

## II

(Незаконодателни актове)

## РЕГЛАМЕНТИ

## ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/72 НА КОМИСИЯТА

от 23 септември 2016 година

за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на условията за предоставяне на освобождаване във връзка с данните

(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<sup>(1)</sup>, и по-специално член 180, параграф 3, член 181, параграф 3 и член 182, параграф 4 от него,

като има предвид, че:

- (1) След като започне да прилага вътрешнорейтинговия подход, дадена институция и всяко предприятие майка и неговите дъщерни предприятия могат да поискат от компетентния орган разрешение да използват данни, обхващащи период от две, а не от пет години, по отношение на вероятността от неизпълнение („PD“), собствените оценки на загубата при неизпълнение и собствените оценки на конверсионните коефициенти за някои видове експозиции. Следва да се определят условията, при които компетентният орган може да предоставя разрешения за освобождаване във връзка с данните.
- (2) Преди да предоставят разрешение за освобождаване във връзка с данните компетентните органи следва да проверят дали институциите спазват изискванията, установени в Регламент (ЕС) № 575/2013. С настоящия регламент обаче компетентните органи не се задължават да извършват редовни проверки на спазването от институциите на изискванията за предоставяне на освобождаване във връзка с данните, следователно по отношение на институциите, които престанат да отговарят на изискванията на настоящия регламент, се прилага член 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
- (3) Колкото по-кратък е периодът, който обхващат данните, толкова по-трудно е да се оценят параметрите на риска. За да се гарантира, че разрешението за освобождаване във връзка с данните е ограничено до малка част от активите на институцията, следва да се определи максимален количествен праг както по отношение на размера на експозицията, така и по отношение на рисково претегления размер на експозициите, изчислени съгласно вътрешнорейтинговия подход и стандартизирания подход, за които е предоставено разрешение за освобождаване във връзка с данните. Поради същата причина портфейлите, при които съставът на видовете експозиции, характеризиращи се малък или нулев брой на наблюдаваните случаи на неизпълнение, следва изрично да бъдат изключени от обхвата на разрешението за освобождаване във връзка с данните.
- (4) За да се гарантира достатъчна степен на предпазливост при изчисляването на капиталовите изисквания, при разглеждането на искания за разрешаване на освобождаване във връзка с данните компетентните органи следва да вземат предвид и други съображения. По-конкретно, институциите, желаещи да получат разрешение за използването на данни, обхващащи по-кратки периоди, следва да прилагат в подходяща степен по-консервативен подход. Освен това институциите следва да докажат по задоволителен за компетентните органи начин, че липсват точни, пълни или подходящи данни за по-дълги периоди от време. Като се има предвид, че въздействието върху капиталовите изисквания може да бъде по-силно в резултат на неточни данни, институциите следва да прилагат допълнителни процедури за валидиране на качеството на данните, съобразени с по-малкия размер на извадката.

<sup>(1)</sup> OBL 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

- (5) Видовете експозиции, които не са включени в портфейла на институцията към момента на първоначалното прилагане на вътрешнорейтинговия подход, не следва да се считат за допустими за предоставянето на разрешение за освобождаване във връзка с данните. И обратно, разрешенията за освобождаване във връзка с данните следва да се предоставят само за видовете експозиции, включени в портфейла на институцията към момента на първоначалното прилагане на вътрешнорейтинговия подход, независимо от това как тези експозиции се прехвърлят към вътрешнорейтинговия подход непосредствено или впоследствие в съответствие с плана за последователно въвеждане.
- (6) Целта на освобождаването във връзка с данните е да предостави дерогация от задължението да се използват данни за период от пет години за оценките на параметрите на вътрешнорейтинговия подход за видовете експозиции, съществуващи в портфейла на институцията при първоначалното прилагане на вътрешнорейтинговия подход. Пет години след това първоначално прилагане институциите следва да са събрали достатъчно данни, за да не е необходимо да използват освобождаването. Поради това разрешенията за освобождаване във връзка с данните не следва да се предоставят след изтичането на пет години от датата, на която дадена институция е започнала прилагането на вътрешнорейтинговия подход.
- (7) Необходимо е да се гарантира, че условията, определени в настоящия регламент, не са в ущърб на рейтинговите системи, които вече се използват от институциите, а напротив — подпомагат плавния преход към новия режим, засилват правната сигурност за институциите и допринасят за избягването на допълнителни разходи за институциите. По силата на членове 180, 181 и 182 от Регламент (ЕС) № 575/2013 разрешението за освобождаване във връзка с данните се отнася до използването на данни за период от две години вместо период от пет години; следователно разрешението изтича три години след предоставянето му. Затова регулаторните технически стандарти не следва да засягат разрешенията за освобождаване във връзка с данните, които вече са предоставени от компетентните органи към момента на влизане в сила на настоящия регламент, тъй като това би било непропорционално и би обезкуражило използването на вътрешнорейтинговия подход. Разпоредбите в настоящия регламент са тясно свързани, тъй като всички те се отнасят до условията, при които може да се разреши освобождаване във връзка с данните. С цел да се осигури съгласуваност между тези разпоредби, които следва да влязат в сила едновременно, и да се осигури възможност за цялостен поглед и лесен достъп до тях от страна на лицата, подлежащи на тези задължения, е желателно всички регулаторни технически стандарти, изисквани в член 180, параграф 3, член 181, параграф 3 и член 182, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, да бъдат включени в един регламент.
- (8) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от Европейския банков орган.
- (9) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета Група на участниците от банковия сектор <sup>(1)</sup>,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

#### Член 1

#### Предмет

В настоящия регламент се определят задължителните условия, при които компетентните органи могат да предоставят на институциите разрешения да използват данни, обхващащи период от две, а не от пет години, по отношение на вероятността от неизпълнение („PD“), собствените оценки на загубата при неизпълнение и собствените оценки на конверсионните коефициенти, както е посочено в член 180, параграф 1, буква з), член 180, параграф 2, буква д), както и в член 181, параграф 2 и член 182, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 („разрешения за освобождаване във връзка с данните“).

#### Член 2

#### Условия за допустимост на експозициите

1. При спазване на разпоредбите в параграфи 2 и 3 всички видове експозиции, различни от експозициите към централни правителства, централни банки и институции, както е посочено в член 147, параграф 2, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, са допустими за предоставяне на разрешение за освобождаване във връзка с данните.

<sup>(1)</sup> 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).

2. Експозициите към предприятия, както е посочено в член 147, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се считат за допустими за предоставяне на разрешение за освобождаване във връзка с данните, когато структурно не се характеризират с малък или нулев брой на наблюдаваните случаи на неизпълнение.

3. Видовете експозиции, които не са били включени в портфейла на институцията към момента, в който тя е започнала да прилага вътрешнорейтинговия подход, не се считат за допустими с оглед предоставянето на разрешение за освобождаване във връзка с данните.

### Член 3

#### Количествени условия

1. Компетентните органи могат да предоставят разрешения за освобождаване във връзка с данните, когато са изпълнени следните количествени условия по отношение на институцията:

- а) общият размер на експозицията на поисканото разрешение за освобождаване във връзка с данните и на всички разрешения за освобождаване във връзка с данните, които са предоставени на институцията, но не са отменени или чийто срок на действие не е изтекъл („разрешения за освобождаване във връзка с данните, които са в сила“) не надхвърля 5 % от общия размер на експозицията на институцията;
- б) общият рисково претеглен размер на експозицията на разрешението за освобождаване във връзка с данните и на всички разрешения на институцията за освобождаване във връзка с данните, които са в сила, не надхвърля 5 % от общия рисково претеглен размер на експозицията на институцията.

2. За целите на параграф 1, буква а), общият размер на експозицията е съвкупният размер на експозицията на всички видове експозиции, измерени за кредитен риск и риск от разсейване, преди приспадане на корекциите за специфичен кредитен риск, допълнителните корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 110 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и други намаления на собствения капитал.

3. За целите на параграф 1, буква б) общият рисково претеглен размер на експозицията е съвкупният размер на рисковата експозиция на всички видове експозиции, рисково претеглени за кредитен риск и риск от разсейване в съответствие с подхода, прилаган от институцията.

### Член 4

#### Условия относно качеството

Компетентните органи могат да предоставят разрешение за освобождаване във връзка с данните само на институция, която може да предостави надлежно документирани доказателства, че по отношение на всеки вид експозиция са изпълнени всички изброени по-долу условия:

- а) данни за по-дълги периоди не са налични или не са подходящи поради липсата на точност, пълнота и адекватност;
- б) в подходяща степен се прилага по-консервативен подход в съответствие с член 179, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, за да се компенсира адекватно очакваният диапазон от грешки при изчисленията, произтичащи от използването на данни за по-кратки периоди;
- в) обхватът на процеса на проверка на входящите данни, посочен в член 174, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се разширява за данните, обхващащи по-кратки периоди.

### Член 5

#### Времени период

Компетентните органи могат да предоставят разрешения за освобождаване за първите пет години след датата, от която на институцията за първи път е разрешено да изчисли размера на рисково претеглените експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход в съответствие с член 143 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

### Член 6

#### Преходна разпоредба

Разрешенията за освобождаване във връзка с данните, предоставени от компетентните органи преди влизането в сила на настоящия регламент, не са обхванати от разпоредбите на настоящия регламент.

## Член 7

**Влизане в сила**

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на 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 23 септември 2016 година.

За Комисията  
Председател  
Jean-Claude JUNCKER

---