

Bekendtgørelse om investorerinformation¹

I medfør af § 36 d og 39, stk. 3, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 1188 af 19. september 2018, som ændret ved lov nr. 1166 af 8. juni 2021, § 152 h, nr. 8 og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 2497 af 15. december 2021, og § 5, stk. 1, nr. 11 og § 14, stk. 2, i lov om et skibsfinansieringsinstitut, jf. lovbekendtgørelse nr. 1780 af 12. december 2018, som ændret ved lov nr. 1166 af 8. juni 2021, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse for udstedere af realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og skibskreditobligationer, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Bekendtgørelsen finder ikke anvendelse for realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og skibskreditobligationer, hvor udsteder offentliggør alle relevante oplysninger, som er omfattet af EMF/ECBC's Harmoniserede Transparenskabelon (Covered Bond Label Harmonised Transparency Template), jf. dog § 3.

Offentliggørelse af oplysninger

§ 2. Udstedere af realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og skibskreditobligationer skal offentliggøre oplysningerne i bilag 2 og 3 på usteders hjemmeside.

Stk. 2. Offentliggørelsen skal som minimum ske hvert kvartal.

Stk. 3. Oplysningerne skal offentliggøres for hver serie med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, registre eller kapitalcenter. For realkreditinstitutter og skibsfinansieringsinstituttet betragtes instituttet i øvrigt som en selvstændig serie med seriereservefond henholdsvis et selvstændigt kapitalcenter.

Stk. 4. Der kan ske offentliggørelse i aggregeret form for flere serier med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, registre eller kapitalcentre, hvor

- a) der ikke er sket udstedelse inden for de seneste 5 år,
- b) udstedelserne i de pågældende serier med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, registre eller kapitalcentre udgør mindre end 5 pct. af usteders samlede udestående dækkede obligationer, og
- c) der i de pågældende serier med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, registre eller kapitalcentre ikke er enkeltstående ISIN-koder med en udestående nominel obligationsmængde, der overstiger 250 mio. euro.

Stk. 5. Bestemmelserne i stk. 1-3 gælder tilsvarende for serier med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, der indeholder realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer udstedt på grundlag af realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer udstedt af et andet koncernforbundet realkreditinstitut i medfør af § 20, stk. 3, jf. stk. 4, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.

¹ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/2162 af 27. november 2019 om udstedelse af dækkede obligationer og offentligt tilsyn med dækkede obligationer og om ændring af direktiv 2009/65/EF og 2014/59/EU, EU-Tidende 2019, nr. L 328, side 29.

Revision

§ 3. Ved væsentlige ændringer i Covered Bond Label Harmonised Transparency Template, kan Finanstilsynet beslutte, at udstedere af realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og skibskreditobligationer, der er omfattet af § 1, stk. 2, skal offentliggøre oplysninger i medfør af bilagene til denne bekendtgørelse.

Stk. 2. I de i stk. 1 nævnte tilfælde sender Finanstilsynet en underretning til de berørte udstedere.

Straffebestemmelser

§ 4. Overtrædelse af § 2, stk. 1-3, kan straffes med bøde.

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

Ikrafttræden

§ 5. Bekendtgørelsen træder i kraft den 8. juli 2022.

Finanstilsynet, den dd.mm.yyyy

• 1. underskriver

/2. underskriver

Udfyldelse af offentliggørelsesskema

Skemaerne skal indeholde alle oplysninger, der er relevante for den pågældende udstedelse. Felter, der ikke er relevante, udfyldes med N/A.

Der skal udfyldes et skema for hver serie med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, register eller kapitalcenter. Det kan ske i særskilte skemaer eller ved at tilføje flere kolonner til skemaet.

Der kan udfyldes skema på aggregeret niveau, såfremt § 2, stk. 4, i bekendtgørelsen er opfyldt.

1. Ordforklaring

Ved 'cover pool' forstås obligationerne og sikkerheden bag disse som adskilt fra kreditinstituttets øvrige aktiviteter.

Ved 'overdækning' forstås de yderligere aktiver udover de aktiver, som er påkrævet i artikel 129, stk. 3 a, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EU-Tidende L 176 af 27.6.2013, s. 1) (CRR)

Ved beboelsesejendomme forstås ejendomme, der primært anvendes til beboelsesformål, herunder fritidshuse, der er omfattet af lånegrænsen på 75 pct i medfør af lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. jf. § 5, stk. 2.

Ved 'Loan to Value (LTV)' forstås aktuel restgæld i forhold til den aktuelle ejendomsværdi.

2. Udfyldelse af skema for oplysninger om realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer og særligt dækkede obligationer med sikkerhed i fast ejendom

Indekseret LTV beregnes som aktuel restgæld i forhold til den aktuelle ejendomsværdi.

LTV rapporteres kontinuerligt. Er der kun et lån i en ejendom fordeles lånet proportionalt i LTV-intervallerne fra 0 og ud til den marginale LTV. Er der foranstående panter fordeles lånet proportionalt i de LTV-intervaller, som lånet har sikkerhed i.

Udfyldelse af skema for om realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer og særligt dækkede obligationer med sikkerhed i for almene boliger med statsgaranti

For særskilte kapitalcentre med statsgaranterede lån til almene boliger i medfør af § 128 a i lov om almene boliger m.v. er det pga. statsgarantien ikke relevant at rapportere LTV.

I skemaet med investoroplysninger kan rapportering af LTV undlades for de pågældende kapitalcentre med angivelse af følgende tekst: "Kapitalcentret indeholder alene statsgaranterede lån til almene boliger i medfør § 128 a i lov om almene boliger m.v., hvorfor der ikke rapporteres LTV."

Udfyldelse af skema for skib

Indekseret LTV beregnes som aktuel restgæld i forhold til den aktuelle værdi af skibet.

LTV rapporteres kontinuerligt. Er der kun et lån i et skib fordeles lånet proportionalt i LTV-intervallerne fra 0 og ud til den marginale LTV. Er der foranstående panter fordeles lånet proportionalt i de LTV-intervaller, som lånet har sikkerhed i.

Bilag 2

Skema til brug for offentliggørelse af oplysninger om realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer og særligt dækkede obligationer med sikkerhed i fast ejendom.

Bilag 3

Skema til brug for offentliggørelse af oplysninger om skibskreditobligationer og særligt dækkede obligationer med sikkerhed i skib.