

APPENDIKS: INDBERETNING AF KAUTIONER/KAUTIONISTER I KREDITREGISTERET

Nationalbanken – Finanstilsynet

Kopi:

Sagsnr.: 165916
Dokumentnr.: 1776102

27. september 2018

Kautitioner er en form for garanti, og der eksisterer forskellige former, typer, omfang mv. af dem. Overordnet gælder der, at hvis et institut har modtaget en kaution fra en modpart som pant/sikkerhed for et instrument indberettet til kreditregisteret, skal udvalgte karakteristika om kautionen indberettes til kreditregisteret. Derudover indberettes hvilket instrument kautionen er stillet for, hvem der har stillet kautionen og som nævnt udvalgte karakteristika om kautionisten.

Ovennævnte oplysninger indberettes på de på tre ark om pant/sikkerhed i kreditregisteret (ark 7, 8 og 11) samt på ark 1 med modpartsoplysninger. Kendetegnende ved kautitioner er at der ikke er et underliggende aktiv, hvorfor indberetningen skal være i overensstemmelse med tilfælde 5, jf. beslutningstræet i figur 4 i indberetningsvejledningen. I det følgende præciseres det hvordan kautitioner skal indberettes på de tre ark vha. følgende eksempler:

1. Indberetning af karakteristika ved kaution på ark 7. Pant/sikkerhed
2. Indberetning af kaution på ark 8. Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger
3. Indberetning af hvem der har stillet kautionen, kautionisten på ark 11. Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger
4. Indberetning af oplysninger om hvem der har stillet kautionen, herunder tilfælde med flere kautitioner på ark 11. Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger
5. Indberetning af udvalgte karakteristika om kautionisten på ark 1. Modpartsoplysninger
6. Indberetning af sikkerhedsaftale

1. Ark 7. Pant/sikkerhed

I indberetninger til kreditregisteret skal kautioner indberettes i variabel 4.7.2 Pant-/sikkerhedstype med "Andre finansielle garantier end kreditderivater". Der skelnes ikke mellem hvilken type kautionen er, hvor der i institutterne ellers kan skelnes mellem følgende typer: Sempel-kautioner, Selvskyldner-kautioner (dette er den typiske form) og Tabskautioner.

Et eksempel på indberetning af en kaution på ark 7. Pant/sikkerhed fremgår af tabel 1. Det er ikke alle variable, der skal indberettes for denne type sikkerhed, da en del af variablene kun skal indberettes for pant i fast ejendom, jf. beslutningstræet i figur 4 i indberetningsvejledningen.

Eksempel: Indberetning af kaution på ark 7. Pant/sikkerhed		Tabel 1
Variabel		Værdi
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed		Kaution 1
4.7.2 Pant-/sikkerhedstype	Andre finansielle garantier end kreditderivater	
4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed		5.000.000
4.7.4 Værditype		Kontraktværdi
4.7.5 Vurderingsdato af pant/sikkerhed		20161201
4.7.6 Værdiansættelsestype	Anden type værdiansættelse, som ikke indgår i de øvrige kategorier.	
4.7.7 Placering af ejendom: NUTS3		"Ikke krævet"
4.7.8 Udløbsdato for pant/sikkerhed		20251231
4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed		5.000.000
4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed		20161201
4.7.11 Ejendomskategori		"Ikke krævet"
4.7.12 Identifikationsnummer for aktiv		"Ikke krævet"
4.7.13 BFE-nummer [Afventer]		"Ikke krævet"
4.7.14 Placering af ejendom: Land		"Ikke krævet"
4.7.15 Placering af ejendom: Postnummer		"Ikke krævet"
4.7.16 Placering af ejendom: By		"Ikke krævet"
4.7.17 Ejendommens forventede realisationsværdi		"Ikke krævet"
4.7.18 Aftalens forventede realisationsværdi		"Ikke krævet"
4.7.19 Identifikationsnummer for tinglyst pant		"Ikke krævet"
4.7.20 Ejendomsnummer (BBR-nummer)		"Ikke krævet"

2. Ark 8. Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger

Ark 8 indeholder koblingen mellem kautionen og de(t) instrument(er), som kautionen er stillet for, jf. tabel 2. I dette eksempel er kautionen stillet for et lån og der er ingen foranstående hæftelser. Den allokerede værdi af kautionen indberettes i variabel 4.8.1 Allokeret værdi af pant/sikkerhed, og er i eksemplet lavere end den kontraktuelle værdi indberettet i variabel 4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed, da instituttet vurderer, at den tillægger kautionen en lavere værdi henset til flere forhold. Institutterne skal derfor lægge en vurdering ind over, når der allokeres en værdi til kautionen i variabel 4.8.1 Allokeret værdi af pant/sikkerhed.

I variabel 4.8.3 Indikator for generel pant/sikkerhed angives det, om en kaution har omfanget "alt mellemværende" svarende til "Ja" eller "konto-kaution" svarende til "Nej".

Hvis kautionen anvendes som sikkerhed for flere instrumenter, skal indberetter allokere en værdi af kautionen til hvert instrument, jf. indberetningsvejledning samt appendiks om allokering af pant/sikkerhed. Summen af allokeringerne til hvert instrument skal svare til den værdi, der repræsenterer instituttets egen vurdering af kautionen.

Eksempel: Indberetning af kaution på ark 8. Instrument – pant-/sikkerhedsoplysninger

Tabel 2

Variabel	Værdi
4.2.1 Løbenummer på kontrakt	Kontrakt 1
4.2.2 Løbenummer på instrument	Instrument 1
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Kaution 1
4.8.1 Allokeret værdi af pant/sikkerhed	4.000.000
4.8.2 Foranstående hæftelse	0
4.8.3 Indikator for generel pant/sikkerhed	Nej

3. Ark 11. Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Ark 11 indeholder koblingen mellem kautionen og hvilken modpart, der har stillet kautionen, jf. tabel 3.

Eksempel: Indberetning af en kautionist bag en kaution på ark 11. Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Tabel 3

Variabel	Værdi
4.11.1 Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller	XXXXXXXX
4.7.1 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Kaution 1

Der eksisterer flere forskellige former for kautionister, fx efterkautionist, kontraktautionist mv. I kreditregisteret indberettes der ikke hvilken af disse former for kautionist, der har stillet kautionen.

4. Ark 11. Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Til kreditregisteret skal der indberettes modpartsoplysninger om kautionister på ark 1. Modpartsoplysninger. Dette ark indeholder fx oplysninger om kautionisten er en privatperson eller en erhvervsvirksomhed mv, jf. indberetningsvejledningen.

Hvis der er flere modparter, der har stillet kautionen, vil ark 11 indeholde en række for hver af kautionisterne. Hvis der fx er to kautionister der har stillet en kaution, vil der være to rækker i ark 11, jf. tabel 4. Tilsvarende vil der også skulle indberettes modpartsoplysninger i ark 1. Modpartsoplysninger for begge kautionister. Da kautionisterne kan hæfte for forskellige andele af kautionen, skal kautionen indberettes på niveau af kautionist, dvs. én række pr. kautionist på ark 7. Pant/sikkerhed. Dette er illustreret i tabel 4 ved at kautionen har to forskellige identifikationsnumre, jf. også boks 45 i indberetningsvejledningen.

Eksempel: Indberetning af to kautionister bag en kaution på ark 11. Modpart – pant-/sikkerhedsoplysninger

Tabel 4

Variabel	Værdi	Værdi
4.11.1 Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller	XXXXXXXX	ZZZZZZZZ
4.7.2 Identifikationsnummer for pant/sikkerhed	Kaution 1a	Kaution 1b

5. Ark 1. Modpartoplysninger

Ark 1 indeholder oplysninger om karakteristika ved kautionisten, jf. tabel 5. Det vil her fx blive indberettet, om en kautionist er en privatperson eller ej. Hvis kautionisten ikke er en privatperson, skal oplysninger om gældsforhold og indkomst ikke indberettes (med mindre kautionisten også er debitor for et andet instrument omfattet af indberetningskrav til kreditregisteret). Variabel 4.1.1 Modpartsidentifikation vil være lig det identifikationsnummer indberettet for kautionisten i variabel 4.11.1 Identifikation af pant-/sikkerhedsstiller, jf. tabel 3.

Eksempel: Indberetning af en kautionist, der har stillet en kaution på ark 1. Modpartsoplysninger

Tabel 5

Variabel	Værdi
4.1.1 Modpartsidentifikation	XXXXXXXX
4.1.2 Legal Entity Identifier (LEI)	NA
4.1.3 National identifikation	XXXXXXXX
4.1.4 Identifikationstype	CVR-nummer
4.1.5 Beskrivelse af anden identifikationstype	NA
4.1.6 Navn	"Ikke krævet"
4.1.7 Land	DK
4.1.8 Sektor	Privat del af ikke-finansielle selskaber
4.1.9 MFI3-branche	Hoteller og restauranter
4.1.10 FT-branche	Hoteller
4.1.11 Koncern	"Ikke krævet"
4.1.12 Gældsfaktor	"Ikke krævet"
4.1.13 Opgørelsesår for gældsfaktor	"Ikke krævet"
4.1.14 Disponibel indkomst	"Ikke krævet"
4.1.15 Opgørelsesår for disponibel indkomst	"Ikke krævet"
4.1.16 Regnskabsstandard	"Ikke krævet"

6. Eksempel på indberetning af sikkerhedsaftale

Antag at der er indgået en sikkerhedsaftale mellem indberetter, kautionist og debitor med følgende kendetegn:

- Sikkerhedsaftale på 6 mio. kr.
- Kautionisten dækker højst 50 pct. af aftalte lån
- Lån på 200.000 kr.
- Fællesmaksimum som endnu ikke har et limit

Ovenstående vil til kreditregisteret blive indberettet med følgende udvalgte variable:

- 4.7.3 Værdi af pant/sikkerhed: 6 mio. kr.
- 4.8.1 Allokeret værdi af pant/sikkerhed: maksimalt 100.000 kr., da dette svarer til halvdelen af udestående på lånet på 200.000 kr., værdien kan dog være lavere, hvis instituttet tillægger kautionen en lavere værdi.

Når der efterfølgende oprettes flere instrumenter under aftalen, skal der allokeres en værdi af sikkerhedsaftalen til hvert instrument. Summen af allokeringerne til hvert instrument er maksimalt 6 mio. kr.