

Andrea ENRIA

Priežiūros valdybos pirmininkas

ECB – VIEŠO NAUDOJIMO

Svarbiai įstaigai

Atnaujinimas: toliau aprašytą tvarką ECB taikys nuo 2020 m. sausio 31 d. Daugiau informacijos apie pranešimo procedūrą galima rasti ECB interneto svetainėje paskelbtuose DUK.

SSM-2019-0430-rev

2019 m. spalio 10 d.

Sutartinės užskaitos sutarčių pripažinimo riziką mažinančiomis sutartimis tvarkos paaiškinimas

Gerbiamasis pone / Gerbiamoji ponija,

Europos Centrinis Bankas (ECB) siekia paaiškinti tvarką, kurią jis taikys svarbioms kredito įstaigoms nuo 2019 m. lapkričio 10 d. dėl sutartinės užskaitos sutarčių pripažinimo riziką mažinančiomis sutartimis pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 295–298 straipsnius¹.

Svarbi kredito įstaiga, kuri ketina sutartinės užskaitos sutartis vertinti kaip riziką mažinančias sutartis, privalo apie tai pranešti savo jungtinei priežiūros grupei bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų:

- i) ji ketina naujų rūšių sutartinės užskaitos sutartis laikyti riziką mažinančiomis sutartimis vadovaudamasi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 298 straipsniu;
- ii) ji sudaro arba ketina sudaryti jau pripažintų rūšių sutartinės užskaitos sutartis su sandorio šalimis ar filialais, esančiais šalyse, kuriose atitinkamos užskaitos sutartys dar nepripažįstamos;
- iii) ji sudaro arba ketina sudaryti jau pripažintų rūšių sutartinės užskaitos sutartis su naujomis sandorio šalių rūšimis.

Pranešimas turi būti pateikiamas šio laiško priede nurodytu formatu. Svarbios kredito įstaigos gali laikyti dvišales užskaitos sutartis riziką mažinančiomis sutartimis po to, kai jos pateikė tokį pranešimą ECB. Tai nedaro poveikio ECB kompetencijai atlikti tolesnius tyrimus ir nuspręsti, kad konkreti dvišalė užskaitos

¹ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

sutartis, konkreti dvišalės užskaitos sutarties rūšis, užskaitos sutartis su konkrečia sandorio šalimi ar konkrečia sandorio šalies rūšimi, negali būti pripažįstama riziką mažinančia sutartimi.

Atitinkama svarbi kredito įstaiga gali dvišales užskaitos sutartis, kurios jau yra pripažintos riziką mažinančiomis sutartimis, ir toliau tokiomis laikyti apie tai nepranešdama.

Be to, svarbioms kredito įstaigoms primenamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 297 straipsnyje numatytos jų prievolės.

Pagarbiai

A handwritten signature in blue ink, reading "Andrea Enria". The signature is fluid and cursive, with the first name "Andrea" and the last name "Enria" clearly distinguishable.

Andrea Enria

Priežiūros valdybos pirmininkas

Priedama. Priedas – pranešimo forma

PRIEDAS

[Vardas, pavardė ir adresas / institucijos kontaktiniai duomenys]

[Vardas, pavardė ir adresas / JPG koordinatoriaus kontaktiniai duomenys]

[Institucijos nuoroda]

[Vieta, data]

Pranešimas dėl sutartinės (–ių) užskaitos sutarties (–čių) vertinimo kaip riziką mažinančios (–ių) sutarties (–čių)

Gerbiamasis pone / Gerbiamoji ponija,

Šiuo pranešimu informuojame, kad [institucijos pavadinimas], vadovaudamasi Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (ES) Nr. 575/2013² 298 straipsniu, ketina toliau nurodytą (–as) pagrindinės (–ių) sutarties (–čių) rūšį (–is) laikyti riziką mažinančia (–iomis) sutartimi (–is).

Šiuo pranešimu taip pat patvirtinu, kad:

- sutartinės užskaitos sutarties rūšis (–ys), dėl kurios (–ių) teikiamas pranešimas ir kuria (–iomis) sukuriamas vienas visus įtrauktus sandorius apimantis teisinis įsipareigojimas, pagal kurį kredito įstaiga turėtų teisę gauti arba būtų įpareigota sumokėti tik grynąją įtrauktų atskirų sandorių teigiamų ir neigiamų verčių pagal rinkos kainą sumą, jeigu sandorio šalis, su kuria sudaromą užskaitos sutartį siekiama pripažinti, neįvykdo savo įsipareigojimų;
- kredito įstaiga turi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 296 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytas taikytina teise pagrįstas nuomones dėl užskaitos sutarties rūšies (–ių), dėl kurios (–ių) teikiamas pranešimas. Šiomis nuomonėmis

² 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

- patvirtinama, kad užskaitos sutarties (–čių) su sandorio šalimis, su kuriomis sudarytas užskaitos sutartis siekiama pripažinti, teisinio užginčijimo atveju kredito įstaigos reikalavimai ir įsipareigojimai neviršys grynosios įtrauktų sandorių teigiamų ir neigiamų verčių pagal rinkos kainą sumos;
- kiekvienos sandorio šalies, su kuria sudarytas užskaitos sutartis siekiama pripažinti, kredito rizika susumuojama ir visuose sandoriuose su ta sandorio šalimi sudaro vieną bendrą teisiškai galiojančią poziciją. Į šią visumą atsižvelgiama nustatant kredito limitą ir vidaus kapitalą;
- užskaitos sutartyje (–se) nėra atsisakymo sąlygos, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 296 straipsnio 2 dalies d punkte;
- abipusės produktų užskaitos sutarčių atveju tenkinamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 296 straipsnio 3 dalies a ir b punktuose nurodytos sąlygos, o kredito įstaiga taiko procedūras pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 296 straipsnio 2 dalies c punktą siekdama įsitikinti, kad dėl kiekvieno sandorio, kuris turi būti priskiriamas užskaitos grupei, yra pareikšta teisinė nuomonė arba nuomonės, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 296 straipsnio 2 dalies b punkte;
- kredito įstaiga taiko procedūras, skirtas užtikrinti, kad jos sutartinės užskaitos teisinis galiojimas ir vykdytinumas būtų peržiūrimi pasikeitus atitinkamų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 296 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytų šalių teisei ir savo bylose saugo visus reikiamus su sutartine užskaita susijusius dokumentus;
- kredito įstaiga įtraukia užskaitos poveikį apskaičiuodama kiekvienos sandorio šalies bendrą kredito rizikos poziciją ir valdo savo sandorio šalies kredito riziką remdamasi tokiu apskaičiuojant įtrauktu poveikiu.

Pagarbiai

[Ilgalioto pasirašyti asmens vardas, pavardė ir pareigos]

Užskaitos sutarčių rūšys, apie kurias pranešama

Pagrindinės sutarties rūšis	Taikytina teisė ir patvirtinamosios nuomonės		Sandorio šalies šalis ir rūšis, patvirtinamosios nuomonės		
[sutarties rūšis] ³ [rėmėjas] ⁴ abipusės produktų užskaitos sutartis: [taip / ne] [produktai] ⁵	[taikytina teisė]	[patvirtinamoji nuomonė: advokatų kontora ir data] ⁶	[A šalis]	[1 rūšies sandorio šalis] ⁷ [2 rūšies sandorio šalis]	[patvirtinamoji teisinė nuomonė: advokatų kontora ir data] ⁸
			[B šalis]	[1 rūšies sandorio šalis] [2 rūšies sandorio šalis]	[patvirtinamoji teisinė nuomonė: advokatų kontora ir data]

3 Prašome nurodyti sutarties rūšį, pvz., sektoriuje taikoma standartinė pagrindinė užskaitos sutartis (įskaitant jos pavadinimą, pvz., 1992 m. ISDA pagrindinė sutartis (skirtingų valiutų – tarpvalstybinė) ar pačios kredito įstaigos parengta pagrindinė užskaitos sutartis. Pagrindinė užskaitos sutartis turi atitikti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 296 straipsnio 2 dalies a punkte išdėstyti nuostatus. Atskirai pasirašytų pagrindinių sutarčių detalių nurodyti nebūtina, nebent jos iš esmės keičia sutarties pagrindinę užskaitos nuostatą (pvz., išankstinis nutraukimas, įsipareigojimų nevykdymo atvejai, nutraukimo atvejai, pozicijos uždarymo sumos skaičiavimas). Pagrindinė sutartis, kurios nuostatos taip iš esmės keičiamos, teikiant šį pranešimą turėtų būti laikoma naujos rūšies pagrindine sutartimi. Prašome nurodyti, ar sutartis, apie kurią yra teikiamas pranešimas, yra naujos rūšies pagrindinė sutartis ar ja iš dalies keičiama egzistuojanti pripažintos rūšies pagrindinė sutartis.

4 Prašome nurodyti pagrindinės sutarties rėmėją (pvz., Tarptautinė apsigėrimo sandorių ir išvestinių finansinių priemonių asociacija (ISDA), Europos bankų federacija, vietos bankų asociacija, pati kredito įstaiga ir t. t.).

5 Prašome nurodyti, ar pagrindinė sutartis yra abipusės produktų užskaitos sutartis (kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 295 straipsnio c dalyje). Jei taip, nurodykite, kokius produktus ji apima.

6 Žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 296 straipsnio 2 dalies b punkto iii ir iv papunkčius.

7 Sandorio šalies rūšis – tai bendros rūšies sandorio šalis atitinkamoje šalyje, pvz., „bendrovė“, „kredito įstaiga“, „savitarpio fondas“, „savivaldybė“ ir t. t.

8 Žr. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 296 straipsnio 2 dalies b punkto i ir ii papunkčius.