

Neue Meldepflichten für Verbriefungstransaktionen

Structured Finance Newsletter

Sonderausgabe, 16. Oktober 2009

Neu Meldepflichten

Auf der Grundlage der EZB-Verordnung EZB/2008/30 vom 19. Dezember 2008 hat die Deutsche Bundesbank am 15. Oktober 2009 eine Richtlinie zur Statistik über Verbriefungszweckgesellschaften veröffentlicht. Nach dieser müssen - ab dem 31. Dezember 2009 und danach - vierteljährlich zum Quartalsultimo (Meldetermin) alle in Deutschland ansässigen Verbriefungs-SPV (bei Mehrzweckverbriefungsprogrammen separat für jede einzelne Verbriefungstransaktion) eine umfangreiche statistische Meldung zu den am Meldetermin gehaltenen Aktiva und Passiva erstellen (sog. FVC-Meldung). Die umfangreichen neuen Meldepflichten von SPV gelten für alle Verbriefungen (traditionelle und synthetische Verbriefungen nach der Definition in Artikel 4 der Richtlinie 2006/48/EG sowie sonstige Verbriefungen, die keine traditionellen oder synthetischen Verbriefungen sind), unabhängig davon, wann sie aufgesetzt wurden.

Hintergrund Aktuelle Meldepflichten

Was melden Sie bereits heute?

Derzeit sind nur Banken zur Abgabe von Meldungen über Verbriefungen verpflichtet. Diese Meldepflichten beschränken sich auf traditionelle Verbriefungen. Am 4. Februar 2009 hat die Deutsche Bundesbank die Meldepflichten der Banken zu traditionellen Verbriefungstransaktionen im Rahmen der bilanzstatistischen Meldungen (BISTA) um zwei neue Meldepositionen sowie um drei mit diesen im Zusammenhang stehenden Anlagen erweitert.

Die neuen Meldepflichten richten sich an SPV und gehen erheblich über die bisherigen Anforderungen an Kreditinstitute aus Verbriefungen hinaus. SPV haben nun auf der Aktivseite Forderungen, verbrieft Kredite und sonstige verbrieft Aktiva, Wertpapiere, Sachanlagen und Sonstige Aktiva (darunter Ausgleichsposten) sowie auf der Passivseite Erhaltene Kredite und Einlagen, Ausgegebene Schuldverschreibungen, Kapital und Rücklagen sowie Sonstige Passiva (darunter Ausgleichsposten) zu melden. Darüberhinaus sind weitere, teilweise qualitative Informationen (z.B. Art der Verbriefung) zu melden.

Auswirkungen Neue Anforderungen

Was bedeutet das für Sie?

Zweckgesellschaften bzw. Servicer müssen Systeme implementieren, um die erforderlichen Meldungen bis zum 10. Geschäftstag nach Quartalsultimo abgeben zu können. Die Werte für die FVC-Meldung sind auf Grundlage des HGB zu ermitteln. Aufgrund des Fehlens spezifischer Regelungen für Verbriefungszweckgesellschaften im HGB dürfen SPV Meldungen auch auf Grundlage von IFRS-Zahlen vornehmen. Sofern zweckmäßig, sind HGB-Vorgaben aber sinngemäß anzuwenden.

Finanzderivate müssen SPV nicht melden. Das bedeutet, dass bei synthetischen Verbriefungen nur die Aktiva zu melden sind, die sich aus der Anlage der Emissionserlöse der Notes ergeben. Erwirbt ein SPV Aktiva zu einem vom Buchwert beim Originator abweichenden Betrag (z.B. wegen eines Kaufpreisabschlags), ist der Unterschiedsbetrag getrennt anzugeben.

Die Richtlinie finden Sie unter

http://www.bundesbank.de/meldewesen/mw_bankenstatistik_verbriefungszweckgesellschaften.php

Kontakt Deutschland

Peter Flick
Olof-Palme-Straße 35
60439 Frankfurt am Main
Tel.: (0 69) 95 85-20 04
peter.flick@de.pwc.com

Dr. Christian Altvater
Marie-Curie-Straße 24-28
60439 Frankfurt am Main
Tel.: (0 69) 95 85-69 09
c.altvater@de.pwc.com

Christopher Kullmann
Olof-Palme-Straße 35
60439 Frankfurt am Main
Tel.: (0 69) 95 85-22 14
christopher.kullmann@de.pwc.com

Dr. Alexander Lindemann
Marie-Curie-Straße 24-28
60439 Frankfurt am Main
Tel.: (0 69) 95 85-61 47
alexander.lindemann@de.pwc.com

Kontakt Europa

Peter Jeffrey
Hay's Galleria
1 Hays Lane
London, SE1 2RD
Großbritannien
Tel.: +44 20 72 12-52 14
peter.c.jeffrey@uk.pwc.com

Günter Simon
400 Route d'Esch
B.P. 1443
L-1014 Luxembourg
Luxemburg
Tel.: +352 49 48 48-23 75
guenter.simon@lu.pwc.com

Fedele Pascuzzi
Via Monte Rosa 91
20149 Milan
Italien
Tel.: +39 02 80 64-63 23
fedele.pascuzzi@it.pwc.com

Paul Landy
Thomas R. Malthusstraat 5
1066 JR Amsterdam
Niederlande
Tel.: +31 20 568-42 84
paul.landy@nl.pwc.com

Padraic Joyce
George's Quay
Dublin 2
Irland
Tel.: +353 1 662-63 94
padraic.joyce@ie.pwc.com

Emil Yiannopoulos
68 Kifisias Avenue
152 32 Halandri, Athen
Griechenland
Tel.: +30 210 687 4641
emil.yiannopoulos@gr.pwc.com

Mark Tracy
Palácio Sottomayor
Rua Sousa Martins, 1 - 2 Esq.
1069-316 Lisboa
Portugal
Tel.: +351 213 599-316
mark.tracy@pt.pwc.com

Jimmy Zou
Crystal Park
63 rue de Villiers
92208 Neuilly-sur-Seine Cedex
Frankreich
Tel.: +33 01 56 57-72 13
jimmy.zou@fr.pwc.com

Kontakt Global

Amerika
Frank Serravalli

300 Madison Avenue
New York, NY 10017
USA
Tel.: +1 646 471-26 69
frank.serravalli@us.pwc.com

Asien
Michael Codling

Darling Park Tower 2
201 Sussex Street
Sydney, New South Wales 2000
Australien
Tel.: +61 2 82 66-30 34
michael.codling@au.pwc.com