



2014 m. birželio 27 d.

EBA/GL/2014/03

Gairės

dėl informacijos apie suvaržytą ir nesuvaržytą turtą atskleidimo

EBI informacijos apie suvaržytą ir nesuvaržytą turtą atskleidimo gairės

Šių gairių statusas

Šiame dokumente pateikiamos gairės, parengtos pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (toliau – EBI reglamentas), 16 straipsnį. EBI reglamento 16 straipsnio 3 dalyje nustatyta, kad kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos privalo dėti visas pastangas, siekdamos laikytis šių gairių.

Gairėse išdėstomas EBI požiūris į deramą priežiūros praktiką, taikytiną pagal Europos finansų priežiūros institucijų sistemą, arba į tai, kaip tam tikroje srityje turėtų būti taikoma Sąjungos teisė. Todėl EBI tikisi, kad visos kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos, kurioms šios gairės yra skirtos, jų laikysis. Kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis įtraukiant jas į savo priežiūros praktiką (pvz., praplėsdamos savo teisinę sistemą arba savo priežiūros procedūras), įskaitant atvejus, kai gairės yra pirmiausia skirtos įstaigoms.

Ataskaitų teikimo reikalavimai

EBI reglamento 16 straipsnio 3 dalyje nustatyta, kad iki 2014 m. rugpjūčio 27 d. kompetentingos institucijos privalo pranešti EBI, ar jos laikosi, arba, ar jos ketina laikytis šių gairių, o jei ne, pastaruoju atveju privalo nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu iki šio termino pabaigos pranešimo nebus gauta, EBI manys, kad kompetentingos institucijos šių gairių nesilaiko. Pranešimai turėtų būti siunčiami adresu compliance@eba.europa.eu, pateikiant 5 skyriuje nustatytą užpildytą formą ir nuorodą „EBA/GL/2014/03“. Pranešimus turėtų teikti atitinkamos institucijos darbuotojai, įpareigoti kompetentingos institucijos vardu teikti ataskaitas apie gairių laikymąsi.

Pagal 16 straipsnio 3 dalį pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje.

I antraštinė dalis. Taikymo sritis ir bendrieji principai

1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau – Reglamentas dėl kapitalo poreikio, RKP)¹ 443 straipsnį šiose gairėse išsamiai aptariamas informacijos apie nesuvaržytą turtą atskleidimas, taip pat informacijos apie suvaržytą turtą atskleidimas, atsižvelgiant į 2012 m. gruodžio 20 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendaciją ESRV/2012/2 dėl kredito įstaigų finansavimo², pirmiausia – D rekomendaciją dėl rinkos skaidrumo turto suvaržymo klausimu.
2. Informacijos atskleidimo reikalavimai šiose gairėse aptariami atsižvelgiant į RKP aštuntą dalį; šios gairės neturėtų būti naudojamos kaip kitų informacijos atskleidimo reikalavimų laikymosi pagrindas.
3. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms ir RKP 4 straipsnio 1 dalies 3 punkte apibrėžtoms įstaigoms, kurios privalo laikytis to paties reglamento aštuntoje dalyje nustatytų reikalavimų.
4. Siekiant užtikrinti konsoliduotą šių gairių taikymą, turėtų būti remiamasi RKP II antraštinės dalies 2 skyriuje taikoma konsolidavimo tvarka. Siekiant išvengti neaiškumų, konsoliduojant pagal šią tvarką neįtraukiamos draudimo patronuojamosios įmonės.
5. Šiose gairėse turtas turėtų būti laikomas suvaržytu, jeigu jis buvo įkeistas arba jeigu jam taikomas koks nors susitarimas, kuriuo siekiama apdrausti, užtikrinti užtikrinimo priemone bet kokį balansinį arba nebalansinį sandorį, arba padidinti tokio sandorio kredito vertę, kai su sandoriu susietas turtas negali būti laisvai atsiimtas (pvz., būtų įkeistas finansavimo padidinimo tikslais). Įkeistas turtas, kuriam taikomi kokie nors atsiėmimo apribojimai, pvz., turtas, kurį norint atsiimti arba pakeisti kitu turtu būtina gauti išankstinį sutikimą, turėtų būti laikomas suvaržytu. Suvaržytomis turėtų būti laikomos šių rūšių sutartys:
 - a. užtikrinti finansavimo sandoriai, įskaitant atpirkimo sandorius ir susitarimus, vertybinių popierių skolinimą ir kitokį užtikrintą skolinimą;
 - b. užtikrinimo priemonių pateikimo sutartys, pvz., išvestinių finansinių priemonių sandorių rinkos vertės apdraudimas užtikrinimo priemone;
 - c. užtikrinimo priemone apdraustos finansinės garantijos;
 - d. užtikrinimas tarpuskaitos sistemose, kai užtikrinimo priemonė, įkeičiama pagrindinėms sandorio šalims (PSŠ) ir kitoms infrastruktūros institucijoms, kaip sąlyga, kad būtų teikiamos paslaugos; šis atvejis apima įsipareigojimų neįvykdymo fondus ir pradines garantines įmokas;
 - e. centrinio banko taikomos priemonės; užstatytas turtas turėtų būti laikomas nesuvaržytu tik tuo atveju, jeigu centrinis bankas leidžia be išankstinio sutikimo atsiimti užstatytą turtą;

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

² OL C 119, 2013 4 25, p. 1.

- f. pagrindinės priemonės pagal pakeitimo vertybiniais popieriais sandorius/priemonės, jeigu finansinis turtas vis dar pripažįstamas įstaigos finansiniu turtu; turtas, kuriuo užtikrinami vertybiniai popieriai, kurių kontrolę visiškai išlaiko emitentas, nelaikomas suvaržytu, nebent šie vertybiniai popieriai koku nors būdu naudojami kaip garantija arba užtikrinimo priemonė siekiant apdrausti sandorį;
 - g. turtas, įtrauktas į užtikrinamojo turto grupes, naudojamas išleidžiant padengtas obligacijas; turtas, kuriuo užtikrinamos padengtos obligacijos, laikomas suvaržytu, išskyrus tam tikrus atvejus, kai įstaiga valdo susijusias padengtas obligacijas, kaip nurodyta RKP 33 straipsnyje.
- 6. Jeigu turtas buvo įkeistas norint pasinaudoti tam tikromis priemonėmis, tačiau tomis priemonėmis nesinaudojama, ir jeigu tas turtas gali būti laisvai atsiimtas, jis neturėtų būti laikomas suvaržytu.
 - 7. Įstaigos turto suvaržymo lygį turėtų nustatyti atsižvelgdamos į visus sandorius, įskaitant visas operacijas, kuriose dalyvauja centriniai bankai.
 - 8. Šių gairių priede nustatyti suderinti informacijos atskleidimo šablonai turėtų padėti rinkos dalyviams aiškiai ir nuosekliai palyginti įstaigas tarp valstybių narių.

II antraštinė dalis. Informacijos atskleidimo reikalavimai

- 1. Informaciją apie suvaržytą ir nesuvaržytą turtą įstaigos turėtų atskleisti sugrupuotą pagal produktus konsoliduotais duomenimis, naudojamosi šių gairių priede nustatyta forma ir atsižvelgdamos į Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. xxx/xxx⁽³⁾ XVII priede pateiktas instrukcijas [dokumente EBA/2013/ITS/02 minimas techninis standartas]. Kiek tai susiję su informacijos atskleidimo dažnumu, įstaigos turėtų laikytis RKP 433 straipsnio ir šią informaciją atskleisti ne rečiau kaip kas metus.
- 2. Institucijos turi atskleisti informaciją apie suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydį, remdamosi taikoma apskaitos metodu, pagal turto rūšį, kaip nurodyta šių gairių priede pateiktame A šablone. Naudojantis A šablonu nurodytiną suvaržytą turtą yra balansinis turtas, kuris buvo įkeistas arba perleistas, tačiau vis dar pripažįstamas, arba kitaip suvaržytas, ir gautos užtikrinimo priemonės, atitinkančios perleidžiamo turto pripažinimo subjekto, kuriam turtas perleidžiamas, balanse sąlygas pagal taikomą apskaitos sistemą.
- 3. Informaciją apie gautą užtikrinimo priemonę įstaigos turėtų atskleisti pagal turto rūšį, kaip nurodyta šių gairių priede pateiktame B šablone. B šablone nurodomos gautos suvaržytos ir nesuvaržytos užtikrinimo priemonės, kurios pagal taikomą apskaitos sistemą neatitinką

³ OL L [...], [XXXX xx xx, p...].

sąlygų, kad būtų pripažintos subjekto, kuriam turtas perleidžiamas, balanse. Todėl gautos užtikrinimo priemonės neįtraukiamos į balansą. Informacija apie balanse pripažįstamas gautas užtikrinimo priemones turėtų būti atskleista A šablone.

4. Jeigu centriniai bankai teikia likvidumo pagalbą, taikydami užtikrinimo priemonėmis padengtus apsikeitimo sandorius, kompetentinga institucija, atsižvelgdama į ESRV rekomendaciją ESRV/2012/2, gali nuspręsti, kad įstaigos neturėtų atskleisti B šablone teikiamos informacijos, jeigu ji mano, kad atskleidus informaciją tokia forma, dabar arba ateityje būtų galima nustatyti, kad centriniai bankai teikė likvidumo pagalbą naudojant užtikrinimo priemonėmis padengtus apsikeitimo sandorius. Toks kompetentingos institucijos sprendimas dėl informacijos neatskleidimo turėtų būti grindžiamas viešai skelbiamais objektyviais kriterijais ir ribinėmis vertėmis.
5. Informacija apie įsipareigojimus, susijusius su suvaržytu turtu ir gautu įkaitu, turėtų būti atskleidžiama naudojantis šių gairių priede pateiktu C šablonu. Turėtų būti įtraukti įsipareigojimai neįskaitant susijusio finansavimo, pvz., išvestinės finansinės priemonės.
6. Informacija turėtų būti atskleidžiama ta pačia valiuta ir tais pačiais matavimo vienetais, kaip ir pagal kitus informacijos atskleidimo reikalavimus, nustatytus RKP aštuntoje dalyje. Jeigu informacija apie turto suvaržymą atskleidžiama finansinės ataskaitos aiškinamajame rašte arba įtraukiama į tą patį dokumentą, kaip ir finansinė ataskaita, valiuta ir matavimo vienetai turėtų būti tokie pat, kaip ir įstaigos finansinėje ataskaitoje. Prireikus atskleisti papildomą informaciją, įstaigos ją gali atskleisti kita valiuta nei ta, kuria informacija atskleidžiama pagal RKP aštuntą dalį.
7. Įstaigos informaciją turėtų atskleisti remdamosi medianinėmis vertėmis, kurios turėtų būti nustatomos naudojant bent ketvirtinius paskutiniųjų dvylikos mėnesių duomenis. Atskleidžiamas pirmojo ataskaitinio laikotarpio duomenis įstaigos, gavusios kompetentingos institucijos sutikimą, gali naudoti ne pirmiau minėtus, o 2014 m. gruodžio 31 d. duomenis; tačiau tokiu atveju nusakomojoje informacijos dalyje jos turėtų nurodyti, koku laikotarpiu remiamasi.
8. Įstaigos, naudodamosi šių gairių priede pateiktu D šablonu, turėtų atskleisti aiškinamąją informaciją apie suvaržymo poveikį jų verslo modeliui ir apie suvaržymo svarbą jų finansavimo modeliui. Atskleidžiant šią informaciją, turėtų būti aprašyti bent šie aspektai:
 - a. pagrindiniai suvaržymo šaltiniai ir tipai, jeigu reikalinga, išsamiai apibūdinant suvaržymą dėl reikšmingos veiklos, susijusios su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, vertybinių popierių skolinimu, atpirkimo sandoriais, padengtų obligacijų leidimu ir pakeitimo vertybiniais popieriais taikymo;
 - b. suvaržymo lygio pokytį per laiką, ypač nuo paskutinio informacijos atskleidimo laikotarpio;
 - c. suvaržymo struktūra tarp įmonių grupėje;
 - d. informacija apie užtikrinimo priemonių perviršį;

- e. bendras užtikrinimo priemonių sutarčių, sudarytų įsipareigojimų vykdymo užtikrinimo tikslais, sąlygų aprašymas;
 - f. bendras elementų, kurie atvaizduoti šių gairių priede nustatyto A šablono 060 stulpelyje „Nesudaržyto turto balansinė vertė“ 120 eilutėje „Kitas turtas“ ir kurių įstaiga negalėtų naudoti suvaržymo tikslais vykdydama veiklą įprastinėmis aplinkybėmis (pvz., nematerialus turtas, įskaitant prestižą, atidėtųjų mokesčių turtas, materialusis turtas, įrenginiai ir kitas ilgalaikis turtas, išvestinių finansinių priemonių turtas, gautinos sumos už atvirkštinius atpirkimo sandorius ir kapitalo skolinimąsi), masto apibūdinimas;
 - g. kita informacija, kuri, institucijos nuomone, yra svarbi vertinant jos turto suvaržymą.
9. D šablone teikdamos nusakomąją informaciją, įstaigos neturėtų teikti informacijos apie centrinių bankų teikiamos likvidumo didinimo pagalbos naudojimą arba nenaudojimą.
10. Atskleidžiamą informaciją įstaigos turėtų pateikti vienoje vietoje, kaip nurodyta RKP 434 straipsnyje. Jeigu įmanoma, atskleidžiama informacija turėtų būti pateikta tame pačiame dokumente, kaip ir kita pagal KPR aštuntą dalį atskleidžiama informacija. Jeigu taikytina, pagal RKP 434 straipsnį šiame dokumente turėtų būti pateiktos kryžminės nuorodos į vietas, kuriose pateikta pagal šias gaires atskleidžiama informacija.
11. Kaip nustatyta RKP 433 straipsnyje, šiose gairėse nurodyta kasmet atskleidžiama informacija skelbiama tą pačią dieną, kai skelbiamos finansinės ataskaitos. Ši kasmet atskleidžiama informacija turėtų būti paskelbta ne vėliau kaip per šešis mėnesius nuo ataskaitinės finansinių ataskaitų dienos.

III antraštinė dalis. Galutinės nuostatos ir įgyvendinimas

Šias gaires nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų įgyvendinti per šešis mėnesius nuo galutinių gairių paskelbimo įtraukdamos jas į savo priežiūros procedūras. Tada nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad įstaigos veiksmingai laikytųsi šių gairių.

1 priedas (*šablonai*)