

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) Nr. 602/2014**af 4. juni 2014****om gennemførelsesmæssige tekniske standarder til fremme af en ensartet tilsynspraksis med hensyn til gennemførelsen af supplerende risikovægte i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, særlig artikel 410, stk. 3, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Det er hensigtsmæssigt at fastsætte gennemførelsesmæssige tekniske standarder til fremme af en ensartet tilsynspraksis med hensyn til gennemførelsen af en ensartet metode til vurdering af væsentlige tilfælde af manglende opfyldelse af kravene fra institutternes side på grund af uagtsomhed eller undladelse samt til anvendelsen af de supplerende risikovægte. Med henblik på at fremme en ensartet tilsynspraksis i forbindelse med anvendelsen af supplerende risikovægte bør der fastlægges en egnet formel. Denne formel bør indebære, at der pålægges en forholdsmæssig risikovægt på mindst 250 %, som forhøjes gradvis for hver efterfølgende overtrædelse af artikel 405, 406 eller 409 i forordning (EU) nr. 575/2013. Der bør indføres en passende faktor i formelen, som gør det muligt at anvende en lavere risikovægt i forbindelse med eksponeringer, som er undtaget efter artikel 405, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
- (2) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.
- (3) Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt indhentet en udtalelse fra interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ⁽²⁾ —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

*Artikel 1***Generelle betragtninger**

1. De kompetente myndigheder skal sikre, at enhver supplerende risikovægt, som pålægges i henhold til artikel 407 i forordning (EU) nr. 575/2013, finder anvendelse på alle relevante securitiseringspositioner i et institut, for hvilke den væsentlige overtrædelse af artikel 405, 406 eller 409 i forordning (EU) nr. 575/2013 er konstateret.
2. Hvis et institut afhjælper sin overtrædelse af kravene i artikel 405, 406 eller 409 i forordning (EU) nr. 575/2013, ophører den supplerende risikovægt med at finde anvendelse, så snart afhjælpningen er meddelt til den kompetente myndighed.

⁽¹⁾ EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

3. Ved vurderingen af, hvorvidt en supplerende risikovægt skal pålægges, skal de kompetente myndigheder tage hensyn til såvel væsentligheden af overtrædelsen af artikel 405, 406 eller 409 i forordning (EU) nr. 575/2013 som til dens relevans for risikoanalysen af securitiseringspositionen. Væsentligheden skal betragtes både kvantitativt og kvalitativt og, hvis det er relevant, både på enhedsniveau og konsolideret niveau. Ved vurderingen af væsentligheden skal de kompetente myndigheder bl.a. tage hensyn til overtrædelsens varighed, størrelsen af de berørte positioner og til, om instituttet aktivt har forsøgt at afhjælpe overtrædelsen.

4. Ved vurderingen af, om et institut på grund af uagtsomhed eller undladelse i væsentlig grad har forsømt at opfylde kravene i artikel 405 i forordning (EU) nr. 575/2013, må de kompetente myndigheder ikke lade sig påvirke af, om det eksponeringsleverende institut, det organiserende institut eller den oprindelige långiver i forbindelse med tidligere securitiseringer på nogen måde måtte have undladt at oplyse om sin forpligtelse til at tilbageholde en væsentlig økonomisk interesse på ikke mindre end 5 %, hvis instituttet kan godtgøre, at det har taget behørigt hensyn til sådanne omstændigheder.

5. I tilfælde af en væsentlig overtrædelse af oplysningsforpligtelsen i artikel 409 i forordning (EU) nr. 575/2013 på grund af instituttets uagtsomhed eller undladelse skal de kompetente myndigheder pålægge det eksponeringsleverende institut, det organiserende institut eller den oprindelige långivers tilbageholdte positioner i eller anden eksponering mod den relevante securitisering en supplerende risikovægt.

6. Ved vurderingen af, om institutter på grund af uagtsomhed eller undladelse i væsentlig grad har forsømt at opfylde kravene i artikel 405, 406 eller 409 i forordning (EU) 575/2013, kan de kompetente myndigheder for securitiseringspositioner udstedt den 1. januar 2011 eller senere, men før den 1. januar 2014, tage hensyn til, om disse institutter mellem udstedelsesdatoen og den 31. december 2013 løbende opfyldte kravene i artikel 122a i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/48/EF om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut ⁽¹⁾ samt i Det Europæiske Banktilsynsudvalgs retningslinjer til artikel 122a i direktiv 2006/48/EF ⁽²⁾.

Artikel 2

Beregning af supplerende risikovægt

Hvis et institut i væsentlig grad ikke opfylder de relevante krav i artikel 405, 406 eller 409 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de kompetente myndigheder anvende følgende formel til fastsættelse af den samlede risikovægt (»Total RW«) i overensstemmelse med metoden i artikel 245, stk. 6, og artikel 337, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013:

$$\text{Total RW} = \text{Min}[12,5; \text{Original RW} \times (1 + (2,5 + 2,5 \times \text{InfringementDuration}_{\text{years}}) \times (1 - \text{Article405Exemption}_{\text{pct}}))]$$

hvor:

12,5 er en faktor, som repræsenterer størsteværdien af den samlede risikovægt

»Original RW« er den oprindelige risikovægt, som ville gælde for securitiseringspositionerne, hvis der ikke blev pålagt nogen supplerende risikovægt

2,5 er mindstefaktoren, som anvendes til beregning af den supplerende risikovægt med udgangspunkt i den oprindelige risikovægt

»InfringementDuration_{years}« er overtrædelsens varighed udtrykt i år og afrundet nedad til nærmeste tolv månedersperiode. Denne variabel er lig med »0« for en overtrædelse på under 12 måneder, lig med »1« for en overtrædelse på over 12 måneder, men under 24 måneder, lig med »2« for en overtrædelse på over 24 måneder, men under 36 måneder osv. For den enkelte securitisering måles overtrædelsens varighed normalt fra overtrædelsens start, om end de kompetente myndigheder under hensyntagen til særlige forhold ved securitiseringen kan pålægge andre starttidspunkter. »Overtrædelse« skal forstås som en overtrædelse af et eller flere af kravene i artikel 405, 406 eller 409, som kan udløse en supplerende risikovægt. Overtrædelsen bliver til en »efterfølgende overtrædelse«, hvis ikke overtrædelsen afhjælpes over tid, hvilket medfører en gradvis forøgelse af den supplerende risikovægt

»Article405Exemption_{pct}« er en variabel, som er lig med 0,5, hvis artikel 405, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse på securitiseringspositionerne, for hvilke den supplerende risikovægt beregnes, og lig med 0, hvis denne undtagelse ikke gælder.

⁽¹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/48/EF af 14. juni 2006 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (EUT L 177 af 30.6.2006, s. 1).

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

*Artikel 3***Ikrafttræden**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 4. juni 2014.

På Kommissionens vegne

José Manuel BARROSO

Formand
