II.

(Nezakonodavni akti)

UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/72

od 23. rujna 2016.

o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju uvjeti za izdavanje odobrenja za izuzeće u pogledu podataka

(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 članak 180. stavak 3., članak 181. stavak 3. te članak 182. stavak 4.,

budući da:

(1) Nakon početka primjene pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima (IRB pristup), institucija i svako matično društvo, kao i njegova društva kćeri, mogu od nadležnog tijela zatražiti odobrenje za upotrebu podataka koji obuhvaćaju razdoblje od dvije, a ne od pet godina, i to za procjenu vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD), vlastitu procjenu gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (vlastitu procjenu LGD-a) i vlastitu procjenu konverzijskog faktora za određene vrste izloženosti. Trebalo bi utvrditi uvjete pod kojima nadležna tijela mogu izdavati odobrenja za izuzeće u pogledu podataka.

(2) Prije izdavanja odobrenja za izuzeće u pogledu podataka nadležna tijela trebaju provjeriti ispunjavaju li institucije zahtjeve utvrđene u Uredbi (EU) br. 575/2013. Ovom se uredbom nadležnim tijelima međutim ne nameću zahtjevi u pogledu posebne redovite provjere usklađenosti institucija sa zahtjevima za izdavanje odobrenja za izuzeće u pogledu podataka te stoga institucije koje prestanu ispunjavati zahtjeve iz ove uredbe mogu primjenjivati članak 146. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(3) Što je razdoblje obuhvaćeno povijesnim podacima kraće, to je teže procijeniti parametre rizika. Kako bi se odobrenje za izuzeće u pogledu podataka ograničilo na manji podskup imovine institucije, treba odrediti maksimalni kvantitativni prag na razini vrijednosti izloženosti te na razini IRB pristupa i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom izračunanog primjenom standardiziranog pristupa, za koji se može dati odobrenje za izuzeće u pogledu podataka. U istu svrhu iz područja primjene odobrenja za izuzeće u pogledu podataka treba izričito isključiti portfelje u kojima je struktura vrste izloženosti jasno obilježena malim brojem ili izostankom statusa neispunjavanja obveza.

(4) Kako bi se osigurao izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s načelom razboritosti, nadležna tijela pri ocjeni zahtjeva za izdavanje odobrenja za izuzeće u pogledu podataka trebaju uzeti u obzir i druga razmatranja. Konkretno, institucije koje podnose zahtjev za izdavanje odobrenja za upotrebu kraćih serija podataka trebaju primijeniti odgovarajuću maržu konzervativnosti. Štoviše, institucije trebaju, u skladu sa zahtjevima nadležnih tijela, dokazati da točne, potpune ili odgovarajuće duže vremenske serije podataka nisu dostupne. Budući da zbog netočnih podataka učinak na kapitalne zahtjeve može biti izraženiji, institucije trebaju primijeniti i dodatne postupke provjere kvalitete podataka razmjerne manjem uzorku.

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

(5) Vrste izloženosti koje na početku primjene IRB pristupa u instituciji nisu uključene u njezin portfelj ne treba smatrati prihvatljivima za izdavanje odobrenja za izuzeće u pogledu podataka. S druge strane, odobrenje za izuzeće u pogledu podataka daje se samo za vrste izloženosti koje su na početku primjene IRB pristupa u instituciji bile uključene u njezin portfelj, bez obzira na to je li se IRB pristup na te izloženosti počeo primjenjivati trenutačno ili naknadno, u skladu s planom njegova postupnog uvođenja.

(6) Svrha izuzeća u pogledu podataka jest omogućiti oslobođenje od obveze upotrebe povijesnih podataka koji obuhvaćaju petogodišnje razdoblje za procjenu parametara prema IRB pristupu za vrste izloženosti koje postoje u portfelju institucije na početku primjene IRB pristupa u instituciji. Institucije bi nakon pet godina od početka primjene trebale imati dovoljno prikupljenih podataka da im primjena izuzeća više ne bude potrebna. Stoga odobrenja za izuzeće u pogledu podataka ne bi trebalo izdavati nakon pet godina od početka primjene IRB pristupa u instituciji.

(7) Potrebno je osigurati da se uvjetima propisanim ovom uredbom ne naruše rejting-sustavi kojima se institucije već koriste, nego da se olakša nesmetan prijelaz na novi režim, unaprijedi pravna sigurnost i izbjegnu dodatni troškovi za institucije. Na temelju članaka 180., 181. i 182. Uredbe (EU) br. 575/2013, odobrenje za izuzeće u pogledu podataka odnosi se na upotrebu podataka kojima je obuhvaćeno razdoblje od dvije umjesto pet godina; ono, dakle, samo po sebi prestaje vrijediti tri godine od izdavanja. Regulatorni tehnički standardi stoga ne bi smjeli utjecati na odobrenja za izuzeće u pogledu podataka koja su nadležna tijela već izdala u trenutku stupanja ove uredbe na snagu jer to ne bi bilo razmjerno i odvratilo bi od primjene IRB pristupa. Odredbe ove uredbe sadržajno su blisko povezane jer se odnose na uvjete pod kojima se izuzeće u pogledu podataka može odobriti. Kako bi se osigurala međusobna usklađenost odredaba, koje bi trebale stupiti na snagu u isto vrijeme, te osobama koje podliježu obvezama utvrđenima tim odredbama omogućio cjelovit pregled i koordinirani pristup njima, poželjno je uvrstiti sve regulatorne tehničke standarde propisane člankom 180. stavkom 3., člankom 181. stavkom 3. i člankom 182. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 u jednu uredbu.

(8) Ova se uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(9) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provelo je otvoreno javno savjetovanje o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova uredba, analiziralo je moguće povezane troškove i koristi te zatražilo očitovanje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([1]),

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Predmet

Ovom se uredbom utvrđuju obvezni uvjeti pod kojima nadležna tijela mogu institucijama izdati odobrenje za upotrebu podataka koji obuhvaćaju razdoblje od dvije, a ne od pet godina, i to za procjenu vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza („PD"), vlastitu procjenu gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza („vlastita procjena LGD-a") te vlastitu procjenu konverzijskog faktora kako je utvrđeno u članku 180. stavku 1. točki (h), članku 180. stavku 2. točki (e) te članku 181. stavku 2. i članku 182. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 („odobrenja za izuzeće u pogledu podataka").

Članak 2.

Uvjeti prihvatljivosti izloženosti

1. U skladu sa stavcima 2. i 3., sve vrste izloženosti koje nisu izloženosti prema središnjim državama, središnjim bankama i institucijama kako je utvrđeno u članku 147. stavku 2. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 prihvatljive su za izdavanje odobrenja za izuzeće u pogledu podataka.

([1]) 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.).

2. Izloženosti prema trgovačkim društvima utvrđene u članku 147. stavku 2. točki (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 prihvatljive su za izdavanje odobrenja za izuzeće u pogledu podataka ako mali broj ili izostanak statusa neispunjavanja obveza nije njihovo strukturno obilježje.

3. Vrste izloženosti koje na početku primjene pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima (IRB pristup) u instituciji nisu uključene u njezin portfelj nisu prihvatljive za izdavanje odobrenja za izuzeće u pogledu podataka.

Članak 3.

Kvantitativni uvjeti

1. Nadležna tijela mogu izdati odobrenje za izuzeće u pogledu podataka samo ako institucija ispunjava sljedeće kvantitativne uvjete:

(a) ukupna vrijednost izloženosti iz zatraženog odobrenja za izuzeće u pogledu podataka i svih njezinih odobrenja za izuzeće u pogledu podataka koja su izdana a koja nisu opozvana ili istekla („odobrenja za izuzeće u pogledu podataka na snazi") ne prelazi 5 % ukupne vrijednosti izloženosti institucije;

(b) ukupni iznos izloženosti ponderirane rizikom iz zatraženog odobrenja za izuzeće u pogledu podataka i svih njezinih odobrenja za izuzeće u pogledu podataka na snazi ne prelazi 5 % ukupnog iznosa izloženosti institucije ponderirane rizikom.

2. Za potrebe stavka 1. točke (a), ukupna vrijednost izloženosti jest agregatna vrijednost izloženosti po svim vrstama izloženosti mjerenih za kreditni rizik i razrjeđivački rizik, prije odbitka specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik, dodatnih vrijednosnih usklađenja u skladu s člancima 34. i 110. Uredbe (EU) br. 575/2013 te svih ostalih smanjenja regulatornog kapitala.

3. Za potrebe stavka 1. točke (b). ukupni iznos izloženosti ponderirane rizikom jest agregirani iznos izloženosti riziku za sve vrste izloženosti, ponderirane rizikom za kreditni rizik i razrjeđivački rizik u skladu s pristupom koji institucija primjenjuje.

Članak 4.

Kvalitativni uvjeti

Nadležna tijela mogu izdati odobrenje za izuzeće u pogledu podataka samo instituciji koja dostavi dokumentirani dokaz o ispunjenju svih sljedećih uvjeta u pogledu svake vrste izloženosti:

(a) dulje vremenske serije podataka nedostupne su ili neodgovarajuće zbog netočnosti, nepotpunosti ili neprikladnosti;

(b) primijenjena je odgovarajuća marža konzervativnosti, u skladu s člankom 179. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, kojom se na odgovarajući način nadoknađuje očekivani raspon pogrešaka u procjeni koje proizlaze iz primjene kraćih serija povijesnih podataka;

(c) postupak kontrole ulaznih podataka iz članka 174. točke (b)Uredbe (EU) br. 575/2013 poboljšan je za potrebe kraćih vremenskih serija.

Članak 5.

Razdoblje

Nadležna tijela mogu izdavati odobrenja za izuzeće u pogledu podataka samo za prvih pet godina od datuma izdavanja prvog odobrenja instituciji za izračun njezinih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom primjenom IRB pristupa u skladu s člankom 143. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Članak 6.

Prijelazna odredba

Ova uredba ne primjenjuje se na odobrenja za izuzeće u pogledu podataka koja su nadležna tijela izdala prije stupanja na snagu ove uredbe.

Članak 7.

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 23. rujna 2016.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNCKER