

## Ansøgning om tilladelse til at oprette og føre et refinansieringsregister

### Oprettelse og førelse af refinansieringsregistre

Reglerne i §§ 152 i-152y i lov om finansiel virksomhed giver mulighed for at pengeinstitutter kan foretage registerbaseret securitisering af lån til små og mellemstore erhvervsvirksomheder via såkaldte refinansieringsregistre. Transaktionerne indebærer, at lån, der indføres i registret betragtes som solgt til en såkaldt berettiget enhed, der med sikkerhed i pengestrømmene fra lånene, udsteder værdipapirer, typisk obligationer.

Pengeinstituttet skal ansøge om tilladelse til at oprette og føre et refinansieringsregister og er underlagt krav om, hvorledes registret skal indrettes, hvordan aktiverne skal registreres og hvordan der føres kontrol med tilstedeværelsen af aktiverne i registret. Pengeinstituttet er også underlagt en forpligtelse til at videregive væsentlig viden om aktiverne til den berettigede enhed.

I forbindelse med den enkelte refinansieringstransaktion udpeges en tilsynsførende, der skal registreres hos Finanstilsynet, til at føre tilsyn med om pengeinstituttet overholder sine forpligtelser.

**Denne blanket skal anvendes, når et pengeinstitut ønsker at ansøge om tilladelse til at oprette og føre et refinansieringsregister.**

### Ansøgning om tilladelse

Ansøgningen skal sendes til:

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø  
E-mail: [Finanstilsynet@ftnet.dk](mailto:Finanstilsynet@ftnet.dk) – skriv venligst i emnefeltet "Tilladelse til oprettelse af refinansieringsregister, att. ILKA (Christian Toftager)" og signer eventuelt e-mailen med din digitale signatur.

**Vejledning til udfyldelse af blanketten er vedlagt denne anmeldelsesblanket.**

### Oplysninger om pengeinstituttet<sup>[1]</sup>

Navn	
CVR-nr.	
Adresse	

### Den påtænkte brug af registret<sup>[2]</sup>

*Beskriv den påtænkte brug af registret.*

### Oplysninger om registret

*Beskrivelse af hvorledes registret indrettes.<sup>[3]</sup>*

*Beskrivelse af bestyrelsens kontrol med direktionen:<sup>[4]</sup>*

Oplysninger vedrørende ressourceallokering:<sup>[5]</sup>

Beskrivelse af intern kontrol:<sup>[6]</sup>

### Bilag<sup>[7]</sup>

- Bestyrelsesinstruks
- Forretningsgang for drift
- Driftsplan
- Forretningsgang for it-, sikkerheds- og kontrolfunktioner
- Revisorerklæring
- Administrations-/outsourcingaftaler

### Underskrift<sup>[8]</sup>

Navn:

Navn:

Dato:

Dato:

## Vejledning til udfyldelse af blanketten

1. Her anføres pengeinstituttets navn, CVR-nr. samt adresse.
2. Her beskrives den påtænkte brug af registret, herunder forventet omfang af obligationsudstedelser. Beskrivelsen kan være en del af et dokumentet og i så fald kan der angives henvisning til dette dokument, der vedlægges som bilag. Der skal endvidere angives en præcis henvisning til, hvor oplysningen kan findes.
3. Det beskrives, hvorledes registret indrettes, jf. § 2, stk. 1, nr. 3 i bekendtgørelse om tilladelse til at oprette et refinansieringsregister. Beskrivelsen kan være en del af et dokument og i så fald angives henvisning til dette dokument, der vedlægges som bilag. Der skal endvidere angives en præcis henvisning til, hvor oplysningen kan findes.
4. Det beskrives, hvorledes bestyrelsen vil føre kontrol med, at direktionen varetager sine opgaver på betryggende vis, jf. § 2, stk. 1, nr. 5 i bekendtgørelse om tilladelse til at oprette et refinansieringsregister. Beskrivelsen kan være en del af et dokumentet og i så fald angives henvisning til dette dokument, der vedlægges som bilag. Der skal endvidere angives en præcis henvisning til, hvor oplysningen kan findes.
5. Det beskrives, hvorledes bestyrelsen vil sikre en hensigtsmæssig allokering af ressourcer, jf. § 2, stk. 1, nr. 6 i bekendtgørelse om tilladelse til at oprette et refinansieringsregister. Beskrivelsen kan være en del af et dokumentet og i så fald angives henvisning til dette dokument, der vedlægges som bilag. Der skal endvidere angives en præcis henvisning til, hvor oplysningen kan findes.
6. Det beskrives, hvorledes der føres intern kontrol med tilstedeværelsen af aktiverne i refinansieringsregistret er tilrettelagt. Det dokumenteres, at der er sket overvejelse om, hvorvidt det er nødvendigt at føre intern kontrol med udsving i aktivernes værdi og hvad vurderingen har ført til. Beskrivelsen kan være en del af et dokumentet og i så fald angives henvisning til dette dokument, der vedlægges som bilag. Der skal endvidere angives en præcis henvisning til, hvor oplysningen kan findes.
7. Som bilag til anmeldelsen vedlægges
  - Bestyrelsesinstruks, jf. § 152 i, stk. 2, nr. 1 i lov om finansiel virksomhed.
  - Direktionsgodkendt forretningsgang for driften af refinansieringsregistret, jf. § 152 i, stk. 2, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed.
  - Driftsplan, jf. § 152 i, stk. 2, nr. 3 i lov om finansiel virksomhed.
  - Forretningsgang for it-, sikkerheds- og kontrolfunktioner. Jf. § 152 i, stk. 2, nr. 4 i lov om finansiel virksomhed.
  - Revisorerklæring, jf. § 152 i, stk. 2, nr. 5 i lov om finansiel virksomhed.
  - Administrations-/outsourcingaftaler, jf. § 2, stk. 1, nr. 4 i bekendtgørelse om tilladelse til at oprette et refinansieringsregister
8. Anmeldelsesblanketten underskrives af en dertil berettiget hos pengeinstituttet.