

DANIÈLE NOUY

Järelevalvenõukogu esimees

ECB-PUBLIC

Oluliste pankade juhtkondadele

Frankfurt Maini ääres, 28. juuli 2017

**Avalikud suunised, mis käsitlevad teavet tehingute kohta, mis ületavad sponsorist või väärtpaberistamise tehingu algatajast krediidasutuse või investeerimisühingu lepingulisi kohustusi määruse (EL) nr 575/2013 artikli 248 lõike 1 kohaselt**

## I. ÕIGUSLIK TAUST

1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013<sup>1</sup> ja eelkõige selle artiklis 248 sätestatakse pädeva asutuse teavitamise kohustus sponsorist või väärtpaberistamise tehingu algatajast krediidasutusele või investeerimisühingule, kes on seoses väärtpaberistamisega kohaldanud riskiga kaalutud vara arvutamisel artikli 245 lõikeid 1 ja 2 või kes on müünud instrumente oma kauplemisportfelligist, mistõttu ta ei pea enam hoidma omavahendeid nimetatud instrumentidega seotud riskide katteks. Teatamisnõude ulatust täpsustatakse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) suunistes EBA/GL/2016/08 (edaspidi „EBA suunised“). Euroopa Keskpang kavatses järgida EBA suuniseid.
2. Eelkõige esitatakse EBA suunistes üksikasjad tehingute kohta, mille sponsorist või väärtpaberistamise tehingu algatajast krediidasutus või investeerimisühing on sõlminud väljaspool oma lepingulisi kohustusi ja millest tuleb seetõttu teavitada pädevat asutust. EKP kui pädeva asutuse teavitamisel kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 248 lõikega 1 peavad järelevalve alla kuuluvad olulised üksused arvesse võtma EBA suuniseid.
3. Siinsetes avalikes suunistes täpsustatakse, kuidas tuleb EKPd teavitada tehingutest, mis ületavad sponsorist või väärtpaberistamise tehingu algatajast krediidasutuse või investeerimisühingu lepingulisi kohustusi määruse (EL) nr 575/2013 artikli 248 lõike 1 kohaselt.

---

<sup>1</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

## **II. SPONSORIST VÕI VÄÄRTPABERISTAMISE TEHINGU ALGATAJAST KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU ESITATAV TEAVE**

1. Kooskõlas siinsete suuniste lisaga peab järelevalve alla kuuluv oluline üksus, kes on kohustatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 248 lõikele 1 teavitama EKPd väärtpaberistamise tehingust, esitama teabe iga tehingu kohta eraldi.
2. Suuniste lisa esimese lõigu kohane teatis tuleb esitada kirjalikult hiljemalt 15 tööpäeva jooksul pärast tehingu sooritamist.

## **III. MITTEAMETLIK JÄRELEVALVEALANE ARUTELU**

EKP-le tehingust teatamise järel võib väärtpaberistamise tehingu algatajast või sponsorist krediidasutuse või investeerimisühingu esindajate ja asjaomase ühise järelevalverühma vahel korraldada tehingu eritunnuseid käsitleva mitteametliku järelevalvealase arutelu.

Lugupidamisega

*[allkirjastatud]*

Danièle Nouy

## LISA: EUROOPA KESKPANGALE ESITATAV TEAVE

Järelevalve alla kuuluv oluline üksus peab teatama asjaomasele ühisele järelevalverühmale igast tehingust, mis vastab EBA suuniste punktis 25 toodud määratlusele.

### A. Väärtpaberistamise tehingu algatajana tegutseva järelevalve alla kuuluva olulise üksuse esitatav teave

Tehingust teatamisel peab järelevalve alla kuuluv oluline üksus esitama järgmise teabe.

1. Kui järelevalve alla kuuluv oluline üksus väidab, et tehing ei kujuta endast kaudset toetust, peab ta esitama piisavad tõendid EBA suunistes sätestatud tingimuste täitmise kohta, võttes arvesse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 248 lõike 1 punktides a kuni e nimetatud asjaolusid, nagu on täpsustatud EBA suuniste punktides 19 kuni 24.
2. Eelkõige peab järelevalve alla kuuluv oluline üksus tõendama, et:
  - (a) tehing on sooritatud turutingimustel (nagu on määratletud EBA suuniste punktis 15) või tingimustel, mis on väärtpaberistamise tehingu algatajale turutingimustest soodsamad. Sellega seoses tuleb täpsustada järgmisi aspekte:
    - Turuväärtuse näitajad, sealhulgas krediidasutusele või investeerimisühingule mõõtmiskuupäeval kättesaadavad sarnaste tehingute noteeritud hinnad aktiivsetel turgudel;
    - Kui selliseid näitajaid ei ole võimalik kindlaks teha, tuleks esitada muud vara puhul otseselt või kaudselt jälgitavad sisendandmed kui noteeritud hinnad;
    - Kui neid ei ole võimalik kindlaks teha, tuleks vara puhul esitada jälgimatud sisendandmed. Jälgimatute sisendandmete puhul peaks krediidasutus või investeerimisühing esitama EKP-le tõendid selle kohta, kuidas on hinnatud saadavaid või makstavaid summasid ja milliseid sisendandmeid on kasutatud. Sellega seoses võib krediidasutus või investeerimisühing oma hinnangu toetuseks eelkõige kaaluda kvalifitseeritud kolmandate osapoolte (nt raamatupidajad või audiitorfirmad) antud arvamuste esitamist.
  - (b) hindamine on kooskõlas tema krediidiriski kontrollimise ja heakskiitmise protsessiga ning
  - (c) tehing ei ohusta väärtpaberistamise eesmärgil saavutatud riski olulise osa ülekandmist või tehingut ei sooritata eesmärgiga vähendada investorite võimalikku või tegelikku kahju. Sellega seoses tuleb täpsustada:
    - raamatupidamiskandeid, mille tehingus osalejad on seoses tehinguga teinud;
    - muudatusi kõnealuste isikute likviidsuspositsioonis;
    - kas väärtpaberistamise positsiooniga ja väärtpaberistatud riskipositsiooniga seonduv oodatav kahju oluliselt suureneb või väheneb, võttes muu hulgas arvesse muudatusi positsiooni turuhinnas, riskiga kaalutud varas ja väärtpaberistamise positsioonide reitingutes.

3. Järelevalve alla kuuluv oluline üksus peab esitama tehingu majandusliku põhjenduse. Põhjendus peab vajaduse korral hõlmama teavet selle kohta, kas tehing sooritati osana krediidasutuse või investeerimisühingu turutegemise toimingutest.
4. Järelevalve alla kuuluv oluline üksus peab esitama teabe selle kohta, millist mõju tehing võib avaldada algselt kolmandatele isikutele üle kantud krediidiriskile seoses väärtpaperistatud riskipositsiooni riskiga kaalutud vara vähenemisega.
5. Kui tehingu sooritab EBA suuniste punkti 25 alapunkti a punktis i või ii osutatud üksus, peab järelevalve alla kuuluv oluline üksus esitama ka dokumendid enda ja asjaomase üksuse vahelise suhte liigi kohta või vajaduse korral dokumendid kõnealusele üksusele või koos kõnealuse üksusega antud rahaliste vahendite, toetuse või juhiste või kõnealuse üksusega sellisesse tehingusse astumisega seoses sõlmitud kokkulepete kohta.

## **B. Sponsorina tegutseva järelevalve alla kuuluva olulise üksuse esitatav teave**

Tehingust teatamisel peab järelevalve alla kuuluv oluline üksus esitama järgmise teabe.

1. Kui järelevalve alla kuuluv oluline üksus väidab, et tehing ei kujuta endast kaudset toetust, peab ta esitama piisavad tõendid EBA suunistes sätestatud tingimuste täitmise kohta, võttes arvesse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 248 lõike 1 punktides a kuni e nimetatud asjaolusid, nagu on täpsustatud EBA suuniste punktides 19 kuni 24.
2. Eelkõige peab järelevalve alla kuuluv oluline üksus tõendama, et:
  - (a) tehing, mis võib kujutada endast kaudset toetust, on sooritatud turutingimustel (nagu on määratletud EBA suuniste punktis 15) või tingimustel, mis on väärtpaperistamise tehingu algatajale turutingimustest soodsamad. Sellega seoses tuleb täpsustada järgmisi aspekte:
    - Turuväärtuse näitajad, sealhulgas krediidasutusele või investeerimisühingule mõõtmiskuupäeval kättesaadavad sarnaste tehingute noteeritud hinnad aktiivsetel turgudel;
    - Kui selliseid näitajaid ei ole võimalik kindlaks teha, tuleks esitada muud vara puhul otseselt või kaudselt jälgitavad sisendandmed kui noteeritud hinnad;
    - Kui neid ei ole võimalik kindlaks teha, tuleks vara puhul esitada jälgimatud sisendandmed. Jälgimatute sisendandmete puhul peaks krediidasutus või investeerimisühing esitama EKP-le tõendid selle kohta, kuidas on hinnatud saadavaid või makstavaid summasid ja milliseid sisendandmeid on kasutatud. Sellega seoses võib krediidasutus või investeerimisühing oma hinnangu toetuseks eelkõige kaaluda kvalifitseeritud kolmandate osapoolte (nt raamatupidajad või audiitorfirmad) antud arvamuste esitamist.
  - (b) hindamine on kooskõlas tema krediidiriski kontrollimise ja heakskiitmise protsessiga.

3. Järelevalve alla kuuluv oluline üksus peab esitama tehingu majandusliku põhjenduse. Põhjendus peab vajaduse korral hõlmama teavet selle kohta, kas tehing sooritati osana krediidasutuse või investeerimisühingu turutegemise toimingutest.
4. Kui tehingu sooritab EBA suuniste punkti 25 alapunkti a punktis i või ii osutatud üksus, peab järelevalve alla kuuluv oluline üksus esitama ka dokumendid enda ja asjaomase üksuse vahelise suhte liigi kohta või vajaduse korral dokumendid kõnealusele üksusele või koos kõnealuse üksusega antud rahaliste vahendite, toetuse või juhiste või kõnealuse üksusega sellisesse tehingusse astumisega seoses sõlmitud kokkulepete kohta.