

EBA/GL/2021/01

15. helmikuuta 2021

1. Ohjeet

Ohjeet

laitoksille aiheutuvien riskien vaihtoehtoisen käsittelyn soveltamista koskevista edellytyksistä sellaisten suurten asiakasriskien osalta, jotka liittyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 403 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuihin ”kolmen osapuolen takaisinostosopimukseen”

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

1.1. Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys asianmukaisista Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista valvontakäytännöistä ja siitä, miten unionin oikeutta on sovellettava tietyissä asioissa. Näin ollen EPV odottaa, että kaikki toimivaltaiset viranomaiset ja finanssilaitokset, joille nämä ohjeet on osoitettu, noudattavat ohjeita. Toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, tulee noudattaa niitä sisällyttämällä ne asianmukaisesti valvontakäytäntöihinsä (esimerkiksi muuttamalla oikeudellista kehystään tai valvontamenettelyjään) myös silloin, kun ohjeet koskevat ensisijaisesti laitoksia.

1.2. Ilmoittamista koskevat vaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään (25.05.2021), noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata suosituksia. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään ”EBA/GL/2021/01”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös niiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Näissä ohjeissa määritetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 403 artiklan 4 kohdassa esitetyn toimeksiannon mukaisesti edellytykset, joita laitoksen on noudatettava, jos se päättää käyttää kyseisen asetuksen 403 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua vaihtoehtoista käsittelyä kolmikantasopimusagentin avulla tehtyjen kolmen osapuolen takaisinostosopimusten osalta, mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 403 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen raja-arvojen määrittelyyn, valvomisen ja tarkistamisen edellytykset ja toistuvuus, kyseisen asetuksen 403 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettun substituutiomenetelmän soveltamiseksi.

Soveltamisala

6. Ohjeita sovelletaan vakuuden antajaan liittyviin riskeihin, joita laitokselle aiheutuu kolmikantasopimusagentin avulla tehdyistä kolmen osapuolen takaisinostosopimuksista (kolmikantarepot).

Kohderyhmät

7. Nämä ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i luetelmakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuille finanssilaitoksille.

Määritelmät

8. Ellei toisin ole määritetty, asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja direktiivissä 2013/36/EU käytettyjen ja määriteltyjen termien merkitykset ovat näissä ohjeissa samat.

Kolmen osapuolen takaisinostotransaktio (kolmikantatransaktio)	tarkoittaa takaisinostotransaktiota, jossa käteinen/vakuus saadaan kolmikantasopimusagenttien hallitsemana talletuksena.
---	--

Kolmen osapuolen takaisinostosopimus (kolmikantarepo)	tarkoittaa takaisinostosopimusta, jossa vastapuolet nimittävät kolmikantasopimusagentin toimimaan asiamiehenään ja hoitamaan vakuudenhallintapalveluja kolmikantatransaktioiden toteuttamisen yhteydessä.
--	---

Sopimus vakuudenhallintapalvelusta (palvelusopimus)	tarkoittaa laitoksen ja kolmikantasopimusagentin välistä sopimusta laitokselle kolmikantatransaktion toteuttamisen yhteydessä annetun vakuuden hallinnasta.
Kolmikantasopimusagentti	tarkoittaa kolmatta osapuolta, joka toteuttaa vakuudenhallintapalveluja, joihin voi kuulua maksuja ja/tai arvopapereiden luovuttamista, arvopapereiden säilyttämis- ja hallinnointipalveluja, mukaan lukien vakuuden valinta ja säilyttäminen kolmikantatransaktion vastapuolten puolesta.
Vakuuden antaja	tarkoittaa kolmatta osapuolta, joka laskee liikkeeseen arvopaperin, jonka laitos saa asetuksen (EU) N:o 575/2013 403 artiklan 1 kohdan b alakohdassa ja 3 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettuna vakuutena kolmikantatransaktiosta.
Vaihtoehtoinen käsittely	tarkoittaa toimintamallia, jossa laitos korvaa kolmikantasopimusagentin avulla tehdystä kolmikantarepostista laitokselle aiheutuvan vakuuden antajaan liittyvän kokonaisriskin määrän niiden raja-arvojen kokonaismäärällä, joita laitos on pyytänyt kolmikantasopimusagenttia soveltamaan saman vakuuden antajan liikkeeseen laskemiin arvopapereihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 403 artiklan 3 kohdan mukaisesti.
Määritetyt raja-arvot	tarkoittaa laitoksen kolmikantasopimusagentille ilmoittamia raja-arvoja, joita sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 403 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetun vakuuden antajan liikkeeseen laskemiin arvopapereihin.

3. Täytäntöönpano

3.1 Täytäntöönpanopäivä

9. Nämä ohjeet tulevat voimaan 28. kesäkuuta 2021.

4. Vaihtoehtoisen käsittelyn soveltamista koskevat edellytykset

10. Laitokset voivat turvautua kolmikantasopimusagenttiin vaihtoehtoisen käsittelyn käytössä vain, jos ne ovat tehneet asianmukaisen taustaselvityksen siitä, että kolmikantasopimusagentti noudattaa näissä ohjeissa määritettyjä edellytyksiä.

4.1 Hallintojärjestelyt

11. Näiden ohjeiden noudattamiseksi laitosten on varmistettava ohjauksesta ja hallinnosta annettujen EPV:n ohjeiden mukaisesti, että

- a) vaihtoehtoisen käsittelyn käyttö dokumentoidaan asianmukaisesti sitä koskevissa toimintaperiaatteissa ja menettelyissä ja
- b) niiden ylin hallintoelin valvoo vaihtoehtoisen käsittelyn täytäntöönpanoa.

4.2 Sen todentaminen, että kolmikantasopimusagentti on ottanut käyttöön asianmukaiset suojoimenpiteet estääkseen niiden raja-arvojen rikkomisen, jotka laitos on määrittänyt vakuuden antajan liikkeeseen laskemille arvopapereille

4.2.1 Palvelusopimukseen vähintään sisällytettävät seikat

12. Jotta voidaan todentaa, että kolmikantasopimusagentti on ottanut käyttöön asianmukaiset suojoimenpiteet estääkseen määritettyjen raja-arvojen rikkomisen, ja rajoittamatta muita näiden ohjeiden säännöksiä, laitosten on varmistettava, että palvelusopimuksessa määrätään vähintään seuraavista seikoista:

- a. selkeä kuvaus palveluista, joita kolmikantasopimusagentti tarjoaa vakuudenhallintapalvelun osalta, mukaan lukien arvopapereiden luovutus
- b. laitoksen asettamat raja-arvot, joita sovelletaan arvopaperisalkkuun kyseisen vakuuden antajan osalta, sekä edellytykset niiden tarkistamiselle ja tarkistamisen toistuvuus
- c. lausunto, jossa vahvistetaan, että kolmikantasopimusagentti on ottanut 13 kohdan mukaisesti käyttöön asianmukaiset suojoimenpiteet, joilla varmistetaan määritettyjen raja-arvojen noudattaminen

- d. kolmikantasopimusagentin valvontajärjestelmät, mukaan lukien kolmikantasopimusagentin ilmoitukset kaikista muutoksista, joilla voi olla olennaista vaikutusta sen kykyyn suorittaa tehtävänsä tehokkaasti palvelusopimuksen mukaisesti ja tarvittaessa sovellettavien lakien ja sääntelyvaatimusten mukaisesti
- e. kolmikantasopimusagentin velvollisuus toimittaa laitokselle raportteja vähintään viikoittain kolmikantasopimusagentin laitoksen puolesta saaman ja/tai hallitseman vakuuden määrästä ja koostumuksesta
- f. kolmikantasopimusagentin velvollisuus ilmoittaa välittömästi laitokselle, kun määritettyjä raja-arvoja on rikottu
- g. laitoksen tai hyväksytyin kolmannen osapuolen (muun muassa lakisääteisen tilintarkastajan, toimivaltaisen viranomaisen tai niiden nimittämien kolmansien osapuolten) oikeus tarkastaa, että kolmikantasopimusagentti on ottanut suojoimenpiteet käyttöön ohjeiden 13 kohdan mukaisesti
- h. viestintäkanavat, joita laitoksen ja kolmikantasopimusagentin välillä käytetään sopimuksen toteuttamisen aikana.

4.2.2 Suojoimenpiteet, jotka kolmikantasopimusagentin on määrä ottaa käyttöön määritettyjen raja-arvojen noudattamisen varmistamiseksi

13. Suojoimenpiteisiin, jotka kolmikantasopimusagentin on otettava käyttöön määritettyjen raja-arvojen noudattamisen varmistamiseksi, täytyy sisältyä seuraavat:
- a. Kolmen osapuolen vakuuksien hallintaa tehdään vain asianmukaisesti allekirjoitetun palvelusopimuksen mukaisesti.
 - b. Kolmikantasopimusagentit ovat luoneet valvontaympäristön, jolla varmistetaan kaikkien määritettyjä raja-arvoja koskevien ilmoitusten osalta, että laitos on antanut kyseisille raja-arvoille asianmukaisesti luvat ja että ne syötetään niiden vakuudenhallintajärjestelmään ja niitä käsitellään siinä täsmällisesti, ajoissa ja vain kerran.
 - c. Kolmikantasopimusagentit ovat luoneet valvontaympäristön, jolla varmistetaan, että vakuus on turvattu, sitä valvotaan aktiivisesti ja että hinnoittelun arvot kirjataan asianmukaisesti ja ajoissa.
 - d. Kolmikantasopimusagentit ovat luoneet valvontaympäristön, jolla varmistetaan se, että määritettyjen raja-arvojen mahdollinen rikkominen havaitaan ajoissa.
 - e. Kun vakuutena olevia arvopapereita kohdennetaan vastuun kattamiseksi, kolmikantasopimusagentin järjestelmillä varmistetaan, että niiden markkina-arvo ei

riko mitään määritetyistä raja-arvoista ja/tai poissulkemisista. Jos laitoksen määrittämiä tarkistettuja raja-arvoja ei sovelleta asianmukaisesti toimintaan liittyvien ongelmien vuoksi, kolmikantasopimusagentin on ilmoitettava siitä laitokselle hyvissä ajoin.

- f. Kolmikantasopimusagenttien on sopimuksen nojalla noudatettava määritettyjä raja-arvoja ja varmistettava, että 4.3.1 kohdassa tarkoitettujen vakuuden antajien ja arvopapereiden hyväksyttävyysofiilit voidaan todentaa laitoksen ja vakuuden antajan palvelusopimuksen mukaisesti antamien tietojen perusteella.
14. Laitosten on saatava vähintään vuosittain kirjallisena vakuutuksena riittävä varmuus siitä, että kolmikantasopimusagentti noudattaa palvelusopimuksen mukaisesti käyttöön otettuja suojoimenpiteitä.

4.3 Niiden raja-arvojen määrittely, tarkistaminen ja valvonta, jotka laitos on kolmikantasopimusagentille määrittänyt vakuuden antajan liikkeeseen laskemien arvopapereiden osalta

4.3.1 Määritettyjen raja-arvojen määrittely

15. Laitosten on määritettävä raja-arvot jokaisen vakuuden antajan osalta ja tarvittaessa suljettava tietyt vakuuden antajat pois, jotta asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 1 kohdassa säädettyjä suurten asiakasriskien rajoja ei rikota.
16. Rajat on ilmaistava absoluuttisena määränä tai prosenttiosuutena kaikista arvopapereista tai tietyistä arvopaperityypistä vakuuden antajan salkussa.
17. Raja-arvojen määrittämiseksi laitosten on laadittava hyväksyttävyysofiilit vakuuden antajien luetteloiden ja niiden arvopapereiden tyyppien perusteella, joita kolmikantasopimusagentti voisi käyttää tietyn vakuuden antajan arvopaperisalkun koostumuksen mukaan. Tätä varten laitosten on otettava huomioon yksittäisten vakuuden antajien väliset tai yksittäisten vakuuden antajien ja koko salkun asiakkaiden väliset mahdolliset yhteydet, jotka voisivat johtaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdassa tarkoitettun asiakaskokonaisuuden muodostumiseen.
18. Tietyn vakuuden antajan arvopaperisalkkuun sovellettavan raja-arvon määrittämiseksi laitosten on otettava huomioon seuraavat seikat:
 - a) niiden olemassa olevat vastuut vakuuden antajalle ja sen asiakaskokonaisuudelle, jos niitä on
 - b) niiden vastuut vakuuden antajalle ja sen asiakaskokonaisuudelle, jos niitä on, edellisen kalenterivuoden aikana

- c) niiden suunnitellut vastuut vakuuden antajalle ja sen asiakaskokonaisuudelle, jos niitä on, tulevana 6–12 kuukautena
 - d) se, onko laitos hallinnut vakuuden antajan liikkeeseen laskemia arvopapereita kolmikantarepojen tai kolmikantarepojen ja suoraan vastapuolen kanssa tehtyjen takaisinostotransaktioiden yhdistelmän avulla.
19. Edellä 17 ja 18 kohdassa tarkoitettujen seikkojen lisäksi laitosten on määritettävä raja-arvot niin, niille sovelletaan varovaisuusmarginaalia, jotta laitos voi noudattaa aina asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 1 kohdassa säädettyjä suurten asiakasriskien rajoja.

4.3.2 Määritettyjen raja-arvojen tarkistaminen ja tarkistamisen toistuvuus

20. Laitosten on varmistettava, että palvelusopimus sisältää olosuhteet, joissa määritettyjä raja-arvoja voidaan tarkistaa, sekä sen, kuinka tiheästi niitä tarkistetaan.
21. Laitosten on erityisesti voitava pyytää määritettyjen raja-arvojen tarkistamista 12 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen kolmikantasopimusagentin raporttien perusteella tai silloin, kun niille ilmoitetaan, että kolmikantasopimusagentti on rikkonut määritettyjä raja-arvoja.
22. Määritettäessä 20 kohdassa tarkoitettuja olosuhteita laitosten on otettava huomioon niiden kokonaisvastuut vakuuden antajalle ja sen asiakaskokonaisuudelle, jos niitä on, sekä riski asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 1 kohdassa säädettyjen suurten asiakasriskien rajojen rikkomisesta. Laitosten on myös otettava huomioon oma kykynsä hallita oikea-aikaisesti kaikkia muita vastuuta, joita niillä mahdollisesti on vakuuden antajalle, ja otettava siinä asianmukaisesti huomioon niiden hallinto- ja kirjanpitoimenetelmät ja sisäisen valvonnan mekanismit, jotta voidaan välttää rikkomasta suurten asiakasriskien rajoja.
23. Määritettyjen raja-arvojen tarkistaminen on tehtävä muuttamalla määritetyn raja-arvon absoluuttista määrää tai tietyn arvopaperityypin prosenttiosuutta vakuuden antajan salkussa. Se voidaan myös tehdä poistamalla arvopaperityyppi vakuuden antajan salkusta tai lisäämällä se siihen.
24. Määritettyjä raja-arvoja on voitava tarkistaa palvelusopimuksen elinkaaren aikana, ja kolmikantasopimusagentin on tehtävä tarkistus kohtuullisen ajan kuluessa, kun sille on ilmoitettu tarkistamisesta.

4.3.3 Määritettyjen raja-arvojen valvonta ja valvonnan toistuvuus

25. Jos laitokset käyttävät vaihtoehtoista käsittelyä, niiden on todennettava, että järjestelmät, joita kolmikantasopimusagentilla on käytössä vakuuden koostumuksen valvomiseen, ovat riittäviä määritettyjen raja-arvojen täsmällisen ja oikea-aikaisen hallinnan kannalta.

26. Laitosten on erityisesti todennettava, että kolmikantasopimusagentin valvontajärjestelmien avulla kolmikantasopimusagentti pystyy tekemään muutoksia kyseisen vakuuden antajan arvopaperisalkussa, jotta voidaan varmistaa määritettyjen raja-arvojen noudattaminen.
27. Laitosten on myös todennettava, että kolmikantasopimusagentti hallinnoi vakuuden uudelleenarvostusta, vaihtelumarginaalia, vakuudesta saatavien tulojen maksuja ja mahdollisesti mitä tahansa tarvittavaa vakuuden korvaamista sen palvelusopimuksen mukaisten kolmikantasopimusagentin velvollisuuksien mukaisesti.

4.4 Asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 1 kohdan suurten asiakasriskien rajojen noudattamisen varmistaminen

28. Laitosten on varmistettava, että vaihtoehtoisen käsittelyn käyttö ei johda asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 1 kohdassa säädettyjen suurten asiakasriskien rajojen rikkomiseen.
29. Jos määritetyt raja-arvoja on rikottu, kolmikantasopimusagentin on ilmoitettava laitokselle välittömästi
- a) sen vakuuden antajan nimi, jonka osalta rikkominen on tapahtunut
 - b) vakuutena saatujen arvopapereiden ISIN-koodi tai turvakoodi
 - c) saadun vakuuden markkina-arvo
 - d) rikkomisen päivämäärä
 - e) kolmikantasopimusagentin toteuttamat korjaavat toimenpiteet ja
 - f) määräaika, johon mennessä rikkominen on korjattu tai sen odotetaan olevan korjattu.
30. Laitoksen ylimmälle hallintoelimelle on ilmoitettava ilman aiheetonta viivytystä kaikista arvopapereiden määritettyjen raja-arvojen rikkomisista, joista vakuuden antaja on vastuussa, ja niiden todennäköisestä vaikutuksesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 1 kohdan suurten asiakasriskien rajojen noudattamiseen saman vakuuden antajan osalta.
31. Laitoksilla on myös oltava käytössä asianmukaiset toimintasuunnitelmat määritettyjen raja-arvojen rikkomisten käsittelemiseksi, jotta voidaan varmistaa, että kyseistä vakuuden antajaa koskevaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 1 kohdan mukaista suurten asiakasriskien rajaa noudatetaan jatkuvasti, rajoittamatta kuitenkaan kolmikantasopimusagentin toimia määritettyjen raja-arvojen rikkomisen korjaamiseksi.

4.5 Yhteydenpito toimivaltaisten viranomaisten kanssa

4.5.1 Ilmoitus aikomuksesta käyttää vaihtoehtoista käsittelyä

32. Jos laitos aikoo käyttää vaihtoehtoista käsittelyä kolmikantasopimusagentin avulla, siitä on ilmoitettava etukäteen toimivaltaiselle viranomaiselle. Ilmoituksessa on oltava vähintään seuraavat seikat:
- vahvistus laitoksen aikomuksesta käyttää vaihtoehtoista käsittelyä
 - kuvaus palvelusopimuksen keskeisistä osista
 - niiden kolmikantasopimusagenttien tiedot, joita se aikoo käyttää
 - laitoksen ylimmän hallintoelimen hyväksymä vakuutus siitä, että vaihtoehtoisen käsittelyn käyttö on näiden ohjeiden vaatimusten mukaista.
33. Toimivaltaisella viranomaisella on oltava pääsy kaikkiin tietoihin, jotka katsotaan tarpeellisiksi sen todentamiseksi, että laitos noudattaa näiden ohjeiden vaatimuksia. Toimivaltaisen viranomaisen on voitava pyytää tarvittaessa lisätietoja.
34. Jos laitos aikoo lopettaa kolmikantasopimusagentin kanssa tehdyn sopimuksen, sen on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle mahdollisimman pian.

4.5.2 Toimivaltaisten viranomaisten ilmoittamat merkittävät huolenaiheet

35. Vaihtoehtoisen käsittelyn käyttöä koskevan merkittävän huolenaiheen on perustuttava vähintään yhteen seuraavista syistä:

Laitosta koskevat merkittävät huolenaiheet

- Vaihtoehtoisen käsittelyn käyttö johtaa tai todennäköisesti johtaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 1 kohdassa säädettyjen suurten asiakasriskien rajojen rikkomiseen.
- Laitos ei noudata ilmoittamista koskevia vaatimuksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 394 ja 430 artiklan mukaisesti.
- Vaihtoehtoista käsittelyä ei ole yhdistetty tai se on yhdistetty vain osittain laitoksen riskienhallintakehykseen.
- Paikalla tehtävien tarkastusten, sisäisten ja ulkoisten tarkastusten tai muiden valvontaan liittyvien arviointien asiaankuuluvista havainnoista käy ilmi, että sisäiset menettelyt, joilla vaihtoehtoisen käsittelyn käyttöä hallitaan ja/tai valvotaan, ovat näiden ohjeiden mukaan riittämättömiä.

Palvelusopimusta koskevat merkittävät huolenaiheet

- e) Palvelusopimukseen sisältyvillä säännöksillä ei varmisteta sovellettavien lakien ja sääntelyä koskevien vaatimusten, muun muassa näiden ohjeiden, noudattamista. Erityisesti:
 - i. Määritettyjen raja-arvojen tarkistamista koskevien palvelusopimuksen säännösten nojalla laitos ei voisi pyytää toteuttamaan ajoissa muutoksia, joilla estetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 395 artiklan 1 kohdan suurten asiakasriskien rajojen rikkominen.
 - ii. Laitoksella tai hyväksytyllä kolmannella osapuolella ei ole oikeutta tarkastaa kolmikantasopimusagentin palvelusopimuksen nojalla tarjoamia palveluja, jotta voidaan todentaa, että kolmikantasopimusagentilla on käytössä asianmukaiset suojaustoimenpiteet, jotta voidaan estää asetuksen (EU) N:o 575/2013 403 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen laitoksen määrittämien raja-arvojen rikkominen.

Kolmikantasopimusagenttia koskevat merkittävät huolenaiheet

- f) Kolmikantasopimusagentti on säännelty yhteisö, ja toimivaltainen viranomainen peruu sen luvan myöhemmin
- g) On näyttöä siitä, että kolmikantasopimusagentti ei ole noudattanut vaatimuksia määritettyjen raja-arvojen tarkistamisesta ajoissa palvelusopimuksen ehtojen mukaisesti tai se ei ole noudattanut laitoksen pyyntöjä sulkea pois tietyt vakuudet tai vakuuden antajien tyypit tai sen valvontajärjestelmillä ei taata määritettyjen raja-arvojen täsmällistä ja oikea-aikaista hallintaa.

4.5.3 Merkittävien huolenaiheiden käsittelymenettely

- 36. Kun toimivaltainen viranomainen on saanut 4.5.1 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen, sen on ilmoitettava laitokselle neljän viikon kuluessa, onko sillä merkittäviä huolenaiheita vaihtoehtoisen käsittelyn käytöstä, ja esitettävä perustelut, jos huolenaiheita on. Jos merkittäviä huolenaiheita ei ole, yhteydenpitoa ilmoituksen osalta ei enää tarvita.
- 37. Laitokset eivät saa käyttää vaihtoehtoista käsittelyä ennen kuin toimivaltainen viranomainen on katsonut, että laitos on käsitellyt kaikki merkittävät huolenaiheet tyydyttävästi.
- 38. Jos laitos jo käyttää vaihtoehtoista käsittelyä ja sen jälkeen toimivaltainen viranomainen ilmoittaa laitokselle, että sillä on merkittäviä huolenaiheita käsittelyn käytöstä, laitoksen on lopetettava vaihtoehtoisen käsittelyn käyttö ja annettava siitä toimivaltaiselle viranomaiselle todisteet.

39. Laitos saa aloittaa vaihtoehtoisen käsittelyn käytön uudelleen vasta, kun se on toimivaltaisen viranomaisen asettamassa määräajassa käsitellyt tyydyttävästi merkittävät huolenaiheet ja antanut siitä todisteet toimivaltaiselle viranomaiselle.