



Oluline krediidasutus

Märkus: EKP hakkab allpool kirjeldatud protsessi kohaldama alates 31. jaanuarist 2020. Lisainfo teavitusprotsessi kohta on kättesaadav EKP veebilehel avaldatud korduma kippuvates küsimustes.

SSM-2019-0430-rev

10. oktoober 2019

Selgitus lepingujärgsete tasaarvestuskokkulepete aktsepteerimise kohta riski vähendavana

Euroopa Keskpang (EKP) soovib selgitada protsessi, mida ta kohaldab alates 10. novembrist 2019 oluliste krediidasutuste suhtes seoses lepingujärgsete tasaarvestuskokkulepete aktsepteerimisega riski vähendavana kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013¹ artiklitega 295–298.

Oluline krediidasutus, kes kavatseb käsitleda lepingujärgseid tasaarvestuskokkuleppeid riski vähendavana, peab sellest teavitama oma ühist järelevalverühma kõigil järgmistel juhtudel:

- (i) krediidasutus kavatseb käsitleda riski vähendavana uut liiki lepingujärgseid tasaarvestuskokkuleppeid kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 298;
- (ii) krediidasutus sõlmib või kavatseb sõlmida juba aktsepteeritud liiki lepingujärgse tasaarvestuskokkuleppe vastaspoole või filiaaliga, kes asub varem tunnustamata uues jurisdiktsioonis;
- (iii) krediidasutus sõlmib või kavatseb sõlmida juba aktsepteeritud liiki lepingujärgse tasaarvestuskokkuleppe uut liiki vastaspoolega.

Teavitamisel tuleb järgida käesoleva kirja lisan toodud vormi. Olulised krediidasutused võivad pidada kahepoolseid tasaarvestuskokkuleppeid riski vähendavaks pärast seda, kui nad on EKPd asjakohaselt teavitanud. See ei piira EKP pädevust teha järeluurimisi ja otsustada, et teatud kahepoolset

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (EL L 176, 27.6.2013, lk 1).

tasaarvestuskokkulepet, teatud liiki kahepoolset tasaarvestuskokkulepet, teatud osapoolega sõlmitud tasaarvestuskokkulepet või teatud liiki osapoolega sõlmitud tasaarvestuskokkulepet ei aktsepteerita riski vähendavana.

Kui kahepoolset tasaarvestuskokkulepet juba aktsepteeritakse riski vähendavana, võib asjaomane oluline krediidasutus pidada seda jätkuvalt riski vähendavaks ilma sellest teavitamata.

Ühtlasi tuletatakse olulistele krediidasutustele meelde määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 297 sätestatud kohustusi.

Lugupidamisega

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Andrea Enria', is centered on the page. The signature is fluid and cursive.

Andrea Enria

Järelevalvenõukogu esimees

Lisa – teavitamisvorm

LISA

[Krediidasutuse nimi ja aadress / detailid]

[Ühise järelevalverühma koordinaatori nimi ja
aadress / detailid]

[Asutuse viide]

[Koht, kuupäev]

Teade lepingujärgse tasaarvestuskokkuleppe käsitlemise kohta riski vähendavana

Käesolevaga teatame, et kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013² artikliga 298 kavatakse [krediidasutuse nimi] käsitleda riski vähendavana allpool toodud tasaarvestuse raamlepingu(te) liiki(/e).

Ühtlasi kinnitame, et:

- teates nimetatud tasaarvestuskokkulepete liikidega võetakse ühtne juriidiline kohustus, mis katab kõik hõlmatud tehingud selliselt, et vastaspoole (mille puhul taotletakse tasaarvestuse aktsepteerimist) makseviivituse korral oleks krediidasutusel õigus saada või kohustus maksta üksnes tasaarvestuskokkuleppete hõlmatud individuaalsete tehingute positiivsete ja negatiivsete turuväärtuste netosumma;
- krediidasutus on kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 296 lõike 2 punktis b sätestatud kohaldatava õigusega teinud kättesaadavaks õiguslikud hinnangud teates nimetatud tasaarvestuskokkulepete liikide kohta, mis kinnitavad, et tasaarvestuskokkulepete (mis on sõlmitud vastaspoolega, mille puhul taotletakse tasaarvestuse aktsepteerimist) õigusliku vaidlustamise korral ei ületa krediidasutuse nõuded ja kohustused tasaarvestuskokkulepetega hõlmatud tehingute positiivsete ja negatiivsete turuväärtuste netosummat;

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (EL L 176, 27.6.2013, lk 1).

- igast vastaspoolest (mille puhul taotletakse tasaarvestuse aktsepteerimist) tulenev krediidirisk summeeritakse, saades tulemuseks ühtse õigusliku riskipositsiooni, mis hõlmab kõiki iga vastaspoolega sõlmitud tehinguid. Saadud koondpositsioone kasutatakse krediidilimiitide määramisel ja sisemise kapitali arvutamisel;
- teates nimetatud tasaarvestuskokkulepped ei sisalda mittetäitmisklauslit, nagu on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 296 lõike 2 punktis d;
- toodetevaheliste tasaarvestuskokkulepete puhul täidetakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 296 lõike 3 punktides a ja b toodud tingimusi ning krediidasutusel on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 296 lõike 2 punkti c kohased protseduurid selle kontrollimiseks, et iga tasaarvestatavate tehingute kogumisse kuuluv tehing oleks hõlmatud artikli 296 lõike 2 punktis b osutatud õigusliku hinnanguga;
- krediidasutusel on protseduurid, mis tagavad tema lepingulise tasaarvestuse õigusliku kehtivuse ja jõustatavuse läbivaatamise, pidades silmas muutusi määruse (EL) nr 575/2013 artikli 296 lõike 2 punktis b osutatud asjaomaste jurisdiktsioonide õigusaktides, ning ta säilitab kogu nõutava dokumentatsiooni oma lepingulise tasaarvestuse kohta;
- krediidasutus võtab tasaarvestuse mõju arvesse iga vastaspoole krediidiriski koondpositsiooni mõõtmisel ning lähtub kõnealuse mõõtmise mõjust asjaomase vastaspoole krediidiriski juhtimisel.

Lugupidamisega

[Allkirjaõigusliku isiku nimi ja ametikoht]

Teatega hõlmatud tasaarvestuskokkulepete liigid:

Tasaarvestuse raamlepingu liik	Kohaldatav õigus ja seonduvad õiguslikud hinnangud		Jurisdiktsioon ja vastaspoole liik ning seonduvad õiguslikud hinnangud		
[kokkuleppe liik] ³ [sponsor] ⁴ [toodetevaheline kokkulepe: [jah/ei] [hõlmatud tooted]] ⁵	[kohaldatav õigus]	[seonduv õiguslik hinnang: õigusbüroo ja kuupäev] ⁶	[Jurisdiktsioon A]	[Vastaspoole liik 1] ⁷ [Vastaspoole liik 2]	[seonduv õiguslik hinnang: õigusbüroo ja kuupäev] ⁸
			[Jurisdiktsioon B]	[Vastaspoole liik 1] [Vastaspoole liik 2]	[seonduv õiguslik hinnang: õigusbüroo ja kuupäev]

3 Märkige kokkuleppe liik, nt valdkonnastandardi kohane tasaarvestuse raamleping (sh pealkiri, nt *1992 ISDA Master Agreement (Multicurrency – Cross Border)*) või krediitiasutuse enda koostatud tasaarvestuse raamleping. Tasaarvestuse raamleping peab vastama määruse (EL) nr 575/2013 artikli 296 lõike 2 punktis a sätestatud tingimustele. Individuaalselt allkirjastatud raamlepingute kohta ei ole vaja esitada üksikasjalikke andmeid, välja arvatud juhul, kui need sisaldavad tasaarvestuskokkuleppe põhisätete olulisi muutusi (nt ennetähtaegne lõpetamine, makseviivitused, lõpetamisega seotud sündmused, sulgemishinna arvutamine) Käesoleva teate kontekstis tuleb selliseid olulisi muutusi hõlmavat raamlepingut käsitleda uut liiki raamlepinguna. Märkige, kas teates nimetatud kokkuleppe kujutab endast uut liiki raamlepingut või olemasoleva tunnustatud raamlepingu liigi muudatust.

4 Märkige, kes on raamlepingu sponsor (nt Rahvusvaheline Vahetustehingute ja Tuletisinstrumentide Liit (ISDA), Euroopa Pangandusföderatsioon, kohalik pangaliit, asjaomane krediitiasutus jne).

5 Märkige, kas raamleping on toodetevaheline raamleping (nagu on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 295 punktis c), ning kui see nii on, siis täpsustage, milliseid tooteid see hõlmab.

6 Vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 296 lõike 2 punkti b alapunktid iii–iv.

7 Vastaspoole liik näitab vastaspoole üldliiki asjaomasel jurisdiktsioonis, nt ettevõtte, krediitiasutus, avatud investeerimisfond, vald jne.

8 Vt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 296 lõike 2 punkti b alapunktid i ja ii.