

Vejledning om indberetning af overførsel af en kreditgivers rettigheder

1. Indledning

Kreditinstitutter, som overfører en kreditgivers rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller selve den misligholdte kreditaftale til en kreditkøber, skal halvårligt indberette oplysninger herom til Finanstilsynet. Den samme oplysningspligt gælder for en kreditkøber eller dennes eventuelle repræsentant, hvis rettighederne overføres til en ny kreditkøber eller dennes repræsentant. Det følger af § 15, stk. 2-4 og § 19, stk. 2 i lov nr. 1534 om kreditservicevirksomheder og kreditkøbere af 12. december 2023.

Oplysningspligterne omfatter kreditkøberens unikke identifikator (LEI-kode), identitet og adresse, det samlede overførte udestående beløb ultimo perioden samt antallet og størrelsen af periodens overførsler af kreditgiverens rettigheder i henhold til misligholdte kreditaftaler eller misligholdte kreditaftaler, der overføres. Derudover skal det oplyses hvilken form for aktiver, som eventuelt er anvendt til sikkerhedsstillelse for de misligholdte kreditaftaler.

Hvis et kreditinstitut eller en kreditkøber ikke har overført rettigheder, skal blanketten stadig indberettes, og Finanstilsynet betragter dette som en "nul-indberetning". Hvis et kreditinstitut eller en kreditkøber tidligere har overført rettigheder, skal det samlede udestående beløb ultimo perioden indberettes halvårligt også selvom der ikke er sket ændringer i perioden. Indberetningerne skal opgøres som beløbet på overdragelsestidspunktet.

Indberetningerne skal ske halvårligt via indberetningssystemet Fiona Online pr. den 30. juni og pr. den 31. december. Den første indberetning bliver for både 1. og 2. halvår 2024, og indberetningen skal foretages senest den 11. februar 2025. Indberetningen skal fremover ske halvårligt senest den 11. august og 11. februar. Hvis rettighederne er opgjort i fremmed valuta, omregnes til DKK med spotkursen ultimo perioden, som der indberettes for.

Oplysningspligten finder tilsvarende anvendelse, når Finanstilsynet er en værstilsynsmyndighed. Finanstilsynet videregiver hurtigst muligt oplysningerne til kreditkøberens hjemland.

Kreditinstitutter og kreditkøber eller dennes eventuelle repræsentant skal efter anmodning fra Finanstilsynet afgive oplysningerne kvartalsvist, når Finanstilsynet vurderer, at det er nødvendigt, jf. lov om kreditservicevirksomheder og kreditkøbere § 15, stk. 3 og § 19, stk. 3.

2. Oplysninger om overførsel af en kreditgivers rettigheder

Indberetningerne er samlet i indberetningsskemaet **KSERV** under indberetningsfamilien **KRED** i Fiona Online, og indberetningsskemaet består af fire faner: *Penge1*, *Penge2*, *Kober1*, *Kober2*.

De første to faner (*Penge1* & *Penge2*) skal anvendes af et kreditinstitut, som overfører rettigheder til en kreditkøber. De sidste to faner (*Kober1* & *Kober2*) skal anvendes af en kreditkøber, som overfører rettigheder til en ny kreditkøber eller dennes repræsentant.

Afsnit 2.1 – 2.4 nedenfor giver vejledning om hvordan skemaerne udfyldes. Vejledningen er i overensstemmelse med § 15, stk. 2 og § 19, stk. 1 og 2 i lov nr. 1534 om kreditservicevirksomheder og kreditkøbere af 12. december 2023.

Afsnit 2.1 og 2.2 henvender sig til kreditinstitutter, som overfører rettigheder til en kreditkøber.

Afsnit 2.3 og 2.4 henvender sig til kreditkøbere, som overfører rettigheder til en ny kreditkøber eller dennes repræsentant.

2.1. Fanen 'Penge1'

Skemaet indeholder et indberetningsfelt, som angiver det samlede udestående beløb på overdragelsestidspunktet af alle perioders overførsler af rettigheder i henhold til de misligholdte kreditaftaler eller for de misligholdte kreditaftaler, der overføres fra kreditinstitutter til en eller flere kreditkøbere jf. lov om kreditservicevirksomheder og kreditkøbere § 15, stk. 2 nr. 2. Feltet angiver derfor summen af samtlige perioder bagudrettet tillagt beløbet angivet for periodens overførsel, som der angives i felt 5 under fanen *Penge2*. Beløbet angives ultimo perioden og angives i DKK afrundet til hele kr.

2.2. Fanen 'Penge2'

Skemaet indeholder oplysninger om periodens overførsler af rettigheder fra kreditinstitutter til en eller flere kreditkøbere. Hver række korresponderer med en kreditkøber, og kreditinstitutter skal udfylde oplysninger for hver kreditkøber, som periodens rettigheder overføres til.

I **felt 1** skal kreditinstituttet indberette en unik identifikator for den juridiske enhed for kreditkøberen eller kreditkøberens eventuelle repræsentant. Identifikatoren er den juridiske enheds *LEI-kode*. LEI-koden består af 20 karakterer, som både indeholder tal og bogstaver.

Felt 2 skal kun indberettes, når det ikke er muligt at oplyse en LEI-kode for den juridiske enhed. Kreditinstituttet skal i stedet indberette identiteten på kreditkøberen eller direktions- og bestyrelsesmedlemmer og de personer, som besidder kvalificerede ejerandele i kreditkøberen. Der skal derfor angives navn samt CVR-numre for kreditkøberen eller direktions- og bestyrelsesmedlemmer og de personer, som besidder kvalificerede ejerandele i kreditkøberen.

Felt 3 skal kun indberettes, når det ikke er muligt at oplyse en LEI-kode for den juridiske enhed. Kreditinstituttet skal indberette adressen på kreditkøberen eller kreditkøberens eventuelle repræsentant.

I **felt 4** skal kreditinstituttet indberette det samlede antal af kreditgiverens rettigheder i henhold til misligholdte kreditaftaler eller misligholdte kreditaftaler, der overføres i perioden. Antallet angives i tal.

I **felt 5** skal kreditinstituttet indberette den samlede størrelse af kreditgiverens rettigheder i henhold til misligholdte kreditaftaler eller misligholdte kreditaftaler, der overføres i perioden. Beløbet angives i DKK afrundet til hele kr.

I **felt 6** skal kreditinstituttet indberette antallet af kreditgiverens rettigheder i henhold til misligholdte kreditaftaler eller misligholdte kreditaftaler der overføres i perioden og som er indgået med forbrugere. Dette antal henføres alene til antallet af misligholdte kreditaftaler vedrørende **forbrugere**. Felt 6 vil derfor aldrig overstige antallet angivet i felt 4. Antallet angives i tal.

I **felt 7** skal kreditinstituttet indberette størrelsen af kreditgiverens rettigheder i henhold til misligholdte kreditaftaler eller misligholdte kreditaftaler der overføres i perioden og som er indgået med forbrugere. Beløbet angives i DKK afrundet til hele kr., og angives alene for kreditaftaler vedrørende **forbrugere**. Felt 7 vil derfor aldrig overstige størrelsen angivet i felt 5.

I **felt 8-11** skal kreditinstituttet indberette eventuelle sikkerhedsstillelser i form af aktiver, der overføres, der er indgået med **forbrugere**. Felterne er designet, så det er muligt at afkrydse flere felter samtidig. Felterne skal indberettes som enten "Ja" eller "Nej". Felterne inkluderer sikkerhedsstillelse i:

- 1) Bil
- 2) Bolig
- 3) Anden type sikkerhedsstillelse
- 4) Ingen sikkerhedsstillelse

Fanen består af repeterende rækker, hvor en række korresponderer med en kreditkøber. **Felt 1-8** skal derfor gentages for hver enkelt kreditkøber som periodens rettigheder overføres til.

2.3. Fanen 'Kober1'

Skemaet indeholder et indberetningsfelt som angiver det samlede udestående beløb på overdragelsestidspunktet af alle perioders overførsler af rettigheder i henhold til de misligholdte kreditaftaler eller for de misligholdte kreditaftaler, der overføres fra kreditkøber til en eller flere nye kreditkøbere jf. lov om kredit-servicevirksomheder og kreditkøbere § 19, stk. 2, nr. 1. Feltet angiver derfor summen af samtlige perioder bagudrettet tillagt beløbet angivet for periodens overførsel, som der angives i felt 5 under fanen *Kober2*. Beløbet angives ultimo perioden og angives i DKK afrundet til hele kr.

2.4. Fanen 'Kober2'

Fanen indeholder oplysninger om periodens overførsler af rettigheder fra en kreditkøber til en eller flere nye kreditkøber. Hele fanen relaterer sig derfor til periodens overførsler af rettigheder fra den originale kreditkøber med videresalg til nye kreditkøbere. Når 'kreditkøber' nævnes nedenfor, er der derfor tale om den originale kreditkøber som overfører rettighederne til den nye kreditkøber. Hver række korresponderer med en ny kreditkøber, og den oprindelige kreditkøber skal udfylde oplysninger for hver nye kreditkøber som periodens rettigheder overføres til.

I **felt 1** skal kreditkøberen indberette en unik identifikator for den nye kreditkøber eller den nye kreditkøbers eventuelle repræsentant. Identifikatoren er den nye kreditkøbers LEI-kode. LEI-koden består af 20 karakterer som både indeholder tal og bogstaver.

Felt 2 skal kun indberettes, når det ikke er muligt at oplyse en LEI-kode for den nye kreditkøber. Kreditkøber skal i stedet indberette identiteten på den nye kreditkøber eller direktions- og bestyrelsesmedlemmer og de personer, som besidder kvalificerede ejerandele i den nye kreditkøber. Der skal derfor angives navn samt CVR-numre for den nye kreditkøber eller direktions- og bestyrelsesmedlemmer og de personer, som besidder kvalificerede ejerandele i kreditkøberen.

Felt 3 skal kun indberettes, når det ikke er muligt at oplyse en LEI-kode for den nye kreditkøber. Kreditkøber skal indberette adressen på den nye kreditkøber eller dennes eventuelle repræsentant.

I **felt 4** skal kreditkøber indberette det samlede antal af kreditgiverens rettigheder i henhold til misligholdte kreditaftaler eller misligholdte kreditaftaler, der overføres i perioden. Antallet angives i tal.

I **felt 5** skal kreditkøber indberette den samlede størrelse af kreditgiverens rettigheder i henhold til misligholdte kreditaftaler eller misligholdte kreditaftaler, der overføres i perioden. Beløbet angives i DKK afrundet til hele kr.

I **felt 6** skal kreditkøber indberette antallet af kreditgiverens rettigheder i henhold til misligholdte kreditaftaler eller misligholdte kreditaftaler der overføres i perioden og som er indgået med forbrugere. Dette antal henføres alene til antallet af misligholdte kreditaftaler vedrørende **forbrugere**. Felt 6 vil derfor aldrig overstige antallet angivet i felt 4. Antallet angives i tal.

I **felt 7** skal kreditkøber indberette størrelsen af kreditgiverens rettigheder i henhold til misligholdte kreditaftaler eller misligholdte kreditaftaler der overføres i perioden og som er indgået med forbrugere. Beløbet angives i DKK afrundet til hele kr., og angives alene for kreditaftaler vedrørende **forbrugere**. Felt 7 vil derfor aldrig overstige størrelsen angivet i felt 5.

I **felt 8-11** skal kreditkøber indberette eventuelle sikkerhedsstillelser i form af aktiver, der overføres, der er indgået med **forbrugere**. Felterne er designet, så det er muligt at afkrydse flere felter samtidig. Felterne skal indberettes som enten "Ja" eller "Nej". Felterne inkluderer sikkerhedsstillelse i:

- 1) Bil
- 2) Bolig
- 3) Anden type sikkerhedsstillelse
- 4) Ingen sikkerhedsstillelse

Fanen består af repeterende rækker, hvor en række korresponderer med en ny kreditkøber. **Felt 1-8** skal derfor gentages for hver enkelt nye kreditkøber som periodens rettigheder overføres til.