

Skirta svarbių bankų vadovybei

2017 m. liepos 28 d., Frankfurtas prie Maino

Viešai skelbiamas rekomendacinis dokumentas dėl informavimo apie sandorius, vykdomus ne pagal įstaigos rėmėjos arba įstaigos iniciatorės sutartines prievoles, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 248 straipsnio 1 dalyje

I. TEISINIS PAGRINDAS

1. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 575/2013¹, ypač jo 248 straipsniu nustatytas bendras reikalavimas kredito įstaigai, kuri veikia kaip rėmėja arba iniciatorė ir kuri, vykdydama pakeitimo vertybiniais popieriais sandorį, pagal riziką įvertintų pozicijų sumas apskaičiuoja pagal šio reglamento 245 straipsnio 1 ir 2 dalis arba kuri yra pardavusi savo prekybos knygos priemones ir todėl nebeprivalo turėti nuosavų lėšų su tomis priemonėmis susijusiai rizikai padengti, pranešti apie tai kompetentingai institucijai. Reikalavimo pranešti taikymo sritis detalizuojama Europos bankininkystės institucijos gairėse EBA/GL/2016/08 (toliau – EBI gairės). Europos Centrinis Bankas (ECB) ketina laikytis šių EBI gairių.
2. EBI gairėse išsamiai apibūdinama, kas yra sandoriai, vykdomi ne pagal įstaigos rėmėjos arba įstaigos iniciatorės sutartines prievoles ir apie kuriuos dėl šios priežasties turi būti pranešama kompetentingai institucijai. Svarbūs prižiūrimi subjektai, informuodami ECB kaip kompetentingą instituciją pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 248 straipsnio 1 dalį, turėtų atsižvelgti į EBI gairių nuostatas.
3. Šiame viešai skelbiamame rekomendaciniame dokumente aprašoma, kaip ECB turėtų būti informuojamas apie sandorius, vykdomus ne pagal įstaigos rėmėjos arba įstaigos iniciatorės sutartines prievoles, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 248 straipsnio 1 dalyje.

¹ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

II. INFORMACIJA, KURIAŲ TURĖTŲ PATEIKTI ĮSTAIGOS INICIATORĖS ARBA RĖMĖJOS

1. Svarbūs prižiūrimi subjektai, kurie privalo apie sandorius pranešti ECB vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 248 straipsnio 1 dalimi, yra raginami ECB pranešti apie kiekvieną sandorį atskirai, kaip aprašyta šio rekomendacinio dokumento priede.
2. 1 punkte minimas pranešimas turėtų būti pateikiamas raštu ne vėliau kaip per 15 darbo dienų nuo sandorio įvykdymo.

III. NEOFICIALUS PRIEŽIŪRINIS DIALOGAS

Po to, kai apie sandorį pranešama ECB, įstaigos iniciatorės arba rėmėjos atstovai gali neoficialiai aptarti konkrečias tam tikro sandorio ypatybes su savo jungtine priežiūros grupe.

Pagarbiai

[parašas]

Danièle Nouy

PRIEDAS: INFORMACIJA, KURI TURĖTŲ BŪTI TEIKIAMA ECB

Svarbus prižiūrimas subjektas turėtų pranešti už jo priežiūrą atsakingai jungtinei priežiūros grupei apie kiekvieną sandorį, atitinkantį EBI gairių 25 straipsnyje pateiktą apibrėžtį.

A. Informacija, kurią turėtų pateikti svarbus prižiūrimas subjektas, veikiantis kaip įstaiga iniciatorė

Pranešdamas apie sandorį, svarbus prižiūrimas subjektas turėtų pateikti toliau nurodytą informaciją.

1. Jeigu svarbus prižiūrimas subjektas teigia, kad sandoriu neteikiama netiesioginė parama, jis turėtų pateikti tinkamus EBI gairėse nustatytų sąlygų vykdymo įrodymus, atsižvelgdamas į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 248 straipsnio 1 dalies a–e punktuose aprašytus aspektus, kurie išsamiau aptarti EBI gairių 19–24 dalyse.
2. Svarbus prižiūrimas subjektas visų pirma turėtų pateikti informaciją, kuri įrodytų, kad:
 - (a) sandoris buvo sudarytas sandorio tarp nesusijusių šalių (kaip apibrėžta EBI gairių 15 dalyje) sąlygomis arba įstaigai iniciatorei palankesnėmis negu sandorio tarp nesusijusių šalių sąlygomis. Tokiu atveju pranešime turėtų būti pateikiama ši informacija:
 - rinkos vertės įvertinimas, įskaitant aktyviosiose rinkose kotiruojamas panašių sandorių kainas, kurias įstaiga gali sužinoti įvertinimo dieną;
 - jeigu tokių matų neįmanoma nustatyti, vietoj kotiruojamų kainų reikėtų pateikti kitus su turtu susijusius duomenis, kurie yra tiesiogiai ar netiesiogiai stebimi;
 - jeigu ir tokių duomenų nustatyti neįmanoma, tada reikėtų pateikti nestebimus su turtu susijusius duomenis. Jeigu pateikiami nestebimi duomenys, įstaiga ECB turėtų pateikti įrodymus, kaip buvo įvertintos gautinos arba mokėtinos sumos ir kokie duomenys buvo naudojami. Savo vertinimui pagrįsti įstaiga gali pateikti kvalifikuotų trečiųjų šalių, pavyzdžiui, apskaitininkų ar audito įmonių, nuomonę;
 - (b) vertinimas atitinka įstaigos kredito patikrinimo ir patvirtinimo tvarką;
 - (c) sandoriu nepakenkta pakeitimu vertybiniais popieriais pasiektam reikšmingos rizikos perleidimo tikslui arba sandoris nebuvo sudarytas siekiant sumažinti galimus arba esamus nuostolius investuotojams. Tokiu atveju pranešime turėtų būti pateikiama ši informacija:
 - sandorio šalių padaryti apskaitos įrašai apie šį sandorį;
 - jų likvidumo pozicijos pokyčiai;
 - ar pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ir pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų tikėtini nuostoliai reikšmingai padidėjo ar sumažėjo, atsižvelgiant į, be kita ko, pozicijos rinkos kainos, pagal riziką įvertintų pozicijų sumų ir pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų reitingo pokyčius.

3. Svarbus prižiūrimas subjektas turėtų pateikti informacijos apie sandorio ekonomines priežastis. Jeigu aktualu, turėtų būti nurodoma, ar sandoris buvo atliktas įstaigai vykdant rinkos formavimo veiklą.
4. Svarbus prižiūrimas subjektas turėtų nurodyti, kokį poveikį sandoris gali turėti – dėl vertybiniais popieriais pakeistų pozicijų pagal riziką įvertintų sumų sumažinimo – pirmiau trečiosioms šalims perleistai kredito rizikai.
5. Jeigu sandorį sudarė vienas iš EBI gairių 25 dalies a punkto i arba ii papunkčiuose nurodytų subjektų, svarbus prižiūrimas subjektas taip pat turėtų pateikti dokumentus, rodančius jo ir sandorį sudariusio subjekto santykių rūšį arba, atitinkamais atvejais, suteiktą finansavimą, paramą, nurodymus arba susitarimus, kuriuos svarbus prižiūrimas subjektas suteikė šiam subjektui arba su juo sudarė, vykdydamas minėtą sandorį.

B. Informacija, kurią turėtų pateikti svarbus prižiūrimas subjektas, veikiantis kaip įstaiga rėmėja

Pranešdamas apie sandorį, svarbus prižiūrimas subjektas turėtų pateikti toliau nurodytą informaciją.

1. Jeigu svarbus prižiūrimas subjektas teigia, kad sandoriu neteikiama netiesioginė parama, jis turėtų pateikti tinkamus EBI gairėse nustatytų sąlygų vykdymo įrodymus, atsižvelgdamas į Reglamento (ES) Nr. 575/2013 248 straipsnio 1 dalies a–e punktuose aprašytus aspektus, kurie išsamiau aptarti EBI gairių 19–24 dalyse.
2. Svarbus prižiūrimas subjektas visų pirma turėtų pateikti informaciją, kuri įrodytų, kad:
 - (a) sandoris, kuriuo gali būti teikiama netiesioginė parama, buvo sudarytas sandorio tarp nesusijusių šalių (kaip apibrėžta EBI gairių 15 dalyje) sąlygomis arba įstaigai iniciatorei palankesnėmis negu sandorio tarp nesusijusių šalių sąlygomis. Tokiu atveju pranešime turėtų būti pateikiama ši informacija:
 - rinkos vertės įvertinimas, įskaitant aktyviosiose rinkose kotiruojamas panašių sandorių kainas, kurias įstaiga gali sužinoti įvertinimo dieną;
 - jeigu tokių matų neįmanoma nustatyti, vietoj kotiruojamų kainų reikėtų pateikti kitus su turtu susijusius duomenis, kurie yra tiesiogiai ar netiesiogiai stebimi;
 - jeigu ir tokių duomenų nustatyti neįmanoma, tada reikėtų pateikti nestebimus su turtu susijusius duomenis. Jeigu pateikiami nestebimi duomenys, įstaiga ECB turėtų pateikti įrodymus, kaip buvo įvertintos gautinos arba mokėtinos sumos, ir kokie duomenys buvo naudojami. Savo vertinimui pagrįsti įstaiga gali pateikti kvalifikuotų trečiųjų šalių, pavyzdžiui, apskaitininkų ar audito įmonių, nuomonę;
 - (b) vertinimas atitinka įstaigos kredito patikrinimo ir patvirtinimo tvarką.
3. Svarbus prižiūrimas subjektas turėtų pateikti informacijos apie sandorio ekonomines priežastis. Jeigu aktualu, turėtų būti nurodoma, ar sandoris buvo atliktas įstaigai vykdant rinkos formavimo veiklą.

4. Jeigu sandorį sudarė vienas iš EBI gairių 25 dalies a punkto i arba ii papunkčiuose nurodytų subjektų, svarbus prižiūrimas subjektas taip pat turėtų pateikti dokumentus, rodančius jo ir sandorį sudariusio subjekto santykių rūšį arba, atitinkamais atvejais, suteiktą finansavimą, paramą, nurodymus arba susitarimus, kuriuos svarbus prižiūrimas subjektas suteikė šiam subjektui arba su juo sudarė, vykdydamas minėtą sandorį.