EURÓPSKA CENTRÁLNA B
BANKOVÝ DOHĽAD

Táto publikácia už nie je aktuálna. Aktuálna verzia je na internetovej stránke bankového dohľadu.

DANIÈLE NOUYOVÁ
predsedníčka Rady pre dohľad

ECB – VEREJNÉ

Adresované vedeniu významných bánk.

Frankfurt nad Mohanom 28. júla 2017

Všeobecné zásady týkajúce sa informácií o transakciách nad rámec zmluvných povinností inštitúcie, ktorá je sponzorom alebo originátorom v zmysle článku 248 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

I. PRÁVNE SÚVISLOSTI

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013[1], predovšetkým v článku 248, stanovuje všeobecnú povinnosť úverovej inštitúcie, ktorá je sponzorom alebo originátorom, oznamovať príslušnému orgánu, ak v súvislosti so sekuritizáciou uplatní článok 245 ods. 1 a 2 tohto nariadenia pri výpočte rizikovo váženej expozície alebo sa odpredajom nástrojov zo svojej obchodnej knihy zbaví povinnosti vyčleniť vlastné zdroje na krytie s nimi súvisiacich rizík. Rozsah oznamovacej povinnosti je bližšie vymedzený v usmerneniach EBA/GL/2016/08 Európskeho orgánu pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA) (ďalej len „usmernenia EBA“). Európska centrálna banka (ECB) sa mieni usmerneniami EBA riadiť.
2. Usmernenia EBA v prvom rade podrobne špecifikujú transakcie, ktoré prekračujú zmluvné povinnosti inštitúcie, ktorá je sponzorom alebo originátorom, a musia sa preto oznamovať príslušnému orgánu. Významné dohliadané subjekty by mali brať usmernenia EBA do úvahy pri podávaní oznámení ECB ako príslušnému orgánu v súlade s článkom 248 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
3. Tieto všeobecné zásady bližšie špecifikujú spôsob, akým by podľa ECB malo prebiehať oznamovanie transakcií nad rámec zmluvných povinností inštitúcie, ktorá je sponzorom alebo originátorom, v zmysle článku 248 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

1 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

II. INFORMÁCIE POSKYTOVANÉ INŠTITÚCIAMI, KTORÉ SÚ ORIGINÁTOROM ALEBO SPONZOROM

1. Významný dohliadaný subjekt, na ktorý sa v zmysle článku 248 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vzťahuje povinnosť oznamovať ECB transakcie, by mal ECB podľa možnosti oznamovať každú transakciu zvlášť v súlade s prílohou k týmto všeobecným zásadám.
2. Oznámenie v zmysle ods. 1 by sa malo podať písomne najneskôr do 15 pracovných dní po uskutočnení transakcie.

III. NEFORMÁLNY DOHĽADOVÝ DIALÓG

V nadväznosti na oznámenie transakcie ECB môže medzi predstaviteľmi inštitúcie, ktorá je originátorom alebo sponzorom, a príslušným spoločným dohliadacím tímom prebehnúť neformálny dohľadový dialóg o konkrétnych aspektoch danej transakcie.

S úctou,

[podpis]

Danièle Nouyová

Európska centrálna banka
60640 Frankfurt nad Mohanom

Tel.: +49 69 1344 0
E-mail: info@ecb.europa.eu
Interent: www.bankingsupervision.europa.eu

PRÍLOHA: INFORMÁCIE, KTORÉ SA MAJÚ OZNAMOVAŤ ECB

Každú transakciu, ktorá spĺňa definíciu uvedenú v odseku 25 usmernení EBA, by mal významný dohliadaný subjekt oznamovať príslušnému spoločnému dohliadaciemu tímu.

A. Informácie, ktoré má oznamovať významný dohliadaný subjekt v pozícii originátora

Pri oznamovaní transakcie by mal významný dohliadaný subjekt poskytovať nasledujúce informácie.

1. Pokiaľ významný dohliadaný subjekt tvrdí, že transakcia nepredstavuje implicitnú podporu, mal by primeraným spôsobom preukázať splnenie príslušných podmienok stanovených v usmerneniach EBA, zohľadňujúc okolnosti uvedené v bodoch a) až e) článku 248 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sú podrobnejšie špecifikované v odsekoch 19 až 24 usmernení EBA.
2. Významný dohliadaný subjekt by mal predovšetkým preukázať, že:
   (a) transakcia bola vykonaná za podmienok trhového odstupu (v zmysle definície v odseku 15 usmernení EBA), resp. za podmienok, ktoré sú pre originátora v porovnaní s nimi výhodnejšie. V tejto súvislosti by inštitúcia mala uviesť nasledujúce informácie:
      - ukazovatele trhovej hodnoty vrátane kótovaných cien na aktívnych trhoch pre podobné transakcie, ku ktorým má inštitúcia v deň oceňovania prístup;
      - ak takéto ukazovatele nie je možné zistiť, inštitúcia by mala uviesť vstupné údaje (iné ako kótované ceny), ktoré sú pre dané aktívum priamo alebo nepriamo zistiteľné;
      - ak takéto vstupné údaje nie je možné zistiť, mala by pre dané aktívum uviesť nezistiteľné vstupné údaje. V prípade nezistiteľných vstupných údajov by inštitúcia mala ECB preukázať spôsob ocenenia pohľadávok, resp. záväzkov a uviesť použité vstupné údaje. Na podporu svojho ocenenia by inštitúcia pritom mala zvážiť predloženie znaleckých posudkov kvalifikovaných tretích strán, napr. účtovných alebo audítorských firiem.
   (b) ocenenie je v súlade s jej postupom kreditného preskúmania a schvaľovania; a
   (c) transakcia nenarúša prevod významného rizika dosiahnutý sekuritizáciou a nebola uskutočnená s cieľom znížiť potenciálne alebo skutočné straty investorov. V tejto súvislosti by inštitúcia mala uviesť nasledujúce informácie:
      - účtovné položky, ktoré účastníci transakcie v spojitosti s ňou vykázali;
      - zmeny ich likviditnej pozície;
      - či sa očakávané straty zo sekuritizačnej pozície a zo sekuritizovaných expozícií významne zvýšili alebo znížili, okrem iného so zreteľom na zmeny trhovej ceny pozície, výšky rizikovo vážených expozícií a ratingu sekuritizačných pozícií.

Európska centrálna banka
60640 Frankfurt nad Mohanom
Tel.: +49 69 1344 0
E-mail: info@ecb.europa.eu
Interent: www.bankingsupervision.europa.eu

3. Významný dohliadaný subjekt by mal poskytnúť informácie o ekonomickom opodstatnení transakcie. Ich súčasťou by v príslušných prípadoch mali byť informácie o tom, či transakcia bola vykonaná v rámci trhotvornej činnosti inštitúcie.

4. Významný dohliadaný subjekt by mal poskytnúť informácie o tom, akým spôsobom môže transakcia ovplyvniť kreditné riziko počiatočne prenesené na tretie strany v porovnaní s redukciou rizikovo vážených expozícií zo sekuritizovaných expozícií.

5. Ak transakciu vykoná jeden zo subjektov uvedených v bodoch i) alebo ii) písm. a) odseku 25 usmernení EBA, významný dohliadaný subjekt by mal tiež zdokumentovať povahu vzťahu medzi významným dohliadaným subjektom a predmetným subjektom, resp. predložiť informácie o prípadnom financovaní, podpore a pokynoch, ktoré významný dohliadaný subjekt v záujme uskutočnenia predmetnej transakcie príslušnému subjektu poskytol, resp. o dohodách, ktoré s ním na tento účel uzavrel.

B. Informácie, ktoré má oznamovať významný dohliadaný subjekt v pozícii sponzora

Pri oznamovaní transakcie by mal významný dohliadaný subjekt poskytnúť nasledujúce informácie.

1. Pokiaľ významný dohliadaný subjekt tvrdí, že transakcia nepredstavuje implicitnú podporu, mal by poskytnúť primerané dôkazy o splnení príslušných podmienok stanovených v usmerneniach EBA, zohľadňujúc okolnosti uvedené v bodoch a) až e) článku 248 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sú podrobnejšie špecifikované v odsekoch 19 až 24 usmernení EBA.

2. Významný dohliadaný subjekt by mal predovšetkým preukázať, že:

   (a) transakcia, ktorá môže predstavovať implicitnú podporu, sa uskutočnila za podmienok trhového odstupu (v zmysle definície v odseku 15 usmernení EBA), resp. za podmienok, ktoré sú pre originátora v porovnaní s nimi výhodnejšie. V tejto súvislosti by mal uviesť nasledujúce informácie:

      - ukazovatele trhovej hodnoty vrátane kótovaných cien na aktívnych trhoch pre podobné transakcie, ku ktorým má inštitúcia v deň oceňovania prístup;
      - ak takéto ukazovatele nie je možné zistiť, inštitúcia by mala uviesť vstupné údaje (iné ako kótované ceny), ktoré sú pre dané aktívum priamo alebo nepriamo zistiteľné;
      - ak takéto vstupné údaje nie je možné zistiť, mala by pre dané aktívum uviesť nezistiteľné vstupné údaje. V prípade nezistiteľných vstupných údajov by inštitúcia mala ECB preukázať spôsob ocenenia pohľadávok, resp. záväzkov a uviesť použité vstupné údaje. Na podporu svojho ocenenia by inštitúcia pritom mala zvážiť predloženie znaleckých posudkov kvalifikovaných tretích strán, napr. účtovných alebo audítorských firiem.

   (b) ocenenie je v súlade s jej postupom kreditného preskúmania a schvaľovania.

Európska centrálna banka
60640 Frankfurt nad Mohanom
Tel.: +49 69 1344 0
E-mail: info@ecb.europa.eu
Interent: www.bankingsupervision.europa.eu

3. Významný dohliadaný subjekt by mal poskytnúť informácie o ekonomickom opodstatnení transakcie. Ich súčasťou by v príslušných prípadoch mali byť informácie o tom, či transakcia bola vykonaná v rámci trhotvornej činnosti inštitúcie.

4. Ak transakciu vykoná jeden zo subjektov uvedených v bodoch i) alebo ii) písm. a) odseku 25 usmernení EBA, významný dohliadaný subjekt by mal tiež zdokumentovať povahu vzťahu medzi významným dohliadaným subjektom a predmetným subjektom, resp. predložiť informácie o prípadnom financovaní, podpore a pokynoch, ktoré významný dohliadaný subjekt v záujme uskutočnenia predmetnej transakcie príslušnému subjektu poskytol, resp. o dohodách, ktoré s ním na tento účel uzavrel.

Európska centrálna banka
60640 Frankfurt nad Mohanom

Tel.: +49 69 1344 0
E-mail: info@ecb.europa.eu
Interent: www.bankingsupervision.europa.eu