PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 602/2014

od 4. lipnja 2014.

o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za olakšavanje konvergencije nadzornih praksi u pogledu provedbe dodatnih pondera rizika u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 ([1]), a posebno njezin članak 410. stavak 3.,

budući da:

(1) Primjereno je utvrditi provedbene tehničke standarde kako bi se olakšala konvergencija nadzornih praksi u pogledu provedbe jedinstvenog pristupa pri ocjeni značajne neusklađenosti institucija sa zahtjevima, uzrokovane nemarom ili propustom, te pri primjeni dodatnih pondera rizika. Kako bi se olakšala konvergencija nadzornih praksi pri primjeni dodatnih pondera rizika, potrebno je utvrditi odgovarajuću formulu. Tom se formulom treba uvesti razmjerni dodatni ponder rizika od najmanje 250 % koji bi se sa svakim sljedećim kršenjem članaka 405., 406. ili 409. Uredbe (EU) br. 575/2013 postupno povećavao. U formulu treba uvesti odgovarajući faktor kako bi se omogućila primjena nižeg dodatnog pondera rizika u slučajevima izloženosti izuzetih u skladu s člankom 405. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(2) Ova Uredba temelji se na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koje je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(3) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provelo je otvorena javna savjetovanja o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, napravilo analizu mogućih povezanih troškova i koristi te zatražilo mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([2]),

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Opća razmatranja

1. Nadležna tijela moraju osigurati da se svi dodatni ponderi rizika uvedeni u skladu s člankom 407. Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenjuju na sve relevantne sekuritizacijske pozicije koje drži institucija, a na koje utječe značajno kršenje članaka 405., 406. ili 409. Uredbe (EU) br. 575/2013.

2. Ako institucija ispravi kršenje zahtjeva iz članaka 405., 406. ili 409. Uredbe (EU) br. 575/2013, dodatni ponder rizika prestaje se primjenjivati čim se nadležno tijelo obavijesti o ispravku kršenja.

([1]) SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

([2]) Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

3. Pri ocjeni potrebe za uvođenjem dodatnog pondera rizika nadležna tijela razmatraju materijalnu značajnost kršenja članaka 405., 406. ili 409. Uredbe (EU) br. 575/2013 i njegovu važnost za analizu rizika sekuritizacijske pozicije. Materijalna značajnost kršenja razmatra se i iz kvantitativnog i kvalitativnog aspekta te, prema potrebi, i na razini subjekta i na konsolidiranoj razini. Pri ocjeni materijalne značajnosti nadležna tijela razmatraju, među ostalim, trajanje kršenja, iznos obuhvaćenih pozicija te činjenicu je li institucija pokušala proaktivno ispraviti kršenje.

4. Pri ocjeni je li institucija zbog nemara ili propusta u bilo kojem značajnom aspektu propustila ispuniti zahtjeve iz članka 405. Uredbe (EU) br. 575/2013, na nadležna tijela ne smije utjecati mogući propust inicijatora, sponzora ili izvornog zajmodavca u pogledu objavljivanja spremnosti zadržavanja značajnog ekonomskog udjela u visini od najmanje 5 % u odnosu na ranije sekuritizacije ako institucija može dokazati da je takvu okolnost na odgovarajući način uzela u obzir.

5. U slučaju značajnog kršenja zahtjeva za objavu iz članka 409. Uredbe (EU) br. 575/2013 zbog nemara ili propusta institucije, nadležna tijela uvode dodatni ponder rizika za zadržane pozicije inicijatora, sponzora ili izvornog zajmodavca u relevantnoj sekuritizaciji ili drugoj izloženosti istoj.

6. Za sekuritizacijske pozicije izdane 1. siječnja 2011. ili nakon tog datuma, a prije 1. siječnja 2014., pri ocjeni jesu li institucije zbog nemara ili propusta u bilo kojem značajnom aspektu propustile ispuniti zahtjeve iz članaka 405., 406. ili 409. Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela mogu uzeti u obzir jesu li te institucije u razdoblju od datuma izdavanja do 31. prosinca 2013. stalno ispunjavale zahtjeve utvrđene u članku 122.a Direktive 2006/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija ([1]) te u smjernicama Odbora europskih nadzornih tijela za bankarstvo koje se odnose na članak 122.a Direktive 2006/48/EZ ([2]).

Članak 2.

Izračun dodatnog pondera rizika

Ako institucija u bilo kojem značajnom aspektu ne ispunjava relevantne zahtjeve predviđene člancima 405., 406. ili 409. Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela primjenjuju sljedeću formulu za određivanje ukupnog pondera rizika („ukupni RW") u skladu s pristupom utvrđenim člankom 245. stavkom 6. i člankom 337. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013:

$$\text{Ukupni RW} = \min[12{,}5;\ \text{izvorni RW} \times (1 + (2{,}5 + 2{,}5 \times \text{trajanje kršenja}_{\text{u godinama}}) \times (1 - \text{izuzeće iz članka } 405_{\text{postotak}}))]$$

pri čemu vrijedi sljedeće:

12,5 – faktor koji predstavlja najveću vrijednost ukupnog pondera rizika;

„Izvorni RW" – ponder rizika koji bi se primjenjivao na sekuritizacijske pozicije da nije uveden dodatni ponder rizika;

2,5 – najniži faktor koji se primjenjuje na izvorni ponder rizika kako bi se izračunao dodatni ponder rizika;

„Trajanje kršenja$_{\text{u godinama}}$" – trajanje kršenja izraženo u godinama, zaokruženo na najbliže razdoblje u trajanju od 12 mjeseci. Ta varijabla iznosi „0" za kršenje kraće od 12 mjeseci, „1" za kršenje duže od 12 mjeseci, ali kraće od 24 mjeseca, „2" za kršenje duže od 24 mjeseca, ali kraće od 36 mjeseci itd. Trajanje se u pravilu mjeri od početka kršenja za sekuritizaciju, iako nadležna tijela mogu, uzimajući u obzir posebnosti sekuritizacije, odrediti druge početne datume. „Kršenje" znači kršenje jednog ili više zahtjeva iz članaka 405., 406. ili 409. koje može dovesti do primjene dodatnog pondera rizika. Kršenje se pretvara u „daljnje kršenje" protjekom vremena bez ispravljanja kršenja, zbog čega se dodatni ponder rizika postupno povećava.

„Izuzeće iz članka 405$_{\text{postotak}}$" – varijabla koja iznosi 0,5 ako se članak 405. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenjuje na sekuritizacijske pozicije prema kojima se računa dodatni ponder rizika, odnosno 0 ako se to izuzeće ne primjenjuje.

([1]) Direktiva 2006/48/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. o započinjanju i izvođenju djelatnosti kreditnih institucija (SL L 177, 30.6.2006., str. 1.).

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

Članak 3.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 4. lipnja 2014.

Za Komisiju

Predsjednik

José Manuel BARROSO