НАСОКИ

НАСОКИ (ЕС) 2020/978 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 25 юни 2020 година

относно упражняването на право на преценка съгласно член 178, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от националните компетентни органи по отношение на по-малко значимите институции във връзка с прага за оценяване на значимостта на просрочените кредитни задължения (ЕЦБ/2020/32)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции ([1]), и по-специално член 6, параграф 1 и член 6, параграф 5, букви а) и в) от него,

като има предвид, че:

(1) Европейската централна банка (ЕЦБ) отговаря за ефективното и последователно функциониране на единния надзорен механизъм (ЕНМ). Тя упражнява надзор върху функционирането на системата с оглед на това да гарантира последователното прилагане на високи надзорни стандарти и последователността на резултатите от надзора в участващите държави членки. ЕЦБ може да издава насоки до националните компетентни органи (НКО), в съответствие с които те да изпълняват надзорните задачи и да приемат надзорните решения.

(2) ЕЦБ трябва да гарантира последователното прилагане на пруденциалните изисквания за кредитните институции в участващите държави членки, които са предвидени в Регламент (ЕС) № 1024/2013 и Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2014/17) ([2]).

(3) В качеството си на компетентния орган за надзора върху значимите кредитни институции съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013 ЕЦБ упражни правото на преценка, предоставено ѝ съгласно член 178, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ([3]), като прие Регламент (ЕС) 2018/1845 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2018/26) ([4]), с който се определя прагът за оценяване на значимостта на просрочените кредитни задължения.

(4) Въпреки че за упражняването на съответните права на избор и преценка по отношение на по-малко значимите институции отговарят предимно НКО, фундаменталната надзорна роля на ЕЦБ в рамките на ЕНМ ѝ дава възможност да насърчава последователното упражняване на правата на избор и преценка по отношение както на значимите, така и на по-малко значимите институции, ако е целесъобразно. С това се гарантира, че: а) пруденциалният надзор върху всички кредитни институции в участващите държави членки се прилага по съгласуван и ефективен начин; б) единната нормативна уредба на финансовите услуги се прилага последователно за всички кредитни институции в участващите държави членки; и в) всички кредитни институции са обект на надзор с най-високо качество.

([1]) ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.

([2]) Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка от 16 април 2014 г. за създаване на рамката за сътрудничество в единния надзорен механизъм между Европейската централна банка и националните компетентни органи и с определените на национално равнище органи (Рамков регламент за ЕНМ) (ЕЦБ/2014/17) (ОВ L 141, 14.5.2014 г., стр. 1).

([3]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

([4]) Регламент (ЕС) 2018/1845 на Европейската централна банка от 21 ноември 2018 г. относно упражняването на право на преценка съгласно член 178, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на прага за оценяване на значимостта на просрочените кредитни задължения (ЕЦБ/2018/26) (ОВ L 299, 26.11.2018 г., стр. 55).

(5) С цел да постигне баланс между необходимостта от последователното прилагане на надзорните стандарти спрямо значимите и по-малко значимите институции, от една страна, и прилагането на принципа на пропорционалност, от друга, ЕЦБ счита, че НКО, които упражняват надзор върху по-малко значимите институции, следва да упражняват правото на преценка съгласно член 178, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и Делегиран регламент (ЕС) 2018/171 на Комисията ([5]) по същия начин като ЕЦБ съгласно Регламент (ЕС) 2018/1845 (ЕЦБ/2018/26),

ПРИЕ НАСТОЯЩИТЕ НАСОКИ:

Член 1

Предмет и приложно поле

С настоящите насоки се уточнява начинът, по който НКО трябва да упражняват правото на преценка, предоставено на компетентните органи съгласно член 178, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, по отношение на по-малко значимите институции във връзка с прага за оценяване на значимостта на просрочените кредитни задължения независимо от метода, използван за изчисляването на размера на техните рисково претеглени експозиции. Упражняването на това право на преценка от НКО по отношение на по-малко значимите институции трябва да бъде изцяло съобразено с упражняването на съответното право от ЕЦБ съгласно Регламент (ЕС) 2018/1845 (ЕЦБ/2018/26).

Член 2

Определения

За целите на настоящите насоки се прилагат определенията в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, член 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 и член 2 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17).

Член 3

Праг за оценяване на значимостта на просрочено кредитно задължение

1. За целите на член 178, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 НКО изискват от по-малко значимите институции да оценяват значимостта на просрочено кредитно задължение според следния праг, който се състои от два компонента:

а) лимит, който представлява сборът от всички просрочени суми, дължими от длъжника на кредитната институция, нейното предприятие майка или някое от дъщерните ѝ предприятия (наричани по-долу „просроченото кредитно задължение“), равен на:

   i) 100 EUR за експозиции на дребно;

   ii) 500 EUR за експозиции, различни от експозиции на дребно; и

б) лимит, който представлява съотношението на просроченото кредитно задължение спрямо общия размер на всички балансови експозиции към този длъжник за кредитната институция, нейното предприятие майка или някое от дъщерните ѝ предприятия, с изключение на експозициите в капиталови инструменти, равен на 1 %.

2. НКО изискват от по-малко значимите институции, които прилагат определението за неизпълнение в член 178, параграф 1, първа алинея, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 за експозициите на дребно на равнището на отделно кредитно улеснение, да прилагат посочения в параграф 1 праг на равнището на отделното кредитно улеснение, предоставено на длъжника от кредитната институция, нейното предприятие майка или някое от дъщерните ѝ предприятия.

3. Счита се, че е настъпило неизпълнение, когато и двата максимални лимита, посочени в параграф 1, букви а) и б), са надвишени в продължение на повече от 90 последователни дни.

([5]) Делегиран регламент (ЕС) 2018/171 на Комисията от 19 октомври 2017 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторни технически стандарти за прага на значимост на просрочено кредитно задължение (ОВ L 32, 6.2.2018 г., стр. 1).

Член 4

Дата на прилагане на прага на значимост

НКО гарантират, че по-малко значимите институции ще ги уведомят за точната дата, на която ще започнат да прилагат прага за оценяване на значимостта на просрочено кредитно задължение, и че ще го прилагат не по-късно от 31 декември 2020 г.

Член 5

Действие и изпълнение

1. Настоящите насоки пораждат действие на датата, на която НКО на участващите държави членки бъдат уведомени за тях.

2. НКО са длъжни да изпълняват настоящите насоки не по-късно от 31 декември 2020 г.

Член 6

Адресати

Адресати на настоящите насоки са НКО на участващите държави членки.

Съставено във Франкфурт на Майн на 25 юни 2020 година.

За Управителния съвет на ЕЦБ
Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE