



## Til institutter, der har ansøgt om individuel statsgaranti

30. november 2010  
jsl/jbj

### Rettidig meddelelse om førtidsindfrielse eller annullering af statsgaranterede obligationsudstedelser

I forlængelse af Finansiell Stabilitets meddelelse af 5. marts 2010 om muligheden for førtidsindfrielse af statsgaranterede obligationsudstedelser, skal selve processen i relation hertil hermed præciseres nærmere.

Meddelelsen af 5. marts 2010 anførte blandt andet:

*“Det er Finansiell Stabilitets holdning, at der kan opnås individuel statsgaranti for lånevilkår, der indeholder mulighed for førtidsindfrielse for låntager (call option). Endvidere kan der opnås individuel statsgaranti for lånevilkår, hvorefter låntager/udsteder har mulighed for at tilbagekøbe udstedte obligationer i markedet og annullere disse.*

*Ud fra en fortolkning af bekendtgørelsen om ansøgning om individuel statsgaranti § 6 er det Finansiell Stabilitets vurdering, at der ikke kan opkræves garantiprovision for garanterede forpligtelser, fra det tidspunkt hvor de indfries, og at dette også gælder, hvis en forpligtelse (et lån mv.) indfries før det ordinære forfaldstidspunkt.*

*I henhold til standardaftalen om vilkår for ydelse af statsgaranti betales garantiprovision månedsvis forud, hvorefter der månedsvis efterreguleres på baggrund af den gennemsnitlige eksponering i perioden.*

*Indfries lånet førtidigt midt i en måned, er det Finansiell Stabilitet vurdering, at der ved efterregulering af garantiprovisionen må tages højde herfor, således at der ikke beregnes garantiprovision fra den dag, hvor den statsgaranterede forpligtelse indfries.”*

Såfremt et institut agter at førtidsindfri eller annullere en obligationsudstedelse helt eller delvist, bedes dette meddelt Finansiell Stabilitet senest 5 bankdage før lånet indfries/annulleres. Dette af hensyn til Finansiell Stabilitets juridiske og it-tekniske korrekte behandling af indfrielsen/annulleringen. Herudover skal der sendes behørig dokumentation til Finansiell Stabilitet, når førtidsindfrielsen/annulleringen er gennemført. Dette skal ske i form af en skriftlig erklæring fra arrangøren/betalingsagenten, der bekræfter, at der er sket førtidsindfrielse/annullering samt dokumenterer nedskrivningen af hovedstolen.

### Eventuelle spørgsmål kan rettes til:

Jeanette Bjørnlund Jensen  
jbj@finansielstabilitet.dk  
Telefon: +45 2114 2596