



Merkittävä laitos

Päivitys: EKP alkaa soveltaa tässä kirjeessä esitettyä menettelyä 31.1.2020. Tarkempaa tietoa ilmoitusmenettelystä on EKP:n verkkosivuilla julkaistuissa vastauksissa kysymyksiin.

SSM-2019-0430-rev

10.10.2019

Lisätietoa nettoutussopimusten hyväksymisestä riskien alentajana

Tässä kirjeessä on tietoa siitä, millaista menettelyä Euroopan keskuspankki (EKP) aikoo käyttää 10.11.2019 alkaen hyväksyessään merkittävien luottolaitosten nettoutussopimuksia riskien alentajana Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013¹ 295–298 artiklan mukaisesti.

Merkittävän luottolaitoksen on ilmoitettava yhteiselle valvontaryhmälle aikeistaan käsitellä nettoutussopimuksia riskien alentajana kaikissa seuraavissa tilanteissa:

- i) jos laitos aikoo käsitellä uudentyyppisiä nettoutussopimuksia riskien alentajana asetuksen (EU) N:o 575/2013 298 artiklan mukaisesti
- ii) jos laitos tekee tai aikoo tehdä jo hyväksytyyn tyyppisiä nettoutussopimuksia sellaisilla lainkäyttöalueilla sijaitsevien vastapuolten tai sivuliikkeiden kanssa, joilta ei aiemmin ole hyväksytty nettoutussopimuksia
- iii) jos laitos tekee tai aikoo tehdä jo hyväksytyyn tyyppisiä nettoutussopimuksia uudentyyppisten vastapuolten kanssa.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

Ilmoitus tehdään tämän kirjeen liitteenä olevalla lomakkeella. Merkittävät luottolaitokset voivat alkaa käsitellä kahdenvälisiä nettoutussopimuksia riskien alentajana, kun ne ovat tehneet ilmoituksen EKP:lle. EKP:llä on kuitenkin valtuudet suorittaa jatkotutkimuksia ja tarvittaessa päättää, että jotakin tiettyä nettoutussopimusta tai nettoutussopimustyyppiä taikka jonkin tietyn vastapuolen tai vastapuolityypin kanssa tehtyä nettoutussopimusta ei hyväksytä riskien alentajaksi.

Merkittävät luottolaitokset voivat jatkaa jo hyväksytyjen kahdenvälisten nettoutussopimusten käsittelyä riskien alentajana ilman uutta ilmoitusta.

Merkittävien luottolaitosten on lisäksi täytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 297 artiklan mukaiset velvoitteensa.

Ystävällisin terveisin

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

Andrea Enria

Valvontaelimen puheenjohtaja

Liite: Ilmoituslomake

LIITE

[Laitoksen nimi ja tarkemmat tiedot]

[Yhteisen valvontaryhmän koordinaattorin nimi ja
tarkemmat tiedot]

[Laitoksen viite]

[Paikka, päiväys]

Ilmoitus nettoutussopimusten käsittelystä riskien alentajana

[Laitoksen nimi] aikoo käsitellä jäljempänä lueteltuja pääsopimustyyppisiä riskien alentajana Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013² 298 artiklan mukaisesti.

Lisäksi vahvistetaan, että

- kunkin nettoutussopimustyyppin perusteella syntyy yksi yhtenäinen, kaikki sopimuksen sisältämät liiketoimet kattava oikeudellinen velvoite siten, että jos ilmoituksessa tarkoitettu vastapuoli ei pysty vastaamaan sitoumuksistaan, luottolaitoksella on oikeus saada tai velvoite maksaa kaikkien vastuun piiriin kuuluvien yksittäisten liiketoimien osalta ainoastaan se nettosumma, joka syntyy laskettaessa yhteen markkinahintaiset positiiviset ja negatiiviset varojen erät;
- luottolaitoksella on kustakin nettoutussopimustyyppistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 296 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettua sovellettavaa lainsäädäntöä koskevat lausunnot, joissa vahvistetaan, että ilmoituksessa tarkoitettujen vastapuolityypin kanssa tehtyjen nettoutussopimusten riitauttamistapauksessa luottolaitoksen saatavat ja velvoitteet rajoittuvat vastuun piiriin kuuluvien liiketoimien osalta nettosummaan, joka syntyy laskettaessa yhteen markkinahintaiset positiiviset ja negatiiviset erät;
- kuhunkin ilmoituksessa tarkoitettuun nettoutussopimuksen vastapuoleen liittyvä luottoriski kootaan yhteen, jolloin saadaan yksi, yhtenäinen oikeudellinen riski kyseisen vastapuolen kanssa toteutetuille

² Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

liiketoimille, ja tämä kokonaisriski otetaan huomioon luottorajoja ja sisäistä pääomaa koskevissa vaatimuksissa;

- ilmoituksessa tarkoitetut nettoutussopimukset eivät sisällä asetuksen (EU) N:o 575/2013 296 artiklan 2 kohdan d alakohdassa tarkoitettua irtisanoutumislauseketta;
- tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskevat sopimukset täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 296 artiklan 3 kohdan a ja b alakohdassa esitetyt vaatimukset ja luottolaitos ylläpitää asetuksen (EU) N:o 575/2013 296 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisia menettelyjä todentaakseen, että kaikista nettoutusryhmään sisällytettävistä liiketoimista on asetuksen (EU) N:o 575/2013 296 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu oikeudellinen lausunto;
- luottolaitoksella on menettelyt sen varmistamiseksi, että sen nettoutussopimuksen oikeudellinen pätevyys ja täytäntöönpanokelpoisuus arvioidaan uudelleen, jos asetuksen (EU) N:o 575/2013 296 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettussa asianomaisten lainkäyttöalueiden lainsäädännössä tapahtuu muutoksia, ja että laitos säilyttää tiedostoissaan kaiken sen nettoutussopimukseen liittyvän vaaditun dokumentaation;
- luottolaitos ottaa nettouttamisen vaikutukset huomioon mitatessaan kunkin vastapuolen kokonaisluottoriskiä ja hoitaa vastapuoliriskejään mittausten vaikutusten pohjalta.

Ystävällisin terveisin

[Valtuutetun nimenkirjoittajan nimi ja asema]

Ilmoituksen piirissä olevien nettoutussopimusten tyypit:

Pääsopimuksen tyyppi	Sovellettava lainsäädäntö ja oikeudelliset lausunnot		Lainkäyttöalue ja vastapuolityyppi sekä oikeudelliset lausunnot		
[sopimustyyppi] ³ [sopimuksen ylläpitäjä] ⁴ [tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeva sopimus: [kyllä/ei][sopimuksen kattamat tuotteet]] ⁵	[sovellettava lainsäädäntö]	[oikeudellinen lausunto: lakiasiantaimiston nimi ja päiväys] ⁶	[Lainkäyttöalue A]	[Vastapuolityyppi 1] ⁷ [Vastapuolityyppi 2]	[oikeudellinen lausunto: lakiasiantaimiston nimi ja päiväys] ⁸
			[Lainkäyttöalue B]	[Vastapuolityyppi 1] [Vastapuolityyppi 2]	[oikeudellinen lausunto: lakiasiantaimiston nimi ja päiväys]

3 Ilmoita nettoutussopimuksen tyyppi, kuten toimialalla käytettävä päänettoutussopimus (myös sopimuksen nimi, esim. vuoden 1992 ISDA-pääsopimus (Multicurrency – Cross Border)) tai luottolaitoksen oma päänettoutussopimus. Päänettoutussopimuksen on täytettävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 296 artiklan 2 kohdan a alakohdan vaatimukset. Ilmoitukseen ei tarvitse sisällyttää yksityiskohtaisia tietoja yksittäisistä allekirjoitetuista pääsopimuksista, elleivät ne sisällä olennaisia muutoksia sopimuksen keskeisiin nettoutuslausekkeisiin (esim. sopimuksen ennenaikainen irtisanominen, maksukyvyyttömyystapahtumat, sopimuksen purkamiseen johtavat tapahtumat, sulkeutuvan määrän laskenta). Jos pääsopimus sisältää tällaisia olennaisia muutoksia, se ilmoitetaan uutena pääsopimustyyppinä. Mainitse, koskeeko ilmoitus uutta pääsopimustyyppiä vai muutoksia jo hyväksytyyn pääsopimustyyppiin.

4 Ilmoita pääsopimuksen ylläpitäjä (esim. ISDA, Euroopan pankkiyhdistysten liitto, paikallinen pankkiyhdistys, luottolaitos itse tms.).

5 Ilmoita, onko pääsopimus asetuksen (EU) N:o 575/2013 295 artiklan c alakohdassa tarkoitettu tuotteiden ristikkäisnettoutusta koskeva sopimus, ja jos kyse on tällaisesta sopimuksesta, erittele sen piiriin kuuluvat tuotteet.

6 Ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 296 artiklan 2 kohdan b alakohdan iii ja iv alakohta.

7 Vastapuolityyppi tarkoittaa vastapuolen yleistä luokkaa kyseisellä lainkäyttöalueella (esim. yritys, luottolaitos, sijoitusrahasto tai kunta).

8 Ks. asetuksen (EU) N:o 575/2013 296 artiklan 2 kohdan b alakohdan i ja ii alakohta.