



Adresát: významná inštitúcia

Aktualizácia: oznamovací proces opísaný nižšie bude ECB uplatňovať od 31. januára 2020. Bližšie informácie o procese sú na internetovej stránke ECB v dokumente s najčastejšími otázkami.

SSM-2019-0430-rev

10. októbra 2019

Objasnenie procesu v súvislosti s uznávaním dohôd o vzájomnom započítavaní za faktor znižujúci riziko

Vážený pán, vážená pani,

Európska centrálna banka (ECB) by chcela objasniť proces, ktorý bude od 10. novembra 2019 uplatňovať v prípade významných úverových inštitúcií v súvislosti s uznávaním dohôd o vzájomnom započítavaní za faktor znižujúci riziko v zmysle článkov 295 až 298 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013¹.

Významná úverová inštitúcia, ktorá má v úmysle zaobchádzať s dohodami o vzájomnom započítavaní ako s faktorom znižujúcim riziko, musí túto skutočnosť oznámiť spoločnému dohliadaciemu tímu, a to za každej z nasledujúcich okolností:

- i) ak má v úmysle zaobchádzať s novými druhmi dohôd o vzájomnom započítavaní ako s faktorom znižujúcim riziko v zmysle článku 298 nariadenia (EÚ) č. 575/2013,
- ii) ak uzavrie, alebo má v úmysle uzavrieť, uznané druhy dohôd o vzájomnom započítavaní s protistranami alebo pobočkami, ktoré sa nachádzajú v doteraz neuznaných nových jurisdikciách,
- iii) ak uzavrie, alebo má v úmysle uzavrieť, uznané druhy dohôd o vzájomnom započítavaní s novými druhmi protistrán.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

Toto oznámenie by malo mať formát uvedený v prílohe tohto listu. Po predložení oznámenia Európskej centrálnej banke môžu významné úverové inštitúcie zaobchádzať s dvojstrannými dohodami o vzájomnom započítavaní ako s faktorom znižujúcim riziko. Zároveň tým nie je dotknutá právomoc ECB vykonať dodatočné kontroly a rozhodnúť o neuznaní konkrétnej dvojstrannej dohody o vzájomnom započítavaní, resp. konkrétneho druhu dvojstrannej dohody o vzájomnom započítavaní, alebo dohody o vzájomnom započítavaní s konkrétnou protistranou, resp. s konkrétnym druhom protistrany, ako faktora znižujúceho riziko.

S dvojstrannými dohodami o vzájomnom započítavaní, ktoré už boli za faktor znižujúci riziko uznané, môže príslušná významná úverová inštitúcia aj naďalej zaobchádzať ako s faktormi znižujúcimi riziko bez potreby ich oznamovania.

Významným úverovým inštitúciám týmto zároveň pripomíname ich povinnosti v zmysle článku 297 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

S pozdravom,



Andrea Enria

predseda Rady pre dohľad

Príloha: vzor oznámenia

PRÍLOHA

[Názov a adresa/kontaktné údaje inštitúcie]

[Meno a adresa/kontaktné údaje koordinátora
spoločného dohľadacieho tímu]

[Referenčné označenie inštitúcie]

[Miesto, dátum]

**Oznámenie o zaobchádzaní s dohodou (dohodami) o vzájomnom započítavaní ako s faktorom
znižujúcim riziko**

Vážený pán, vážená pani,

týmto Vám oznamujem, že [názov inštitúcie] má v úmysle zaobchádzať v zmysle článku 298 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013² s uvedeným(-i) druhom(-mi) rámcovej(-ých) dohody (dohôd) ako s faktorom znižujúcim riziko.

Týmto oznámením zároveň potvrdzujem, že:

- oznamovaný(-é) druh(-y) dohody o vzájomnom započítavaní vytvára(-jú) jediný právny záväzok pokrývajúci všetky zahrnuté transakcie, a to tak, že v prípade zlyhania protistrany, ktorá je predmetom žiadosti o uznanie vzájomného započítavania, je úverová inštitúcia oprávnená dostať alebo povinná zaplatiť len čistú hodnotu kladných a záporných trhových hodnôt jednotlivých zahrnutých transakcií,
- úverová inštitúcia má k oznamovanému(-ým) druhu(-om) dohody o vzájomnom započítavaní k dispozícii posudky opierajúce sa o platné právne predpisy v zmysle článku 296 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré potvrdzujú, že v prípade právneho napadnutia dohody (dohôd) o vzájomnom započítavaní uzavretej(-ých) s druhmi protistrán, ktoré sú predmetom žiadosti o uznanie vzájomného započítavania, by pohľadávky a záväzky úverovej inštitúcie neprekročili čistú hodnotu kladných a záporných trhových hodnôt jednotlivých zahrnutých transakcií,

² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

- kreditné riziko každej protistrany, ktorá je predmetom žiadosti o uznanie vzájomného započítavania, sa agreguje s cieľom získať jedinú právne nárokovateľnú expozíciu pre všetky transakcie s danou protistranou, a že toto agregovanie sa zohľadňuje pri kreditných limitoch a internom kapitále,
- oznamovaná(-é) dohoda(-y) o vzájomnom započítavaní neobsahuje(-ú) doložku o odstúpení od zmluvy uvedenú v článku 296 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013,
- v prípade dohôd o krížovom vzájomnom započítavaní produktov boli podmienky stanovené v článku 296 ods. 3 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 splnené a úverová inštitúcia dodržiava postupy podľa článku 296 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s cieľom overiť, či sa na každú transakciu, ktorá sa má zahrnúť do súboru vzájomného započítavania, vzťahuje(-ú) právny(-e) posudok(-ky) podľa článku 296 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013,
- úverová inštitúcia zaviedla postupy na zabezpečenie revízie právnej platnosti a vymožitelnosti jej zmluvného vzájomného započítavania so zreteľom na zmeny právnych predpisov príslušných jurisdikcií uvedených v článku 296 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a všetku požadovanú dokumentáciu týkajúcu sa jej zmluvného vzájomného započítavania uchováva vo svojich spisoch,
- úverová inštitúcia zahŕňa účinky vzájomného započítavania do merania celkovej expozície voči kreditnému riziku každej protistrany a kreditné riziko protistrany riadi na základe účinkov takéhoto merania.

S pozdravom,

[Meno a funkcia splnomocneného signatára]

Druhy oznamovaných dohôd o vzájomnom započítavaní:

Druh rámcovej dohody	Rozhodné právo a podporné posudky		Jurisdikcia a druh protistrany; podporné posudky		
[druh dohody] ³ [sponzor] ⁴ [dohoda o krížovom vzájomnom započítavaní produktov: [áno/nie][zahrnuté produkty]] ⁵	[rozhodné právo]	[podporný posudok: <i>advokátska kancelária a dátum</i>] ⁶	[jurisdikcia A]	[druh protistrany 1] ⁷ [druh protistrany 2]	[podporný právny posudok: <i>advokátska kancelária a dátum</i>] ⁸
			[jurisdikcia B]	[druh protistrany 1] [druh protistrany 2]	[podporný právny posudok: <i>advokátska kancelária a dátum</i>]

3 Uvedte druh dohody, napr. v danom odvetví štandardná rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní (vrátane jej názvu, napr. 1992 ISDA Master Agreement (Multicurrency – Cross Border)) alebo rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní vypracovaná samotnou úverovou inštitúciou. Rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní musí byť v súlade s článkom 296 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Podrobnosti o jednotlivých podpísaných rámcových dohodách nie je potrebné uvádzať, pokiaľ neobsahujú významné zmeny základného ustanovenia dohody o vzájomnom započítavaní (napr. pokiaľ ide o predčasné ukončenie, prípady zlyhania, udalosti majúce za následok ukončenie zmluvy, výpočet sumy po konečnom zúčtovaní). Rámcová dohoda, ktorá takéto významné zmeny obsahuje, by sa mala na účely tohto oznámenia považovať za nový druh rámcovej dohody. Uvedte, či je oznamovaná dohoda novým druhom rámcovej dohody, alebo zavádza zmeny do existujúceho uznaného druhu rámcovej dohody.

4 Uvedte sponzora rámcovej dohody (napr. Medzinárodná asociácia pre swapy a deriváty, Európska banková federácia, miestna banková asociácia, samotná úverová inštitúcia atď.).

5 Uvedte, či ide v prípade rámcovej dohody o dohodu o krížovom vzájomnom započítavaní produktov (v zmysle článku 295 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013), a ak áno, uvedte, ktoré produkty zahŕňa.

6 Článok 296 ods. 2 písm. b) bod iii) a iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

7 Druh protistrany znamená všeobecný druh protistrany v danej jurisdikcii, napr. podnikateľský subjekt, úverová inštitúcia, podielový fond, obec atď.

8 Článok 296 ods. 2 písm. b) bod i) a ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.