

## II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

## ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2017/72 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 23ης Σεπτεμβρίου 2016

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των προϋποθέσεων για χορήγηση άδειας απαλλαγής δεδομένων

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 180 παράγραφος 3, το άρθρο 181 παράγραφος 3 και το άρθρο 182 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Όταν αρχίζει να θέτει σε εφαρμογή την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (προσέγγιση IRB), ένα ίδρυμα και οποιαδήποτε μητρική επιχείρηση και οι θυγατρικές της μπορεί να ζητήσει από την αρμόδια αρχή άδεια να χρησιμοποιεί στοιχεία που καλύπτουν περίοδο δύο αντί πέντε ετών για την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PD), τις εσωτερικές εκτιμήσεις της ποσοστιαίας ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (LGD) και τις εσωτερικές εκτιμήσεις των συντελεστών μετατροπής για ορισμένους τύπους ανοιγμάτων. Θα πρέπει να καθοριστούν οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι αρμόδιες αρχές μπορούν να χορηγούν άδειες απαλλαγής των δεδομένων.
- (2) Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξακριβώνουν ότι τα ιδρύματα συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 πριν από τη χορήγηση της εν λόγω άδειας απαλλαγής των δεδομένων. Ο παρών κανονισμός, ωστόσο, δεν επιβάλλει στις αρμόδιες αρχές υποχρέωση για οποιαδήποτε συγκεκριμένη τακτική επανεξέταση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις για την άδεια απαλλαγής των δεδομένων, τα δε ιδρύματα που παύουν να πληρούν τις απαιτήσεις του παρόντος κανονισμού προσφεύγουν στις διατάξεις του άρθρου 146 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- (3) Όσο βραχύτερη είναι η χρονική κάλυψη των δεδομένων, τόσο πιο δύσκολη γίνεται η εκτίμηση των παραμέτρων κινδύνου. Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η άδεια απαλλαγής δεδομένων περιορίζεται σε μικρό υποσύνολο των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος, θα πρέπει να τεθεί ανώτατο ποσοτικό όριο, τόσο στο επίπεδο της αξίας του ανοίγματος όσο και στο επίπεδο του ποσού των σταθμισμένων βάσει κινδύνου ανοιγμάτων που υπολογίζεται με την προσέγγιση IRB και την τυποποιημένη προσέγγιση, για το οποίο μπορεί να χορηγηθεί η άδεια απαλλαγής δεδομένων. Για τον ίδιο σκοπό, θα πρέπει να εξαιρούνται ρητά από το πεδίο εφαρμογής της άδειας για απαλλαγή δεδομένων χαρτοφυλάκια στα οποία τα είδη των ανοιγμάτων χαρακτηρίζονται σταθερά από μικρό αριθμό ή απουσία διαπιστωθεισών αθετήσεων.
- (4) Για να διασφαλιστεί ο συνετός υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, θα πρέπει να συνεκτιμώνται και άλλοι παράγοντες από τις αρμόδιες αρχές κατά την αξιολόγηση των αιτήσεων για άδειες απαλλαγής δεδομένων. Ειδικότερα, τα ιδρύματα που ζητούν άδεια για τη χρήση βραχύτερων σειρών δεδομένων θα πρέπει να εφαρμόζουν κατάλληλο περιθώριο ασφαλείας. Επιπλέον, τα ιδρύματα θα πρέπει να αποδεικνύουν, προς ικανοποίηση των αρμόδιων αρχών, την έλλειψη ορθών, πλήρων ή κατάλληλων μακρύτερων χρονολογικών σειρών δεδομένων. Δεδομένου ότι οι επιπτώσεις στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων μπορεί να είναι υψηλότερες λόγω ανακριβών δεδομένων, τα ιδρύματα θα πρέπει επίσης να χρησιμοποιούν πρόσθετες διαδικασίες επικύρωσης της ποιότητας των δεδομένων, που να είναι ανάλογες του μικρότερου μεγέθους του δείγματος.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

- (5) Είδη ανοιγμάτων που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος όταν το ίδρυμα εφαρμόζει για πρώτη φορά την προσέγγιση IRB, δεν θα πρέπει να θεωρούνται επιλέξιμα για τη χορήγηση άδειας απαλλαγής δεδομένων. Αντιθέτως, άδειες απαλλαγής θα πρέπει να χορηγούνται μόνο για είδη ανοιγμάτων που περιλαμβάνονταν στο χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος όταν το ίδρυμα εφαρμόζει για πρώτη φορά την προσέγγιση IRB, ανεξαρτήτως του τρόπου με τον οποίο τα ανοίγματα αυτά εντάσσονται στην προσέγγιση IRB αμέσως ή σε μεταγενέστερο χρόνο σύμφωνα με το σχέδιο διαδοχικής εφαρμογής.
- (6) Σκοπός της απαλλαγής των δεδομένων είναι η εξαίρεση από την υποχρέωση χρησιμοποίησης χρονοσειράς δεδομένων πέντε ετών για την εκτίμηση των παραμέτρων IRB για είδη ανοιγμάτων που υπάρχουν στο χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος, όταν το ίδρυμα εφαρμόζει για πρώτη φορά την προσέγγιση IRB. Μετά από πέντε έτη από την πρώτη εφαρμογή, τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν συγκεντρώσει επαρκή δεδομένα ώστε να μην απαιτείται πλέον χρήση της απαλλαγής. Ως εκ τούτου, δεν θα πρέπει να χορηγούνται άδειες απαλλαγής μετά από πέντε έτη από την ημερομηνία κατά την οποία το ίδρυμα άρχισε να εφαρμόζει την προσέγγιση IRB.
- (7) Είναι αναγκαίο να εξασφαλιστεί ότι οι όροι που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό δεν παρεμποδίζουν τα συστήματα διαβάθμισης που χρησιμοποιούνται ήδη από ιδρύματα, αλλά, αντιθέτως, ότι διευκολύνουν την ομαλή μετάβαση στο νέο σύστημα, βελτιώνουν την ασφάλεια δικαίου για τα ιδρύματα και συμβάλλουν στην αποφυγή περαιτέρω δαπανών για τα ιδρύματα. Δυνάμει των άρθρων 180, 181 και 182 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η άδεια απαλλαγής δεδομένων αφορά τη χρήση δεδομένων δύο ετών αντί δεδομένων πέντε ετών· ως εκ τούτου, η εν λόγω άδεια λήγει φυσιολογικά τρία έτη μετά την χορήγησή της. Συνεπώς, τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα δεν θα πρέπει να επηρεάζουν τις άδειες για την απαλλαγή δεδομένων οι οποίες είχαν ήδη χορηγηθεί από τις αρμόδιες αρχές κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού, διότι θα επρόκειτο για δυσανάλογη αντιμετώπιση και θα αποθάρρυνε τη χρήση της προσέγγισης IRB. Οι διατάξεις του παρόντος κανονισμού συνδέονται στενά μεταξύ τους, δεδομένου ότι όλες αφορούν τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορεί να χορηγηθεί απαλλαγή των δεδομένων. Για να διασφαλιστεί η συνοχή μεταξύ των εν λόγω διατάξεων, οι οποίες θα πρέπει να τεθούν σε ισχύ ταυτόχρονα, και να διευκολυνθούν τα πρόσωπα που υπόκεινται στις εξ αυτών υποχρεώσεις να έχουν πλήρη εικόνα και συνεκτική πρόσβαση στο κείμενο των διατάξεων αυτών, κρίνεται σκόπιμο να συμπεριληφθούν όλα τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που απαιτούνται βάσει του άρθρου 180 παράγραφος 3, του άρθρου 181 παράγραφος 3 και του άρθρου 182 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε έναν ενιαίο κανονισμό.
- (8) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.
- (9) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τα οφέλη και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(1)</sup>,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

### Άρθρο 1

#### Αντικείμενο

Ο παρών κανονισμός καθορίζει τις υποχρεωτικές προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι αρμόδιες αρχές μπορούν να χορηγούν στα ιδρύματα άδειες να χρησιμοποιούν δεδομένα που καλύπτουν περίοδο δύο αντί πέντε ετών για την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης («PD»), τις εσωτερικές εκτιμήσεις της ποσοστιαίας ζημίας σε περίπτωση αθέτησης («own-LGD») και τις εσωτερικές εκτιμήσεις των συντελεστών μετατροπής, όπως ορίζεται στο άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο η), στο άρθρο 180 παράγραφος 2 στοιχείο ε), και στο άρθρο 181 παράγραφος 2 και στο άρθρο 182 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 («άδειες απαλλαγής δεδομένων»).

### Άρθρο 2

#### Προϋποθέσεις επιλεξιμότητας των ανοιγμάτων

1. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 2 και 3, όλα τα είδη ανοιγμάτων εκτός από τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και ιδρυμάτων, όπως ορίζεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είναι επιλέξιμα για χορήγηση αδειών απαλλαγής δεδομένων.

<sup>(1)</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είναι επιλέξιμα για χορήγηση αδειών απαλλαγής δεδομένων, όταν δεν χαρακτηρίζονται διαρθρωτικά από μικρό αριθμό ή απουσία διαπιστωθεισών αδιετήσεων υποχρεώσεων.

3. Είδη ανοιγμάτων που δεν περιλαμβάνονταν στο χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος, όταν ένα ίδρυμα άρχισε να εφαρμόζει την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (προσέγγιση IRB), δεν είναι επιλέξιμα για τη χορήγηση άδειας απαλλαγής δεδομένων.

### Άρθρο 3

#### Ποσοτικές προϋποθέσεις

1. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να χορηγούν άδειες απαλλαγής δεδομένων μόνον εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες ποσοτικές προϋποθέσεις σε σχέση με ένα ίδρυμα:

α) η συνολική αξία ανοίγματος της αιτούμενης άδειας απαλλαγής δεδομένων και όλων των αδειών απαλλαγής δεδομένων που έχουν ήδη χορηγηθεί αλλά δεν έχουν ανακληθεί ούτε λήξει («ισχύουσες άδειες απαλλαγής δεδομένων») δεν υπερβαίνει το 5 % της συνολικής αξίας ανοίγματος του ιδρύματος·

β) το συνολικό ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος της αιτούμενης άδειας απαλλαγής δεδομένων και όλων των ισχυουσών αδειών απαλλαγής δεδομένων δεν υπερβαίνει το 5 % του συνολικού ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος του ιδρύματος.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο α), η συνολική αξία ανοίγματος είναι η αθροιστική αξία όλων των ειδών ανοιγμάτων που έχουν επιμετρηθεί για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο απομείωσης της αξίας, πριν από τη μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, πρόσθετων προσαρμογών αξίας, σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο β), το συνολικό ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος είναι το αθροιστικό ποσό του ανοίγματος σε κίνδυνο όλων των ειδών ανοιγμάτων, σταθμισμένων ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο απομείωσης της αξίας, σύμφωνα με την προσέγγιση που εφαρμόζεται από το ίδρυμα.

### Άρθρο 4

#### Ποιοτικές προϋποθέσεις

Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να χορηγούν άδεια απαλλαγής δεδομένων σε ίδρυμα που παρέχει τεκμηριωμένα αποδεικτικά στοιχεία ότι πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις για κάθε είδος ανοίγματος:

α) δεν υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα χρονοσειρών μεγαλύτερης έκτασης ή είναι ακατάλληλα λόγω έλλειψης ακρίβειας, πληρότητας και καταλληλότητας·

β) εφαρμόζεται κατάλληλο περιθώριο ασφαλείας, σύμφωνα με το άρθρο 179 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για να αντισταθμιστεί επαρκώς το αναμενόμενο εύρος σφαλμάτων εκτίμησης που προκύπτουν από τη χρήση βραχύτερων χρονοσειρών δεδομένων·

γ) βελτιώνεται η διαδικασία εξακρίβωσης εισαγωγής δεδομένων που αναφέρεται στο άρθρο 174 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τις βραχύτερες χρονοσειρές.

### Άρθρο 5

#### Χρονική περίοδος

Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να χορηγούν άδειες απαλλαγής μόνο για τα πρώτα πέντε έτη από την ημερομηνία κατά την οποία επετράπη για πρώτη φορά σε ένα ίδρυμα να υπολογίσει τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων του χρησιμοποιώντας την προσέγγιση IRB σύμφωνα με το άρθρο 143 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

### Άρθρο 6

#### Μεταβατική διάταξη

Οι άδειες απαλλαγής δεδομένων που έχουν χορηγηθεί από τις αρμόδιες αρχές πριν από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού δεν υπόκεινται στον παρόντα κανονισμό.

## Άρθρο 7

**Έναρξη ισχύος**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 23 Σεπτεμβρίου 2016.

Για την Επιτροπή  
Ο Πρόεδρος  
Jean-Claude JUNCKER

---