

## APPENDIKS: FUSION/OPHØR AF MFI'ER

Nationalbanken – Finanstilsynet

Kopi:

Sagsnr.:  
Dokumentnr.:

27. juni 2018

Dette appendiks beskriver retningslinjerne for hvordan fusion/ophør af MFI'er skal behandles ved indberetning til kreditregisteret. Ved fx en fusion mellem to eller flere MFI'er vil der være mindst en MFI, som ophører og én MFI som er fortsættende.

### **KREDITREGISTERETS POPULATIONS UDVÆLGELSE**

Populations udvælgelse og opdeling i fuldt og hale indberettende institutter i kreditregisteret følger populations udvælgelse og opdeling til MFI3-statistikken jf. kreditregister indberetningsvejledningens afsnit 1.2.2 Udvalgelse af population og indberetningsfrekvens. Det vil sige, hvis et institut er fuldt indberettende eller haleinstitut i MFI3, så vil instituttet som udgangspunkt være det samme i kreditregisteret.

### **Håndtering af populationsændringer (fra hale til fuldt eller omvendt)**

Hvis der foretages ændringer i MFI3-populationen vil ændringen også gøre sig gældende for det/de berørte institutters indberetning til kreditregisteret. Hvis et institut fx går fra at være hale til fuldt indberettende i MFI3 (eller omvendt), vil det samme gøre sig gældende for instituttets populationsplacering i kreditregisteret. Og ændringen vil (som udgangspunkt) være aktuel fra samme referencetidspunkt, som det gør sig gældende i MFI3.

### **FUSIONER:**

#### **Fastlæggelse af indberetningsstatus samt første indberetning som fusioneret institut**

I manualen til MFI3-statistikken "[Indberetning ved fusioner mellem MFI'er](#)" er angivet retningslinjerne for, hvordan en fusion håndteres i MFI3,

herunder hvilke supplerende oplysninger, der skal indberettes til MFI3 og med hvilke frister i forbindelse med fusionen. På baggrund af de supplerende oplysninger afgøres det, hvilken population den fusionerede/fortsættende MFI tilhører. Det vil i den forbindelse blive aftalt mellem Nationalbanken og de berørte MFI'er, hvornår den første fusionerede indberetning skal ske til MFI3-statistikken (månedlige indberetninger for fuldt indberettende institutter og årligt for haleinstitutter) og kreditregisteret (kvartalsvise indberetninger for fuldt indberettende institutter og årligt for haleinstitutter). Indtil det aftalte tidspunkt, vil de berørte institutter fortsætte med at indberette adskilt jf. indberetningsfrekvensen, der gør sig gældende for det enkelte institut (hvis det fx er et fuldt indberettende institut og et haleinstitut som fusionerer, vil det fuldt indberettende institut skulle fortsætte med at indberette kvartalsvist og halen årligt til kreditregisteret).

Fra den referencemåned det er aftalt, at MFI3-indberetningen skal foretages samlet for det fortsættende institut, vil kreditregisterindberetningen skulle foretages samlet for den først komne kvartalsindberetning (årsindberetning hvis hale). Det vil i den forbindelse være at foretrække, at første referenceperiode/indberetning til MFI3 for den fusionerede/fortsættende MFI foretages for første måned i et nyt kvartal (år hvis hale), da kreditregister indberetningen er kvartalvis (årlig for halen) og enkelte variable vil vedrøre hele kvartalet (året) (jf. flow variable nedenfor), hvilket ligeledes vil sikre, at kontrollerne mellem de to statistikker kan foretages.

I forbindelse med ophør som følge af, at instituttet fusionerer med et andet institut vil sidste indberetning være for kvartalet (fuldt indberettende institutter) eller året (haleinstitutter) før første fusionerede indberetning finder sted.

## **Krav vedr. indhold**

### ***Opgørelsestidspunkt***

Det fortsættende institut vil ved indberetning af de modparter, instrumenter og panter, som de har overtaget i forbindelse med fusionen følge de retningslinjer for opgørelsestidspunkt for de enkelte variable, der er angivet i kreditregister indberetningsvejledningen. Opgørelsestidspunktet er enten beskrevet under de enkelte variable og for beløbsvariable er det ligeledes beskrevet i afsnit 1.6.2 Valutakursopgørelse, tabel 3, Oversigt over opgørelsestidspunkt for beløbsvariable. Som udgangspunkt vil det være de samme/oprindelige oplysninger som skal indberettes, medmindre der er foretaget opdateringer i overensstemmelse med indberetningsvejledningen.

### **Specifikke variable**

Nedenfor er gengivet nogle variable som man skal være særligt opmærksomme på i forbindelse med en fusion enten fordi de som udgangspunkt ikke må ændres, er påløbet/afdraget/akkumuleret over længere tid, skal beregnes eller skaber relationer mellem ark.

**Beløbsvariable**, som ikke ændres/opdateres:

- 4.7.9 Oprindelig værdi af pant/sikkerhed

**Datovariabel**, som ikke ændres/opdateres:

- 4.2.7 Optagelsesdato
- 4.2.20 Udbetalingsdato
- 4.7.10 Dato for oprindelig vurdering af pant/sikkerhed

**"Flow" variable**, hvor der indberettes, hvad der er påløbet/afdraget indenfor kvartalet/året eller akkumuleret over flere referenceperioder.

- 4.3.8 Påløbne renter
- 4.3.11 Påløben bidragsbetaling
- 4.3.13 Ordinære afdrag
- 4.3.14 Ordinære afdrag - obligationsafdrag
- 4.3.15 Ekstraordinære afdrag
- 4.6.3 Akkumulerede afskrivninger
- 4.6.4 Akkumulerede nedskrivninger
- 4.6.10 Nedskrivninger på ikke-balanceført eksponeringer
- 4.6.13 Akkumulerede inddrivelsers siden misligholdelse

### **Beregningsvariabel**

- 4.2.21 Forskelle i værdiansættelse som følge af ændringer i kreditrisiko før køb

### **Relationsvariable:**

De variable, som sikrer relationerne mellem arkene, skal jf. indberetningsvejledningen være unikke og må ikke ændres over tid. Det drejer sig om følgende variable:

- 4.1.1 Modpartsidentifikation
- 4.2.1 Løbnummer på kontrakt
- 4.2.2 Løbnummer på instrument

- 4.7.1 Identifikationsnummer på pant/sikkerhed

Hvis muligt ser Nationalbanken gerne at ovenfor nævnte relationsvariable ikke ændres i forbindelse med fusioner. Men hvis de (forventeligt) vil blive ændret, skal de berørte institutter/datacentraler kontakte Nationalbanken og aftale nærmere mht. hvordan ændringerne forventes håndteret bl.a. i forhold til kontrol og kontroludslag mv.

#### **Modpartsoplysninger:**

Det forventes, at modpartsoplysningerne overføres til det fortsættende institut, fx vil det være den samme nationale identifikation som anvendes i variabel 4.1.3 National Identifikation. Hvis en modparten har været indberettet som modpart i flere af de involverede institutter, skal det være de nyeste og mest korrekte oplysninger der videreføres fx skal det være den nyeste gælds faktor eller disponibel indkomst der indberettes.

Angående variabel 4.1.1 Modpartsidentifikation på modpartsarket er dette en relationsvariabel og håndtering af denne er beskrevet i forgående afsnit.

#### **OPHØRENDE MFI:**

##### **Sidste referenceperiode**

Ved ophør af en MFI, skal kreditregister indberetningen foretages sidste gang for det kvartal (fuldt indberettende institut) eller ultimo året (haleinstitut) instituttet eksisterer i den pågældende referenceperiode, medmindre andet er aftalt fx hvis ophøret skyldes en fusion, jf. afsnit herom. For et fuldt indberettende institut der eksempelvis ophører 1. maj, da vil sidste indberetning være for referenceperioden 31. marts. For et haleinstitut der ophører 1. maj i år t da vil sidste indberetning være for referenceperioden 31. december år t-1.