ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 602/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 4ης Ιουνίου 2014

για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τη διευκόλυνση της σύγκλισης των εποπτικών πρακτικών όσον αφορά την εφαρμογή των πρόσθετων συντελεστών στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ([1]), και ιδίως το άρθρο 410 παράγραφος 3,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Είναι σκόπιμο να προβλεφθούν εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα για τη διευκόλυνση της σύγκλισης των εποπτικών πρακτικών όσον αφορά την εφαρμογή ενιαίας προσέγγισης για την αξιολόγηση της ουσιώδους μη συμμόρφωσης των ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις λόγω αμέλειας ή παράλειψης και για την εφαρμογή των πρόσθετων συντελεστών στάθμισης κινδύνου. Για τη διευκόλυνση της σύγκλισης των εποπτικών πρακτικών κατά την εφαρμογή των πρόσθετων συντελεστών στάθμισης κινδύνου, πρέπει να οριστεί ένας κατάλληλος τύπος. Ο τύπος αυτός θα πρέπει να επιβάλει αναλογικό πρόσθετο συντελεστή στάθμισης κινδύνου της τάξης του 250 % τουλάχιστον, ο οποίος θα αυξάνεται βαθμιαία με τις μεταγενέστερες παραβάσεις των άρθρων 405, 406 ή 409 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Στον τύπο θα πρέπει να χρησιμοποιηθεί ο κατάλληλος συντελεστής προκειμένου να καταστεί δυνατή η εφαρμογή χαμηλότερου πρόσθετου συντελεστή στάθμισης κινδύνου στις περιπτώσεις των ανοιγμάτων που εξαιρούνται δυνάμει του άρθρου 405 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.

(3) Η Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή Τραπεζών διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού σχετικού κόστους/οφέλους και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Γενικές παρατηρήσεις

1. Οι αρμόδιες αρχές μεριμνούν ώστε κάθε πρόσθετος συντελεστής στάθμισης κινδύνου που επιβάλλεται δυνάμει του άρθρου 407 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 να ισχύει για όλες τις σχετικές θέσεις τιτλοποίησης που διατηρεί ένα ίδρυμα και οι οποίες επηρεάζονται από την ουσιώδη παράβαση των άρθρων 405, 406 ή 409 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

2. Σε περίπτωση αποκατάστασης, από πλευράς ενός ιδρύματος, της παραβίασης των απαιτήσεων που προβλέπονται στα άρθρα 405, 406 ή 409 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ο πρόσθετος συντελεστής στάθμισης κινδύνου παύει να ισχύει μόλις η αποκατάσταση κοινοποιηθεί στην αρμόδια αρχή.

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

([2]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

3. Κατά την εκτίμηση του κατά πόσον πρέπει να επιβληθεί πρόσθετος συντελεστής στάθμισης κινδύνου, οι αρμόδιες αρχές εξετάζουν τόσο τη σπουδαιότητα της παράβασης των άρθρων 405, 406 ή 409 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσο και τη σημασία της για την ανάλυση κινδύνων της θέσης τιτλοποίησης. Η σπουδαιότητα εξετάζεται τόσο από ποσοτικής όσο και από ποιοτικής άποψης και, κατά περίπτωση, τόσο σε επίπεδο οντότητας όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο. Κατά την εκτίμηση της σπουδαιότητας, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εξετάσουν, μεταξύ άλλων παραγόντων, τη διάρκεια της παράβασης, το μέγεθος των επηρεαζόμενων θέσεων και κατά πόσον το ίδρυμα έχει επιχειρήσει να αποκαταστήσει προληπτικά την παράβαση.

4. Κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον ένα ίδρυμα αδυνατεί να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 405 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για οποιαδήποτε ουσιώδη πτυχή λόγω αμέλειας ή παράλειψης, οι αρμόδιες αρχές δεν επηρεάζονται από τυχόν παραλείψεις της μεταβιβάζουσας οντότητας, της αναδόχου οντότητας ή του αρχικού δανειοδότη να κοινοποιήσει τη δέσμευση που έχει αναλάβει για τη διατήρηση σημαντικής οικονομικής συμμετοχής όχι κατώτερης του 5 % σε σχέση με προηγούμενες τιτλοποιήσεις, εφόσον το ίδρυμα μπορεί να αποδείξει ότι έχει λάβει δεόντως υπόψη τις σχετικές περιστάσεις.

5. Σε περίπτωση ουσιώδους παραβίασης της απαίτησης δημοσιοποίησης που προβλέπεται στο άρθρο 409 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 λόγω αμέλειας ή παράλειψης από πλευράς του ιδρύματος, οι αρμόδιες αρχές επιβάλλουν πρόσθετο συντελεστή στάθμισης κινδύνου στις διατηρημένες θέσεις της μεταβιβάζουσας οντότητας, της αναδόχου οντότητας ή του αρχικού δανειοδότη, ή σε άλλο άνοιγμα στη σχετική τιτλοποίηση.

6. Κατά την αξιολόγηση της ουσιώδους αδυναμίας των ιδρυμάτων να εκπληρώσουν τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 405, 406 ή 409 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λόγω αμέλειας ή παράλειψης, για θέσεις τιτλοποίησης που εκδόθηκαν από την 1η Ιανουαρίου 2011 και ύστερα και πριν από την 1η Ιανουαρίου 2014, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να λαμβάνουν υπόψη το κατά πόσον τα εν λόγω ιδρύματα συμμορφώνονται συνεχώς μεταξύ της ημερομηνίας έκδοσης και της 31ης Δεκεμβρίου 2013 με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 122α της οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1]), και στις κατευθυντήριες γραμμές του άρθρου 122α της οδηγίας 2006/48/ΕΚ της επιτροπής ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας ([2]).

Άρθρο 2

Υπολογισμός του πρόσθετου συντελεστή στάθμισης κινδύνου

Εάν ένα ίδρυμα δεν πληροί ουσιωδώς τις σχετικές απαιτήσεις που προβλέπονται στα άρθρα 405, 406 ή 409 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι αρμόδιες αρχές εφαρμόζουν τον ακόλουθο τύπο για τον προσδιορισμό του συνολικού συντελεστή στάθμισης κινδύνου («Συνολικός RW») σύμφωνα με την προσέγγιση που ορίζεται στο άρθρο 245 παράγραφος 6 και στο άρθρο 337 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:

$$\text{Συνολικός RW} = \text{Ελάχ.}\left[12{,}5 \cdot \text{Αρχικός RW} \times \left(1 + \left(2{,}5 + 2{,}5 \times \text{ΔιάρκειαΠαράβασης}_{\text{έτη}}\right) \times \left(1 - \text{Εξαίρεσηάρθρου405}_{\text{Ποσοστό}}\right)\right)\right]$$

Όπου:

η τιμή 12,5 είναι ένας συντελεστής που αντιπροσωπεύει τη μέγιστη τιμή που μπορεί να φτάσει ο συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου·

«Αρχικός RW» είναι ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που θα εφαρμοζόταν στις θέσεις τιτλοποίησης εάν δεν είχε επιβληθεί πρόσθετος συντελεστής στάθμισης κινδύνου·

η τιμή 2,5 είναι ο ελάχιστος συντελεστής που εφαρμόζεται στον αρχικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου για τον υπολογισμό του πρόσθετου συντελεστή στάθμισης κινδύνου·

«$\text{ΔιάρκειαΠαράβασης}_{\text{έτη}}$» είναι η διάρκεια της παράβασης, εκφρασμένη σε έτη, στρογγυλοποιημένη προς τα κάτω στην πλησιέστερη δωδεκάμηνη περίοδο. Η μεταβλητή αυτή είναι ίση με «0» για παράβαση διάρκειας μικρότερης από 12 μήνες, ίση με «1» για παράβαση διάρκειας μεγαλύτερης από 12 μήνες αλλά μικρότερης από 24 μήνες, ίση με «2» για παράβαση διάρκειας μεγαλύτερης από 24 μήνες αλλά μικρότερης από 36 μήνες κ.λπ. Η διάρκεια μετράται κατά κανόνα από την έναρξη της παράβασης για την τιτλοποίηση, αν και οι αρμόδιες αρχές, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες της τιτλοποίησης, μπορούν να επιβάλουν άλλα σημεία εκκίνησης. Ως «παράβαση» νοείται η παραβίαση μίας ή περισσότερων από τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 405, 406 ή 409, και οι οποίες είναι ικανές να ενεργοποιήσουν έναν πρόσθετο συντελεστή στάθμισης κινδύνου. Η παράβαση μετατρέπεται σε «μεταγενέστερη παράβαση» με την πάροδο διαστήματος κατά το οποίο η παράβαση δεν αποκαθίσταται, γεγονός που οδηγεί σε βαθμιαία αύξηση του πρόσθετου συντελεστή στάθμισης κινδύνου.

Η μεταβλητή «$\text{Εξαίρεσηάρθρου405}_{\text{Ποσοστό}}$» ισούται με 0,5 εάν το άρθρο 405 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ισχύει για τις θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες υπολογίζεται ο πρόσθετος συντελεστής στάθμισης κινδύνου, ενώ ισούται με 0 εάν δεν ισχύει η εν λόγω εξαίρεση.

([1]) Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 1).

([2]) http://www.eba.europa.eu/documents/10180/106202/Guidelines.pdf

Άρθρο 3

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 4 Ιουνίου 2014.

Για την Επιτροπή

Ο Πρόεδρος

José Manuel BARROSO