
27 juni 2014

EBA/GL/2014/03

Richtsnoeren

betreffende de openbaarmaking van bezwaarde en niet-bezwaarde
activa

EBA-richtsnoeren betreffende de openbaarmaking van bezwaarde en niet-bezwaarde activa

Status van deze richtsnoeren

Dit document bevat richtsnoeren die zijn afgegeven op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (de EBA-verordening). Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.

De richtsnoeren geven weer wat naar opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied moet worden toegepast. EBA verwacht dan ook van alle bevoegde autoriteiten en financiële instellingen waaraan deze richtsnoeren zijn gericht, dat zij aan de richtsnoeren voldoen. Bevoegde autoriteiten waarop deze richtsnoeren van toepassing zijn, moeten aan de richtsnoeren voldoen door ze op passende wijze in hun toezichtpraktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportagevereisten

Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening moeten de bevoegde autoriteiten uiterlijk op 27 augustus 2014 aan EBA kenbaar maken of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, dan wel aangeven waarom zij er niet aan voldoen of niet voornemens zijn ze op te volgen. Bij gebrek aan kennisgeving binnen deze uiterste termijn worden bevoegde autoriteiten door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. De kennisgevingen moeten worden ingediend door het daarvoor bedoelde formulier, dat is te vinden in deel 5, te zenden aan compliance@eba.europa.eu onder vermelding van referentienummer 'EBA/GL/2014/03'. Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet.

Overeenkomstig artikel 16, lid 3, zullen de kennisgevingen worden bekendgemaakt op de EBA-website.

Titel I – Toepassingsgebied en algemene beginselen

1. Overeenkomstig artikel 443 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (CRR) ⁽¹⁾ wordt in deze richtsnoeren aangegeven hoe niet-bezwaarde activa openbaar gemaakt moeten worden. Daarnaast wordt aangegeven hoe bezwaarde activa openbaar gemaakt moeten worden, rekening houdend met Aanbeveling ECSR/2012/2 van het Europees Comité voor systeemrisico's (ECSR) van 20 december 2012 inzake de financiering van kredietinstellingen ⁽²⁾, en in het bijzonder met Aanbeveling D betreffende markttransparantie inzake bezwaring van activa.
2. Deze richtsnoeren bevatten de openbaarmakingsvereisten overeenkomstig deel 8 van de CRR. Zij mogen niet worden gebruikt als basis voor de naleving van andere openbaarmakingsvereisten.
3. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten en tot instellingen als bedoeld in artikel 4, lid 1, onder (3), van de CRR, die moeten voldoen aan de in deel 8 van die verordening uiteengezette openbaarmakingsvereisten.
4. Om deze richtsnoeren op een geconsolideerde basis te kunnen toepassen, moet gebruik worden gemaakt van de in titel II, hoofdstuk 2, van de CRR toegepaste consolidatie. Om twijfels te voorkomen worden verzekeringsdochterondernemingen uitgesloten van het toepassingsgebied van deze consolidatie.
5. In de zin van deze richtsnoeren moet een actief als bezwaard worden behandeld indien dit in onderpand is gegeven of indien hierop enige vorm van regeling van toepassing is die tot doel heeft een transactie binnen of buiten de balans, die niet vrij opvraagbaar is (en die bijvoorbeeld niet in onderpand kan worden gegeven voor financieringsdoeleinden), zeker te stellen, met onderpand te dekken of voor kredietverbetering te gebruiken. In onderpand gegeven activa waarvan de opvraging aan beperkingen is gebonden, zoals activa waarvoor voorafgaande goedkeuring nodig is voordat ze kunnen worden opgevraagd of door andere activa kunnen worden vervangen, moeten als bezwaard worden beschouwd. De volgende soorten contracten moeten als bezwaard worden beschouwd:
 - a. verzekerde financieringstransacties, met inbegrip van repo-contracten en repo-overeenkomsten, effectenleningen en andere vormen van gedekte leningen;
 - b. onderpandovereenkomsten, bijvoorbeeld onderpand voor de marktwaarde van derivatentransacties;
 - c. financiële garanties tegen onderpand;

⁽¹⁾ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

⁽²⁾ PB C 119 van 25.4.2013, blz. 1.

- d. onderpand in clearingsystemen met centrale tegenpartijen (CTP's) en met andere infrastructuurinstellingen, als voorwaarde voor de toegang tot diensten. Hieronder vallen ook wanbetalingsfondsen en initiële margins;
 - e. centrale-bankfaciliteiten. Geprepositioneerde activa mogen slechts als niet-bezwaard worden beschouwd indien de centrale bank toestaat belegde activa zonder voorafgaande goedkeuring op te vragen;
 - f. onderliggende activa uit securitisatiestructuren, wanneer de financiële activa niet zijn verwijderd uit de financiële activa van de instelling. Onderliggende activa van volledig aangehouden effecten gelden niet als bezwaard, tenzij deze effecten op de een of andere manier als zekerheden of onderpand zijn verstrekt ter dekking van een transactie;
 - g. activa in pools ter dekking van gedekte obligatie-emissies. Onderliggende activa van gedekte obligaties gelden als bezwaard, met uitzondering van bepaalde situaties waarin de instelling de bijbehorende gedekte obligaties als bedoeld in artikel 33 van de CRR aanhoudt.
- 6. In voorzieningen belegde activa die niet worden gebruikt en vrij kunnen worden opgevraagd, mogen niet als bezwaard worden beschouwd.
 - 7. De instellingen moeten de uit alle transacties voortvloeiende bezwaring vastleggen. Deze transacties omvatten ook alle operaties met centrale banken.
 - 8. De in de bijlage bij deze richtsnoeren opgenomen geharmoniseerde templates voor openbaarmaking bieden marktdeelnemers de mogelijkheid de instellingen van de lidstaten op een duidelijke en consistente manier met elkaar te vergelijken.

Titel II – Openbaarmakingsvereisten

- 1. De instellingen moeten de informatie over bezwaarde en niet-bezwaarde activa per product op geconsolideerde basis openbaar maken, overeenkomstig de in de bijlage bij deze richtsnoeren opgenomen template, en daarbij rekening houden met de aanwijzingen in bijlage XVII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. xxx/xxx van de Commissie ⁽³⁾ [TS IN EBA/2013/ITS/02]. Wat de frequentie van openbaarmaking betreft, moeten de instellingen artikel 433 van de CRR naleven en deze informatie ten minste op jaarbasis openbaar maken.
- 2. De instellingen moeten het bedrag van de bezwaarde en niet-bezwaarde activa per type actief openbaar maken overeenkomstig het toepasselijke boekhoudkundige kader. Daarbij moeten zij zich houden aan template A in de bijlage bij deze richtsnoeren. Bezwaarde activa in template A zijn in de balans opgenomen activa die ofwel als zekerheden zijn gesteld ofwel zonder verwijdering uit de balans zijn overgedragen of anderszins zijn bezwaard, en

⁽³⁾ PB L [...] van [xx.xx.XXXX, blz. ...].

ontvangen onderpand dat voldoet aan de voorwaarden voor opname in de balans van de ontvangende entiteit overeenkomstig het toepasselijke boekhoudkundige kader.

3. De instellingen moeten de informatie over ontvangen onderpand per type actief openbaar maken overeenkomstig template B in de bijlage bij deze richtsnoeren. Bezwaard en niet-bezwaard onderpand in template B is ontvangen onderpand dat niet voldoet aan de voorwaarden voor opname in de balans van de ontvangende entiteit overeenkomstig het toepasselijke boekhoudkundige kader. Het is dus ontvangen onderpand dat buiten de balans wordt gehouden. In de balans opgenomen ontvangen onderpand wordt openbaar gemaakt in template A.
4. Wanneer centrale banken liquiditeitssteun geven in de vorm van met onderpand gedekte swap-transacties, kan een bevoegde autoriteit overeenkomstig Aanbeveling ECSR/2012/2 van het ECSR besluiten dat de instellingen template B niet openbaar moeten maken, wanneer zij van mening is dat door openbaarmaking in dat formaat liquiditeitssteun die door centrale banken middels met onderpand gedekte swaps is verstrekt, nu of in de toekomst kan worden opgespoord. De door een bevoegde autoriteit gegeven vrijstelling moet zijn gebaseerd op openbaar gemaakte drempels en objectieve criteria.
5. De met bezwaarde activa en ontvangen onderpand verbonden verplichtingen moeten openbaar worden gemaakt overeenkomstig template C van de bijlage bij deze richtsnoeren. Verplichtingen zonder daarmee verbonden financiering, zoals derivaten, moeten eveneens daarin worden opgenomen.
6. De informatie moet openbaar worden gemaakt in dezelfde munt en eenheden als die zijn vermeld in de andere openbaarmakingsvereisten van deel 8 van de CRR. Indien de openbaarmaking van activabezwaaring is opgenomen in de toelichtingen bij de financiële overzichten, of deel uitmaakt van hetzelfde document als waarin de financiële overzichten zijn opgenomen, moeten de munt en de eenheden die daarin zijn gebruikt dezelfde zijn als die in de financiële overzichten van de instellingen. De instellingen kunnen zo nodig aanvullende informatie openbaar maken onder gebruikmaking van andere munteenheden dan de munt die werd gebruikt voor de openbaarmaking in deel 8 van de CRR.
7. De instellingen moeten op voortschrijdende basis informatie over de voorafgaande twaalf maanden openbaar maken uitgaande van mediaanwaarden van ten minste driemaandelijke gegevens. Wat betreft de openbaarmaking van de informatie over de eerste rapportageperiode kunnen de instellingen er evenwel voor kiezen de gegevens per 31 december 2014 te gebruiken, mits zij daarvoor toestemming hebben gekregen van de bevoegde autoriteit. In dat geval moeten zij echter in hun beschrijvende informatie vermelden welke tijdreferentie is gebruikt.
8. De instellingen moeten beschrijvende informatie openbaar maken over de gevolgen die hun bedrijfsmodel heeft voor het bezwaringsniveau, alsmede over het belang dat de bezwaaring heeft voor hun financieringsmodel. Daartoe moeten zij template D van de bijlage bij deze richtsnoeren gebruiken. De informatie moet in elk geval het volgende omvatten:

- a. de belangrijkste bronnen en soorten van bezwaring, waarbij in voorkomend geval een uitvoerige beschrijving moet worden gegeven van de bezwaring ten gevolge van belangrijke activiteiten met derivaten, effectenleningen, repo's, gedekte obligatie-emissies en securitisatie;
 - b. de evolutie van de bezwaring in de tijd, en met name sinds de laatste openbaarmakingsperiode;
 - c. de tussen de entiteiten binnen een groep bestaande bezwaringsstructuur;
 - d. informatie over "over-collateralisation" (extra zekerheidsstelling);
 - e. een algemene beschrijving van de voorwaarden van de ter zekerheidsstelling van de verplichtingen gesloten zekerheidsovereenkomsten;
 - f. een algemene beschrijving van het aandeel posten in kolom 060 "Boekwaarde van de niet-bezwaarde activa", in rij 120 "andere activa" van template A van de bijlage bij deze richtsnoeren, dat volgens de instelling niet voor bezwaring beschikbaar zal zijn in het kader van de normale bedrijfsvoering (bv. immateriële activa, met inbegrip van de goodwill, uitgestelde belastingvorderingen, vastgoed, installaties en andere vaste activa, afgeleide activa, reverse repo's en vorderingen die betrekking hebben op aandelenleningen);
 - g. andere informatie die volgens de instelling relevant is voor de beoordeling van haar activabezwaring.
9. De instellingen mogen in hun beschrijvende informatie in template D geen overzichten over het gebruik, of het niet-gebruik, van liquiditeitssteun van centrale banken opnemen.
10. De instellingen moeten overeenkomstig artikel 434 van de CRR de informatie op één locatie openbaar maken. In de mate van het mogelijke moet de openbaarmaking zijn opgenomen in hetzelfde document waarvan ook de andere, op grond van deel 8 van de CRR vereiste openbaarmakingen deel uitmaken. Zo nodig moeten in dit document krachtens artikel 434 van de CRR de geschikte verwijzingen naar de locatie van de openbaarmakingen overeenkomstig deze richtsnoeren zijn opgenomen.
11. Krachtens artikel 433 van de CRR moet de in deze richtsnoeren omschreven jaarlijkse openbaarmaking plaatsvinden in samenhang met de publicatie van de financiële overzichten. Deze jaarlijkse openbaarmaking moet uiterlijk zes maanden na de referentiedatum van de financiële overzichten plaatsvinden.

Titel III – Slotbepalingen en tenuitvoerlegging

De bevoegde nationale autoriteiten moeten deze richtsnoeren ten uitvoer leggen door ze binnen zes maanden na de publicatie van de definitieve richtsnoeren in hun toezichtprocedures te integreren. Daarna moeten de nationale bevoegde autoriteiten ervoor zorgen dat de instellingen de richtsnoeren effectief naleven.

Bijlage 1 (*templates*)