

EBA/GL/2021/17

---

17. december 2021

---

# 1. Retningslinjer

---

vedrørende afgrænsning og indberetning  
af indskudsgarantiordningers disponible  
finansielle midler

# 1. Efterlevelse og indberetningsforpligtelser

---

## Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig bedst muligt på at efterleve retningslinjerne.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. Kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

## Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder, som disse retningslinjer er rettet til, senest den 31.03.2022 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke har modtaget nogen underretning inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger bør indsendes ved hjælp af skemaet på EBA's websted med referencen "EBA/GL/2021/17". Underretninger bør indsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status for efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

---

<sup>1</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

## 2. Genstand, anvendelsesområde og definitioner

---

### Genstand

5. I disse retningslinjer afgrænses de disponible finansielle midler i henhold til artikel 2, stk. 1, nr. 12), i direktiv 2014/49/EU (direktivet om indskudsgarantiordninger) til de kvalificerede disponible finansielle midler, der er tilvejebragt i form af bidrag i henhold til artikel 10, stk. 1, i nævnte direktiv, og som derfor medtages i beregningen af, om målniveauet er nået, og andre disponible finansielle midler, som hverken direkte eller indirekte er blevet tilvejebragt i form af bidrag og derfor ikke medtages i beregningen af, om målniveauet er nået. Desuden udvider disse retningslinjer kravene til indberetning af indskudsgarantiordningers midler til EBA i henhold til artikel 10, stk. 10, i nævnte direktiv.
6. Disse retningslinjer har til formål at sikre en harmoniseret anvendelse af direktivet om indskudsgarantiordninger med hensyn til at nå målniveauet i EU. I retningslinjerne er det fastsat, hvilke disponible finansielle midler der er kvalificerede til at medtages i beregningen af, om indskudsgarantiordningens målniveau er nået. De skal imidlertid ikke forstås som fastsættelse af, hvilke midler der er til disposition for hvert enkelt tilfælde af indgriben. I mangel af ensartede regler kan indskudsgarantiordninger i EU potentielt opkræve bidrag fra tilsluttede kreditinstitutter på en sådan måde, at der ikke sikres konsekvent efterlevelse af artikel 10, stk. 2, i direktivet om indskudsgarantiordninger, dvs. at målniveauet nås inden for den tidsramme, der er fastsat i nævnte artikel. Desuden kan den forskellige brug af begrebet disponible finansielle midler, der medtages i beregningen af, om målniveauet er nået, svække sammenhængen i de data, der indberettes til EBA i henhold til artikel 10, stk. 10, i direktivet om indskudsgarantiordninger, og dermed hæmme gennemsigtigheden. I overensstemmelse med artikel 26, stk. 1, og artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. EU/1093/2010 indfører EBA derfor retningslinjer på eget initiativ for at afhjælpe denne situation.

### Anvendelsesområde

7. Disse retningslinjer finder anvendelse på kompetente myndigheder, når de fastsætter niveauet for kvalificerede disponible finansielle midler, der medtages i beregningen af, om målniveauet er nået, for de indskudsgarantiordninger, der er under deres tilsyn, og når de indberetter de krævede oplysninger til EBA.
8. Når et privatretligt organ forvalter indskudsgarantiordninger, bør kompetente myndigheder sikre, at disse retningslinjer anvendes af sådanne indskudsgarantiordninger.

## Målgrupper

9. Disse retningslinjer er rettet til kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, nr. i) og iv), i forordning (EU) nr. 1093/2010. Henvisninger til "kompetente myndigheder" i disse retningslinjer er henvisninger til begge typer myndigheder, alt efter hvad der er relevant, på grundlag af de kompetencer, der er tildelt i henhold til den gældende nationale ramme, der gennemfører direktiv 2014/49/EU.

## Definitioner

10. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i direktiv 2014/49/EU, den samme betydning i retningslinjerne. I disse retningslinjer finder endvidere følgende definitioner anvendelse:

Andre disponible finansielle midler	Alle en indskudsgarantiordnings disponible finansielle midler, som ikke er kvalificerede disponible finansielle midler (f.eks. lånte midler).
Disponible finansielle midler	Alle en indskudsgarantiordnings kontanter, indskud og aktiver med lav risiko, som kan realiseres inden for et tidsrum, der ikke rækker ud over den frist, der er omhandlet i artikel 8, stk. 1, og betalingsforpligtelser op til den grænse, der er fastsat i artikel 10, stk. 3.
Indgriben fra en indskudsgarantiordning	En indgriben foretaget af en indskudsgarantiordning, hvor den anvender indskudsgarantiordningens midler til de formål, der er tilladt i henhold til artikel 11 i direktivet om indskudsgarantiordninger, såsom tilbagebetaling af indskydere (artikel 11, stk. 1), bidrag til finansiering af afvikling (artikel 11, stk. 2), forebyggelse af et kreditinstituts sammenbrud (artikel 11, stk. 3), eller bevarelse af indskydernes adgang til dækkede indskud i forbindelse med national insolvensbehandling (artikel 11, stk. 6)).
Kvalificerede disponible finansielle midler	Alle disponible finansielle midler, som er tilvejebragt i form af bidrag fra en indskudsgarantiordnings tilsluttede kreditinstitutter, eller som hidrører fra tilvejebragte midler i form af bidrag i henhold til artikel 10, stk. 1, i direktiv 2014/49/EU.
Tilbagebetalinger	Aktiver, der opfylder definitionen af disponible finansielle midler, som en indskudsgarantiordning modtager som følge af de rettigheder, den har erhvervet på grundlag af en indgriben fra en indskudsgarantiordning.

## 3. Gennemførelse

---

### Anvendelsesdato

11. Disse retningslinjer finder anvendelse fra 30.03.2022.

## 4. Afgrænsning af kvalificerede disponible finansielle midler og indberetning af indskudsgarantiordningers midler

---

### 4.1 Afgrænsning af kvalificerede disponible finansielle midler

12. En kompetent myndighed bør sikre, at en indskudsgarantiordning kun omfatter kvalificerede disponible finansielle midler, når den afgør, om målniveauet i henhold til artikel 10, stk. 2, i direktivet om indskudsgarantiordninger er nået.
13. I disse retningslinjer bør kvalificerede disponible finansielle midler, der ikke er blevet tilvejebragt direkte, men som hidrører fra tilvejebragte midler i form af bidrag, omfatte tilbagebetalinger på grundlag af en af de to metoder, der er beskrevet i afsnit 4.2, og indtægter fra investering efter den metode, der er beskrevet i afsnit 4.3.
14. I disse retningslinjer kan disponible finansielle midler kun medregnes som kvalificerede disponible finansielle midler, hvis de (ekstraordinære) bidrag, de hidrører fra, er fritaget for en indskudsgarantiordnings forpligtelse til at tilbagebetale dem efter modtagelse af tilbagebetalinger, f.eks. til de bidragydende institutter.
15. En kompetent myndighed bør sikre, at en indskudsgarantiordning har indført egnede systemer til at holde kontrol med midlers oprindelse.

### 4.2 Behandling af tilbagebetalinger, hvad angår kvalificerede disponible finansielle midler

16. En indskudsgarantiordning bør allokere tilbagebetalinger til kvalificerede disponible finansielle midler og til andre disponible finansielle midler på grundlag af en af de to eneste tilladte metoder: metode A eller metode B.
17. Hvis en indskudsgarantiordning ikke er en kompetent myndighed, bør den underrette den kompetente myndighed om den metode, den har valgt, inden metoden gennemføres.
18. I henhold til metode A bør en indskudsgarantiordning:
  - a. allokere indkommende tilbagebetalinger til andre disponible finansielle midler, hvis andre disponible finansielle midler på det pågældende tidspunkt er lavere end udestående forpligtelser som indberettet i henhold til retningslinje 4.5, indtil andre disponible finansielle midler svarer til udestående forpligtelser, og

- b. allokere indkommende tilbagebetalinger til kvalificerede disponible finansielle midler, hvis andre disponible finansielle midler på det pågældende tidspunkt svarer til eller overstiger udestående forpligtelser som indberettet i henhold til retningslinje 4.5, og
- c. på et hvilket som helst tidspunkt omallokere andre disponible finansielle midler ud over udestående forpligtelser som indberettet i henhold til retningslinje 4.5 til kvalificerede disponible finansielle midler.

19. I henhold til metode B bør en indskudsgarantiordning:

- a. registrere den låntagningsprocent, der er anvendt ved den pågældende indgriben fra en indskudsgarantiordning, dvs. forholdet mellem den samlede forpligtelse, som den pågældende indskudsgarantiordning har påtaget sig i forbindelse med den pågældende indgriben, divideret med de samlede midler, der er anvendt ved den pågældende indgriben fra indskudsgarantiordningen, og
- b. registrere det samlede tal for tilbagebetalinger modtaget fra den dermed forbundne insolvens fra starten af den pågældende indgriben fra indskudsgarantiordningen, og
- c. registrere det samlede tal for tilbagebetalinger foretaget på grundlag af den dermed forbundne forpligtelse fra starten af den pågældende indgriben fra indskudsgarantiordningen, og
- d. bestemme de "indgribensspecifikke andre disponible finansielle midler" i forbindelse med den pågældende indgriben fra indskudsgarantiordningen ved at gange de samlede tilbagebetalinger (i henhold til afsnit 19b) med den seneste låntagningsprocent (i henhold til afsnit 19a) og derefter fratække de samlede tilbagebetalinger (i henhold til afsnit 19c), og hvis resultatet er negativt, bliver det nul, da "indgribensspecifikke andre disponible finansielle midler" ikke kan være negative, og derefter
- e. bestemme indskudsgarantiordningens andre disponible finansielle midler, der svarer til summen af "indgribensspecifikke andre disponible finansielle midler" i forbindelse med den enkelte indgriben fra indskudsgarantiordningen (i henhold til afsnit 19d).

20. Uanset hvilken af de to metoder der vælges af en indskudsgarantiordning, bestemmes niveauet for en indskudsgarantiordnings kvalificerede disponible finansielle midler på et hvilket som helst tidspunkt ved at trække "andre disponible finansielle midler" fra disponible finansielle midler.

21. Uanset hvilken af de to tilgange der vælges af en indskudsgarantiordning, bør indskudsgarantiordningen tilvejebringe tilstrækkelige bidrag fremadrettet, således at:

- a. det deraf følgende niveau for kvalificerede disponible finansielle midler og andre disponible finansielle midler er tilstrækkeligt til at kunne tilbagebetale de udestående forpligtelser, der er indberettet i henhold til afsnit 4.5 i disse retningslinjer, så snart

disse forpligtelser forfalder, med henblik på at overholde den gældende frist i artikel 10, stk. 2, i direktivet om indskydergarantiordninger, og

- b. tilbagebetalingen af de nævnte forpligtelser, efter at have nået målniveauet for første gang og efter indgriben fra en indskudsgarantiordning, men før fristen for at nå målniveauet igen i henhold til artikel 10, stk. 2, i direktivet om indskudsgarantiordninger, ikke i sig selv medfører, at kvalificerede disponible finansielle midler bliver lavere end to tredjedele af målniveauet, og
- c. hvis en indskudsgarantiordning har en udestående forpligtelse efter fristen for at nå målniveauet efter en indgriben, tilbagebetalingen af forpligtelserne ikke i sig selv medfører, at indskudsgarantiordningens kvalificerede disponible finansielle midler bliver lavere end målniveauet.

### 4.3 Behandling af indtægter fra investering, hvad angår kvalificerede disponible finansielle midler

- 22. Forudsat at en indskudsgarantiordning beslutter at føje sine indtægter fra investeringsaktiviteter til sine disponible finansielle midler, bør sådanne indtægter betragtes som kvalificerede disponible finansielle midler, uanset om den underliggende investering var finansieret med kvalificerede disponible finansielle midler eller andre disponible finansielle midler.
- 23. En indskudsgarantiordning bør allokere tab ved investeringer til kvalificerede disponible finansielle midler.

### 4.4 Behandling af lån mellem indskudsgarantiordninger

- 24. Midler, som en indskudsgarantiordning udlåner til en anden indskudsgarantiordning i overensstemmelse med artikel 12 i direktivet om indskudsgarantiordninger, bør ikke medregnes i de disponible finansielle midler og dermed heller ikke i den långivende indskudsgarantiordnings kvalificerede disponible finansielle midler eller andre disponible finansielle midler.
- 25. Midler, som en indskudsgarantiordning låner fra en anden indskudsgarantiordning i overensstemmelse med artikel 12 i direktivet om indskudsgarantiordninger, bør ikke medregnes i den låntagende indskudsgarantiordnings kvalificerede disponible finansielle midler. Hvis de opfylder definitionen for at være disponible finansielle midler, bør de medregnes som andre disponible finansielle midler.
- 26. Når en indskudsgarantiordning tilvejebringer bidrag, bør den tage hensyn til det forventede beløb og det forventede tidspunkt, hvor den vil modtage en tilbagebetaling af det lån, den har ydet til en anden indskudsgarantiordning i overensstemmelse med lånebetingelserne.



## 4.5 Indberetning til EBA

27. En kompetent myndighed bør for hver indskudsgarantiordning, der er under dens tilsyn, senest den 31. marts hvert år underrette EBA om:
- a. størrelsen af indskudsgarantiordningens eller indskudsgarantiordningernes dækkede indskud og størrelsen af indskudsgarantiordningens eller indskudsgarantiordningernes samlede disponible finansielle midler og kvalificerede disponible finansielle midler og andre disponible finansielle midler pr. 31. december i det foregående år, og
  - b. de udestående forpligtelser, der vedrører en indgriben fra indskudsgarantiordningen eller en investering fra indskudsgarantiordningen eller indskudsgarantiordningerne, pr. 31. december i det foregående år. Dette tal bør ikke omfatte indskudsgarantiordningens eller indskudsgarantiordningernes operationelle forpligtelser, og
  - c. de alternative finansieringsordninger, som indskudsgarantiordningen eller indskudsgarantiordningerne har indført for at trække på yderligere likviditet, pr. 31. december i det foregående år, og
  - d. indskudsgarantiordningens eller indskudsgarantiordningernes udestående lån til andre indskudsgarantiordninger i overensstemmelse med artikel 12 i direktivet om indskudsgarantiordninger, pr. 31. december i det foregående år, og
  - e. den metode, som indskudsgarantiordningerne har valgt til allokering af tilbagebetalinger i henhold til retningslinje 4.2.

## Bilag 1: Indberetningseskema til indskudsgarantiordningers midler

Basisoplysninger	
Indberettende myndighed:	
Medlemsstat:	
Indskudsgarantiordning:	
Dato for indsendelse:	
Indberetningsår:	
Valuta	
[Kun hvis valutaen ikke er euro]:	
Valutakursdato (hvis anden end 31. december)	
Valutakurs	
Valgt metode til allokering af tilbagebetalinger	Metode A <input type="checkbox"/> / Metode B <input type="checkbox"/> / endnu ikke besluttet <input type="checkbox"/>

Størrelsen af indskudsgarantiordningens midler pr. 31. december i indberetningsåret	Beløb i EUR (tusinder)	[Kun hvis valutaen ikke er euro]:
		Beløb i lokal valuta (tusinder)
Disponible finansielle midler		
heraf: kvalificerede disponible finansielle midler		
heraf: andre disponible finansielle midler		
Udestående forpligtelser, der vedrører en indskudsgarantiordnings indgriben eller investering		
Dækkede indskud		
Udestående lån til andre indskudsgarantiordninger i overensstemmelse med artikel 12 i direktivet om indskudsgarantiordninger.		

Alternativ finansieringsordning indført	Der kan vælges flere svar
Obligatorisk långivning fra medlemsbanker	<input type="checkbox"/>
Kreditlinje (eller lignende) fra centralbank	<input type="checkbox"/>
Kreditlinje (eller lignende) fra stat	<input type="checkbox"/>
Kreditlinje (eller lignende) hos (kommerciel(le)) bank(er)	<input type="checkbox"/>
Andet (angiv nærmere)	Fritekst

