

## EMIRIN MUKAISET RAPORTOINTIVAATIMUKSET

### YLEISET KYSYMYKSET

#### **MITÄ JOHDANNAISSOPIMUSTEN RAPORTOINTIMERKITSEE MINULLE ASIAKKAANA?**

EMIR-asetus edellyttää johdannaissopimusten raportointia kauppatietorekisteriin. Tämän vaatimuksen noudattamatta jättäminen saattaa johtaa kansallisen lainsäädännön mukaisiin sanktioihin (esim. sakkoihin).

#### **ONKO KAIKKIEN VASTAPUOLTEN RAPORTOIVA JOHDANNAISSOPIMUKSET KAUPPATIETOREKISTERIIN?**

Kyllä. Lukuunottamatta yksityishenkilöitä, keskuspankkeja ja muutamaa raportointivelvollisuudesta vapautettua toimijaa, kaikkien osapuolien tulee raportoida johdannaissopimukset kauppatietorekisteriin.

Kuitenkin, tietyissä tapauksissa toisella osapuolella on velvollisuus raportoida sekä omasta puolestaan että vastapuolensa puolesta. Alkaen 18.6.2020, kaikki finanssialalla toimivat vastapuolet (FC) ovat velvollisia raportoimaan OTC-johdannaissopimukset sekä itsensä että heidän sellaisten finanssialan ulkopuolisten vastapuolien, jotka eivät ole määrittelyvelvollisuuden piirissä (NFC-), puolesta. Tämä velvollisuus ei sovellu silloin, jos NFC- vastapuoli on päättänyt suorittaa raportoinnin itse ja ilmoittanut tästä finanssialalla toimivalle vastapuolelle.

#### **MITÄ TUOTTEITA RAPORTOINTIVELVOLLISUUS KOSKEE?**

Periaatteessa kaikki ei-käteiskaupat ja kaupat, joiden selvitys/arvopäivä on spot-päivän jälkeen tulee ilmoittaa. Teoriassa tämä koskee myös valuuttatermiinisopimuksia. Kuitenkin valuuttatermiinisopimukset, joissa vastapuolena on finanssialan ulkopuolinen vastapuoli (NFC) ovat vapautettu ilmoitusvelvollisuudesta, jos sopimus selvitetään fyysisesti ja tehdään tunnistettavien tavaroiden, palvelujen tai suorien sijoitusten maksamisen mahdollistamiseksi ja joilla ei käydä kauppaa kauppapaikassa. Repo-kaupat ja talletukset eivät ole EMIR:in ilmoitusvelvollisuuden piirissä.

EMIRin raportointivelvollisuuden mukaisten johdannaissopimusten tekninen määritelmä on MiFID II-direktiivin 2014/65/EU liitteessä 1 olevan Cosan 4-10 kohdissa. Valuuttatermiinisopimuksia koskeva poikkeus määritellään komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/565, artiklassa 10(1)b.

#### **MITKÄ OVAT MÄÄRITYSKYNNYSARVOT (CLEARING THRESHOLDS)?**

Määrittelykyynnysarvo luottojohdannaissopimuksille ja osakejohdannaissopimuksille on EUR 1 miljardi sekä EUR 3 miljardia (nimellisarvon osalta) korkojohdannaissopimuksille, valuuttajohdannaissopimuksille sekä hyödykejohdannaissopimuksille. Laskelmat siitä, ylittääkö määrittelykyynnysarvot, tulee tehdä perustuen OTC-johdannaissopimusten kuukauden lopun kokonaismäärän keskiarvon mukaisesti ja ne tulee tehdä vuosittain edeltävälle 12 kuukaudelle.

Finanssialan ulkopuoliset vastapuolet (NFCt), joiden johdannaissopitio (joka ei liity kaupallisen toiminnan suojaukseen tai rahoitustoimintaan) ylittää kynnysarvon, ovat määrittelyvelvollisuuden (clearing obligation) piirissä niiden omaisuuseräluokkien osalta, jotka ylittävät määrittelykyynnysarvot. Finanssialalla toimivat vastapuolet (FCt), jotka ylittävät yhden määrittelykyynnysarvon, ovat määrittelyvelvollisuuden piirissä kaikkien omaisuuseräluokkien osalta. Sellaiset FC ja NFC asiakkaat, jotka eivät laske positioitaan ovat määrittelyvelvollisuuden piirissä kaikkien niiden omaisuuseräluokkien osalta, joita koskee määrittelyvelvollisuus.

#### **ONKO SEKÄ KESKUSVASTAPUOLESSA SELVITETTÄVÄT ETTÄ EI-SELVITETTÄVÄT JOHDANNAISSOPIMUKSET RAPORTOITAVA?**

Kyllä.

#### **ONKO SEKÄ OTC-JOHDANNAISSOPIMUKSET ETTÄ PÖRSSIJOHDANNAISSOPIMUKSET (ETD) RAPORTOITAVA?**

Kyllä.

#### **TÄYTYYKÖ MYÖS KONSERNINSISÄISET JOHDANNAISSOPIMUKSET RAPORTOIDA?**

Kyllä. Raportointivelvollisuus koskee myös konsernin sisällä eri oikeushenkilöiden kesken tehtäviä johdannaissopimuksia. Raportointivelvollisuus ei koske saman oikeushenkilön kahden divisioonan välisiä sisäisiä johdannaissopimuksia. Jos edes toinen vastapuolista on finanssialan ulkopuolinen vastapuoli (NFC), voi vastapuoli hakea vapautusta raportointivelvollisuudesta paikalliselta finanssivalvonnalta.

## **MITÄ VAATIMUKSIA AIEMPIEN AJANJAKSOJEN JOHDANNAISSOPIMUKSILLE ON?**

Aiempien ajanjaksojen raportointivaatimus poistettiin EMIRREFIT in implementoinnin yhteydessä 2019. Tämä tarkoittaa sitä, että raportointivelvollisuus koskee ainoastaan johdannaissopimuksia, jotka olivat avoimina 12.2.2014 tai jotka on tehty kyseisen päivän jälkeen.

## **KUKA SAA RAPORTOIDUT TIEDOT KÄYTTÖÖNSÄ?**

Kauppatietorekisterin tietoja pääsevät käyttämään vain EU:n viranomaiset, joita asia koskee.

## **KUKA VASTAA RAPORTOIDUISTA TIEDOISTA?**

Kun Danske Bank raportoi sinun (asiakkaansa) puolesta EMIR:n mukaisesti (asiakas on NFC- vastapuoli ja solmi OTC-johdannaissopimuksen Danske Bankin kanssa), Danske Bank vastaa johdannaissopimuksen asianmukaisesta ja oikea-aikaisesta raportoinnista. Asiakkaan täytyy kuitenkin toimittaa Danske Bankille tarvittavat tiedot raportointia varten ja vastaa näiden tietojen oikeellisuudesta.

Jos Danske Bankilla ei ole EMIRin mukaista sääntelyvelvoitetta raportoida asiakkaansa puolesta, asiakas on viimekädessä vastuussa tietojen paikkansapitävyydestä ja niiden oikea-aikaisesta lähettämisestä, vaikka raportointitehtävä olisikin delegoitu Danske Bankille.

## **MITÄ KAUPPATIETOREKISTERIÄ DANSKE BANK KÄYTTÄÄ?**

Johdannaissopimukset raportoidaan DTCC Global Trade Repositorylle.

## **DANSKE BANKIN OTC-JOHDANNAISSOPIMUSTEN RAPORTOINTI NFC--VASTAPUOLIEN PUOLESTA**

### **MILLOIN DANSKE BANK ON VELVOLLINEN RAPORTOIMAAN ASIAKKAANSA PUOLESTA?**

Alkaen 18.6.2020, Danske Bank on velvollinen raportoimaan OTC-johdannaissopimukset sellaisten asiakkaidensa puolesta, jotka ovat NFC--vastapuolia. Danske Bank raportoi myös kaikki olemassa olevien NFC--vastapuolien kanssa tehtyjen OTC-johdannaissopimusten muutokset ja erääntymiset, jos tällainen muutos tai erääntyminen tapahtuu 18.6.2020 tai sen jälkeen.

### **VOIKO ASIAKAS PÄÄTTÄÄ RAPORTOIDA ITSE?**

Kyllä. Jos asiakas haluaa raportoida OTC-johdannaissopimukset itse 18.6.2020 lähtien, asiakas voi jättäytyä pois Danske Bankin tekemästä raportoinnista. Tällaisessa tapauksessa asiakkaan tulee antaa etukäteinen kirjallinen ilmoitus Danske Bankin Johdannaissopimusten pakollisen raportoinnin ehtojen mukaisesti. Ehdot ovat saatavilla: <http://danskeci.com/ci/regulatory/emir/documents/terms-and-conditions-for-mandatory-reporting>.

### **TÄYTYYKÖ ASIAKKAAN TEHDÄ MITÄÄN, JOS DANSKE BANK RAPORTOI ASIAKKAAN PUOLESTA?**

Kyllä. Asiakkaan tulee toimittaa LEI-tunnus ja pitää se voimassa niin kauan, kun asiakkaalla on voimassa olevia OTC-johdannaissopimuksia.

Jos joku asiakkaan johdannaissopimuksista ei noudata Danske Bankin Johdannaissopimusten pakollisen raportoinnin ehtoja, asiakkaan tulee ilmoittaa tästä osoitteeseen [emir-tradereporting@danskebank.com](mailto:emir-tradereporting@danskebank.com) välittömästi ja viimeistään sinä päivänä kun johdannaissopimus on tehty. Tällainen tilanne voi olla esimerkiksi silloin, jos asiakas tekee spekulatiivisen johdannaissopimuksen sen sijaan, että kyseessä olisi kaupallisten riskien suojaaminen.

Asiakkaan tulee tutustua oletuksiin ja sääntöihin koskien tietojen vaihtoa Danske Bankin Johdannaissopimusten pakollisen raportoinnin ehdoissa, jotka ovat saatavilla: <http://danskeci.com/ci/regulatory/emir/documents/terms-and-conditions-for-mandatory-reporting>.

### **TULEEKO ASIAKKAAN ILMOITTA A DANSKE BANKILLE LEI-TUNNUS JOKAISEN JOHDANNAISSOPIMUKSEN TEON YHTEYDESSÄ?**

Ei. LEI-tunnus rekisteröidään järjestelmäämme kerran, minkä jälkeen raportoimme tiedot asiakkaan puolesta kyseisen tunnuksen avulla.. Asiakkaan tulee ylläpitää LEI-tunnus voimassa uusimalla LEI-tunnuksen vuosittain maksamalla vuosimaksun.

### **MITÄ TAPAHTUU, JOS RAPORTOINNISSA ESIINTYY RISTIRIIT AISUUKSIA?**

Rahoitus alaa valvovien viranomaisten odotetaan tekevän tiedusteluja, jos sopimusten raportointitiedoissa havaitaan ristiriitaisuuksia. Danske Bank seuraa mahdollisia tietojen eroavaisuuksia, jotta niiden taustalla olevat syyt voidaan tunnistaa ja mahdollisesti korjata.

## **MISTÄ NÄEN, MITÄ DANSKE BANK ON RAPORTOINUT PUOLESTANI?**

Jos asiakas haluaa tietää, mitä Danske Bank on raportoinut kauppatietorekisteriin, asiakkaan tulee olla yhteydessä sähköpostitse osoitteeseen [emir-tradereporting@danskebank.com](mailto:emir-tradereporting@danskebank.com). Asiakas voi myös hankkia rajoituksettoman pääsyn kaikkiin omiin rekisteritietoihisi ottamalla yhteyttä DTCC Global Trade Repositoryyn ja tekemällä sen kanssa oman sopimuksen ([www.dtcc.com](http://www.dtcc.com)).

## **DANSKE BANKIN JOHDANNAISSOPIMUSTEN RAPORTOINTIPALVELU**

### **MITÄ DANSKE BANKIN JOHDANNAISSOPIMUSTEN RAPORTOINTIPALVELU KATTAAS?**

Danske Bankin Johdannaissopimusten raportointipalvelussa Danske Bank raportoi johdannaissopimukset asiakkaan puolesta. Tätä palvelua tarjotaan ja sovelletaan silloin, kun Danske Bankilla ei ole EMIRin mukaista velvollisuutta raportoida johdannaissopimuksia asiakkaan puolesta.

### **MITÄ RAPORTOINTIPALVELU MAKSAA?**

Palvelu on tällä hetkellä maksuton. Johdannaissopimukset raportoidaan DTCC Global Trade Repositorylle. Danske Bank varaa kuitenkin oikeuden laskuttaa kauppatietorekisterin veloittamat, sopimuksiin liittyvät maksut asiakailta. Ilmoitamme palvelun hinnoittelurakenteen mahdollisista muutoksista etukäteen.

### **MITEN SOLMIN SOPIMUKSEN JOHDANNAISSOPIMUSTEN RAPORTOINTIPALVELUSTA?**

Jos haluat ottaa Danske Bankin Johdannaissopimusten raportointipalvelun käyttöön, mutta et ole saanut palvelusta tietoa, olethan yhteydessä yhteyshenkilösi Danske Bankissa.

### **TÄYTYYKÖ MINUN TEHDÄ VIELÄ JOTAIN MUUTA (JOS OLEN OTTANUT PALVELUN KÄYTTÖÖNI)?**

Asiakkaalta ei Danske Bankin Johdannaissopimusten raportointipalvelun käyttäjänä vaadita periaatteessa mitään muita toimenpiteitä. Jos joku asiakkaan johdannaissopimuksista ei noudata Danske Bankin Johdannaissopimusten raportointipalvelun ehtoja, asiakkaan tulee ilmoittaa tästä osoitteeseen [emir-tradereporting@danskebank.com](mailto:emir-tradereporting@danskebank.com) välittömästi ja viimeistään sinä päivänä kun johdannaissopimus on tehty. Tällainen tilanne voi olla esimerkiksi silloin, jos asiakas tekee spekulatiivisen johdannaissopimuksen sen sijaan, että kyseessä olisi kaupallisten riskien suojaaminen.

Jos asiakas EI hyödynnä Danske Bankin Johdannaissopimusten raportointipalvelua, asiakkaan on tehtävä sopimus haluamansa kauppatietorekisterin kanssa ja ilmoitettava kaupat sinne. Asiakas voi myös sopia ulkopuolisen palveluntarjoajan kanssa johdannaissopimusten raportoinnista.

### **VOIKO DANSKE BANK RAPORTOIDA ASIAKKAIDEN KONSERNIN SISÄISET JOHDANNAISSOPIMUKSET TAI MUIDEN PANKKIEN KANSSA TEHDYT SOPIMUKSET?**

Danske Bankin Johdannaissopimusten Raportointipalvelu koskee vain johdannaissopimuksia, joissa vastapuolena on Danske Bank.

### **RAPORTOIKO DANSKE BANK ASIAKKAAN JOHDANNAISSOPIMUSTEN MARKKINA-ARVOT?**

Jos asiakas on allekirjoittanut raportointisopimuksen, Danske Bank laskee ja raportoi markkina-arvot samojen mallien ja sääntöjen mukaisesti, joita noudatetaan arvoihin, jotka raportoidaan asiakkaille johdannaissopimusten kuukausikatsauksissa.

Vain asiakkaat, jotka on luokiteltu olevan joko FC (finanssialalla toimiva vastapuoli) tai NFC+ (finanssialan ulkopuolinen vastapuoli, joka ylittää määrittämiskynnysarvon), ovat velvollisia raportoimaan johdannaissopimustensa päivittäiset markkina-arvot.

### **MITÄ TAPAHTUU, JOS RAPORTOINNISSA ESIINTYY RISTIRIITAISUUKSIA?**

Rahoitusala valvovien viranomaisten odotetaan tekevän tiedusteluja, jos sopimusten raportointitiedoissa havaitaan ristiriitaisuuksia. Danske Bank seuraa mahdollisia tietojen eroavaisuuksia, jotta niiden taustalla olevat syyt voidaan tunnistaa ja mahdollisesti korjata.

## **MISTÄ NÄEN, MITÄ DANSKE BANK ON RAPORTOINUT PUOLESTANI?**

Jos asiakas haluaa tietää, mitä Danske Bank on raportoinut kauppatietorekisteriin, asiakkaan tulee olla yhteydessä sähköpostitse osoitteeseen [emir-tradereporting@danskebank.com](mailto:emir-tradereporting@danskebank.com). Asiakas voi myös hankkia rajoituksettoman pääsyn kaikkiin omiin rekisteritietoihisi ottamalla yhteyttä DTCC Global Trade Repositoryyn ja tekemällä sen kanssa oman sopimuksen ([www.dtcc.com](http://www.dtcc.com)).

## **TULEEKO ASIAKKAAN ILMOITTAADANSKE BANKILLE LEI-TUNNUS JOKAISEN JOHDANNAISSOPIMUKSEN TEON YHTEYDESSÄ?**

Ei. LEI-tunnus rekisteröidään järjestelmäämme kerran, minkä jälkeen raportoimme tiedot asiakkaan puolesta kyseisen tunnuksen avulla. Asiakkaan tulee ylläpitää LEI-tunnus voimassa uusimalla LEI-tunnuksen vuosittain maksamalla vuosimaksun.

