståelser (samlede bidrag) fra de bidragspligtige institutter. Målniveauet for realkreditafdelingens kontante bidrag skal udgøre 0,8 pct. af realkreditinstitutternes dækkede kontante midler, dog mindst 2,5 mio. kr.

Stk. 2. Realkreditafdelingens nettoformue opgøres ved fra de til enhver tid modtagne kontante bidrag og indeståelser samt forrentning af formuen at fratække indeværende års afholdte udgifter til administration og dækning af udbetalinger samt eventuelle hensættelser og eventuelt optagne lån, jf. § 6, stk. 2 og 5, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning.

Stk. 3. Såfremt realkreditafdelingens nettoformue er mindre end minimumskravet og målniveauet, jf. stk. 1, eller utilstrækkelig til at afholde udgifter, jf. stk. 2, 2. pkt., skal der senest ved førstkommende bidragsopkrævning opkræves bidrag med henblik på at opfylde minimumskravet og målniveauet samt dække udgifter til administration.

Stk. 4. Såfremt realkreditafdelingen har optaget lån i henhold til § 6, stk. 2 og 5, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, skal afdelingens formue mindst svare til minimumskravet og målniveauet i stk. 1 før tilbagebetaling af lånet påbegyndes. Renter for lånet tilskrives lånet, indtil tilbagebetalingen kan påbegyndes.

Stk. 5. Fordelingen af bidrag i et regnskabsår til Garantiformuens realkreditafdeling på kontante bidrag og indeståelser fastsættes af Finansiell Stabilitet.

Stk. 6. Når realkreditafdelingens formue med tillæg af regnskabsresultatet og efter fradrag af eventuelle hensættelser er positiv, foretages for afdelingen pr. den 30. april en regulering af institutternes indeståelser til Garantiformuen, således at det enkelte instituts samlede indeståelser svarer til instituttets andel af depoter (værdipapirkonti i værdipapircentraler, for hvilke det enkelte institut er kontoførende), af det samlede antal depoter for hele afdelingen. Regulering i form af frigivelse kan først finde sted, efter at der er afgivet indeståelse for indeværende års indeståelser. Årets frigivelser må ikke overstige årets afgivne indeståelser.

Bidrag og opgørelse for realkreditafdelingen

§ 14. Et institut omfattet af realkreditafdelingen betaler første gang bidrag til Garantiformuen ved bidragsopkrævningen året efter instituttets bidragspligt er indtrådt. Såfremt et nyindtrådt institut ikke er sat i bidrag på et tidspunkt, hvor et institut i samme afdeling indleder rekonstruktionsbehandling 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 rekonstruktionsbehandling eller konkurs, der afholdes frem til førstkommende bidragsregulering. Medfører opkrævningen af supplerende bidrag, at de øvrige bidragspligtige institutter godskrives en andel af det supplerende bidrag, omfattes institutter, hvis bidragspligt er ophørt, ikke af denne godskrivning.

Stk. 2. Hvis et instituts bidragspligt ophører, før instituttet er sat i bidrag, og der inden bidragspligtens ophør er indtruffet en konkurs eller rekonstruktionsbehandling i et institut omfattet af afdelingen, kan Finansiell Stabilitet på vegne af Garantiformuen opkræve et bidrag hos instituttet til dækning af instituttets andel af Garantiformuens bidragsfinansierede udgifter i forbindelse med konkursen eller rekonstruktionsbehandlingen. Institutet er forpligtet til at meddele Finansiell Stabilitet de fornødne oplysninger om instituttets aktiviteter til brug for Finansiell Stabilitets beregning af bidrag. Størrelsen af bidraget fastsættes af Finansiell Stabilitet.

Stk. 3. Et institut, der ophører med at drive virksomhed på et tidspunkt, hvor Garantiformuen har et krav til gode over for instituttet som følge af, at Garantiformuen har deltaget i afviklingen af instituttet, kan alene få frigivet indeståelser, mens eventuelle kontante bidrag tilgår Garantiformuen, når instituttet udtræder af Garantiformuen.

§ 15. De individuelle kontante bidrag til opfyldelse af målniveauet, jf. § 13, stk. 1, beregnes med udgangspunkt i institutternes dækkede kontante midler, jf. § 10 i lov om en indskyder- og investorgarantiordning og instituttets risikoprofil fastsat i overensstemmelse med § 8, stk. 3. Bilag 1 finder tilsvarende anvendelse for beregning af realkreditinstitutternes bidrag til realkreditafdelingen. Såfremt realkreditinstitutterne ikke har dækkede kontante midler opgøres det kontante bidrag efter samme fordelingsprincip som i stk. 2.

Stk. 2. Fordelingen mellem institutterne af indeståelserne sker på grundlag af antallet af depoter (værdipapirkonti i værdipapircentraler), for hvilke det enkelte institut er kontoførende.

Stk. 3. Realkreditinstitutterne skal senest den 31. januar indberette de dækkede kontante midler samt antallet af depoter (værdipapirkonti i værdipapircentraler), for hvilke det enkelte institut er kontoførende. De dækkede kontante midler, jf. 1. pkt., opgøres som gennemsnittet af de dækkede kontante midler pr. ultimo marts, juni, september og december det foregående år. Realkreditinstitutterne skal desuden senest 31. januar indberette oplysningerne i bilag 2, pkt. 1, for regnskabsperioden for det senest godkendte regnskab inden 31. december året før. Realkreditinstitutterne kan undlade at indberette oplysningerne i bilag 2, pkt. 1, hvis det ikke har haft dækkede kontante midler det foregående år, jf. 1. og 2. pkt. Indberetningerne danner grundlag for beregning af bidragene og indeståelserne, jf. stk. 1 hhv. 2.

Stk. 4. Den af instituttet valgte revisor skal påse, at indberetningerne i overensstemmelse med stk. 3 er retvisende og afgive erklæring til Finansiell Stabilitet herom. Såfremt der er sammenfald mellem indberetninger til Garantiformuen og til Afviklingsformuen, kan der afgives en samlet erklæring.

Stk. 5. De kontante bidrag forfalder til betaling senest den 1. maj. Reguleringer af indeståelser foretages ligeledes pr. den 1. maj. Finansiell Stabilitet kan dog inden for et regnskabsår træffe beslutning om yderligere indeståelser for institutter tilsluttet realkreditafdelingen, hvis afdelingen ikke opfylder minimumskravet i § 7 a, stk. 1, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning.

Stk. 6. De i henhold til stk. 2 indberettede oplysninger kan tillige anvendes til brug for Finansiell Stabilitets opkrævning af bidrag til Afviklingsformuen.

Bidragspligtens ophør i realkreditafdelingen

§ 16. Bidragspligten for institutter omfattet af realkreditafdelingen ophører på det tidspunkt, hvor instituttet ophører med at drive virksomhed i henhold til lov om finansiell virksomhed. Efter ophøret af bidragspligt kan et institut ikke pålægges yderligere bidrag til Garantiformuen, men instituttet kan pålægges at indfri instituttets indeståelse. Fusionerer et institut med eller overdrager et institut aktiviteter til et andet af Garantiformuen 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 Garantiformuen. Fusionerer et institut med et institut omfattet af en anden af Garantiformuens afdelinger, anses det ophørende instituts bidragspligt for ophørt. Det samme gælder et institut, der omdannes til et institut omfattet af en anden af Garantiformuens afdelinger.

Stk. 2. Når et realkreditinstituts bidragspligt er ophørt, sker der frigivelse af indeståelser til det pågældende institut i overensstemmelse med reglerne i § 13, stk. 6. Indtil frigivelse har fundet sted, kan Finansiell Stabilitet anvende instituttets indeståelser til dækning af Garantiformuens forpligtelser. Hvis et instituts bidragspligt ophører den 1. maj eller senere, skal Finansiell Stabilitets frigivelse på vegne af Garantiformuen senest ske pr. den 1. maj året efter. Et realkreditinstitut, hvis bidragspligt er ophørt, kan få frigivet sin indeståelse mod, at Garantiformuen modtager en garanti af mindst samme størrelse fra et kreditinstitut eller forsikringsselskab. Finansiell Stabilitet kan på vegne af Garantiformuen forlange, at en indeståelse fra et realkreditinstitut, hvis bidragspligt er ophørt, skal erstattes af en garanti fra et kreditinstitut eller forsikringsselskab.

Stk. 3. Når et realkreditinstituts bidragspligt er ophørt i et kalenderår, tilbagebetales en forholdsmæssig del af instituttets indbetalte årlige kontante bidrag for det pågældende kalenderår. Den forholdsmæssige del beregnes fra kvartalet efter realkreditinstituttets udtræden af afdelingen og frem til kalenderårets udgang.

Stk. 4. Fusionerer et institut med eller overdrager et institut aktiviteter til et andet af Garantiformuen omfattet institut inden for samme afdeling, kan der ikke ske tilbagebetaling. Der kan endvidere ikke ske tilbagebetaling, hvis realkreditinstitutafdelingen inden for de seneste 12 måneder har foretaget udbetalinger eller overførelser som følge af, at det pågældende institut er blevet nødlidende.

Stk. 5. Inden regulering efter § 13, stk. 6, finder sted, kan Finansiell Stabilitet hensætte et beløb fra afdelingens formue, som skønnes nødvendigt til dækning af afdelingens forpligtelser i forbindelse med allerede indtrufne hændelser, som Garantiformuen skal dække, og optagne lån, jf. § 6, stk. 2 og 5, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning.

Stk. 6. Afholdelse af udgifter til dækning af realkreditafdelingens forpligtelser sker først med afdelingens overførte regnskabsresultat, herefter med de erlagte kontante bidrag og dernæst ved indbetaling af de afgivne indeståelser og af optagne lån.

Kapitel 5

Fondsmæglerselskabsafdelingen

§ 17. Institutter omfattet af § 1, stk. 1, nr. 3 og 4, samt de i § 1, stk. 1, nr. 5 og 6, nævnte filialer af investeringsselskaber, investeringsforvaltningsselskaber og forvaltere af alternative investeringsfonde, hvor Finansiell Stabilitet på vegne af Garantiformuen har modtaget meddelelse om tilslutning, er omfattet af fondsmæglerselskabsafdelingen. Fondsmæglerselskabsafdelingens formue består af kontante bidrag og indeståelser (samlede bidrag) fra de bidragspligtige institutter. Likvide midler skal udgøre mindst 2,5 mio. kr. af afdelingens samlede bidrag og regnskabsresultat. Falder de likvide midlers andel til under 2,5 mio. kr., skal andelen reetableres ved førstkommande bidragsregulering.

Stk. 2. Fondsmæglerselskabsafdelingens nettoformue opgøres ved fra de til enhver tid modtagne kontante bidrag og indeståelser at fratække indeværende års afholdte udgifter til dækning af udbetalinger samt eventuelle hensættelser og eventuelt optagne lån, jf. § 6, stk. 2 og 5, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning.

Stk. 3. Såfremt fondsmæglerselskabsafdelingens nettoformue er mindre end det minimumskrav, der følger af § 7 a, stk. 2, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, skal der senest ved førstkommande regulering opkræves bidrag med henblik på at opfylde minimumskravet.

Stk. 4. Såfremt fondsmæglerselskabsafdelingen har optaget lån i henhold til § 6, stk. 2 og 5, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, skal afdelingens formue mindst svare til minimumskravet i § 7 a, stk. 2, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, før tilbagebetaling af lånet påbegyndes. Renter for lånet tilskrives lånet, indtil tilbagebetalingen kan påbegyndes.

Stk. 5. Fordelingen af bidrag i et regnskabsår til Garantiformuens fondsmæglerselskabsafdeling på kontante bidrag og indeståelser fastsættes af Finansiell Stabilitet.

Stk. 6. Når fondsmæglerselskabsafdelingens formue med tillæg af regnskabsresultatet og efter fradrag af eventuel hensættelse er positiv, foretages for afdelingen pr. den 1. januar en regulering af institutternes samlede bidrag til Garantiformuen, således at det enkelte instituts samlede bidrag svarer til instituttets andel af bidragsopgørelsen, jf. § 19. Regulering i form af tilbagebetaling eller frigivelse kan først finde sted, efter at der er sket indbetaling af kontante bidrag eller afgivet indeståelse for indeværende års samlede bidrag. Årets tilbagebetalinger eller frigivelser må ikke overstige årets indbetalinger eller afgivne indeståelser.

Bidrag og opgørelse for fondsmæglerselskabsafdelingen

§ 18. Et institut omfattet af fondsmæglerselskabsafdelingen betaler første gang bidrag til Garantiformuen ved bidragsopkrævningen året efter instituttets bidragspligt er indtrådt. Såfremt et nyindtrådt institut ikke er sat i bidrag på et tidspunkt, hvor et institut i samme afdeling indleder

rekonstruktionsbehandling 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 rekonstruktionsbehandling 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 ikke af denne godskrivning.

Stk. 2. Hvis et instituts bidragspligt ophører, før instituttet er sat i bidrag, og der inden bidragspligtens ophør er indtruffet en konkurs eller rekonstruktionsbehandling i et institut omfattet af afdelingen, kan Finansiell Stabilitet på vegne af Garantiformuen opkræve et bidrag hos instituttet til dækning af instituttets andel af Garantiformuens bidragsfinansierede udgifter i forbindelse med konkursen eller rekonstruktionsbehandlingen. Institutet er forpligtet til at meddele Finansiell Stabilitet de fornødne oplysninger om instituttets aktiviteter til brug for Finansiell Stabilitets beregning af bidrag. Størrelsen af bidraget fastsættes af Finansiell Stabilitet.

Stk. 3. Et institut, der ophører med at drive virksomhed på et tidspunkt, hvor Garantiformuen har et krav til gode over for instituttet som følge af, at Garantiformuen har deltaget i afviklingen af instituttet, kan alene få frigivet indeståelser, mens eventuelle kontante bidrag tilgår Garantiformuen, når instituttet udtræder af Garantiformuen.

§ 19. De individuelle bidrag beregnes med udgangspunkt i institutternes dækkede kontante midler og dækkede værdipapirer (dækkede aktiver), jf. § 7 a, stk. 2, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning.

Stk. 2. I fondsmæglerselskabsafdelingen skal bidrag på grundlag af kontante midler udgøre mindst 0,8 pct. af de dækkede kontante midler. Disse bidrag opgøres for fondsmæglerselskaber på grundlag af de regnskabsmæssige poster for gæld til kreditinstitutter, kunders marginindsud, 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., for den dækkede personkreds, jf. dog §§ 10 og 12-14 i lov om en indskyder- og investorgarantiordning. For investeringsforvaltningsselskaber og forvaltere af alternative investeringsfonde 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 eller § 11 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. til aktiviteter omfattet af lovens bilag 1, nr. 3. Bidrag vedrørende kontante 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 og forvaltere af alternative investeringsfonde alene vedrører den del af deres aktivitet, der er omfattet af en tilladelse efter § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed eller § 11 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. til aktiviteter omfattet af lovens bilag 1, nr. 3.

Stk. 3. For fondsmæglerselskabsafdelingens vedkommende opdeles værdipapirer i to grupper: dem, som er i depot i selskabet, og dem, som er i depot andetsteds, men som selskabet har kundens samtykke til at disponere over, idet det for investeringsforvaltningsselskabernes og forvaltere af alternative investeringsfondes 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 eller § 11 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. til aktiviteter omfattet af lovens bilag 1, nr. 3. Finansiell Stabilitet kan fastsætte forskellige bidragssatser for de to grupper af dækkede værdipapirer. Værdipapirerne skal opgøres til markedsværdi.

Stk. 4. Fondsmæglerselskabernes, investeringsforvaltningsselskabernes og forvalterne af alternative investeringsfondes dækkede kontante midler og dækkede værdipapirer beregnes som gennemsnittet af tolv opgørelser af de dækkede kontante midler og dækkede værdipapirer foretaget ultimo hver måned, medens opgørelsen af de øvrige bidragskomponenter foretages ultimo året, idet der i beregningen for investeringsforvaltningsselskabernes og forvaltere af alternative investeringsfondes 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 finansiell virksomhed eller § 11 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. til aktiviteter omfattet af lovens bilag 1, nr. 3.

Bidragspligtens ophør i fondsmæglerselskabsafdelingen

§ 20. Bidragspligten for institutter omfattet af fondsmæglerselskabsafdelingen ophører på det tidspunkt, hvor instituttet ophører med at drive virksomhed i henhold til lov om finansiell virksomhed eller lov om forvaltere af alternative investeringsfonde for så vidt angår den del af forvalternes aktivitet, der er omfattet af bilag 1, nr. 3, i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. Efter ophøret af bidragspligt kan et institut ikke pålægges yderligere bidrag til Garantiformuen, men instituttet kan pålægges at indfri instituttets indeståelse.

Stk. 2. Fusionerer et institut med eller overdrager et institut aktiviteter til et andet af Garantiformuen 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 Garantiformuen. Fusionerer et institut med et institut omfattet af en anden af Garantiformuens afdelinger, anses det ophørende instituts bidragspligt for ophørt. Det samme gælder et institut, der omdannes til et institut omfattet af en anden af Garantiformuens afdelinger.

Indbetaling m.v. i fondsmæglerselskabsafdelingen

§ 21. De i § 1, stk. 1, nr. 3 og 4, nævnte institutters, samt de i § 1, stk. 1, nr. 5 og 6, nævnte filialer af investeringssselskabers, investeringsforvaltningsselskabers og forvaltere af alternative investeringsfondes samlede bidrag til Garantiformuen beregnes hvert år pr. den 1. januar, på grundlag af institutternes opgørelser til Finansiell Stabilitet, jf. § 19, stk. 4, samt eventuelle lån optaget af den afdeling, instituttet er bidragspligtigt til.

Stk. 2. Finansiell Stabilitet fastsætter en frist for betaling af bidrag, dog senest den 1. juli.

Stk. 3. Efter påkrav fra Finansiell Stabilitet på vegne af Garantiformuen skal et institut inden 8 dage fra påkravet indfri stillede indeståelser.

Stk. 4. Finansiell Stabilitet kan inden for et regnskabsår træffe beslutning om yderligere betaling af bidrag for bidragspligtige institutter tilsluttet fondsmæglerselskabsafdelingen, hvis afdelingen ikke opfylder minimumskravet i § 7 a, stk. 2, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning.

§ 22. Finansiell Stabilitet kan tillade mindre afvigelser fra opgørelsesmetoderne i § 19 i fondsmæglerselskabsafdelingen.

Indberetninger og beregninger

§ 23. De i § 1, stk. 1, nr. 3 og 4, nævnte institutter, samt de i § 1, stk. 1, nr. 5 og 6 nævnte filialer af investeringselskaber, investeringsforvaltningsselskaber og forvaltere af alternative investeringsfonde skal efter udløbet af hvert år indberette de oplysninger til Finansiell Stabilitet, som er nødvendige for Finansiell Stabilitets fastsættelse af institutternes samlede bidrag til Garantiformuen. Indberetningen skal ske senest ultimo april måned.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte institutter og filialer er forpligtede til at kunne beregne den enkelte investors dækkede aktiver.

Stk. 3. Filialer af investeringselskaber, investeringsforvaltningsselskaber og forvaltere af alternative investeringsfonde, jf. § 1, stk. 1, nr. 6, er forpligtede til at kunne beregne den enkelte investors dækkede aktiver med fradrag af det beløb, som instituttets hjemlands garantiordning dækker, jf. § 2, stk. 2.

Stk. 4. I de i stk. 3 nævnte filialer skal den af filialen valgte revisor påse, at stk. 3 overholdes og afgive erklæring til Finansiell Stabilitet herom.

Kapitel 6

Generelle regler

Filialers udtræden og ophør af bidragspligt

§ 24. Institutter omfattet af § 1, stk. 1, nr. 5 og 6, udtræder af Garantiformuen en måned efter ophør af instituttets virksomhedsudøvelse i Danmark, henholdsvis en måned efter instituttet har givet Finansiell Stabilitet meddelelse om, at instituttets aftale om tilslutning til Garantiformuen ønskes bragt til ophør. Bidragspligten ophører på dette tidspunkt.

Stk. 2. Det udtrådte instituts erlagte bidrag tilbagebetales eller frigives efter bestemmelserne herom.

Lån ved rekonstruktionsbehandling og konkurs m.v.

§ 25. Lån efter § 6, stk. 2, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, forrentes med EUs referencerente (EUs basisrente + 100 basispoint).

Stk. 2. Bestyrelsen for Finansiell Stabilitet træffer beslutning om størrelsen af den årlige ydelse, når en afdeling kan påbegynde tilbagebetaling af et lån optaget i en anden afdeling.

Stk. 3. Det ældste lån afdrages først, såfremt en afdeling har flere lån.

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

Internationalt samarbejde

§ 26. Finansiell Stabilitet skal på vegne af Garantiformuen indgå samarbejdsaftaler med indskudsgarantiordninger inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, når en filial er etableret i Danmark af et kreditinstitut beliggende inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område.

Stk. 2. Samarbejdsaftalerne skal mindst indeholde nærmere oplysninger og retningslinjer om følgende:

- 1) Samarbejdet i tilfælde af at Garantiformuen skal tilbagebetale indskud på vegne af hjemlandets indskudsgarantiordning.
- 2) Den forventede størrelse af en tilbagebetaling, som Garantiformuen skal stille til rådighed på vegne af hjemlandets indskudsgarantiordning.
- 3) Udveksling af nødvendige oplysninger mellem Garantiformuen og hjemlandets indskudsgarantiordning.
- 4) Metoden for opgørelse af bidrag der skal overføres, i tilfælde af et institut tilsluttet Garantiformuen tilslutter sig indskudsgarantiordningen i det land, som er part i samarbejdsaftalen, jf. § 7, stk. 5, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning.

Stk. 3. Finansiell Stabilitet skal underrette Den Europæiske Banktilsynsmyndighed om indgåede samarbejdsaftalers eksistens og indhold.

Kapitel 7

Ikrafttræden

§ 27. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2017.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 819 af 3. juli 2015 om en indskyder- og investorgarantiordning ophæves.

Erhvervs- og Vækstministeriet, den xx 2016

[Troels Lund Poulsen]

[/ Hans Høj]

Bidragsmodel for pengeinstitutafdelingen og realkreditafdelingen

1. Beregningsformel

De årlige individuelle bidrag til pengeinstitutafdelingen og realkreditafdelingen beregnes ved hjælp af nedestående formel:

$$C_i = CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu$$

Hvor:

C_i = Årligt bidrag fra institut "i"

CR = Bidragssats (samme for alle institutter i et givent år)

ARW_i = Aggregeret risikovægt for institut "i"

CD_i = Dækkede indskud for institut "i"

μ = Justeringskoefficient (samme for alle institutter i et givent år)

Bidragssatsen er den procentsats af dækkede indskud, som betales af et institut, hvor det antages, at der ikke er nogen risikodifferentiering ($ARW=100\%$), for at nå det årlige målniveau.

Aggregerede risikovægte (ARW)

Den aggregerede risikovægt for institut "i" (ARW_i) tildeles på grundlag af den aggregerede risikoscore for instituttet (ARS_i).

Finansiell Stabilitet beregner ARS_i ved at lægge de enkelte indikatorers risikoscorer (IRS) justeret for passende indikatorvægte sammen. Ved beregning af ARS_i og tildeling af ARW_i benytter Finansiell Stabilitet intervaller for hver enkelt risikoklasse.

Justeringskoefficient (μ)

Hvis summen af de årlige bidrag fra alle institutter kun er baseret på CD_i , ARW_i og den faste bidragssats (CR), kan den beløbsmæssige størrelse af bidragene i et givent år være højere eller lavere end det årlige målniveau, som er fastsat for det pågældende år. For at afhjælpe dette misforhold anvendes en justeringskoefficient (μ). Koefficienten justerer den beløbsmæssige størrelse af de samlede bidrag (C), så det årlige målniveau nås.

2. Tærskler for aggregerede risikovægte (ARW)

Finansiell Stabilitet fastsætter intervallet for ARW fra 75 %, til 150 %. Ved inddeling af intervallet i risikoklasser skal Finansiell Stabilitet så vidt muligt tage hensyn til, at institutter kan blive grupperet under den laveste og højeste ARW og derved udfylder de forskellige risikoklasser. Modellen skal endvidere kalibreres på en sådan måde, at det undgås at næsten alle institutter, selv om de har meget

forskellige risikoprofiler, ville blive tildelt én risikoklasse (f.eks. risikoklassen for institutter med en gennemsnitlig risikoprofil).

3. Risikokategorier og risikobaserede kerneindikatorer

Risikoindikatorer

Beregningen af den aggregerede risikovægt (ARW_i) for et institut baseres på et sæt risikoindikatorer fra hver af følgende risikokategorier:

- a. Kapital
- b. Likviditet og finansiering
- c. Aktivernes kvalitet
- d. Forretningsmodel og ledelse
- e. Potentielle tab for indskudsgarantiordningen

Beregningsmetoden omfatter for hver kategori de risikobaserede indikatorer, der er vist i tabel 1.

Tabel 1: Beskrivelse af risikobaserede indikatorer

Indikatornavn	Formel/beskrivelse	Bemærkninger	Tegn
1. Kapital			
1.1. Gearingsgrad	Gearingsgraden som defineret i forordning (EU) nr. 575/2013.	Mål for kapitalpositionen uanset aktivernes risikovægtning.	(-) En højere værdi indikerer en lavere risiko
1.2. Egentlig kernekapitalprocent	$\frac{\text{Egentlig kernekapital}}{\text{Risikovægtede aktiver}}$	Den egentlige kernekapitalprocent udtrykker et instituts evne til at tabsabsorbere.	(-) En højere værdi indikerer en bedre risikoreduktion
1.3. Kapitaloverdækning	$\text{Kapitalprocent} \div \text{solvensbehovsprocent}$	Udtrykker hvor godt polstret et institutter er.	(-) En højere værdi indikerer en bedre risikoreduktion
2. Likviditet og finansiering			
2.1. Likviditetsdækningsgrad (LCR)	Likviditetsdækningsgraden som defineret i forordning (EU) nr. 575/2013.	Måler et instituts evne til at opfylde sine kortfristede gældsforpligtelser, efterhånden som de forfalder.	(-) En højere værdi indikerer en lavere risiko
2.2. Net stable funding ratio (NSFR)	NSFR som defineret i forordning (EU) nr. 575/2013.	Måler et instituts evne til at skabe et match mellem aktivernes og	(-) En højere værdi indikerer en lavere risiko

		forpligtelsernes løbetid. Jo højere NSFRR er, jo bedre er løbetidsmatch, og jo lavere er finansieringsrisikoen.	
3. Aktiverens kvalitet			
3.1. Andel af misligholdte lån (NPL)	$\frac{NPL}{\text{Samlede lån og gældsinstrumenter}}$ <p>Misligholdte lån (NPL) og samlede lån indgår brutto, dvs. uden fradrag af hensættelser.</p>	En høj grad af kredittab i låneporteføljen indikerer udlån til højrisikosegmenter/-kunder.	(+) En højere værdi indikerer en højere risiko
4. Forretningsmodel og ledelse			
4.1. Risikovægtede aktiver (RWA)/samlede aktiver	$\frac{\text{Risikovægtede aktiver}}{\text{Samlede aktiver}}$ <p>Hvor: "risikovægtede aktiver" betyder den samlede risikoeksponering som defineret i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>	Størrelsen af de risikovægtede aktiver indikerer, hvilken type udlån et institut beskæftiger sig med. En høj ratio indikerer, at et institut beskæftiger sig med risikable aktiviteter.	(+) En højere værdi indikerer en højere risiko
4.2. Afkastningsgrad (RoA)	$\frac{\text{Årets resultat}}{\text{Samlede aktiver}}$	RoA angiver et instituts evne til at skabe overskud. En forretningsmodel, som kan skabe store og stabile overskud, indikerer en lavere risiko. For høje værdier kan imidlertid også indikere en højere risiko. For at undgå at tage højde for enkeltstående hændelser og undgå procykliske virkninger, benyttes et gennemsnit for mindst to år.	(-) En højere værdi indikerer en lavere risiko.
5. Potentielle tab for indskudsgarantiordningen			

5.1. Ubehæftede aktiver/dækkede indskud	<i>(Samlede aktiver – Behæftede aktiver) / Dækkede indskud</i> Hvor: "behæftede aktiver" defineres i EBA's retningslinjer om offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver.	Denne ratio angiver graden af forventet dividende fra instituttets konkursbo, hvis instituttet blev afviklet eller taget under normal konkursbehandling. Et institut med en lav ratio udsætter indskudsgarantiordningen for større forventede tab.	(-) En højere værdi indikerer en lavere risiko
---	--	--	---

Indikatorerne indgår med vægte som anført i tabel 2.

Tabel 2. Vægte for risikokategorier og risikobaserede indikatorer

Risikokategorier og risikobaserede indikatorer	Vægt
1. Kapital	32,1 %
1.1. Gearingsgrad	10,7 %
1.2. Egentlig kernekapitalprocent	10,7 %
1.3. Kapitaloverdækning (procentpoint)	10,7 %
2. Likviditet og finansiering	21,4 %
2.1. LCR	10,7 %
2.2. NSFR	10,7 %
3. Aktivernes kvalitet	15,5 %
3.1. Andel af misligholdte lån (NPL) / samlede lån og gældsinstrumenter	15,5 %
4. Forretningsmodel og ledelse	15,5 %
4.1. Risikovægtede aktiver / samlede aktiver	7,7 %
4.2. Afkastningsgrad	7,7 %
5. Potentielle tab for indskudsgarantiordningen	15,5 %
5.1. Ubehæftede aktiver / dækkede indskud	15,5 %
I alt	100,0 %

Risikoindikatorernes værdier beregnes på individuelt niveau for hvert institut.

Metode til beregning af aggregerede risikovægte (ARW) og fastsættelse af risikoklasser

Individuelle risikoindikatorer(IRS)

Finansiell Stabilitet definerer et antal intervaller for hver risikoindikator ved at fastsætte øvre og nedre grænser for hvert interval. Der skal mindst være to intervaller for hver risikoindikator. Intervallerne skal afspejle forskellige institutters risikoniveauer (f.eks. høj, mellem, lav risiko), som vurderes på grundlag af bestemte indikatorer.

Til hvert interval tildeles en individuel risikoscore (IRS). Hvis værdien af risikoindikatoren er højere hhv. lavere end den øvre hhv. nedre grænse for det højeste hhv. laveste interval, tildeles IRS for det højeste hhv. laveste interval.

For hver risikoindikator skal Finansiell Stabilitet sikre, at de absolutte intervalgrænser differentiere institutterne på en rimelig måde. Kalibreringen af grænserne bør, hvor det er muligt, tage højde for historiske data om indikatorens værdier. Desuden skal det undgås at kalibrere grænserne på en sådan måde, at alle institutter klassificeres i samme interval, selv om der er store forskelle mellem dem på det område, som måles med en bestemt risikoindikator.

For hver risikoindikator skal de *IRS*, der tildeles intervaller, gå fra 0 til 100, hvor 0 angiver den laveste risiko og 100 den højeste risiko.

Aggregeret risikoscore (ARS)

Hver *IRS* for institut "i" ganges med en indikatorvægt (IW_j) tildelt en bestemt risikoindikator. Den lægges derefter sammen til en aggregeret risikoscore (ARS_i) ved hjælp af følgende formel:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^n IW_j \times IRS_j$$

hvor:

$$\sum_{j=1}^n IW_j = 100\%, \text{ og}$$

$$IRS_j = IRS_{xj}, \text{ for en given } X - \text{ værdi i } \{A, B, \dots, M\} \text{ (dvs. intervallet svarnde til indikator } A_j)$$

De vægte, der tildeles hver indikator "i" (IW_j), skal være de samme for alle institutter og kalibreres ved hjælp af en tilsynsmæssig vurdering og/eller historiske data om institutters afvikling eller konkurs.

Risikoklasser (ARW)

ARW beregnes ved hjælp af en intervalmetode, hvor ARS-områderne defineres på en sådan måde, at de svarer til en bestemt risikoklasse og ARW (se tabellen nedenfor).

Risikoklasse	Grænser for aggregeret risikoscore (ARS)	Aggregeret risikovægt (ARW)
1	$a_1 \leq a_2$	ARW_1
2	$a_2 \leq a_3$	ARW_2
3	$a_3 \leq a_4$	ARW_3
...

Antallet af risikoklasser skal stå i forhold til antallet af og variationen i garantiordningens institutter. Der skal som minimum være fire risikoklasser, heraf mindst én risikoklasse for institutter med en gennemsnitlig risiko, mindst én risikoklasse for lavrisikomedlemmer og mindst to risikoklasser for højriskoinstitutter.

Oplysninger som skal indberettes til pengeinstitutafdelingen og realkreditafdelingen

1. Indberetning af oplysninger til beregning af bidrag

De i § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte institutter, og de i § 1, stk. 1, nr. 5, nævnte filialer af kreditinstitutter, skal indberette følgende oplysninger årligt i overensstemmelse med § 7, stk. 4:

Oplysning	Beskrivelse
Aktiver i alt	
Gearingsgrad	
Egentlig kernekapitalprocent	
Kapitalprocent	
Solvensbehovsprocent	
Likviditetsdækningsgrad (LCR)	Likviditetsdækningsgraden som defineret i forordning (EU) nr. 575/2013.
Net stable funding ratio (NSFR)	
Misligholdte lån (NPL)	Opgjort brutto
Samlede udlån og gældsinstrumenter	Opgjort brutto
Risikovægtede aktiver (RWA)	Samlede risikoeksponering som defineret i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
Årets resultat	Resultat før skat
Behæftede aktiver	"Behæftede aktiver" som defineret i EBA's retningslinjer om offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver.

2. Indberetnings af dækkede indskud

De i § 1, stk. 1, nr. 1, nævnte institutter, og de i § 1, stk. 1, nr. 5, nævnte filialer af kreditinstitutter, skal indberette dækkede indskud omfattet af § 9, stk. 1, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning opgjort pr. ultimo marts, juni, september og december det foregående år, jf. § 7, stk. 4.

3. Filialer omfattet af § 1 stk. 1, nr. 6

De i § 1, stk. 1, nr. 6, nævnte filialer af kreditinstitutter skal indberette dækkede indskud omfattet af § 9, stk. 3-6, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning opgjort pr. ultimo marts, juni, september og december det foregående år:

Oplysning	Beskrivelse
- Dækkede indskud iht. lov om sociale formål	Opgøres i henhold til § 9, stk. 3, som summen af dækkede indskud, som i henhold til lov har et socialt formål, og er knyttet til særlige begivenheder i livet, indtil et beløb svarende til 150.000 euro pr. indskyder i indtil 6 måneder fra indsættelsen af beløbet.
- Dækkede indskud som følge	Opgøres i henhold til § 9, stk. 4, som summen af dækkede indskud som følge af erstatning eller godtgørelse i

af erstatning eller godtgørelse	henhold til lov for skader forvoldt ved kriminalitet eller fejlagtig domfældelse indtil et beløb svarende til 150.000 euro pr. indskyder i indtil 6 måneder fra indsættelsen af beløbet.
- Dækkede indskud vedr. fast ejendom	Opgøres i henhold til § 9, stk. 5, som summen af transaktioner vedrørende fast ejendom indtil et beløb svarende til 10 mio. euro i indtil 12 måneder fra indsættelsen af beløbet. Det er en forudsætning, at den faste ejendom har været anvendt hovedsagelig ikke-erhvervsmæssigt eller er bestemt til hovedsagelig ikke-erhvervsmæssig anvendelse.
- Dækkede indskud vedr. pensionsopsparingskonti	Opgøres i henhold til § 9, stk. 6, som summen af pensionsopsparingskonti i henhold til lov.