



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA
BANKU UZRAUDZĪBA

Andrea Enria

Uzraudzības valdes priekšsēdētājs

ECB – PUBLISKAI LIETOŠANAI

Nozīmīgā kredītiestāde

Aktualizēta informācija: ECB piemēros tālāk aprakstīto procesu, sākot ar 2020. gada 31. janvāri. Papildu informācija par paziņošanas procesu pieejama bieži uzdotajos jautājumos, kas publicēti ECB interneta vietnē.

SSM-2019-0430-rev

10.10.2019.

Procesa skaidrojums attiecībā uz savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita līgumu atzīšanu par risku mazinošiem

A. god. k-gs /L/. cien. k-dze!

Eiropas Centrālā banka (ECB) vēlas izskaidrot procesu, ko tā, sākot ar 2019. gada 10. novembri, piemēro nozīmīgām kredītiestādēm attiecībā uz savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita līgumu atzīšanu par risku mazinošiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 295.–298. pantu¹.

Nozīmīgai kredītiestādei, kura gatavojas izmantot savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita līgumus riska mazināšanai, par to jāziņo savai kopējai uzraudzības komandai jebkuros tālāk minētajos apstākļos:

- i) kredītiestāde gatavojas atzīt jauna veida savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita līgumus par risku mazinošiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 298. pantu;
- ii) kredītiestāde noslēdz vai plāno noslēgt kādu no jau atzītiem savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita līgumu veidiem ar darījuma partneriem vai filiālēm, kas atrodas iepriekš neatzītās jaunās jurisdikcijās;

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.06.2013., 1. lpp.).

iii) kredītiestāde noslēdz vai plāno noslēgt kādu no jau atzītiem savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita līgumu veidiem ar jauna veida darījuma partneriem.

Tiek sagaidīts, ka šādam paziņojumam tiek izmantots šīs vēstules pielikumā izklāstītais formāts. Nozīmīgas kredītiestādes var atzīt divpusējus savstarpējo prasījumu ieskaita līgumus par risku mazinošiem pēc tam, kad tās nosūtījušas ECB šādu paziņojumu. Tas neskar ECB kompetenci veikt jebkādas turpmākas pārbaudes un pieņemt lēmumu, ka konkrētais divpusējais savstarpējo prasījumu ieskaita līgums vai konkrēts divpusēju savstarpējo prasījumu ieskaita līgumu veids, vai savstarpējo prasījumu ieskaita līgums ar konkrētu darījumu partneri vai konkrētu darījuma partneru veidu nav atzīstams par risku mazinošu.

Attiecīgā nozīmīgā kredītiestāde arī turpmāk var atzīt par risku mazinošiem tādus divpusējus savstarpējo prasījumu ieskaita līgumus, kas jau atzīti par risku mazinošiem, nesniedzot paziņojumu.

Nozīmīgajām kredītiestādēm tiek arī atgādināts par pienākumiem, kas izriet no Regulas (ES) Nr. 575/2013 297. panta.

Ar patiesu cieņu,



Andrea Enria

Uzraudzības valdes priekšsēdētājs

Pievienots: Pielikums – paziņojuma veidlapa

PIELIKUMS

[Iestādes nosaukums un adrese/kontaktinformācija]

[Kopējās uzraudzības komandas koordinators vārds,
uzvārds un adrese/kontaktinformācija]

[Iestādes atsauce]

[Vieta, datums]

Paziņojums par savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita līguma[-u] atzīšanu par risku mazinošu[-iem]

A. god. k-gs /L. cien. k-dze!

Ar šo vēstuli informēju jūs, ka [iestādes nosaukums] saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013² 298. pantu gatavojas atzīt par risku mazinošu[-iem] tālāk norādītos jumta līguma[-u] veidu[-s].

Ar šo paziņojumu arī apstiprinu, ka:

- paziņojumā ietvertie savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita līgumu veidi rada vienu juridisku saistību, kura aptver visus iekļautos darījumus tā, ka darījuma partnera, attiecībā uz kuru pieprasīta savstarpējo prasījumu ieskaita atzīšana, saistību neizpildes gadījumā kredītiestādei ir tiesības saņemt vai ir pienākums samaksāt vienīgi iekļauto individuālo darījumu tirgus vērtību pozitīvo vai negatīvo neto summu;
- kredītiestādei ir pieejami juridiski atzinumi par Regulas (ES) Nr. 575/2013 296. panta 2. punkta b) apakšpunktā norādītajiem piemērojamiem tiesību aktiem attiecībā uz paziņojumā iekļauto[-ajiem] savstarpējo prasījumu ieskaita līguma veidu[-iem], kas apstiprina, ka tajā gadījumā, ja ar tādu darījuma partneru veidiem, attiecībā uz kuriem tiek pieprasīta savstarpējo prasījumu ieskaita atzīšana, noslēgto savstarpējo prasījumu ieskaita līgums[-i] tiktu apstrīdēts[-i], iestādes prasījumi un saistības nepārsniegs iekļauto darījumu tirgus vērtību pozitīvo vai negatīvo neto summu;

2 Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.06.2013., 1. lpp.).

- katra darījuma partnera, attiecībā uz kuru pieprasīta savstarpējo prasījumu ieskaits atzīšana, kredītrisku ar katru darījuma partneri agregē, lai iegūtu vienu juridisku riska darījumu darījumos ar šo darījumu partneri. Šo agregāciju ņem vērā kredītlimitu noteikšanas vajadzībām un iekšējā kapitāla aprēķina vajadzībām;
- paziņojumā ietvertajā[-os] savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaits līgumā[-os] nav iekļauta izstāšanās klauzula, kā norādīts Regulas (ES) Nr. 575/2013 296. panta 2. punkta d) apakšpunktā;
- attiecībā uz dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaits līgumiem ievēroti nosacījumi, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 296. panta 3. punkta a) un b) apakšpunktā un kredītiestāde noteikusi procedūras saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 296. panta 2. punkta c) apakšpunktu, lai pārbaudītu, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 296. panta 2. punkta b) apakšpunktā minētais juridiskais atzinums vai atzinumi attiecas uz katru darījumu, kuru iekļauj savstarpējo prasījumu ieskaits kopā;
- kredītiestāde noteikusi procedūras, lai nodrošinātu to, ka tās savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaits likumība un izpildāmība tiek pārskatīta atbilstīgi izmaiņām Regulas (ES) Nr. 575/2013 296. panta 2. punkta b) apakšpunktā minētās attiecīgās jurisdikcijas tiesību aktos un saglabā visu nepieciešamo dokumentāciju saistībā ar tās savstarpējo prasījumu līgumisko ieskaitu;
- kredītiestāde savstarpējo prasījumu ieskaits radīto ietekmi iekļauj katra darījuma partnera kopējās kredītriskam pakļauto riska darījumu vērtības mērījumā, un iestāde pārvalda darījuma partnera kredītrisku, pamatojoties uz šo mērījumu ietekmi.

Ar patiesu cieņu,

[Personas ar paraksta tiesībām vārds, uzvārds un amats]

Paziņojumā iekļauto savstarpējo prasījumu ieskaita līgumu veidi:

Jumta līguma veids	Regulējošie tiesību akti un pamatā esošie atzinumi		Jurisdikcija, darījuma partnera tips un pamatā esošie atzinumi		
<p>[līguma veids]³</p> <p>[sponsors]⁴</p> <p>[dažādu produktu līgums: [jā/nē] [ietvertie produkti]]⁵</p>	<p>[noteicošie tiesību akti]</p>	<p>[pamatā esošais atzinums: juridiskā firma un datums]⁶</p>	[A jurisdikcija]	[1. tipa darījuma partneris] ⁷	[pamatā esošais juridiskais atzinums: juridiskā firma un datums] ⁸
			[B jurisdikcija]	[1. tipa darījuma partneris]	[2. tipa darījuma partneris]

3 Lūdzam norādīt līguma veidu, t.i., nozares standartizēts savstarpējo prasījumu ieskaita jumta līgums (t.sk. līguma nosaukums, piemēram, 1992 ISDA jumta līgums (daudzvalūtu – pārrobežu)) vai pašas kredītiestādes izstrādāts savstarpējo prasījumu ieskaita jumta līgums. Savstarpējo prasījumu ieskaita jumta līgumam jāatbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 296. panta 2. punkta a) apakšpunkta noteikumiem. Nav nepieciešams norādīt detalizētu informāciju par individuāliem parakstītiem jumta līgumiem, ja vien tie neietver savstarpējo prasījumu ieskaita līguma pamatnoteikumu būtiskas pārmaiņas (piemēram, pirmstermiņa līguma pārtraukšana, saistību neizpildes gadījumi, līguma pārtraukšanas gadījumi, pozīcijas slēgšanas vai likvidācijas izdevumu aprēķināšana). Jumta līgums, kas ietver šādas būtiskas pārmaiņas, šā paziņojuma nolūkiem jāuzskata par jauna veida jumta līgumu. Lūdzam norādīt, vai paziņojumā norādītais līgums ir jauna veida jumta līgums vai arī ir veikti atzīta jumta līguma veida grozījumi.

4 Lūdzam norādīt, kurš ir jumta līguma sponsors (piemēram, ISDA, Eiropas Banku federācija, vietējā banku asociācija, pati kredītiestāde utt.).

5 Lūdzam norādīt, vai jumta līgums ir dažādu produktu jumta līgums, kā norādīts Regulas (ES) Nr. 575/2013 295. panta c) punktā un, ja tas ir dažādu produktu līgums, lūdzam precizēt ietvertos produktus.

6 Sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 296. panta 2. punkta b) apakšpunkta iii) un vi) ievilkumu.

7 Darījuma partnera tips attiecas uz vispārējo darījuma partnera tipu attiecīgajā jurisdikcijā, piemēram, "uzņēmums", "kredītiestāde", "kopieguldtījumu fonds", "vietējā pašvaldība" utt.

8 Sk. Regulas (ES) Nr. 575/2013 296. panta 2. punkta b) apakšpunkta i) un ii) ievilkumu.