

Til universiteter og uddannelsesinstitutioner under Uddannelses- og Forskningsministeriets område

Orientering om Bekendtgørelse om optagelse af lån mv. og om strategi for finansiell risikostyring

Vedlagt fremsendes til orientering:

- ./.
- Bekendtgørelse nr. 1976 af 13. december 2020 om optagelse af lån m.v. og om strategi for finansiell risikostyring for institutioner under Uddannelses- og Forskningsministeriets område.

Bekendtgørelsen, der netop er offentliggjort i Lovtidende, træder i kraft den 1. januar 2021.

Ændringer i forhold til høringsudgaven

I forhold til det udkast til bekendtgørelse, som Uddannelses- og Forskningsstyrelsen sendte i høring den 19. oktober 2020, er der på grundlag af høringssvarene foretaget en enkelt ændring i bekendtgørelsens bilag 1.

Ændringen har karakter af en præcisering og består i, at formuleringen "*Aftaler om fastrente i mere end 5 år, skal til enhver tid kunne indfries til kurs 105 eller under i fastrenteperioden*" er flyttet fra bilagets pkt. 1 om fastforrentede lån til pkt. 2 om variabelt forrentede lån.

Med ændringen præciseres, at der med variabelt forrentede lån i pkt. 2 menes lån, hvor der ikke er en fast rente i hele lånets løbetid. Variabelt forrentede lån kan således bl.a. være rentetilpasningslån (F1, F5 mv.).

Med "*aftaler om fastrente i mere end 5 år*" henvises således til variabelt forrentede lån, hvor der er indgået aftale om fast rente i en periode på mere end 5 år, f.eks. rentetilpasningslån med et længere interval end 5 år mellem rentetilpasningstidspunktet (F10 mv.).

Det bemærkes i øvrigt, at renteswaps uanset varighed ikke er omfattet af begrebet "*aftaler om fastrente*" og er dermed ikke omfattet af positivlisten.

Øvrige bemærkninger

Styrelsen skal herudover knytte følgende kommentarer til bekendtgørelsens ikrafttræden:

17. december 2020

Uddannelses- og
Forskningsstyrelsen

Institutionsøkonomi

Haraldsgade 53
2100 København Ø
Tel. 7231 7800

www.ufm.dk

CVR-nr. 3404 2012

Sagsbehandler
Nicolai Ebsen
Tel. 72 31 78 44
nieb@ufm.dk

Ref.-nr.
20/27277-42

- *Finansielle instrumenter*: Bekendtgørelsen vedrører nye lån og aftaler. Aftaler indgået inden 1. januar 2021, som omfatter finansielle instrumenter, der ikke er omfattet af positivlisten i bilag 1, kan således beholdes til udløb. I forhold til mulighederne for omlægning heraf, vil der i det konkrete tilfælde være mulighed herfor, hvis der er tale om en omlægning inden for rammerne af den eksisterende aftale om det finansielle instrument, og hvis varigheden af instrumentet ikke øges. Omlægningen vil omvendt ikke være mulig, hvis den indebærer, at det eksisterende instrument skal indfries, og institutionen derefter skal indgå en ny aftale om et finansielt instrument (som ikke fremgår af positivlisten i bilag 1) til at træde i stedet for det oprindelige instrument.
- *Afdragsfrihed på lån optaget før 1. januar 2021*: Bekendtgørelsen vedrører nye lån og aftaler. Hvis den enkelte institution inden den 1. januar 2021 har optaget lån med mulighed for afdragsfrihed, som ikke er opbrugt pr. 1. januar 2021, kan institutionen således fortsat udnytte denne mulighed for afdragsfrihed efter 1. januar 2021 uden forudgående dispensation. Hvis et lån optaget før 1. januar 2021 med tilbageværende mulighed for afdragsfrihed omlægges i samme eller i et nyt institut, vil det ikke være muligt for institutionen at indgå aftale om mulighed for afdragsfrihed i det nye lån uden konkret dispensation.

Uddannelses- og
Forskningsstyrelsen

Styrelsen forventer at offentliggøre retningslinjer for institutionernes strategier for finansiell risikostyring inden udgangen af januar 2021.

Spørgsmål til bekendtgørelsen kan rettes til souschef Anders Christian Lauger, andl@ufm.dk.

Med venlig hilsen



Nicolai Ebsen
Kontorchef