

EMIR

Obowiązek raportowania transakcji pochodnych zgodnie z Rozporządzeniem EMIR

Podstawa prawna:

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji. Rozporządzenie zostało zmienione dnia 17 czerwca 2019 r. rozporządzeniem (UE) nr 2019/834 (EMIR Refit).

Podstawowe informacje:

Rozporządzenie zobowiązuje wszystkie podmioty prawne, zawierające transakcje pochodne m. in. do przekazywania informacji o ich zawarciu do repozytorium transakcji w celu zwiększenia bezpieczeństwa rozliczeń. W Polsce funkcję repozytorium transakcji pełni KDPW S.A.

Przed zawarciem transakcji pochodnej Bank i Klient zobowiązani są do podpisania umowy uszczegóławiającej procesowanie transakcji pochodnych zgodnie z wymogami regulacji EMIR.

Raportowanie realizowane jest przez Bank także w imieniu Klienta.

Każdy podmiot zamierzający zawierać transakcje pochodne musi pozyskać na własny koszt kod LEI (Legal Entity Identifier), czyli 20-znakowy kod alfanumeryczny, unikalny i przypisany do danego podmiotu. Kod LEI musi być aktywny do czasu całkowitego rozliczenia transakcji. Wniosek o nadanie kodu LEI należy złożyć na stronie KDPW.

Informacja jak otrzymać kod LEI

Kod LEI SGB-Banku S.A.. **259400P9KF07OP2K5P83**

Bank raportuje Transakcje objęte obowiązkiem raportowania do Repozytorium transakcji prowadzonego przez KDPW S.A.

Za czynności związane z raportowaniem w imieniu Klienta Bank nie pobiera opłat i prowizji.

Delegowanie raportowania przez klienta na SGB-Bank S.A.

Na podstawie rozporządzenia UE RTS 2022/1858, KDPW jest zobowiązany do przeprowadzenia weryfikacji czy podmiot przekazujący zgłoszenia do repozytorium transakcji jest upoważniony do dokonywania w/w zgłoszeń. W przypadku delegowania raportowania na SGB-Bank S.A., KDPW weryfikuje prawdziwość tych informacji poprzez potwierdzenie stosownego upoważnienia przez klienta.

Udzielenie upoważnienia odbywa w kilku krokach.

- na wskazany przez klienta w Umowie adres mailowy wysłana zostanie wiadomość z KDPW zawierająca link umożliwiający akceptację bądź odrzucenie upoważnienia do delegowania raportowania.
- w otrzymanym e-mailu klient ma dwie możliwości na akceptację/odrzucenie delegowania raportowania:
 - ✓ skorzystać z linku i wybrać potwierdzam/odrzucam
 - ✓ wejść na stronę Aplikacji Zgody `https://rlt.kdpw.pl` i użyć przekazany w mailu Kod Weryfikacyjny
- Link jest ważny maksymalnie 30 dni, w trakcie, których możliwa jest akceptacja/odrzucenie zgłoszenia.

W przypadku braku akceptacji przez klienta zgody na delegowanie raportowania, nie będzie możliwe zawieranie transakcji z SGB-Bankiem S.A. w związku z brakiem możliwości zaraportowania transakcji do KDPW.

Kategorie podmiotów wg EMIR

Rozporządzenie EMIR wprowadza podział uczestników rynku na następujące kategorie:

Kontrahenci finansowi (kontrahenci FC) –oznaczają:

- firmę inwestycyjną, której udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE,
- instytucję kredytową, której udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE,
- zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, którym udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE Parlamentu Europejskiego i Rady,
- UCITS i, w stosownych przypadkach, jego spółkę zarządzającą, którym udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2009/65/WE, chyba że dane UCITS ustanawia się wyłącznie do celów obsługi co najmniej jednego pracowniczego planu nabycia udziałów,
- instytucję pracowniczych programów emerytalnych (IORP) zdefiniowaną w art. 6 pkt 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/2341,
- alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2011/61/UE, który ma siedzibę w Unii albo który jest zarządzany przez zarządzającego alternatywnym funduszem inwestycyjnym (ZAFI) posiadającego zezwolenie lub zarejestrowanego zgodnie z tą dyrektywą 2011/61/UE.

Mały kontrahent finansowy (SFC) - podmioty należące do tej kategorii kontrahentów zwolnione są z obowiązku centralnego rozliczania transakcji, jednak zobowiązane zostają do stosowania technik ograniczania ryzyka, w szczególności podlegają obowiązkowi wymiany zabezpieczeń. Rozróżnienie pomiędzy FC a SFC następować będzie według tych samych progów, jakie stosowane są dla kontrahentów niefinansowych.

Kontrahenci niefinansowi (kontrahenci NFC) – oznaczają podmioty mające siedzibę w Unii nie będące Kontrahentem finansowym (FC). Kontrahenci NFC dzielą się na kontrahentów NFC+, którzy podlegają obowiązkowi centralnego rozliczenia oraz NFC-, którzy nie podlegają temu obowiązkowi.

Kontrahenci niefinansowi plus (kontrahenci NFC+) – oznaczają podmioty, których średnia pozycja w kontraktach pochodnych w ciągu 30 dni roboczych przekracza odpowiedni próg określony w rozporządzeniu.

Sankcje związane z niewypełnianiem wymogów EMIR

Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi (art. 173a i art. 173b) przewiduje możliwość nałożenia sankcji na kontrahentów, którzy nie wykonują lub nienależycie wykonują obowiązki wynikające z EMIR.

Na kontrahentów finansowych KNF może nałożyć następujące kary pieniężne:

- do 10 000 000 zł – nie więcej niż 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym;
- do 10% przychodu wykazanego w ostatnim zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym w przypadku braku obowiązku badania sprawozdania;
- do 10 000 000 zł – na kontrahentów, którzy wbrew obowiązkowi nie sporządzili lub nie poddali badaniu sprawozdania finansowego;
- do 1 000 000 zł – na kontrahentów, którzy nie mają obowiązku sporządzania sprawozdania finansowego.

Na kontrahentów niefinansowych KNF może nałożyć następujące kary pieniężne:

- do 1 000 000 zł – nie więcej niż 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym;
- do 10% przychodu wykazanego w ostatnim zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym w przypadku braku obowiązku badania sprawozdania;
- do 1 000 000 zł – na kontrahentów, którzy wbrew obowiązkowi nie sporządzili lub nie poddali badaniu sprawozdania finansowego;
- do 500 000 zł – na kontrahentów, którzy nie mają obowiązku sporządzenia sprawozdania finansowego.

Klienci Banku mają możliwość kierowania korespondencji dotyczącej EMIR na skrzynkę custody@sgb.pl