IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 602/2014

z dne 4. junija 2014

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za okrepitev zbližanja nadzorniških praks v zvezi z izvajanjem dodatnih uteži tveganja v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 ([1]) in zlasti člena 410(3) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Primerno je določiti izvedbene tehnične standarde za okrepitev zbližanja nadzorniških praks v zvezi z izvajanjem enotnega pristopa pri ocenjevanju pomembnega neizpolnjevanja zahtev s strani institucij zaradi malomarnosti ali opustitve ter pri uporabi dodatnih uteži tveganja. Za okrepitev zbližanja nadzorniških praks pri uporabi dodatnih uteži tveganja bi bilo treba določiti ustrezno formulo. Formula bi morala določiti sorazmerno dodatno utež tveganja v višini najmanj 250 %, ki bi se z nadaljnjimi kršitvami členov 405, 406 ali 409 Uredbe (EU) št. 575/2013 sorazmerno povečala. V formulo bi bilo treba vključiti ustrezen faktor, ki bi omogočal, da se v primeru izpostavljenosti, ki so izvzete v skladu s členom 405(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, uporabi nižja dodatna utež tveganja.

(2) Ta uredba temelji na osnutkih regulativnih tehničnih standardov, ki jih je Komisiji predložil Evropski bančni organ.

(3) Evropski bančni organ je opravil odprta javna posvetovanja o osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, analiziral morebitne z njimi povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]) –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Splošni preudarki

1. Pristojni organi zagotovijo, da se vsaka dodatna utež tveganja, ki se odredi v skladu s členom 407 Uredbe (EU) št. 575/2013, uporablja za vse zadevne pozicije v listinjenju v lasti institucije, na katere vpliva pomembna kršitev člena 405, 406 ali 409 Uredbe (EU) št. 575/2013.

2. Če institucija odpravi kršitev zahtev, določenih v členu 405, 406 ali 409 Uredbe (EU) št. 575/2013, se dodatna utež tveganja preneha uporabljati, takoj ko je pristojni organ uradno obveščen o odpravi kršitve.

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

([2]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

3. Pristojni organi pri odločanju, ali naj odredijo dodatno utež tveganja, upoštevajo pomembnost kršitve člena 405, 406 ali 409 Uredbe (EU) št. 575/2013 in njeno relevantnost za oceno tveganja pozicije v listinjenju. Pomembnost kršitve se presoja s kvantitativnega in kvalitativnega vidika ter, kadar je primerno, na ravni subjekta in na konsolidirani ravni. Pri oceni pomembnosti kršitve pristojni organi med drugim upoštevajo trajanje kršitve, obseg pozicij, na katere je kršitev vplivala, in ali si je institucija proaktivno prizadevala odpraviti kršitev.

4. Pri presojanju, ali institucija zaradi malomarnosti ali opustitve ni izpolnila zahtev iz člena 405 Uredbe (EU) št. 575/2013 v katerem koli pomembnem vidiku, na pristojne organe ne sme vplivati morebitna opustitev razkritja s strani originatorja, sponzorja ali prvotnega kreditodajalca, da namerava zadržati pomemben ekonomski delež v višini najmanj 5 % v zvezi s preteklimi listinjenji, če lahko institucija dokaže, da je take okoliščine ustrezno upoštevala.

5. V primeru pomembne kršitve zahteve glede razkritja, določene v členu 409 Uredbe (EU) št. 575/2013, zaradi malomarnosti ali opustitve s strani institucije, pristojni organi odredijo dodatno utež tveganja za zadržane pozicije v listinjenju originatorja, sponzorja ali prvotnega kreditodajalca ali drugo izpostavljenost zadevnemu listinjenju.

6. Za pozicije v listinjenju, izdane 1. januarja 2011 ali pozneje in pred 1. januarjem 2014, pristojni organi pri presojanju, ali institucije zaradi malomarnosti ali opustitve niso izpolnile zahtev iz členov 405, 406 ali 409 Uredbe (EU) št. 575/2013 v katerem koli pomembnem vidiku, lahko upoštevajo, ali so navedene institucije v obdobju od datuma izdaje do 31. decembra 2013 stalno izpolnjevale zahteve, določene v členu 122a Direktive 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij ([1]) ter v smernicah Odbora evropskih bančnih nadzornikov k členu 122a Direktive 2006/48/ES ([2]).

Člen 2

Izračun dodatne uteži tveganja

Če institucija ne izpolnjuje ustreznih zahtev, določenih v členih 405, 406 ali 409 Uredbe (EU) št. 575/2013 v katerem koli pomembnem vidiku, pristojni organi za določitev skupne uteži tveganja („skupna UT“) uporabijo naslednjo formulo v skladu s pristopom, opredeljenim v členu 245(6) in členu 337(3) Uredbe (EU) št. 575/2013:

$$\text{Skupna UT} = \text{Min}[12{,}5;\ \text{Prvotna UT} \times (1 + (2{,}5 + 2{,}5 \times \text{TrajanjeKršitve}_{\text{leta}}) \times (1 - \text{Člen405Izvzetje}_{\text{Odst}}))]$$

pri čemer velja:

12,5 je faktor, ki predstavlja največjo vrednost, ki jo lahko doseže skupna utež tveganja,

„prvotna UT“ je utež tveganja, ki bi se uporabila na pozicijah v listinjenju, če ne bi bila odrejena nobena dodatna utež tveganja,

2,5 je najmanjši faktor, ki se uporabi na prvotno utež tveganja za izračun dodatne uteži tveganja,

„$\text{TrajanjeKršitve}_{\text{leta}}$“ je trajanje kršitve, izraženo v letih in zaokroženo navzdol na najbližje dvanajstmesečno obdobje. Ta spremenljivka je enaka „0“ za kršitev, ki traja manj kot 12 mesecev, enaka „1“ za kršitev, ki traja več kot 12 mesecev in manj kot 24 mesecev, enaka „2“ za kršitev, ki traja več kot 24 mesecev in manj kot 36 mesecev, itd. Trajanje kršitve se načeloma meri od začetka kršitve za listinjenje, vendar lahko pristojni organi ob upoštevanju posebnosti zadevnega listinjenja odredijo drug začetni datum za določitev trajanja kršitve. „Kršitev“ pomeni kršitev ene ali več zahtev iz člena 405, 406 ali 409, ki lahko povzroči odreditev dodatne uteži tveganja. Kršitev postane „nadaljnja kršitev“, če se sčasoma ne odpravi, kar povzroči postopno povečanje dodatne uteži tveganja,

„$\text{Člen405Izvzetje}_{\text{Odst}}$“ je spremenljivka, ki je enaka 0,5, če se za pozicije v listinjenju, za katere se izračuna dodatna utež tveganja, uporabi člen 405(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, ter enaka 0, če se navedeno izvzetje ne uporabi.

([1]) Direktiva 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij (UL L 177, 30.6.2006, str. 1).

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

Člen 3

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 4. junija 2014

Za Komisijo
Predsednik
José Manuel BARROSO