

DANIÈLE NOUY

Predsednica Nadzornega odbora

ECB-PUBLIC

Za: vodstvo pomembnih bank

Frankfurt na Majni, 28. julij 2017

Javni napotki glede informacij o poslih, ki presegajo pogodbene obveznosti institucije v vlogi sponzorja ali institucije v vlogi originatorja, opredeljene v členu 248(1) Uredbe (EU) št. 575/2013

I. PRAVNA PODLAGA

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta¹, zlasti člen 248 te uredbe, opredeljuje splošno zahtevo o obveščanju pristojnega organa s strani kreditne institucije v vlogi sponzorja ali kreditne institucije v vlogi originatorja, ki je v povezavi z listinjenjem uporabila člen 245(1) in (2) uredbe pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti ali je prodala instrumente iz svoje trgovalne knjige, tako da ji ni več treba izračunavati kapitalskih zahtev za tveganja v zvezi s temi instrumenti. Obseg zahtev o obveščanju je podrobneje določen v smernicah Evropskega bančnega organa (v nadaljevanju smernice EBA) EBA/GL/2016/08. Evropska centralna banka (ECB) namerava ravnati v skladu s temi smernicami.
2. Smernice EBA zlasti podrobneje opredeljujejo posle, ki presegajo pogodbene obveznosti institucije v vlogi sponzorja ali institucije v vlogi originatorja in je o njih treba obvestiti pristojni organ. Pomembni nadzorovani subjekti morajo v skladu s členom 248(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 upoštevati smernice EBA, ko obveščajo ECB kot pristojni organ.
3. Ti javni napotki podrobneje določajo, kako ECB pričakuje, da bo obveščena o poslih, ki presegajo pogodbene obveznosti institucije v vlogi sponzorja ali institucije v vlogi originatorja, kot je navedeno v členu 248(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.

II. INFORMACIJE, KI JIH MORAJO PREDLOŽITI INSTITUCIJE V VLOGI ORIGINATORJA ALI INSTITUCIJE V VLOGI SPONZORJA

1. Za pomemben nadzorovani subjekt, ki mora na podlagi člena 248(1) Uredbe (EU) 575/2013 obveščati ECB o poslih, se priporoča, da v skladu s prilogo k tem javnim napotkom obvesti ECB o vsakem poslu posebej.

¹ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27. 6. 2013, str. 1).

2. Obvestilo v skladu z odstavkom 1 je treba pripraviti pisno najpozneje 15 delovnih dni od izvedbe posla.

III. NEFORMALEN NADZORNIŠKI DIALOG

Potem ko je ECB obveščena o poslu, lahko med predstavniki institucije v vlogi originatorja ali institucije v vlogi sponzorja ter skupno nadzorniško skupino poteka neformalen dialog o posameznih vidikih posla.

Lep pozdrav,

[podpisala]

Danièle Nouy

PRILOGA: INFORMACIJE, KI JIH JE TREBA PREDLOŽITI ECB

Pomemben nadzorovani subjekt mora obvestiti zanj pristojno skupno nadzorniško skupino o vsakem poslu, ki ustreza opredelitvi v odstavku 25 smernic EBA.

A. Informacije, ki jih mora predložiti pomemben nadzorovani subjekt v vlogi originatorja

Ob izvedbi posla mora pomemben nadzorovani subjekt predložiti informacije po naslednjih napotkih.

1. Če pomemben nadzorovani subjekt trdi, da posel ne pomeni posredne podpore, mora predložiti ustrezne dokaze o izpolnjevanju relevantnih pogojev, določenih v smernicah EBA, ob upoštevanju okoliščin iz točk (a) do (e) člena 248(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je podrobneje opredeljeno v odstavkih 19 do 24 v smernicah EBA.
2. Pomemben nadzorovani subjekt mora predložiti predvsem informacije, ki dokazujejo naslednje:
 - (a) posel je bil izveden po običajnih tržnih pogojih (kot je opredeljeno v odstavku 15 smernic EBA) ali pod pogoji, ki so za originatorja ugodnejši od običajnih tržnih pogojev. Pri tem morajo informacije vsebovati naslednje:
 - mere tržne vrednosti, vključno s kotiranimi cenami na aktivnih trgih za podobne posle, do katerih ima institucija dostop na datum merjenja;
 - če takih mer ni mogoče določiti, naj se upoštevajo inputi, ki niso kotirane cene in jih je za to vrsto sredstev mogoče neposredno ali posredno spremljati;
 - če takih inputov ni mogoče določiti, naj se za to vrsto sredstev upoštevajo inputi, ki jih ni mogoče spremljati. V primeru inputov, ki jih ni mogoče spremljati, naj institucija ECB predloži dokaze o tem, kako so bili zneski, ki jih prejme ali plača, vrednoteni in kateri inputi so bili uporabljeni. V ta namen lahko institucija predloži zlasti mnenja usposobljenih tretjih oseb, kot so računovodje ali revizijske hiše, da podpre svoje vrednotenje;
 - (b) ocena je skladna s procesom pregleda in odobritve kreditov, ki ga opravi pomemben nadzorovani subjekt;
 - (c) posel ne ogroža prenosa pomembnega deleža kreditnega tveganja, doseženega za listinjenje, oziroma ni bil sklenjen z namenom zmanjšanja morebitnih ali dejanskih izgub investitorjev. V tem okviru morajo informacije vsebovati naslednje:
 - računovodske vknjižbe, ki so jih udeleženci posla naredili v zvezi s poslom;
 - spremembe v njihovi likvidnostni poziciji;
 - ali so se pričakovane izgube pozicije v listinjenju pomembno povečale ali zmanjšale, pri čemer naj se med drugim upoštevajo spremembe tržne cene pozicije, zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti in bonitetnih ocen pozicij v listinjenju.

3. Pomemben nadzorovani subjekt mora predložiti informacije o ekonomski upravičenosti posla. Pri tem mora, kjer je relevantno, navesti, ali je bil posel izveden kot del dejavnosti za vzdrževanje trga, ki jih izvaja institucija.
4. Pomemben nadzorovani subjekt mora predložiti informacije o tem, kako lahko posel vpliva na kreditno tveganje, ki je bilo prvotno preneseno na tretje osebe, v odnosu do zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za listinjene izpostavljenosti.
5. Če posel izvede eden od subjektov iz postavk (i) ali (ii) točke (a) odstavka 25 v smernicah EBA, mora pomemben nadzorovani subjekt predložiti tudi dokumentacijo o vrsti odnosa med pomembnim nadzorovanim subjektom in relevantnim subjektom oziroma glede na okoliščine dokumentacijo o financiranju, podpori in navodilih, ki jih je subjektu zagotovil pomemben nadzorovani subjekt, ter o dogovorih, ki jih je sklenil z njim za namene izvedbe posla.

B. Informacije, ki jih mora predložiti pomemben nadzorovani subjekt v vlogi sponzorja

V obvestilu o poslu mora pomemben nadzorovani subjekt predložiti informacije po naslednjih napotkih.

1. Če pomemben nadzorovani subjekt trdi, da posel ne pomeni posredne podpore, mora predložiti ustrezne dokaze o izpolnjevanju relevantnih pogojev, določenih v smernicah EBA, ob upoštevanju okoliščin iz točk (a) do (e) člena 248(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je nadalje opredeljeno v odstavkih 19 do 24 v smernicah EBA.
2. Pomemben nadzorovani subjekt mora zagotoviti predvsem informacije, ki dokazujejo naslednje:
 - (a) posel, ki bi lahko pomenil posredno podporo, je bil izveden po običajnih tržnih pogojih (kot je opredeljeno v odstavku 15 smernic EBA) ali pod pogoji, ki so za originatorja ugodnejši od običajnih tržnih pogojev. Pri tem morajo informacije vsebovati naslednje:
 - mere tržne vrednosti, vključno s kotiranimi cenami na aktivnih trgih za podobne posle, do katerih lahko institucija dostopa na datum merjenja;
 - če takih mer ni mogoče določiti, naj se upoštevajo inputi, ki niso kotirane cene in jih je za to vrsto sredstev mogoče neposredno ali posredno spremljati;
 - če takih inputov ni mogoče določiti, naj se za to vrsto sredstev upoštevajo inputi, ki jih ni mogoče spremljati. V primeru inputov, ki jih ni mogoče spremljati, naj institucija Evropski centralni banki predloži dokaze o tem, kako so bili zneski, ki jih prejme ali plača, vrednoteni in kateri inputi so bili uporabljeni. V ta namen lahko institucija predloži zlasti mnenja kvalificiranih tretjih oseb, kot so računovodje ali revizijske hiše, da podpre svoje vrednotenje;
 - (b) ocena je skladna s procesom pregleda in odobritve kreditov, ki ga opravi pomemben nadzorovani subjekt.
3. Pomemben nadzorovani subjekt mora predložiti informacije o ekonomski upravičenosti posla. Pri tem mora, kjer je relevantno, navesti, ali je bil posel izveden kot del dejavnosti za vzdrževanje trga, ki jih izvaja institucija.

4. Če posel izvede eden od subjektov iz postavk (i) ali (ii) točke (a) odstavka 25 v smernicah EBA, mora pomemben nadzorovani subjekt predložiti tudi dokumentacijo o vrsti odnosa med pomembnim nadzorovanim subjektom in relevantnim subjektom oziroma glede na okoliščine dokumentacijo o financiranju, podpori in navodilih, ki jih je subjektu zagotovil pomemben nadzorovani subjekt, ter o dogovorih, ki jih je sklenil z njim za namene izvedbe posla.