

II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2017/72,

23. september 2016,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks andmete esitamise vabastamise lubade tingimused

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ⁽¹⁾ eriti selle artikli 180 lõiget 3, artikli 181 lõiget 3 ja artikli 182 lõiget 4,

ning arvestades järgmist:

- (1) Pärast sisereitingute meetodi kasutuselevõtmist võib krediidasutus või investeerimisühing ning iga emattevõtja ja tütarettevõtjad taotleda pädeva asutuse luba kasutada teatavat liiki riskipositsioonide puhul makseviivituse tõenäosuse, makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnangu jaoks mitte viie-, vaid kaheaastase perioodi asjakohaseid andmeid. Kehtestada tuleks tingimused, mille alusel pädevad asutused võivad anda andmete esitamise vabastamise lube.
- (2) Pädevad asutused peavad enne andmete esitamise vabastamise lubamist kontrollima, kas krediidasutused ja investeerimisühingud vastavad määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuetele. Käesoleva määrusega ei kohustata siiski pädevaid asutusi krediidasutuse või investeerimisühingu andmete esitamise vabastamise loale vastavuse korrapärasel läbivaatamisel järgima teatavat konkreetset korda, seega on krediidasutusel või investeerimisühingul, kes ei vasta enam käesoleva määruse nõuetele, võimalik kasutada määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 146.
- (3) Lühike andmete ajalugu teeb sellevõrra keerukamaks ka riskiparameetrite hindamise. Tagamaks, et andmete esitamise vabastamist lubatakse üksnes väikese osa puhul krediidasutuse või investeerimisühingu varadest, tuleks andmete esitamise vabastamise lubamisel kehtestada maksimaalne kvantitatiivne piirmäär nii riskipositsiooni väärtuse tasandil kui ka sisereitingute meetodi ja standardmeetodi alusel arvatud riskiga kaalutud varade tasandil. Samal eesmärgil tuleks andmete esitamise vabastamise loa kohaldamisalast sõnaselgelt välja arvata portfelligid, mis koosnevad sellist liiki riskipositsioonidest, mida kindlalt iseloomustab makseviivituste vähesus või puudumine.
- (4) Et tagada omavahendite nõuete kaalutletud arvutamine, peaks pädevad asutused andmete esitamise vabastamise loa taotluste hindamisel arvestama ka muid asjaolusid. Täpsemalt peaksid lühema andmeseeria kasutamist taotlevad krediidasutused ja investeerimisühingud olema piisavalt konservatiivsed. Lisaks peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud pädevale asutusele rahuldavalt tõendama, et pikema ajaseeria andmed ei ole piisavalt täpsed, täielikud või asjakohased. Kuna ebatäpsete andmete tõttu võib suureneeda mõju omavahendite nõuetele, peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud lisaks rakendama väiksemat valimit arvestavaid täiendavaid andmete kvaliteedi valideerimise protseduure.

⁽¹⁾ ETL L 176, 27.6.2013, lk 1.

- (5) Sellist liiki riskipositsioone, mis sisereitingute meetodi esmakordse rakendamise ajal krediidiasutuse või investeerimisühingu portfelli ei kuulunud, ei tohiks käsitleda andmete esitamisest vabastamise loa jaoks vastuvõetavana. Samas tuleks andmete esitamisest vabastamise luba anda üksnes sellist liiki riskipositsioonide jaoks, mis kuulusid sisereitingute meetodi esmakordse rakendamise ajal krediidiasutuse või investeerimisühingu portfelli, olenemata sellest, kuidas need riskipositsioonid sisereitingute meetodiga hõlmati – kas kohe või etapilise ülevõtmise kava järgi hiljem.
- (6) Andmete esitamisest vabastamise otstarve on teha erand kohustusest kasutada sisereitingute parameetrite hindamisel viie aasta ajaloolisi andmeid sellist liiki riskipositsioonide puhul, mis olid sisereitingute meetodi esmakordse rakendamise ajal juba krediidiasutuse või investeerimisühingu portfellis. Kui kõnealusest esmakordsest rakendamisest on möödunud viis aastat, peaks krediidiasutused ja investeerimisühingud olema kogunud piisavalt andmeid ja vabastus ei peaks enam vajalik olema. Seega ei tuleks andmete esitamisest vabastamise luba anda, kui kuupäevast, mil krediidiasutuses või investeerimisühingus asuti sisereitingute meetodit rakendama, on möödunud viis aastat.
- (7) On vaja tagada, et käesolevas määruses sätestatud tingimused ei pärsiks krediidiasutustes ja investeerimisühingutes juba kasutatavaid reitingusüsteeme, vaid oleksid abiks sujuval üleminekul uuele korrale, parandaksid õiguskindlust ja hoiaksid ära krediidiasutuste ja investeerimisühingute lisakulusid. Määruse (EL) nr 575/2013 artiklite 180, 181 ja 182 alusel andmete esitamisest vabastamine tähendab viie aasta andmete kasutamise asemel kahe aasta andmete kasutamist; sellest lähtuvalt aegub see iseenesest, kui vabastuse andmisest möödub kolm aastat. Seetõttu ei tohiks regulatiivsed tehnilised standardid mõjutada käesoleva määruse jõustumise ajal juba pädevate asutuste antud lube, sest see ei oleks proportsionaalne ega soodustaks sisereitingute meetodi kasutamist. Kuna kõik käesoleva määruse sätted seonduvad andmete esitamisest vabastamise tingimustega, on kõik sätted omavahel tihedalt seotud. Selleks et tagada kooskõla kõnealuste sätete puhul, mis peaksid jõustuma samal ajal, ja anda isikutele, kelle suhtes neid kohustusi kohaldatakse, põhjalik ülevaade neist ja terviklik juurdepääs neile, on soovitatav sätestada kõik määruse (EL) nr 575/2013 artikli 180 lõikega 3, artikli 181 lõikega 3 ja artikli 182 lõikega 4 ette nähtud regulatiivsed tehnilised standardid ühes määruses.
- (8) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve poolt komisjonile esitatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul.
- (9) Euroopa Pangandusjärelevalve on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010⁽¹⁾ artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Reguleerimisese

Käesoleva määrusega kehtestatakse kohustuslikud tingimused, mille alusel pädevad asutused võivad krediidiasutustel ja investeerimisühingutel lubada kasutada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 180 lõike 1 punkti h, artikli 180 lõike 2 punkti e, artikli 181 lõike 2 ja artikli 182 lõike 3 kohaselt makseviivituse tõenäosuse, makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnangu jaoks mitte viie-, vaid kaheaastase perioodi asjakohaseid andmeid („andmete esitamisest vabastamise load“).

Artikkel 2

Riskipositsioonide vastuvõetavuse tingimused

1. Kui lõigetes 2 ja 3 ei ole ette nähtud teisiti, siis on andmete esitamisest vabastamise loa jaoks vastuvõetavad igat liiki riskipositsioonid peale nende, mida hoitakse keskvalitsuste ja keskpankade ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, nagu on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punktides a ja b.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Äriühingute suhtes hoitavad riskipositsioonid, nagu on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõike 2 punktis c, on andmete esitamisest vabastamise loa jaoks vastuvõetavad juhul, kui nende struktuuri ei iseloomusta makseviivituste vähesus või puudumine.
3. Sellist liiki riskipositsioonid, mis sisereitingute meetodi esmakordse rakendamise ajal krediidasutuse või investeerimisühingu portfelli ei kuulunud, ei ole andmete esitamisest vabastamise loa jaoks vastuvõetavad.

Artikkel 3

Kvantitatiivsed tingimused

1. Pädevad asutused võivad anda andmete esitamisest vabastamise lube üksnes juhul, kui krediidasutused ja investeerimisühingud vastavad järgmistele kvantitatiivsetele tingimustele:
 - a) andmete esitamisest vabastamise loa taotluse ning andmete esitamisest vabastamiseks varem antud ja seni tühistamata või aegumata lubade („andmete esitamisest vabastamise kehtivate lubade“) riskipositsiooni koguväärtus ei ületa 5 % krediidasutuse või investeerimisühingu riskipositsiooni koguväärtusest;
 - b) andmete esitamisest vabastamise loa taotluse ning andmete esitamisest vabastamise kehtivate lubade riskiga kaalutud koguvara ei ületa 5 % krediidasutuse või investeerimisühingu riskiga kaalutud koguvarest.
2. Riskipositsiooni koguväärtus lõike 1 punkti a tähenduses on agregeeritud riskipositsiooni väärtus, mis hõlmab kõiki krediidi- ja lahjendusriskiga kaalutud riskipositsiooni liike enne spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste mahaarvamist, määruse (EL) 575/2013 artiklite 34 ja 110 kohaseid täiendavaid väärtuse korrigeerimisi ning muid omavahendite vähendamisi.
3. Riskiga kaalutud koguvara lõike 1 punkti b tähenduses on riskipositsioonide kogusumma, mis hõlmab kõiki krediidasutuse või investeerimisühingu kohaldatava meetodi kohaselt krediidi- ja lahjendusriskiga kaalutud riskipositsiooni liike.

Artikkel 4

Kvalitatiivsed tingimused

Pädevad asutused võivad anda andmete esitamisest vabastamise loa üksnes krediidasutusele või investeerimisühingule, kes esitab veenvad dokumentaalsed tõendid, et igal riskipositsiooni liigil on täidetud järgmised tingimused:

- a) pikema ajaseeria andmeid ei ole saada või need ei sobi, kuna ei ole piisavalt täpsed, täielikud või asjakohased;
- b) kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 179 lõike 1 punktiga a ollakse piisavalt konservatiivsed, et lühema ajalooliste andmete seeria kasutamise kaasnepat hinnangu eeldatavat veavahemikku piisavalt kompenseerida;
- c) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 174 punktis b osutatud sisestavate andmete kontrollimise protsess on lühema andmeseeria korral põhjalikum.

Artikkel 5

Ajavahemik

Pädevad asutused võivad vabastamise loa anda üksnes esimeseks viieks aastaks alates kuupäevast, mil krediidasutusel või investeerimisühingul lubati riskiga kaalutud vara arvutamiseks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 143 kohaselt kasutada sisereitingute meetodit.

Artikkel 6

Üleminekusäte

Käesolevat määrust ei kohaldata andmete esitamisest vabastamiseks pädevate asutuste poolt enne käesoleva määruse jõustumist antud lubade suhtes.

*Artikkel 7***Jõustumine**

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 23. september 2016

Komisjoni nimel
president
Jean-Claude JUNCKER
