

Indberetningsvejledning

Indberetning af kundedepot- og MFI-eigenbeholdningsoplysninger

Indholdsfortegnelse

1. Indledning	3
1.1 Generelt om KDE2	3
1.2 Indberetningsformat og -system	3
1.3 Indberetningsfrist	3
1.4 Fejlhåndtering	4
1.4.1 Erstatningsindberetninger	4
1.5 Kommunikation med Nationalbanken vedrørende KDE2	5
2. Indberetningens afgrænsning	6
2.1 Depoter	6
2.2 Værdipapirer	6
2.3 Gendeponering	7
2.4 Behandling af repoforretninger og lignende	7
2.5 Definition af valutaindlændinge/valutaudlændinge	7
3. Indberetningens indhold	8
3.1 Masterdata	8
3.1.1 Indberetningens løbenummer	8
3.1.2 Indberetningens referenceperiode	9
3.1.3 Indberetters identifikationsnummer	9
3.1.4 Oplysninger om den indberettende depotbank	9
3.1.5 Oplysninger om kontaktperson(er)	9
3.2 Holder- og depotoplysninger	9
3.2.1 Holdere med CVR-nummer	10
3.2.2 Holdere uden CVR-nummer	10
3.2.3 Depotnummer	10
3.2.4 Depottype	10
3.3 Beholdnings- og udbytteoplysninger	11
3.3.1 Nominel beholdning	12
3.3.2 Markedsværdi	12
3.3.3 Udbyttetransaktioner for ejerandelsbeviser	12
3.4 Værdipapiroplysninger	13
3.4.1 Valutaoplysninger (alle værdipapirer)	13
3.4.2 ISIN-kode	13
3.4.3 Intern papirkode (kun for værdipapirer uden ISIN-kode)	14
3.4.4 Stamoplysninger (kun for værdipapirer uden ISIN-kode)	14
3.4.5 Papirnavn (alle værdipapirer)	16
4. Supplerende oplysninger om puljedepoter i VP	17

Bilag

1. Diagramoversigt vedrørende værdipapirer uden ISIN-kode
2. Klarlægning af hvad der skal indberettes til KDE2
3. Kodeoversigt
4. Oversigt over format- og objektive kontroller
5. Beskrivelse af indberetningssystemet (STINA-webservice)
6. Beskrivelse af indberetningsformatet for KDE2
7. Illustration af xml-fil for KDE2
8. Illustration af xml-fil for indberetning af oplysninger vedrørende pulje-depoter i VP (VPP)

1. Indledning

1.1 Generelt om KDE2

Denne vejledning vedrører den månedlige indberetning af kundedepotoplysninger til Nationalbanken. Indberetningen betegnes "KDE2".

Indberetning af kundedepotoplysninger foretages af de største depotførende pengeinstitutter (depotbanker) beliggende i Danmark.

KDE2 vedrører værdipapirer, som *ikke* er registreret i Værdipapircentralen (VP), og som depotbanken enten opbevarer i depot for kunder, eller som er en del af depotbankens egenbeholdning.

KDE2 bygger på oplysninger med højeste detaljeringsgrad, dvs. oplysninger på papir- og depotniveau. Dermed har Nationalbanken ansvaret for summering og gruppering af data. Derudover bygger KDE2 på "rå data", dvs. ISIN-koder og CVR-numre (i enkelte tilfælde SE-numre) hvor sådanne findes, hvorved Nationalbanken også har ansvaret for at knytte stamoplysninger til et givet papir og sektoroplysninger til et givet CVR-nummer.

Oplysningerne skal i Nationalbanken bl.a. anvendes i den månedlige opgørelse af Danmarks betalingsbalance over for udlandet, til opgørelsen af Danmarks aktiver og passiver over for udlandet og til opgørelsen af finansielle konti for Danmark.

Nationalbanken indsamler oplysningerne i medfør af [Nationalbanklovens §14 a](#) indsat ved lov nr. 579 af 1. juni 2010 ifølge hvilken Nationalbanken indsamler, bearbejder og offentliggør statistiske oplysninger indenfor dens kompetenceområde. De indsamlede oplysninger kan anvendes til andet end statistikudarbejdelse. Det gælder særligt i forbindelse med overvågningen af den finansielle stabilitet og ved tilrettelæggelsen af penge- og valutapolitikken, samt i relation til Nationalbankens deltagelse i det europæiske samarbejde på det finansielle område. Se endvidere notat [Ny statistikhjemmel i nationalbankloven](#).

1.2 Indberetningsformat og -system

KDE2-oplysningerne skal indberettes som xml-filer til Nationalbankens elektroniske indberetningssystem, STINA (STatistisk Indberetning til NAationalbanken). Transmission sker via internettet til STINAs webservice. STINA-systemet beskrives i bilag 5, og KDE2-indberetningens xml-format i bilag 6 og 7.

1.3 Indberetningsfrist

Indberetning til Nationalbanken skal være *gennemført* senest kl. 13.00 på den 4. bankdag efter referencemånedens udløb. En *gennemført indberetning* er en gyldig indberetning *uden* format- og objektive fejl, dvs. en indberetning, der passerer alle tre kontrollag i STINA (se afsnit 1.4 og bilag 5).

Efter indberetningsfristens udløb bliver der sendt en rykker til eventuelle depotbanker, som endnu ikke har sendt en indberetning for den aktuelle periode.

1.4 Fejlhåndtering

En indberetning til STINA gennemløber tre kontrollag:

- Kontrollag I: Kontrol af, at xml-indberetningsfilen er såvel 'wellformed xml' som valid mod sit xml-schema (udleveret af Nationalbanken).
- Kontrollag II: Kontrol af, at perioden er korrekt og indberetteren kendt.
- Kontrollag III: Kontrol af, at sammenhængen mellem de indberettede oplysninger opfylder de objektive kontrolregler.

De konkrete kontroller i kontrollag I og III fremgår af bilag 4.

Kontrolprocessen stopper ved det kontrollag, hvor der evt. identificeres en fejl, dvs. kontrollag II gennemløbes kun, hvis indberetningen har passeret kontrollag I, og tilsvarende vil kontrollag III kun blive gennemført, hvis indberetningen har passeret kontrollag II.

Når en indberetning har passeret alle tre kontrollag, registreres (indlæses) den i Nationalbanken og overgår til analytisk kontrol.

1.4.1 Erstatningsindberetninger

Når der identificeres fejl i en indberetning, har indberetter pligt til at rette de(n) pågældende fejl og sende en erstatningsindberetning til Nationalbanken. Er fejlen identificeret i et af ovennævnte tre kontrollag i STINA, skal erstatningsindberetningen være Nationalbanken i hænde før indberetningsfristens udløb, jf. afsnit 1.3. Er fejlen identificeret under de analytiske kontroller, skal erstatningsindberetningen afsendes senest to bankdage efter henvendelsen fra Nationalbanken.

En erstatningsindberetning kan dannes og sendes på to måder:

1. Rettelse via en webbaseret rettefacilitet fra Nationalbankens websted (STINA Online), hvor indberetter kan finde en tidligere indsendt indberetning (via digital signatur), foretage de ønskede rettelser og sende erstatningsindberetningen ved "tryk på en knap".
2. Indsendelse af en ny xml-indberetningsfil fra indberettets webservice. Det stiller krav til indberetter om, at de relevante kundedepotoplysninger (pr. månedsultimo) skal kunne genskabes. Nationalbanken stiller dog kun krav om, at indberetter kan genskabe data pr. månedsultimo for løbende +1 referencemåned.¹

Nedenfor opsummeres mulighederne for at anvende de to metoder, men der henvises til bilag 5 for en mere udførlig beskrivelse af kontrolprocesserne i STINA.

1.4.1.1 Fejl identificeret i kontrollag I eller II

Indberetninger med fejl i *kontrollag I eller II* kan ikke læses af STINA og vil blive afvist. STINA sender ved afvisning automatisk en xml-fil indeholdende en fejlrapport (result.xml-fil) til indberettets webservice. Herefter har indberetter *pligt* til at sende en erstatningsindberetning. Ved fejl i kontrollag I eller II kan erstatningsindberetninger kun foretages ved indsendelse af en ny xml-indbe-

¹ Dvs. i marts, hvor der indberettes data for februar, skal data kunne genskabes for februar og januar.

retningsfil, dvs. indberetningen vil ikke være tilgængelig for rettelse i STINA Online.

1.4.1.2 Fejl identificeret i kontrollag III

Indberetninger, der passerer kontrollag I og II, men fejler i *kontrollag III*, vil ligeledes blive afvist af STINA. Men når indberetningen har passeret kontrollag I og II, vil den blive læst af STINA og gjort tilgængelig for rettelse i STINA Online. Her kan indberetter således frit vælge mellem de to ovennævnte metoder til fejlrettelse. Ved fejl i kontrollag III vil indberetter modtage en fejlrapport i en result.xml-fil og desuden en e-mail sendt direkte til indberetterens kontaktperson(er), hvis indberetteren ved tilslutning til STINA har valgt at modtage en sådan e-mail.

1.4.1.3 Fejl identificeret ved analytisk kontrol

Når en indberetning har passeret alle tre kontrollag, registreres (indlæses) den i Nationalbanken og overgår til analytisk kontrol. Herefter vil medarbejdere i Nationalbanken eventuelt kontakte indberetterens kontaktperson med spørgsmål til indberetningens indhold og udvikling i forhold til tidligere indberetninger.

Fejl identificeret under de analytiske kontroller udløser således ingen automatiske fejlrapporter fra Nationalbanken i form af result.xml-filer eller resultat-mails, men alene henvendelser direkte fra fagansvarlige i Nationalbanken.

Eventuelle fejl identificeret under de analytiske kontroller skal rettes af indberetter efter én af de to metoder angivet ovenfor.

1.5 Kommunikation med Nationalbanken vedrørende KDE2

Al relevant information vedrørende KDE2 er tilgængelig fra Nationalbankens websted.²

Henvendelse til Nationalbanken vedrørende KDE2 kan ske på kundedepoter@nationalbanken.dk. Spørgsmål vedrørende STINA stilles til STINA Helpdesk på tlf. 3363 6814 eller e-mailadressen stina@nationalbanken.dk.

Telefonnumre på kontaktpersoner i Nationalbanken er tilgængelige fra webstedet.

² Webstedet vedrørende kundedepotindberetningen findes på www.nationalbanken.dk > Regelsæt > Statistik – indberetningsforskrifter > Kundedepotindberetninger.

2. Indberetningens afgrænsning

2.1 Depoter

KDE2 indeholder oplysninger om værdipapirer, som den indberettende depotbank opbevarer i depot for kunder, puljededoter samt oplysninger om depotbankens egenbeholdning af værdipapirer. KDE2 omfatter *ikke* kunde-depoter og puljededoter i depotbankens udenlandske enheder.

Når en indberettende depotbank opbevarer depoter på vegne af en anden MFI (gendeponering) gælder det tilsvarende, at indberetningen omfatter gendeponering af kundedepoter, puljededoter og MFI'ens egenbeholdningsdepoter.

2.2 Værdipapirer

Indberetningen indeholder alene værdipapirer og således ingen finansielle derivater.³ Værdipapirer defineres i denne indberetning som gældsinstrumenter og ejerandelsbeviser. For en definition af henholdsvis gældsinstrumenter og ejerandelsbeviser henvises til afsnit 3.4.4.1. Diagramoversigten i bilag 1 giver et overblik over indholdet af KDE2.

Indberetningen skal alene indeholde beholdninger, som ikke er registreret på VP af værdipapirer, der ikke er udstedt gennem VP. Værdipapirbeholdninger, hvor beholdningen enten er VP-registreret, eller værdipapiret er udstedt gennem VP, må *ikke* indgå i KDE2-indberetningen, da Nationalbanken modtager oplysninger om disse papirer direkte fra VP. En klarlægning af, hvad der skal indberettes til KDE2, ses af bilag 2. Bemærk, at følgende *ikke* skal indberettes til KDE2:

1. papirer *udstedt gennem VP*. Uanset at en given værdipapirbeholdning er deponeret i fx Euroclear, skal papiret ikke indberettes til KDE2, hvis det er udstedt gennem VP.
2. beholdninger af papirer, der er udstedt gennem en udenlandsk værdipapircentral, fx VPC i Sverige, men hvor den pågældende beholdning er *registreret* i VP.⁴ Den del af den cirkulerende mængde, der er registreret i VP, skal ikke indberettes til KDE2, uanset at papiret altså ikke er *udstedt* gennem VP.

Et papir, som er udstedt gennem VP, men siden er afregistreret, skal ikke opfattes som et VP-registreret papir. Afregistrerede papirer *skal* dermed indgå i KDE2-indberetningen.

En *kundes* beholdning af et givet værdipapir skal kun indgå i indberetningen, når enten kunden og/eller værdipapirets udsteder er valutaindlænding. Depotbankens egenbeholdning af et givet værdipapir skal indgå i indberetningen uanset om værdipapirets udsteder er valutaindlænding eller –udlænding. (Se definitioner i afsnit 2.5).

Nærmere bestemt omfatter KDE2 alle værdipapirer, der hverken er udstedt gennem eller registreret i VP, og som er

- ◆ udstedt af valutaindlændinge og holdt af valutaudlændinge
- ◆ udstedt af valutaindlændinge og holdt af valutaindlændinge/depotbanken

³ Derivater omfatter også *warrants* og *rights*, der således ikke indgår i KDE2-indberetningen.

⁴ Et eksempel er Nordea-aktien hvor en del af den cirkulerende mængde er registreret på VP.

- ◆ udstedt af valutaudlændinge og holdt af valutaindlændinge/depotbanken

2.3 Gendeponering

En given beholdning skal indgå i indberetningen, uanset at indberetter evt. har gendeponeret beholdningen i en anden indenlandsk eller udenlandsk depotbank.

Depoter, som en anden MFI har gendeponeret hos indberetter, skal også indgå i indberetningen, uanset om der er tale om den gendeponerende MFIs egenbeholdning, puljededoter eller kundedepoter.

Indberetningen skal indeholde alle depoter modtaget i gendeponering, idet indberetter ikke skal frasortere beholdninger, som gendeponeres for en anden KDE2-indberetter. Nationalbanken foretager selv korrektion for dobbeltregning.

Indberetter skal angive den gendeponerende MFI som holder⁵ af de gendeponerede depoter, uanset depotype. Det vil sige, at den gendeponerende MFI skal opfattes som holder af depotet. Dermed kan Nationalbanken frasortere gendeponerede depoter, der tilhører MFler i indberetterkredsen. Indberetter skal desuden angive, om der er tale om et kundedepot, et puljededot eller et egenbeholdningsdepot hos den gendeponerende MFI, jf. afsnit 3.2.4.

2.4 Behandling af repoforretninger og lignende

Indberetningen skal afspejle depotet på opgørelsestidspunktet, idet indberetter ikke skal korrigere for repoforretninger eller forretninger, der på tilsvarende måde slører ejerfordelingen⁶ i Nationalbankens opgørelser.

De korrektioner, som er nødvendige for at opnå den korrekte ejerfordeling, foretager Nationalbanken selv. Dette sker bl.a. på baggrund af en månedlig indberetning af repoforretninger og lignende fra de største pengeinstitutter i Danmark.

2.5 Definition af valutaindlændinge/valutaudlændinge

Valutaindlændinge er personer med fast bopæl i Danmark samt virksomheder og institutioner med fast driftssted i Danmark. Dette gælder uanset statsborgerskab og ejerskab, dog er internationale organisationer i Danmark valutaudlændinge. Udenlandske statsborgere, der bor i Danmark, og udenlandsk ejede virksomheder med fast driftssted i Danmark (datterselskaber og filialer mv.) er derfor valutaindlændinge.

Valutaudlændinge er personer med fast bopæl i udlandet og virksomheder og institutioner, der er beliggende i udlandet. Danske statsborgere, der bor i udlandet, og danskejede virksomheder med fast driftssted i udlandet (datterselskaber og filialer mv.) er derfor valutaudlændinge. Personer, virksomheder og institutioner i Grønland og på Færøerne er valutaudlændinge. Internationale organisationer er valutaudlændinge, uanset om de er beliggende i Danmark eller i udlandet.

⁵ Se afsnit 3.2.1 og 3.2.2.

⁶ Foruden repoforretninger sløres ejerfordelingen af øvrige forretninger, hvor der midlertidigt overdrages værdipapirer til en modpart, og hvor papiret flytter til den midlertidige ejers/panthavers depot, således at denne står som den juridiske ejer (og ikke blot rettighedshaver) af depotet. Dette kan være tilfældet i visse pantsætningsforretninger.

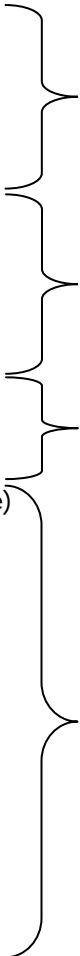
3. Indberetningens indhold

KDE2-indberetningen er baseret på mest muligt detaljerede oplysninger. Dette indebærer, at

- ◆ beholdningerne indberettes *depot for depot* – dvs. på depotnummerniveau – hvor ingen beholdninger lægges sammen på tværs af depoter.
- ◆ værdipapiroplysningerne inden for hvert depot indberettes *papir for papir* – dvs. på fondskodeniveau – hvor ingen beholdninger lægges sammen inden for et givet depot.

I dette afsnit specificeres indberetningens variabeliste med tilhørende definitioner. Dataformatet (xml-strukturen) er beskrevet i bilag 6 og 7.

KDE2-indberetningen indeholder følgende variable:

- | | | |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ◆ Indberetningens løbenummer ◆ Indberetningens referenceperiode ◆ Identifikation af indberetter ◆ Oplysninger om den indberettende depotbank ◆ Oplysninger om kontaktpersoner i den indberettende depotbank ◆ Holders CVR-nummer eller SE-nummer (hvis holder har et sådant) ◆ Kode for holders sektortilhørsforhold (holdere uden CVR-nummer) ◆ ISO-landekode for holders hjemland (holdere som er valutaudlændinge) ◆ Depotnummer (alle holdere) ◆ Depottype (alle depoter) ◆ Nominel værdi (gældsinstrumenter) /antal styk (ejerandelsbeviser) ◆ Markedsværdi (alle papirer) ◆ Månedens udbetalte udbytte, netto (ejerandelsbeviser) ◆ ISO-møntkode for noteringsvaluta (alle papirer – med og uden ISIN-kode) ◆ ISO-møntkode for handelsvaluta (alle papirer – med og uden ISIN-kode) ◆ ISO-møntkode for afkastvaluta (alle papirer – med og uden ISIN-kode) ◆ ISIN-kode (hvis papiret har en sådan) ◆ Kode for instrumenttype (papirer uden ISIN-kode) ◆ Kode for udsteders sektor (papirer uden ISIN-kode) ◆ ISO-landekode for udsteders hjemland (papirer uden ISIN-kode) ◆ Kode for udstedelsessted (papirer uden ISIN-kode) ◆ Udløbsdato (gældsinstrumenter uden ISIN-kode) ◆ Kuponrente (gældsinstrumenter uden ISIN-kode) ◆ Antal terminer pr. år (gældsinstrumenter uden ISIN-kode) ◆ Intern papirkode (papirer uden ISIN-kode) ◆ Papirnavn (alle papirer – med og uden ISIN-kode) |  | <p>Masterdata
(afsnit 3.1)</p> <p>Holder- og depotoplysninger
(afsnit 3.2)</p> <p>Beholdnings- og udbytteoplysninger
(afsnit 3.3)</p> <p>Værdipapir-oplysninger
(afsnit 3.4)</p> |
|---|--|--|

I det følgende beskrives de enkelte variable én for én. Beskrivelse af formatet, som de skal angives med, findes i bilag 4.

3.1 Masterdata

I indberetningens masterdata angives oplysninger om den givne indberetning (løbenummer og referenceperiode), og om indberetteren.

3.1.1 Indberetningens løbenummer

Den første xml-indberetningfil der indsendes for en given periode, skal af indberetter altid tildeles *løbenummer 1*.

Hvis der i indberetningen identificeres fejl i kontrollag I eller II, skal indberetter fremsende en ny xml-indberetningsfil, hvor fejlene er rettet, jf. afsnit 1.4. Denne erstatningsindberetning skal også have *løbenummer 1*, fordi STINA ikke registrerer at have modtaget den første indberetning på grund af fejl i kontrollag I eller II.

Hvis der i en indberetning med løbenummer 1 identificeres fejl i kontrollag III, og indberetter vælger at foretage erstatningsindberetningen ved at indsende en ny xml-indberetningsfil, skal denne tildeles *løbenummer 2*. Hvis indberetter alternativt vælger at rette fejlen via STINA Online, vil løbenummeret automatisk blive rettet i Nationalbanken (til 1.01). Indberetter skal således ikke foretage sig noget i forhold til løbenummeret, når rettelserne sker via STINA Online.

For en mere detaljeret beskrivelse af løbenummerhåndteringen, se bilag 5.

3.1.2 Indberetningens referenceperiode

Det angives, hvilken måned den givne indberetning vedrører, fx 200806 for juni 2008.

3.1.3 Indberettets identifikationsnummer

Som identifikationsnummer skal indberetter anføre sit CVR-nummer. CVR-nummeret, skal altid svare til det CVR-nummer, som blev anført ved tilslutningen til STINA.

3.1.4 Oplysninger om den indberettende depotbank

Der angives følgende oplysninger om den indberettende depotbank:

- ◆ Depotbankens navn
- ◆ Gadenavn og nummer (depotbankens hjemsted)
- ◆ Postboks (depotbankens hjemsted)
- ◆ Postnummer (depotbankens hjemsted)
- ◆ By (depotbankens hjemsted)
- ◆ Depotbankens telefonnummer (hovednummer).

3.1.5 Oplysninger om kontaktperson(er)

I en given indberetning skal der anføres mindst én og højst 10 kontaktpersoner i den indberettende depotbank.

For hver kontaktperson angives følgende:

- ◆ Kontaktpersonens navn
- ◆ Kontaktpersonens e-mailadresse
- ◆ Kontaktpersonens direkte telefonnummer.

3.2 Holder- og depotoplysninger

Alle holdere angives hver for sig. For hver holder angives et depotnummer og en depottype. Afhængig af holdertypen angives desuden et CVR-nummer (i enkelte tilfælde SE-nummer), hvis holderen har et sådant. Hvis ikke, angives holders sektortilhørsforhold. Er holder valutaudlænding, angives desuden holderens hjemland.

Dette uddybes nedenfor.

3.2.1 Holdere med CVR-nummer

Alle indenlandske virksomheder har et CVR-nummer. I KDE2-indberetningen angives dette CVR-nummer som holderidentifikation, hvorefter Nationalbanken kan sektorisere virksomhederne ud fra Danmarks Statistiks CVR-register.

Ved depoter, som en anden indenlandsk MFI på vegne af kunder har gendeponeret hos indberetter, angives CVR-nummeret for den gendeponerende MFI. Dvs. den gendeponerende MFI angives som holder.

I tilfælde af at holderen er en afdeling der hører under en investeringsforening, specialforening, hedgeforening, fåmandsforening, professionel forening, pengemarkedsforening eller andre kollektive investeringsordninger skal afdelingens **SE-nummer** angives. Ofte vil en forenings først-registrerede afdeling have foreningens CVR-nummer som SE-nummer.

3.2.2 Holdere uden CVR-nummer

For holdere uden CVR-nummer skal indberetter som holderidentifikation angive holderens sektortilhørsforhold i henhold til sektorkodelisten i bilag 3. Dette gælder for såvel valutaindlejning som valutaudlændinge.

For gendeponerede depoter, hvor den gendeponerende MFI ikke har et CVR-nummer, angives den gendeponerende MFIs sektortilhørsforhold som holderoplysning i henhold til sektorkodelisten i bilag 3.

Indenlandske husholdninger, dvs. holdere med et CPR-nummer, angives således med sektorkoden 2210. En holder, som både har et CVR- og et CPR-nummer (personligt ejede virksomheder), indberettes med holderens CVR-nummer.

En holder kan hos indberetter være registreret under et *konstrueret CPR-nummer* i stedet for et rigtigt CPR- eller CVR-nummer. I de tilfælde skal holderen angives med sektorkoden, som afspejler holderens reelle sektortilhørsforhold. (Se sektorkodelisten i bilag 3).

Dvs. hvis en kunde med et konstrueret CPR-nummer reelt er en husholdning, angives holderen med sektorkoden 2210 for husholdninger. Men er kunden fx reelt et ikke-finansielt selskab, angives holderen med sektorkoden 2330.

For holdere, som er *valutaudlændinge*, angives ud over en sektorkode også ISO-landekoden for holderens hjemland.

Er holderen en *international organisation*, angives koderne "1E" og "1A" som "landekoder" for henholdsvis EU og andre internationale organisationer. I bilag 3 findes en oversigt over EU og andre internationale organisationer.

3.2.3 Depotnummer

I tilknytning til hver holder/beholdning angives depotnummeret. Depotnummeret sikrer entydig identifikation af hver observation i indberetningen.

3.2.4 Depottype

KDE2-indberetningen omfatter enkeltkundedepoter, beholdninger tilknyttet en puljeordning samt MFI-egenbeholdningsdepoter. Indberetningen indehol-

der ikke samledepoter, som føres i depotbankens navn på vegne af flere kunder, og som ikke er tilknyttet en puljeordning.⁷

Der skal for hvert enkelt depot i indberetningen angives en depottype, som angiver, om der er tale om et enkeltkundedepot, en puljeordning eller et MFI-egenbeholdningsdepot, hvor sondringen er som følger:

3.2.4.1 Enkeltkundedepoter

Enkeltkundedepoter defineres som depoter, der føres for én enkelt kunde/økonomisk enhed, som ikke er en MFI. I KDE2 er enkeltkundedepoter givet ved alle de depoter, som ikke er tilknyttet en puljeordning, og som ikke ejes af en MFI.

Enkeltkundedepoter omfatter i denne indberetning således også

- ◆ kundebeholdninger, der af depotbanken opbevares i samledepot i Euroclear eller i andre udenlandske værdipapircentraler,
- ◆ kundebeholdninger, der af depotbanken er gendeposerede i en anden indenlandsk eller udenlandsk depotbank,
- ◆ kundebeholdninger, der er modtaget i gendeposering fra en anden indenlandsk eller udenlandsk depotbank.

Enkeltkundedepoter angives med depottypen "X", jf. kodelisten i bilag 3.

3.2.4.2 Puljeordninger

Værdipapirbeholdninger, som er knyttet til en puljeordning⁸, skal indgå i KDE2-indberetningen, uanset at værdipapirer tilknyttet puljeordninger indgår i depotbankens egenbeholdning ved regnskabsaflæggelse.

Depoter knyttet til puljeordninger angives med depottypen "P", jf. kodelisten i bilag 3.

For så vidt angår depoter i depotbankens navn hos VP, som er tilknyttet en puljeordning, se afsnit 4 om puljedepoter i VP.

3.2.4.3 MFI-egenbeholdningsdepot

MFI-egenbeholdningsdepoter defineres som depoter, hvor en MFI opbevarer værdipapirer fra MFI'ens egen portefølje, eksk. puljedepoter jf. ovenstående.

MFI-egenbeholdningsdepoter omfatter i denne indberetning således både depoter, hvor indberetterens egen værdipapirer er placeret, samt andre MFI'ers gendeposering af deres egenbeholdningsdepoter.

MFI-egenbeholdningsdepoter angives med depottypen "E", jf. kodelisten i bilag 3.

3.3 Beholdnings- og udbytteoplysninger

Alle beløbsoplysninger angives i hele valutaenheder, dvs. hele EUR, hele DKK osv. Beløb i fremmed valuta skal ikke omregnes til DKK, idet Nationalbanken forestår denne omregning. Til det brug skal indberetter oplyse ISO-

⁷ De eneste samledepoter, der p.t. eksisterer, er medarbejderordninger, som kan udskilles af VP. Hvis praksis for så vidt angår samledepoter ændrer sig, forbeholder Nationalbanken sig ret til at udvide KDE2-indberetningen til at omfatte samledepoter.

⁸ Eksempelvis pensionsordninger, bolig- eller børneopsparinger

møntkoden for henholdsvis papirets noteringsvaluta, handelsvaluta og afkastvaluta. (Se afsnit 3.4.1).

Beholdninger skal både indberettes nominelt (antal styk eller nominel værdi) og til markedsværdi. Yderligere skal der indberettes udbyttetransaktioner for ejerandelsbeviser. Nedenfor gennemgås beløbsvariablerne én for én.

3.3.1 Nominel beholdning

For enhver beholdning i indberetningen angives enten en nominel værdi (typisk gældsinstrumenter) eller et stykantal (typisk ejerandelsbeviser) som udtryk for beholdningen pr. ultimo referencemåned. Det er tilladt at angive begge oplysninger for et givet papir.

For indeksobligationer angives den indekserede nominelle værdi, dvs. den nominelle værdi multipliceret med gældende indeksfaktor.

Beløbet for den nominelle værdi angives i papirets noteringsvaluta (denomineringsvaluta).

3.3.2 Markedsværdi

For alle værdipapirer angives et beløb for markedsværdien af en given beholdning pr. ultimo referencemåned.

Markedsværdien angives i papirets handelsvaluta.

Markedsværdien skal tage udgangspunkt i aktuelle markedskurser på opgørelsestidspunktet og afspejle markedsværdien af den angivne nominelle beholdning (også i forbindelse med Corporate Actions, fx aktiesplit). Hvor aktuelle markedskurser ikke objektivt kan konstateres, fx i forbindelse med unoterede udstedelser, anvendes bedste estimat for markedsværdien.

Hvis det ikke er muligt at anslå en markedskurs, sættes markedsværdien lig den nominelle værdi.

Hvis markedsværdien af en given beholdning på opgørelsestidspunktet er 0 (nul), dvs. papirets kurs er 0 (nul), angives markedsværdien til 1. Bemærk, at markedsværdien kun må angives til 1, hvis kursen er 0. Hvis det ikke er muligt at anslå markedsværdien, sættes den som nævnt til den nominelle værdi.

3.3.3 Udbyttetransaktioner for ejerandelsbeviser

For ejerandelsbeviser skal indberetningen indeholde *månedens udbyttebeløb*. Udbyttebeløbet angives i den valuta, betalingen er afregnet i (afkastvalutaen).

Udbyttebeløbet skal svare til det udbytte, som er *udbetalt* til holderen i referencemåned. Udbyttet skal være et *nettobeløb*, dvs. betalingen skal være *ekskl. tilbageholdt udbytteskat* og tage højde for evt. *tilbageført udbytte*.

Dvs. såfremt der i referencemåned både er udbetalt udbytte til og tilbageført udbytte fra et givet depot i et givet ejerandelsbevis, skal "nettobetalingen" indberettes. Beløbet indberettes med *negativt fortegn*, såfremt der netto er tale om en tilbageførsel. Tilsvarende indberettes udbyttetransaktionen med negativt fortegn, hvis der er tale om en "ren" tilbageførsel.

Det kan forekomme, at udbyttet af et givet papir udbetales gradvist (acontoudbytte), og ikke som én betaling pr. ejer i forlængelse af generalforsamlingen. Sådanne gradvise udbetalinger skal også indberettes.

Findes der øvrige udbytteformer, fx ekstraordinære udbyttebetalinger, skal disse også indgå i indberetningen.

Det forekommer, at udbytteskat, der er tilbageholdt fra udlandet i forbindelse med udbyttebetalingen, refunderes. Refusion af udbytteskat bør som udgangspunkt indgå i indberetningen for den måned, hvor refusionen (betalingen) finder sted. Refusionen kan imidlertid finde sted nogen tid efter, at udbyttebetalingen har fundet sted. Det kan således forekomme, at den kunde, som skal modtage det refunderede beløb, ikke længere er depotkunde i den pågældende depotbank. Såfremt kunden ikke kan identificeres, indberettes udbyttebeløbet med holderangivelsen "ukendt sektor".

3.4 Værdipapiroplysninger

KDE2 bygger som grundlæggende princip på indberetning af rå data, hvilket (for så vidt angår værdipapiroplysninger) vil sige *ISIN-koder*. Når indberetter oplyser en ISIN-kode, kan Nationalbanken identificere de enkelte papirer og indhente de relevante stamoplysninger fra en dataleverandør, dvs. ikke fra indberetteren. For værdipapirer, som ikke har en ISIN-kode, skal indberetter angive de pågældende stamoplysninger. Endelig er der visse stamoplysninger, som skal angives for alle papirer, dvs. både med og uden ISIN-kode.

Nedenfor gennemgås værdipapirvariablerne én for én.

3.4.1 Valutaoplysninger (alle værdipapirer)

Som anført i afsnit 3.3 skal beløbsstørrelser angives i *papirets valuta*, idet Nationalbanken selv forestår omregningen fra fremmed valuta til DKK. Til det brug behøver Nationalbanken oplysninger om de relevante valutaer.

Derfor skal der for alle papirer angives følgende valutaer. Valutaer angives ved deres officielle ISO-møntkode:

- ◆ noteringsvaluta (denomineringsvalutaen, som den nominelle værdi angives i)
- ◆ handelsvaluta (valutaen, som markedsværdien angives i)
- ◆ afkastvaluta (valutaen, som evt. udbyttetransaktioner angives i).

3.4.2 ISIN-kode

For hvert værdipapir, som har en officiel ISIN-kode, angives ISIN-koden. Kun officielle ISIN-koder, tildelt af et nationalt nummeragentur (NNA)⁹, må angives som ISIN-koder. Et værdipapir, som ikke er tildelt en officiel ISIN-kode, skal indberettes som et værdipapir uden ISIN-kode.

ISIN-koden sætter Nationalbanken i stand til at identificere papirets type og udsteder via en dataleverandør. Nationalbanken forbeholder sig dog ret til på ad hoc-basis¹⁰ at bede om oplysninger om papiret, hvis en indberettet ISIN-kode ikke findes hos dataleverandøren, og hvis de indberettede beholdninger i det pågældende papir samtidig har et betydeligt omfang.

⁹ Det nationale nummeragentur i Danmark er VP.

¹⁰ Dvs. oplyst pr. telefon eller e-mail og dermed adskilt fra selve indberetningen.

3.4.3 Intern papirkode (kun for værdipapirer uden ISIN-kode)

For hvert værdipapir, som ikke har en officiel ISIN-kode, angives den papirkode, der anvendes internt i depotbanken til entydig identifikation af værdipapiret.

3.4.4 Stamoplysninger (kun for værdipapirer uden ISIN-kode)

For papirer uden ISIN-kode angives en række stamoplysninger. Stamoplysningerne gennemgås én for én nedenfor.

3.4.4.1 Instrumenttype

For hvert papir uden ISIN-kode angives en kode for instrumenttypen, idet der skelnes mellem gældsinstrumenter og ejerandelsbeviser, og herunder forskellige typer af gældsinstrumenter og ejerandelsbeviser, jf. nedenfor.

Diagramoversigten i bilag 1 giver et overblik over instrumenttyperne, og listen over instrumentkoder fremgår af bilag 3.

Gældsinstrumenter

Kategorien gældsinstrumenter dækker over gældsinstrumenter, der er *omsættelige* og kan handles på sekundære markeder. Indehaveren af papiret har ingen ejendomsrettigheder over for udsteder. Der skelnes mellem:

- ◆ Pantebreve
- ◆ Andre gældsinstrumenter end pantebreve med oprindelig løbetid ≤ 1 år
- ◆ Andre gældsinstrumenter end pantebreve med oprindelig løbetid > 1 år

Andre gældsinstrumenter end pantebreve med oprindelig løbetid op til og med 1 år omfatter skatkammerbeviser ("treasury bills"), pengemarkedspapirer ("money market papers"), virksomhedscertifikater ("commercial papers", "commercial bills", "financial papers"), indskudsbeviser ("certificates of deposit") og kortfristede veksler.

Andre gældsinstrumenter end pantebreve med oprindelig løbetid over 1 år omfatter obligationer, langfristede veksler og konsoler. Mulige engelske betegnelser for værdipapirer i denne kategori er "asset-backed (mortgage backed) securities", "bearer bonds", "perpetual bonds", "floating rate notes", "zero-coupon bonds" og "eurobonds".

Ejerandelsbeviser

Kategorien ejerandelsbeviser dækker over alle finansielle aktiver, der repræsenterer en ejendomsret til selskaber.

Der skelnes mellem:

- ◆ Børsnoterede aktier
- ◆ Ikke-børsnoterede aktier
- ◆ Andele i investeringsforeninger
- ◆ Andele i pengemarkedsforeninger
- ◆ Andre ejerandelsbeviser end ovennævnte.

Børsnoterede aktier omfatter aktier og anparter, hvis pris noteres på en anerkendt fondsbørs. Aktier og anparter er her defineret i juridisk forstand, dvs. som aktier og anpartsbeviser udstedt af selskaber, der er organiseret som aktieselskaber (A/S) henholdsvis anpartsselskaber (ApS). Dog indgår investeringsforeningsbeviser ikke i denne kategori, idet disse indberettes særskilt (som "Andele i investeringsforeninger"). Posten inkluderer eventuelle udbyttebevi-

ser ("redeemed shares"), dividendeaktier ("dividend shares") eller præferen- ceaktier ("preference shares") udstedt af aktie- eller anpartsselskaber. End- videre indgår "depository receipts", fx "American depository shares" (ADS), "American depository receipts" (ADR) og "Bearer depository receipts" (BDR).

Ikke-børsnoterede aktier omfatter aktier og anparter, som *ikke* er børsnotere- de. I indberetningen kan danske aktier, der er udstedt i Danmark, men ikke registreret hos VP, betragtes som *ikke-børsnoterede aktier*.

Andele i investeringsforeninger omfatter investeringsforeningsbeviser, dvs. certifikater udstedt af investeringsforeninger ("mutual funds", "unit trusts", "investment trusts"), hvad enten certifikaterne er børsnoterede eller ikke- børsnoterede. KDE2 omfatter ikke indskud i kontoførende investeringsfor- eninger.

Andele i pengemarkedsforeninger angives særskilt, når udstederen er valuta- udlænding, jf. opdelingen i bilag 1 og 3. Pengemarkedsforeninger defineres som "*investeringsforeninger, hvis andele for så vidt angår likviditeten er nære substitutter for indlån, og som primært investerer i pengemarkedsinstrumen- ter og/eller aktier/andele i pengemarkedsforeninger og/eller andre omsætteli- ge værdipapirer med en restløbetid på op til og med et år og/eller indlån og/eller som tilstræber en afkastgrad, som ligger tæt op ad renten på penge- markedsinstrumenter*".

Andre ejerandelsbeviser kan betragtes som en residualpost, idet denne in- strumentkategori omfatter alle de ejerandelsbeviser, som *ikke* kan rubriceres under ovennævnte typer af ejerandelsbeviser. Eksempler på andre ejerandels- beviser er komplementarernes andele i kommanditselskaber, kapitalindskud i interessentskaber, samt kapitalindskud i andelsselskaber (andelsbeviser) eller andre selskaber med begrænset ansvar (udover aktie- og anpartsselskaber). Eksempler på engelske beskrivelser er ejerandele ("equity"), herunder kapital- indskud, i "incorporated partnerships subscribed by unlimited partners", "limi- ted partnerships" eller "co-operative societies".

3.4.4.2 Udsteders sektor

Der anføres en kode for udsteders sektortilhørsforhold. Sektoropdeling og sektorkodeliste fremgår af bilag 3.

3.4.4.3 Udsteders hjemland

Udsteders hjemland oplyses med den officielle ISO-landekode.

3.4.4.4 Udstedelsessted

Nationalbanken har brug for at skelne mellem værdipapirer udstedt i hen- holdsvis Danmark og udlandet. Der skal således angives koden "DK" for vær- dipapirer udstedt i Danmark og koden "UD" for værdipapirer udstedt i udlan- det, jf. kodelisten i bilag 3.¹¹

Et værdipapir defineres som udstedt i udlandet, hvis mindst én af følgende fire betingelser er opfyldt:

1. Værdipapiret er elektronisk registreret første gang i en udenlandsk vær- dipapircentral.

¹¹ For værdipapirer udstedt i udlandet skal det således blot angives, at papiret er udstedt i udlan- det, men ikke landet, hvor papiret er udstedt.

2. Værdipapiret er *ikke* registreret i en værdipapircentral, men er noteret *første gang* på en *udenlandsk* børs.
3. Værdipapiret er *ikke* registreret i en værdipapircentral og *ikke* noteret på en børs, men en *udenlandsk* lead manager har udstedt værdipapiret.
4. Værdipapiret er *ikke* registreret i en værdipapircentral, *ikke* noteret på en børs og det er en *dansk* lead manager, der har udstedt værdipapiret, men den oprindelige investormålgruppe er *valutaudlændinge*.

3.4.4.5 Renteoplysninger vedr. gældsinstrumenter uden ISIN-kode

For gældsinstrumenter uden ISIN-kode angives følgende stamoplysninger til brug for Nationalbankens beregning af periodiserede renter:

- ◆ Udløbsdato (ved ukendt udløbsdato sættes datoen til 9999-01-01)
- ◆ Antal terminer pr. år
- ◆ Kuponrente (for ikke-rentebærende papirer sættes kuponrenten til 0)

3.4.5 Papirnavn (alle værdipapirer)

For alle værdipapirer angives et navn bestående af to elementer;

1. navnet, som papiret er registreret under
2. kode for børsidentifikation.

Variablen, som altså består af to elementer, betegnes *papirnavn*.

Papirnavn angives som følger: "Papirets navn (børskode)", dvs. papirets navn og børskoden adskilles af et mellemrum, og børskoden sættes i parentes.

For værdipapirer uden børskode (unoterede værdipapirer), angives papirnavnet som: "Papirets navn ()".

Der er ingen krav til den anvendte standard for børskoden.

4. Supplerende oplysninger om puljededpoter i VP

KDE2-indberetningen indeholder alene og uden undtagelser værdipapirer, der hverken er udstedt gennem eller registreret på VP, jf. at Nationalbanken på månedlig basis modtager detaljeret information om VP-registrerede værdipapirer direkte fra VP.

Hos VP – og i bankernes indberetning til MFI-statistikken – registreres depoter tilknyttet puljeordninger som ejet af depotbanken selv. For at husholdningerne i Nationalbankens opgørelser kan indgå som ejere af de pågældende værdipapirer i stedet for bankerne, må Nationalbanken kende de depotnumre i VP, som er tilknyttet puljeordninger.

Derfor skal depotbankerne som supplement til KDE2-indberetningen oplyse de pågældende depotnumre.

Oplysningerne skal leveres til Nationalbanken månedligt senest 4. bankdag kl. 13.00. Den enkelte indberetter kan vælge mellem følgende to metoder:

1. Indsendelse af xml-indberetningsfil til STINA
2. Indtastning i skærbillede på Nationalbankens websted (STINA Online).

Ad 1 – Indsendelse af xml-indberetningsfil til STINA

Denne metode svarer til den teknik, der anvendes ved KDE2-indberetningen. Men der er tale om to særskilte xml-filer, således at der sendes én xml-fil med KDE2-indberetningen og en anden xml-fil med puljededpotnumrene.

Metoden giver mulighed for fuldautomatisering af indberetningen af puljededpotnumrene (på lige fod med KDE2-indberetningen).

Der skal leveres en ny xml-indberetningsfil hver måned, uanset at listen over puljededpotnumre eventuelt er uændret i forhold til forrige måned.

Af bilag 8 fremgår xml-formatet, som skal anvendes ved indberetningen af puljededpotnumre ved brug af denne metode.

Ad 2 – Indtastning i STINA Online

Det kan som alternativ vælges at indtaste oplysningerne på Nationalbankens websted (STINA Online).

Ved åbning af skærbilledet vil de oplyste depotnumre fra forrige måned fremgå, så depotnumre der går igen i den aktuelle måned, kan genbruges. Hvis listen over depotnumre er uændret i forhold til forrige måned, skal indberetter alligevel åbne skærbilledet, men blot ændre referenceperioden til den aktuelle periode.

Nulindberetning

Såfremt en indberetter i en given måned ikke har puljededpoter i VP, skal der afleveres en *nulindberetning*. En nulindberetning dannes – uanset indberetningsform – ved blot at udfylde indberetningens masterdataelement. Dvs. ved løsning 1 skal xml-filen alene indeholde masterdataelementet, men ikke elementet "vppulje", jf. illustration af xml-struktur i bilag 8. Ved løsning 2 skal indberetter blot udfylde arket med masterdata, men ingen af de øvrige ark.