**Muster für einen Bericht zu vereinbarten Untersuchungshandlungen in Zusammenhang mit Credit Claims**

*(beschlossen in der Sitzung des ehemaligen Fachsenats für Unternehmensrecht und Revision am 18. Juni 2019, zuletzt überarbeitet im Juni 2023)*

|  |
| --- |
|  |
| An denVorstand der[Name der Bank][Adresse][PLZ – Ort] |

**Bericht zu vereinbarten Untersuchungshandlungen betreffend die Einhaltung der Voraussetzungen der mittels Meldung eingereichten nicht marktfähigen Sicherheiten für Refinanzierungsgeschäfte gemäß den §§ 21 bis 23 der Geschäftsbestimmungen der
Oesterreichischen Nationalbank für geldpolitische Geschäfte und Verfahren in Verbindung mit Teil 4 Titel III Kapitel 1 der Leitlinie (EU) 2015/510 der Europäischen Zentralbank in der geltenden Fassung zum Stichtag [Datum]**

Sehr geehrte [Damen und Herren],

wir haben die mit Ihnen vereinbarten und im Folgenden aufgelisteten Untersuchungshandlungen durchgeführt.

**Zweck und Beschreibung der Untersuchungshandlungen**

Die durchgeführten Untersuchungshandlungen dienen nur dazu, Sie bei der Beurteilung betreffend die Einhaltung der Voraussetzungen der mittels Meldung eingereichten nicht marktfähigen Sicherheiten für Refinanzierungsgeschäfte gemäß den §§ 21 bis 23 der Geschäftsbestimmungen der Oesterreichischen Nationalbank (nachfolgend OeNB) für geldpolitische Geschäfte und Verfahren (nachfolgend GB/OeNB) in Verbindung mit Teil 4 Titel III Kapitel 1 der Leitlinie (EU) 2015/510 der Europäischen Zentralbank in der geltenden Fassung (nachfolgend i.d.g.F.) zu unterstützen, und sind diejenigen, mit deren Durchführung Sie uns in einem gesonderten Auftragsschreiben beauftragt haben:

* 1. Untersuchungshandlungen in Bezug auf die Prozesse und Systeme:

Wir haben vom Management und den für die Meldung fachlich zuständigen Mitarbeitern die ausgefüllte Selbstauskunft auf Basis des OeNB-Fragenkatalogs zur Verfahrensprüfung[[1]](#footnote-1) der [Bank] (siehe Anlage 2) eingeholt und die Eintragungen dahingehend untersucht, ob sie in einem wesentlichen Widerspruch zu unseren Erkenntnissen aus der Stichprobenprüfung entsprechend den Punkten 2. bis 4. (siehe Anlage 3) stehen.

* 1. Untersuchungshandlungen in Bezug auf die Erfassung der von der OeNB ausgewählten und übermittelten Testfälle per [Datum] (nachfolgend Stichprobenblatt) im Kernbanksystem:
1. Wir haben überprüft, ob die folgenden Kriterien – sofern relevant – gemäß Stichprobenblatt mit den im Kernbanksystem der [Bank] hinterlegten relevanten Informationen übereinstimmen (siehe Anlage 3):
2. Schuldnername
3. Aushaftung[[2]](#footnote-2)
4. Fälligkeitsdatum[[3]](#footnote-3)
5. Währung
6. Zessionsvermerk lautend auf OeNB
7. Verzinsungsart (variabel, fix); sofern variabel: Cap[[4]](#footnote-4) und Referenzzinssatz
8. Forderungsart[[5]](#footnote-5)
9. PD – Probability of Default[[6]](#footnote-6)
10. Garantiegeber[[7]](#footnote-7)
11. Wir haben überprüft, ob der letzte Cashflow der Forderung nicht negativ war.
	1. Untersuchungshandlungen in Bezug auf Schuldscheindarlehen, sofern diese im Stichprobenblatt enthalten sind (siehe Anlage 3):
12. Wir haben überprüft, ob bei bereits stattgefundener Zinszahlung der jüngste Zahlungsstrom im Kernbanksystem verbucht wurde.
13. Wir haben überprüft, ob die Vorschriften zur Verwahrung gemäß § 22 Abs. 7a der GB/OeNB erfüllt sind.
* Falls physische Dokumente in Original/Kopie vorhanden sind, haben wir überprüft, ob sie in einem Tresor mit dem Abtretungsvermerk auf einem Beiblatt verwahrt werden.
* Falls der [Bank] der Erhalt der physischen Dokumente nicht möglich war, haben wir überprüft, ob die Dokumente in einem elektronischen Ordner, unter Angabe des Aufbewahrungsorts der Originale und inklusive Vermerk der Abtretung an die OeNB, verwahrt werden.
	1. Untersuchungshandlungen in Bezug auf die seitens der [Bank] zur Verfügung gestellten Vertragsunterlagen[[8]](#footnote-8) zum Stichprobenblatt (siehe Anlage 3):
1. Wir haben überprüft, ob zu den folgenden Kriterien – sofern relevant – gemäß Stichprobenblatt die aus dem Kernbanksystem gewonnenen Erkenntnisse (siehe Punkt 2.) mit den von der [Bank] übermittelten Vertragsunterlagen übereinstimmen:
2. Schuldnername
3. Aushaftung[[9]](#footnote-9)
4. Fälligkeitsdatum[[10]](#footnote-10)
5. Währung
6. Verzinsungsart (variabel, fix); sofern variabel: Cap[[11]](#footnote-11) und Referenzzinssatz
7. Forderungsart[[12]](#footnote-12)
8. Vertragsrecht[[13]](#footnote-13)
9. Wir haben in die von der [Bank] übermittelten Vertragsunterlagen[[14]](#footnote-14) zum Stichprobenblatt Einsicht genommen und überprüft, ob
10. die Sicherheit ohne ungebührliche Verzögerung verwertbar ist bzw. nichts Gegenteiliges vereinbart wurde.
11. die Sicherheit frei von vorrangigen Forderungen Dritter ist bzw. nichts Gegenteiliges vereinbart wurde.
12. die Forderung auf einem schriftlichen, mit der Unterschrift[[15]](#footnote-15) der Parteien versehenen Vertrag basiert.
13. die Forderung eine Verbindlichkeit eines Schuldners gegenüber der [Bank] ist.[[16]](#footnote-16)
14. die Kreditforderung keine offene Kreditlinie,[[17]](#footnote-17) keinen Überziehungskredit, keinen Kontokorrentkredit und kein Akkreditiv darstellt.
15. im Falle eines Konsortialkredits/Konsortialkreditanteils die Forderung ausschließlich zu jenem Teil mobilisiert wird, der eine direkte (wirtschaftliche und rechtliche) Forderung der [Bank] gegenüber einem Schuldner darstellt.
16. im Falle eines Konsortialkredits/Konsortialkreditanteils der Fazilitätsvermittler (Zahlstelle) in der Europäischen Union ansässig ist und das Dienstleistungsverhältnis zwischen dem Geschäftspartner und dem Fazilitätsvermittler (Zahlstelle) zusammen mit dem Konsortialkredit/Konsortialkreditanteil übertragen werden kann.
17. sich aus der Forderung keine Ansprüche auf den Kapitalbetrag und/oder die Zinsen ergeben, die a) den Ansprüchen von Gläubigern anderer unbesicherter Verbindlichkeiten des Schuldners, einschließlich anderer Anteile oder Unteranteile desselben Konsortialkredits/Konsortialkreditanteils, und b) den Ansprüchen von Inhabern der Schuldtitel desselben Emittenten untergeordnet sind.
18. die Forderung auf einen festen Kapitalbetrag lautet, dessen Rückzahlung nicht an Bedingungen geknüpft ist.
19. die Forderung eine Verzinsung gemäß Art. 90 b) der Leitlinie (EU) 2015/510 der Europäischen Zentralbank i.d.g.F. aufweist.
20. die Forderung auf Euro oder auf eine der früheren Währungen der Mitgliedstaaten der EU lautet, deren Währung der Euro ist.
21. die Forderung auf einer vertraglichen[[18]](#footnote-18) Grundlage basiert, worin der Schuldner unwiderruflich und unbedingt auf die Aufrechnung von Gegenforderungen verzichtet hat.[[19]](#footnote-19)
22. die Forderung keine Beschränkung bezüglich der Übertragbarkeit aufweist.[[20]](#footnote-20)
23. die Forderung keine Beschränkung bezüglich der Verwertbarkeit aufweist.[[21]](#footnote-21)
24. der ausstehende Betrag der Forderung sich im Zeitablauf reduziert.[[22]](#footnote-22)
25. der Vertrag über die Forderung dem Recht eines Mitgliedstaates des Euro-Währungsgebietes unterliegt.
26. die Zahl der für (i) die [Bank], (ii) den Gläubiger, (iii) den Schuldner, (iv) gegebenenfalls den Garanten, (v) den Vertrag über die Forderung und (vi) die Vereinbarung zur Nutzung der Forderung als Sicherheit geltenden Rechtsordnungen insgesamt nicht zwei überschreitet.
	1. Untersuchungshandlungen in Bezug auf Garantien im Stichprobenblatt bzw. auf die seitens der [Bank] zur Verfügung gestellten Garantieunterlagen zum Stichprobenblatt (siehe Anlage 3):
27. Wir haben die für die Meldung fachlich zuständigen Mitarbeiter befragt, ob
28. es Veränderungen in den Garantiebedingungen seit der Freigabe durch die OeNB gab.
29. bei Veränderungen in den Garantiebedingungen eine Meldung an die OeNB erfolgt ist.
30. Bei Vorhandensein eines mobilisierten Garantiegebers[[23]](#footnote-23) im Zuge staatlicher Haftungen/Garantien aus den COVID-19-Maßnahmen im Stichprobenblatt haben wir untersucht, ob
31. nur jener Teil mobilisiert wurde, welcher zu 100% durch die Garantie gedeckt ist.
32. im Falle einer Ein-Konto-Darstellung (garantierter und nicht garantierter Teil) im Kernbanksystem der zedierte (garantierte und mobilisierte) Teil der Forderung im Kernbanksystem eindeutig ersichtlich ist.
33. Im Falle einer ÖHT-Garantie haben wir untersucht, ob die vorliegende Garantieerklärung dem von der OeNB freigegebenen Muster der Garantieerklärung entspricht.
34. Im Falle einer aws- bzw. COFAG-Garantie haben wir untersucht, ob
35. die vorliegende Garantieerklärung dem von der OeNB freigegebenen Muster der Garantieerklärung entspricht.
36. bei eventuellen redaktionellen Abweichungen von dem von der OeNB freigegebenen Muster der Garantieerklärung[[24]](#footnote-24) die Garantieerklärung
37. abstrakt, unbedingt und unwiderruflich ist und Zahlung auf erstes Anfordern vorsieht.
38. auch Verzugs- und Zinseszinsen, Mahngebühren und Spesen umfasst.
39. Rechtsgültigkeit hat sowie die Verbindlichkeit und Durchsetzbarkeit gegenüber dem Garanten nicht eingeschränkt wurden.
40. dem Recht eines EU-Mitgliedstaates unterliegt.
41. alle Merkmale der Zustimmung zur sicherstellungsweisen Abtretung an die OeNB und in weiterer Folge an allfällige Dritte aufweist.

Ergebnisse der Untersuchungshandlungen

Im Folgenden geben wir unsere Ergebnisse zu den oben beschriebenen Untersuchungshandlungen (in gleichlautender Nummerierung) wieder:

[Anführen der Untersuchungsergebnisse analog den Untersuchungshandlungen

Hinweis: Hinsichtlich der Untersuchungsergebnisse zu Punkt 1. ist auf die Selbstauskunft auf Basis des OeNB-Fragenkatalogs zur Verfahrensprüfung in der Anlage 2 hinzuweisen. Hinsichtlich der Untersuchungsergebnisse zu den Untersuchungshandlungen gemäß den Punkten 2. bis 5. kann auf die Anlage 3 verwiesen werden.]

Verantwortlichkeiten des Auftraggebers und des Auftragnehmers

Unser Auftrag wurde unter Beachtung der österreichischen berufsüblichen Grundsätze zu vereinbarten Untersuchungshandlungen (KFS/PG 14) durchgeführt.

Variante 1 – sofern wir nicht Abschlussprüfer der Bank sind:

Für Zwecke dieses Auftrags bestehen keine Unabhängigkeitsanforderungen, die von uns zu beachten sind.

Variante 2 – sofern wir Abschlussprüfer der Bank sind:

Wir sind Abschlussprüfer der [Bank] und daher in Übereinstimmung mit den einschlägigen Vorschriften unabhängig.

Da die oben beschriebenen Untersuchungshandlungen weder eine Prüfung noch eine prüferische Durchsicht oder sonstige Prüfung in Übereinstimmung mit österreichischen Grundsätzen oder mit den International Standards on Auditing (ISA), International Standards on Review Engagements (ISRE) oder International Standards on Assurance Engagements (ISAE) darstellen, geben wir keine Zusicherung betreffend die Einhaltung der Voraussetzungen der mittels Meldung eingereichten nicht marktfähigen Sicherheiten für Refinanzierungsgeschäfte gemäß den §§ 21 bis 23 der GB/OeNB in Verbindung mit Teil 4 Titel III Kapitel 1 der Leitlinie (EU) 2015/510 der Europäischen Zentralbank i.d.g.F. zum [Datum] ab.

Wenn wir zusätzliche Untersuchungshandlungen vorgenommen oder eine Prüfung, prüferische Durchsicht oder sonstige Prüfung durchgeführt hätten, wären von uns möglicherweise andere Sachverhalte festgestellt worden, über die Ihnen dann berichtet worden wäre. Folglich machen wir keine Aussagen darüber, ob die von uns durchgeführten Tätigkeiten für Ihre Zwecke ausreichend sind. Die durchgeführten Untersuchungshandlungen sind möglicherweise nicht für andere Zwecke geeignet. Dieser Bericht bezieht sich nur auf die oben beschriebenen Konten und Posten und erstreckt sich nicht auf Abschlüsse der [Bank].

Sie sind für die vollständige, richtige und rechtzeitige Erstellung der Meldungen von Kreditforderungen als nicht marktfähige Sicherheiten gemäß § 18 der GB/OeNB, zu denen die vereinbarten Untersuchungshandlungen durchgeführt werden, in Übereinstimmung mit den in den §§ 21 bis 23 der GB/OeNB in Verbindung mit Teil 4 Titel III Kapitel 1 der Leitlinie (EU) 2015/510 der Europäischen Zentralbank i.d.g.F. festgelegten Voraussetzungen verantwortlich. Sie sind für die Verfahren und internen Kontrollen verantwortlich, die als notwendig erachtet werden, um die Erstellung einer Meldung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Angaben ist, um damit die Integrität, Exaktheit und Konsistenz der Daten sicherzustellen. Sie sind für die Auswahl der durchgeführten Untersuchungshandlungen verantwortlich und dafür, dass diese für Ihre Zwecke geeignet sind.

**Verwendungsbeschränkung**

Unser Bericht zu den Untersuchungshandlungen darf nur an die OeNB und ausschließlich unter der Bedingung weitergegeben werden, dass unsere Gesamtverantwortung Ihnen sowie jedem weiteren Empfänger, der den Bericht mit unserer Zustimmung erhält, gegenüber insgesamt auf den Betrag beschränkt ist, der sich aus den als Anlage 1 beiliegenden „Allgemeinen Auftragsbedingungen für Wirtschaftstreuhandberufe“ („AAB“) ergibt. Eine auszugsweise Weitergabe des Berichts (z.B. von Anlagen zum Bericht) ist nicht gestattet.

Da unser Bericht ausschließlich im Auftrag und im Interesse des Auftraggebers erstellt wird, bildet er keine Grundlage für ein allfälliges Vertrauen anderer dritter Personen auf seinen Inhalt. Ansprüche anderer dritter Personen können daher daraus nicht abgeleitet werden. Dementsprechend darf dieser Bericht weder gänzlich noch auszugsweise ohne unser ausdrückliches Einverständnis an andere Dritte weitergegeben werden.

Da unser Bericht nicht zur Veröffentlichung bestimmt ist, darf er weder ganz noch teilweise in einem der Öffentlichkeit zugänglichen Dokument, im Internet oder in anderen an die Öffentlichkeit gerichteten Medien veröffentlicht werden, und es darf in solchen Veröffentlichungen nicht auf ihn Bezug genommen werden.

**Schlussbemerkungen**

Der Bericht spiegelt den Stand der Erkenntnisse wider, die zum Zeitpunkt seiner Erstellung vorlagen. Eine Aktualisierung des Berichts ist nicht Gegenstand der Beauftragung und dementsprechend nicht vorgesehen. Eine Verpflichtung, Sie auf neuere Erkenntnisse und Entwicklungen hinzuweisen, übernehmen wir nicht.

Wir erstatten diesen Bericht auf Grundlage des von Ihnen erteilten Auftrags, dem auch mit Wirkung gegenüber Dritten die diesem Bericht beigefügten AAB (Anlage 1) zugrunde liegen.

[Mit freundlichen Grüßen]

[Ort]

[Datum]

[Name]

[qualifiziert elektronisch signiert]

**Anlagen:**

Anlage 1: AAB

Anlage 2: Fragenkatalog der OeNB zur Selbstauskunft der [Bank] über die Verfahren zur Einreichung von Kreditforderungen

[Anlage 3: Untersuchungsergebnisse]

1. „Fragenkatalog zur Selbstauskunft über die Verfahren zur Einreichung von Kreditforderungen“ (Stand März 2023) [↑](#footnote-ref-1)
2. Im Falle des Vorhandenseins eines Garantiegebers auf dem Stichprobenblatt darf die gemeldete Aushaftung den garantierten Betrag nicht überschreiten. [↑](#footnote-ref-2)
3. Es wird darauf hingewiesen, dass das gemeldete Fälligkeitsdatum im Kernbanksystem entweder eindeutig hinterlegt oder nachvollziehbar errechenbar sein muss und nicht nach der vertraglich vereinbarten Fälligkeit liegen darf (gegebenenfalls sind Nachtragsvereinbarungen über die Verlängerung der Laufzeit zu kontrollieren). [↑](#footnote-ref-3)
4. Es wird darauf hingewiesen, dass erlaubte Werte im Rahmen der Meldung Y (Cap vorhanden) und N (Cap nicht vorhanden) sind. Ein Cap liegt vor, sobald ein (fixer/variabler) Höchstzinssatz vereinbart wurde. [↑](#footnote-ref-4)
5. Es wird darauf hingewiesen, dass die Angabe der Forderungsart kein Pflichtfeld für die Bank ist. Erlaubte Werte im Rahmen der Meldung sind BARVORLAGE, KREDIT, DARLEHEN, SSD (Schuldscheindarlehen), KONSKREDIT (Konsortialkredit), SOLIKREDIT (Solidarkredit), ÖHT (Garantie), SONSTIGE und UNBEKANNT. [↑](#footnote-ref-5)
6. Nur bei Anwendung des auf internen Ratings basierenden Ansatzes („IRB“) zur Ermittlung des Eigenmittelerfordernisses für das Kreditrisiko gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 („CRR“) relevant. [↑](#footnote-ref-6)
7. Nur bei Vorhandensein eines Garantiegebers auf dem Stichprobenblatt anwendbar. Der Garantiegeber muss der Forderung nachvollziehbar zugeordnet sein. [↑](#footnote-ref-7)
8. Zu den Vertragsunterlagen zählen die originären Kreditverträge inklusive etwaiger Prolongationen bzw. Konditionenänderungen. Handelt es sich um ein Schuldscheindarlehen oder einen Konsortialkredit, sind neben den Vertragsunterlagen auch die Geschäftsbestätigung/unterfertigten Übertragungszertifikate bzw. Konsortialvereinbarungen mitumfasst. [↑](#footnote-ref-8)
9. Es wird darauf hingewiesen, dass die gemeldete Aushaftung gemäß Stichprobenblatt verglichen mit der im Vertrag vereinbarten Kredithöhe nachvollziehbar sein muss (gewährter Kreditbetrag gemäß Vertragsunterlage(n) ist höher als oder gleich hoch wie die Aushaftung gemäß Stichprobenblatt bzw. Kernbanksystem). Eine Nachrechnung des Tilgungsplans ist nicht erforderlich. Im Falle des Vorhandenseins eines Garantiegebers auf dem Stichprobenblatt siehe Fußnote Nr. 2. [↑](#footnote-ref-9)
10. Siehe Fußnote Nr. 3. [↑](#footnote-ref-10)
11. Siehe Fußnote Nr. 4. [↑](#footnote-ref-11)
12. Siehe Fußnote Nr. 5. [↑](#footnote-ref-12)
13. Es wird darauf hingewiesen, dass im Falle einer fehlenden Abbildung des Vertragsrechts im Kernbanksystem nur eine Überprüfung zwischen Stichprobenblatt und übermittelten Vertragsunterlagen erfolgt. [↑](#footnote-ref-13)
14. Siehe Fußnote Nr. 8. [↑](#footnote-ref-14)
15. Zulässig sind auch konkludente Vereinbarungen (Bsp.: Kreditnehmer stellt ein unterzeichnetes Anbot und die Bank zahlt anschließend den Betrag aus) und qualifizierte elektronische Signaturen, welche gemäß Art. 25 Abs. 2 eIDAS-Verordnung die gleiche Rechtswirkung wie eine handschriftliche Unterschrift haben. [↑](#footnote-ref-15)
16. Es wird darauf hingewiesen, dass Forderungen aus Lieferungen und Leistungen keine nicht marktfähigen Sicherheiten darstellen und daher nicht als solche gemeldet werden dürfen. Nicht erlaubt sind ebenso Meldungen von Forderungspools, d.h. es darf sich bei der Forderung immer nur um eine Verbindlichkeit eines Schuldners gegenüber der Bank handeln. [↑](#footnote-ref-16)
17. D.h. nicht in Anspruch genommene Kreditzusagen im Rahmen von revolvierenden Krediten. [↑](#footnote-ref-17)
18. Dies kann entweder direkt im Vertrag oder in den AGB der Bank vereinbart sein, welchen der Schuldner zugestimmt haben muss. Hinweis: Vereinbarungen im Vertrag greifen vor AGB. [↑](#footnote-ref-18)
19. Es wird darauf hingewiesen, dass auf grenzüberschreitende Besicherungsgeschäfte (sind erkennbar anhand des Vertragsrechts, wenn dieses nicht AT ist) – soweit dem nicht zwingende Bestimmungen des Internationalen Privatrechts entgegenstehen – das Recht jenes Mitgliedstaates Anwendung findet, dessen Zentralbank im Rahmen des Korrespondenzzentralbank-Modells (Correspondent Central Banking Model – CCBM) als Correspondent Central Bank (CCB) tätig wird. Unter bestimmten Umständen kann auch das Recht jenes Mitgliedstaates Anwendung finden, dessen Zentralbank im Rahmen des CCBM als Home Central Bank (HCB) tätig wird. Als CCB fungiert die Zentralbank des Staates, in dessen nationalem Wertpapierabwicklungssystem die Sicherheiten ausgegeben worden oder hinterlegt sind bzw., im Fall von nicht marktfähigen Sicherheiten, dessen Recht der zugrundeliegende Vertrag unterliegt. [↑](#footnote-ref-19)
20. Bei Feststellungen zu diesem Punkt bittet die OeNB um Angabe des Begründungsdatums der Forderung sowie des zugrundeliegenden Vertragsrechts. [↑](#footnote-ref-20)
21. Siehe Fußnote Nr. 20. [↑](#footnote-ref-21)
22. Es wird darauf hingewiesen, dass Aufstockungen bzw. revolvierende Ausnutzungen erlaubt sind. [↑](#footnote-ref-22)
23. Mögliche staatliche Garantiegeber: COFAG (COVID-19 Finanzierungsagentur des Bundes GmbH), aws (Austria Wirtschaftsservice Gesellschaft mit beschränkter Haftung), ÖHT (Österreichische Hotel- und Tourismusbank Gesellschaft m.b.H.), Republik Österreich (Stand März 2023) [↑](#footnote-ref-23)
24. Es wird darauf hingewiesen, dass im Falle einer aws- bzw. COFAG-Garantie eventuelle redaktionelle Abweichungen von dem von der OeNB freigegebenen Muster der Garantieerklärung erlaubt sind, sofern sie nicht den erforderlichen Merkmalen gemäß Art. 114 der Leitlinie (EU) 2015/510 der Europäischen Zentralbank i.d.g.F. widersprechen. [↑](#footnote-ref-24)