



Lovtidende A

2010

Udgivet den 7. december 2010

3. december 2010.

Nr. 1345.

Bekendtgørelse for Grønland om afviklingsberedskab

I medfør af §§ 245 a, stk. 2, og 373, stk. 4, i kongelig anordning nr. 1252 af 15. december 2004 om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed, som ændret ved kongelig anordning nr. 1047 af 1. september 2010 om ikrafttræden for Grønland af ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om en garantifond for indskydere og investorer, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på virksomheder med tilladelse som pengeinstitut, jf. § 7 i lov om finansiel virksomhed, som sat i kraft ved kongelig anordning.

Stk. 2. Bekendtgørelsen finder ikke anvendelse på filialer beliggende i Grønland, der er meddelt tilladelse i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, og som har indgået aftale med Grønland. Derudover finder bekendtgørelsen ikke anvendelse på datterselskaber til Finansiell Stabilitet A/S.

Nødvendige oversigter og oplysninger

§ 2. Et pengeinstitut skal kunne tilvejebringe en åbningsbalance, jf. stk. 2.

Stk. 2. Åbningsbalancen skal indeholde en opgørelse af aktiver, gæld og øvrige forpligtelser, bortset fra efterstillede forpligtelser, jf. § 98 i anordning om ikrafttræden for Grønland af konkursloven, og udarbejdes på grundlag af et periode-regnskab, jf. Finanstilsynets indberetningsskema ES2 med de nødvendige justeringer der følger af stk. 4-6.

Stk. 3. Perioderegnskabet, der danner grundlag for åbningsbalancen, opgøres på baggrund af pengeinstitutts normale regnskabspraksis i løbet af 12 timer efter dagsafslutning. Instituttet skal i videst muligt omfang have opdaterede oplysninger til brug for at kunne udarbejde en åbningsbalance, jf. bilag 1.

Stk. 4. Aktiver og forpligtelser opgøres i åbningsbalancen til estimerede realisationsværdier ved en umiddelbar overdragelse. Værdiansættelsen skal afspejle, at der ikke er tale om en going concern overdragelse, og skal ske uden hensyntagen til eventuelle værdier af goodwill og andre immaterielle rettigheder, jf. bilag 1.

Stk. 5. Indlån og andre forpligtelser, der dækkes ved modregning i aktiver eller dækkes af Garantifonden for Indskydere og Investorer, indgår fuldt ud i åbningsbalancen. Øvrige forpligtelser, som datterselskabet til Finansiell Stabilitet A/S ind-

træder i, indregnes efter forholdsmæssigt fradrag for den del, der ikke kan dækkes af de overtagne nettoaktiver efter indregning af en mellemregning (værdiansættelsesreserve), som udgør et passiv.

Stk. 6. Åbningsbalancen skal baseres på perioderegnskabet korrigeret for væsentlige efterfølgende ændringer og indskud dækket af Garantifonden for Indskydere og Investorer.

§ 3. Et pengeinstitut skal kunne beregne og udarbejde en opgørelse af de af Garantifonden for Indskydere og Investorer dækkede indskud og dækkede værdipapirer.

Stk. 2. Opgørelsen skal kunne foreligge 12 timer efter dagsafslutning.

§ 4. Et pengeinstitut skal inden for 12 timer kunne opgøre størrelsen af indskydernes indeståender og afgivne garantier i datterselskabet til Finansiell Stabilitet A/S efter den forholdsmæssige opgørelse og under hensyntagen til dækningen under Garantifonden for Indskydere og Investorer.

Stk. 2. Pengeinstituttet skal have et system til at opbevare resultatet af beregningen af størrelsen af indskydernes oprindelige indestående og størrelsen af indeståender i datterselskabet til Finansiell Stabilitet A/S ved den forholdsmæssige overdragelse, samt de enkelte indskyderes dækkede beløb under Garantifonden for Indskydere og Investorer.

Stk. 3. Oplysningerne i stk. 2 skal efter overdragelsen være til rådighed for både det oprindelige pengeinstitut og datterselskabet til Finansiell Stabilitet A/S.

Effektive sagsgange og systemer

§ 5. Et pengeinstitut skal have et system til generel orientering af kunder, kreditorer og garantirekvirenter i forbindelse med overdragelse af instituttets aktiviteter til et datterselskab til Finansiell Stabilitet A/S. Den generelle orientering kan ske via elektroniske medier, pressen eller lignende og skal ske inden eller samtidig med, at datterselskabet til Finansiell Stabilitet A/S åbner den førstkomende hverdag.

Stk. 2. Et pengeinstitut skal have et system til individuel orientering af kunder i forbindelse med overdragelse af instituttets aktiviteter til et datterselskab til Finansiell Stabilitet A/S. Den individuelle orientering skal foretages hurtigst muligt efter overdragelsen af instituttets aktiviteter til et datterselskab til Finansiell Stabilitet A/S.

Stk. 3. Systemet skal som minimum sikre, at indskydere orienteres om det foretagne debitorskifte og baggrunden herfor, størrelsen af indskydernes nye indestående og størrelsen

af indestående, der ikke blev honoreret i forbindelse med overdragelsen, størrelsen af indskydernes tilgodehavende, samt procedurer for rejsning af krav mod det oprindelige pengeinstitut.

§ 6. Pengeinstitutter skal have effektive former for virksomhedsstyring, der sikrer, at nødvendige oplysninger til brug for den umiddelbare værdiansættelse er opdaterede og inden for 12 timer kan tilvejebringes, jf. bilag 2.

Stk. 2. Oplysninger, som for eksempel de der fremgår af bilag 3, skal kunne tilvejebringes hurtigst muligt til brug for revisorerens endelige værdiansættelse af aktiverne, jf. § 16 g, stk. 9, i lov om finansiel stabilitet.

§ 7. Et pengeinstitut skal udvise en god administrativ praksis således, at pengeinstituttet har overblik over omfanget af, betydningen af og lokaliseringen af væsentlige gensidigt byrdekontrakter.

Stk. 2. Kontrakter, der er centrale for instituttets umiddelbare videreførelse, skal kunne fremskaffes inden for 24 timer, jf. eksemplerne i bilag 4.

§ 8. Et pengeinstituts eksterne revisor skal én gang årligt gennemgå pengeinstituttets tilrettelæggelse og implemente-

ring af forretningsgange og systemer til efterlevelse af kravene i §§ 2-7 og på grundlag heraf afgive revisorerklæring herom, der skal kunne forelægges Finanstilsynet efter anmodning. Såfremt erklæringen afgives med forbehold eller supplerende oplysninger, skal revisor udarbejde en separat erklæring med de nødvendige modifikationer. Erklæringen afgives efter standarder, der findes på Finanstilsynets hjemmeside. Der er ikke forpligtelse for revisor til at teste funktionaliteten.

Stk. 2. Den første revisorerklæring skal afgives senest samtidig med påtegning af pengeinstituttets årsregnskab for 2010.

Straffebestemmelse

§ 9. Overtrædelse af §§ 2-8 foranstaltes efter kriminallov for Grønland med bøde.

Stk. 2. Er en overtrædelse begået af et aktie- eller anpartselskab, andelsselskab, forening, fond eller lignende, kan selskabet, foreningen, fonden m.v. som sådan pålægges bødeansvar.

Ikrafttræden

§ 10. Bekendtgørelsen træder i kraft den 15. december 2010.

Finanstilsynet, den 3. december 2010

ULRIK NØDGAARD

/ Kristian Vie Madsen

Bilag 1**Åbningsbalance****Den skematiske oversigt:**

Skemaet bør afspejle Finanstilsynets ES skema, der indeholder de relevante aktiver og passiver, som åbningsbalancen skal indeholde. Udgangspunktet for den foreløbige åbningsbalance er den seneste interne opgørelse tillagt intern viden. Den foreløbige åbningsbalance skal være baseret på den regnskabspraksis, det enkelte institut aflægger regnskab efter. Åbningsbalancen udarbejdes således efter kendte og faste retningslinjer, som interne rutiner og it-miljøet kan håndtere.

Udgangspunktet for åbningsbalancen er en it-kørsel og en opstillingsform, der svarer til en »normal« kvartals- eller helårskørsel.

Denne balance er endvidere baseret på de regnskabsprincipper, det enkelte institut aflægger regnskab efter.

Regulering af eksempelvis aktiver til realisationsværdi m.v. kan således ske i en efterfølgende proces.

Eftersom balancen (formentlig) skal køres uden for en planlagt rapporteringstermin, kan værdiansættelsen af visse poster (som udgangspunkt) baseres på et større skønselement sammenlignet med en sædvanlig måneds-/ultimokørsel. Eksempler herpå kunne være:

- Poster, hvor der ikke kan fremskaffes opdaterede dagsværdier (f.eks. illikvide papirer, hvor kursfastsættelsen sker på basis af »anerkendte« modeller etc.), eller hvor det af andre (tidsmæssige) årsager ikke er muligt at foretage fuld opdateret beregning af dagsværdier.
- Rapportering fra (udenlandske) datterselskaber, der evt. kører på separat platform og med rapportering efter anden regnskabspraksis.
- Opgørelser fra (udenlandske) administratorer og forvaltere, der ikke kan levere opdateret information (kurser) med kort varsel.
- Rapportering fra virksomheder, der pro rata konsolideres.
- Udlån og garantier.
- Hensatte forpligtelser.

Virksomheden skal have opdaterede metoder til at kunne skønne over de særlige omkostninger og forpligtelser, der vil opstå i kølvandet på virksomhedens kritiske situation, og som vil have en væsentlig betydning for opgørelsen. Der kan fx være tale om forpligtelser ved udtræden af edb-centraler, huslejeoplygtelser eller andre byrdefulde omkostninger, der skal balanceføres som en forpligtelse, fordi der ikke er tale om en going concern overdragelse.

Værdiansættelsen af garantier sker på basis af et skøn over det forventede tab på forpligtelsen.

Bilag 2**Oplysninger til brug for parternes umiddelbare værdiansættelse**

- Den samlede engagementsmasse specificeret på udlån, garantier og uudnyttede faciliteter.
- De 20 største engagementer med sagsbeskrivelser.
- De 20 største nedskrivninger med sagsbeskrivelser.
- Specifikation af branchefordeling fra seneste halvårslige opgørelse opdelt på engagementer og nedskrivninger.
- Oversigt over eventuelle væsentlige beholdninger af illikvide værdipapirer.
- Seneste månedsregnskab / ledelsesinformation.
- Seneste individuelle solvensopgørelse.
- Seneste rapporter fra Finanstilsynet.
- Seneste revisionsprotokollat.
- Seneste bestyrelsesreferater.

Bilag 3**Oplysninger til brug for revisorernes endelige værdiansættelse af aktiverne**

- 1 Gruppe struktur
 - 1.1 Organisationsdiagram
 - 1.1.1. Koncernselskaber
 - 1.1.2 Ledelse
 - 1.2 Opdaterede udskrifter fra den grønlandske registreringsmyndighed
 - 1.3 Opdaterede vedtægter
 - 1.4 Bestyrelsesreferater - seneste 3 år
 - 1.5 Forretningsorden for bestyrelsen
 - 1.6 Liste med adresser på alle filialer, telefonnumre og filialbestyrere
 - 1.7 Alle selskabets tegningsberettigede
- 2 Datterselskaber, joint ventures, partnerskaber, strategiske alliancer og lignende
 - 2.1 Navne, adresser og vedtægter på alle datterselskaber
 - 2.2 Navne, adresser og liste med joint venture aftaler
 - 2.3. Værdiansættelsesrapporter på gruppeselskaber udarbejdet i forbindelse med salgsprocesser
- 3 Aktionærer
 - 3.1 Aktionærregistret
 - 3.2 Datoer og liste med alle warrants, konvertible obligationer og aktieoptioner der kan give ret til aktier i selskab XX
- 4 Direktionsmøder
 - 4.1 Referater fra direktionsmøder - seneste 3 år
 - 4.2 Forretningsorden for direktionsmøder
- 5 Finansielle rapporter
 - 5.1 Balance og resultatopgørelse - seneste 3 år
 - 5.2 Revisionsprotokollater - seneste 3 år
 - 5.3 Kvartalsregnskaber for de seneste 3 år
 - 5.4 Segmenterede balancer og resultater pr. forretningsområde - seneste 3 år
 - 5.5 Renterisikorapporter og opgørelser - seneste 3 år
 - 5.6 Alle revisionsrapporter - 3 år
 - 5.6.1. Eksterne revisionsrapporter
 - 5.6.2. Interne revisionsrapporter
 - 5.7 Solvensrapporter og opgørelser - seneste 12 kvartaler
 - 5.7.1. Herunder individuelle solvensopgørelser
 - 5.8 Estimer på balance og resultatopgørelse
 - 5.8.1. Antagelser og forudsætninger
 - 5.8.2. Budgetter for foregående år og indeværende år
 - 5.9 Kreditrisiko
 - 5.9.1 Store engagementer - opgørelse seneste 8 kvartaler
 - 5.9.2 Kreditrisiko fordeling - udlånstyper og segmenter
- 6 Skat, lønsumsafgifter og lignende
 - 6.1 Skattekonsekvenser af overdragelse af balancen minus egenkapital og ansvarlig kapital
 - 6.2 Betalte skatter, moms, lønsumsafgifter og lignende for selskab og datterselskaber - seneste år
- 7 Kunder

- 7.1 Information om antal kunder, indlån, og udlån
- 7.2. Forretningsvolumen, kreditrisiko og kundeflow - seneste 3 år
- 8 Funding og likviditet
 - 8.1 Struktur og typer af ansvarlig lånekapital og hybrid lånekapital
 - 8.2 Senior obligationsudstedelser
 - 8.3 Indlån og deposit konti
 - 8.3.1 Løbetider og rentesatser
 - 8.3.2 Alle indlån med indestående over et beløb svarende til 100.000 euro
 - 8.4 Heding aftaler og andre finansielle instrumenter
 - 8.5 Beskrivelse af likviditetspositionen
 - 8.5.1 Sidste 4 kvartalers likviditetsrapporter
 - 8.6 Rating fra Moody's, S&P, Fitch og lignende inklusive de seneste rating rapporter
- 9 Aktiver og markedsrisiko
 - 9.1 Oversigt over værdipapirer, aktier, obligationer, derivater, strukturerede produkter og lignende
 - 9.1.1 Noterede værdipapirer
 - 9.1.2 Unoterede værdipapirer
 - 9.2 Oversigt over valutapositioner
 - 9.3 Beskrivelse af risk management systemer
 - 9.4 Procedurer for at håndtere markedsrisiko
 - 9.5 Seneste interne rapporter på markedsrisiko til direktion og bestyrelse
- 10 Kredit relationer
 - 10.1 Forretningsgange for kreditbevillinger
 - 10.2 Beskrivelse af interne modeller
 - 10.3 Kreditrisiko monitoring for de sidste 3 år
 - 10.4 Beskrivelse af kreditbogen
 - 10.4.1 Brutto- og nettoengagementer og nedskrivninger
 - 10.4.2 Gruppevise reservationer
- 11 Regulatoriske forhold
 - 11.1 Tilladelser fra offentlige myndigheder
 - 11.2 Korrespondancen med Finanstilsynet for de sidste 3 år
- 12 Ledelsen og nøglemedarbejdere
 - 12.1 Liste med direktionsmedlemmer, underdirektører og nøglemedarbejdere på det enkelte område
 - 12.2 Liste med bonusordninger og incitamentsprogrammer for ledelsen og nøglemedarbejdere
 - 12.3 Alle gyldne aftaler og »faldskærme«
 - 12.4 Stay-on bonusaftaler og pensionsordninger
- 13 Løn og personaleforhold
 - 13.1 Standardkontrakt for ansatte
 - 13.2 Økonomiske omkostninger af alle ansættelsesforhold og pensioner + benefits
 - 13.3 Livs- og sygeforsikringer
 - 13.4 Bonusordninger og forpligtelser
 - 13.5 Omkostninger ved at afskedige og opsige medarbejder
- 14 Ejendomme
 - 14.1 Oversigt over ejendomme ejet af bank X
 - 14.2 Oversigt over ejendomme lejet af bank X

- 14.3 De økonomiske forpligtelser på ejendomme
- 14.4 Verserende retssager mellem lejer og udlejer
- 14.5 Leasede ejendomme og leasing forpligtelser
- 14.6 Funding af ejendomme
- 15 Miljøspørgsmål
 - 15.1 Eventuelle miljøspørgsmål, risici på alle bank X's bygninger, filialer etc.
- 17 Materielle aktiver
 - 17.1 Anlægskartoteket - liste med alle fysiske aktiver
- 18 Immaterielle aktiver
 - 18.1 Liste med rettigheder og patenter
- 19 It & tele
 - 19.1 Aftaler med leverandører
 - 19.2 Udviklingsaftaler og licenser
 - 19.3 Beskrivelse af it-systemet i bank X
 - 19.4 Aftaler med TDC og lignende
 - 19.5 Leaset software og hardware
- 20 Forsikringer
 - 20.1 Oversigt over eksisterende forsikringsaftaler
- 21 Kontrakter og forpligtelser
 - 21.1 Alle væsentlige samarbejdsaftaler
 - 21.1.1 Depot banker
 - 21.1.2 Market maker aftaler
 - 21.2.3 Øvrige samarbejdsaftaler
 - 21.2 Udestående letters of intent
 - 21.3 Udestående tilbud
 - 21.4 Væsentlige konsulentaftaler
 - 21.5 Andet
- 22 Poster under stregen
 - 22.1 Afgivne garantier
 - 22.2 Verserende retssager og værdien heraf
 - 22.3 Potentielle retskrav
 - 22.4 Sponsoraftaler
- 23 Andre gensidigt bebyrdende kontrakter
 - 23.1 Tidsskrifter
 - 23.2 Bloomberg, Reuters licenser
 - 23.3 Rengøring
 - 23.4 Kantine

Bilag 4**Gensidigt bebyrdende kontrakter**

Eksempler på gensidigt bebyrdende kontrakter, der kan være centrale for instituttets umiddelbare videreførelse:

- 1) Aftaler med teleselskaber, herunder fastnettelefoni, mobiltelefoni, internet m.v.
- 2) Aftaler vedrørende outsourcing af it, herunder hotline m.v.
- 3) Datacentralaftaler.
- 4) Leasingaftaler, herunder leasing af kopimaskiner, biler eller lignende.
- 5) Bloomberg, Reuters og lignende licenser.