

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) № 602/2014 НА КОМИСИЯТА**от 4 юни 2014 година****за определяне на технически стандарти за изпълнение с цел улесняване на сближаването на надзорните практики във връзка с прилагането на допълнителни рискови тегла в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета****(текст от значение за ЕИП)**

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ⁽¹⁾, и по-специално член 410, параграф 3 от него,

като има предвид, че:

- (1) Целесъобразно е да се предвидят технически стандарти за изпълнение с оглед улесняване на сближаването на надзорните практики във връзка с прилагането на единен подход за оценка на същественото неспазване на изискванията от страна на институциите поради небрежност или бездействие, както и по отношение на прилагането на допълнителните рискови тегла. Следва да бъде определена подходяща формула, за да бъде улеснено сближаването на надзорните практики при прилагане на допълнителни рискови тегла. Тази формула следва да предвижда пропорционално допълнително рисково тегло от поне 250 %, което постепенно се увеличава с всяко последващо нарушение на член 405, 406 или 409 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Във формулата следва да бъде въведен подходящ коефициент, за да се даде възможност да бъдат прилагани по-ниски допълнителни рискови тегла, когато става въпрос за експозициите, които са освободени съгласно член 405, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
- (2) Настоящият регламент се основава на проектите за регулаторни технически стандарти, предоставени на Комисията от Европейския банков орган.
- (3) Европейският банков орган проведе обществени консултации по проектите на техническите стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена по силата на член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Общи съображения

1. Компетентните органи гарантират, че всички допълнителни рискови тегла, наложени в съответствие с член 407 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се прилагат към съответните секюритизиращи позиции, държани от дадена институция, които са засегнати от съществени нарушения на член 405, 406 или 409 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
2. Когато институцията отстрани направеното от нея нарушение на изискванията по член 405, 406 или 409 от Регламент (ЕС) № 575/2013, допълнителното рисково тегло престава да се прилага веднага щом на компетентния орган бъде съобщено за корекцията.

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.⁽²⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

3. Когато се преценява дали да бъде наложено допълнително рисково тегло компетентните органи вземат предвид както съществеността на нарушението на член 405, 406 или 409 от Регламент (ЕС) № 575/2013, така и неговото значение за анализа на риска на секюритизиращата позиция. Съществеността се взема под внимание както в количествено, така и в качествено отношение, а когато е приложимо — както на равнище предприятие, така и на консолидирано равнище. При оценяването на съществеността компетентните органи вземат под внимание, наред с други фактори, продължителността на нарушението, размера на засегнатите позиции, както и дали институцията е проявила инициативност за отстраняването на нарушението.

4. Когато се преценява дали дадена институция е успяла да отговори на изискванията, посочени в член 405 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в който и да било съществен техен аспект, поради небрежност или бездействие, компетентните органи не следва да се влияят от пропуск от страна на инициатора, спонсора или първоначалния кредитор да оповести своя ангажимент за запазването на значителен икономически интерес от минимум 5 % по отношение на предишни секюритизации, когато институцията може да покаже, че е взела под внимание в достатъчна степен това обстоятелство.

5. В случай на съществени нарушения на изискването за оповестяване, предвидено в член 409 от Регламент (ЕС) № 575/2013, поради небрежност или бездействие на институцията, компетентните органи налагат допълнително рисково тегло за запазените позиции на инициатора, спонсора или първоначалния кредитор в съответната секюритизация или друга тяхна експозиция към съответната секюритизация.

6. Когато се преценява дали институциите не са спазили изискванията по член 405, 406 или 409 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в който и да е техен съществен аспект поради небрежност или бездействие шо се отнася до позициите, издадени на или след 1 януари 2011 г. и преди 1 януари 2014 г., компетентните органи може да вземат под внимание факта дали в периода между датата на издаване и 31 декември 2013 г. тези институции непрекъснато са спазвали изискванията, посочени в член 122а от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾, както и в Насоките по член 122а от Директива 2006/48/ЕО на Комитета на европейските банкови надзорници ⁽²⁾.

Член 2

Изчисляване на допълнителното рисково тегло

Когато дадена институция не изпълнява в който и да е техен аспект изискванията, предвидени в член 405, 406 или 409 от Регламент (ЕС) № 575/2013, компетентните органи прилагат следната формула за определяне на общото рисково тегло (общо РТ) в съответствие с подхода, изложен в член 245, параграф 6 и член 337, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013:

$$\text{Общо РТ} = \text{Min}[12,5; \text{първоначално РТ} \times (1 + (2,5 + 2,5 \times \text{продължителност на нарушението}_{\text{години}}) \times (1 - \text{член405освобождение}_{\text{процент}}))]$$

където:

12,5 е коефициент, който представлява максималната стойност, която може да достигне общото рисково тегло;

„първоначално РТ“ е рисковото тегло, което би било приложимо за секюритизиращите позиции, ако не беше наложено допълнително рисково тегло;

2,5 е минималният коефициент на рисковото тегло за изчисляването на допълнителното рисково тегло;

„продължителност на нарушението_{години}“ е изразената в години продължителност на нарушението, закръглена надолу към най-близкия 12-месечен период. Тази променлива е равна на 0 за нарушение за по-малко от 12 месеца, равна на 1 за нарушение за повече от 12 месеца, но по-малко от 24 месеца, равна на 2 за нарушение за повече от 24 месеца, но по-малко от 36 месеца и т.н. Срокът обикновено тече от началото на нарушението във връзка със секюритизацията, но компетентните органи, като отчитат спецификите на секюритизацията, могат да наложат други начални дати. „Нарушение“ означава нарушение на едно или повече от изискванията, посочени в член 405, 406 или 409, което може да изисква налагане на допълнително рисково тегло. Нарушението се превръща в „последващо нарушение“, когато минава време, без нарушението да бъде коригирано, което води до постепенно нарастване на допълнителното рисково тегло;

„член405освобождение_{процент}“ представлява променлива, равна на 0,5, при условие че член 405, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е приложим за секюритизиращите позиции, за които се изчислява допълнително рисково тегло, и равна на 0, ако не се прилага подобно освобождаване.

⁽¹⁾ Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 1).

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

Член 3

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 4 юни 2014 година.

За Комисията
Председател
José Manuel BARROSO
