

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) N:o 602/2014,**annettu 4 päivänä kesäkuuta 2014,****teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiseen ylimääräisten riskipainojen soveltamiseen liittyvien valvontakäytäntöjen lähentämisen helpottamiseksi****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 410 artiklan 3 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) On aiheellista säätää teknisistä täytäntöönpanostandardeista, joilla helpotetaan valvontakäytäntöjen lähentämistä, jossa on kyse yhdenmukaisen lähestymistavan soveltamisesta sen arvioimiseen, ovatko laitokset jättäneet vaatimukset olennaisilta osin täyttämättä tuottamuksellisen menettelyn tai laiminlyönnin vuoksi, sekä ylimääräisten riskipainojen soveltamisesta. Olisi määritettävä asianmukainen kaava, jolla helpotetaan valvontakäytäntöjen lähentämistä ylimääräisiä riskipainoja sovellettaessa. Kaavaa käyttämällä olisi määrättävä vähintään 250 prosentin suhteellinen ylimääräinen riskipaino, jota lisättäisiin asteittain asetuksen (EU) N:o 575/2013 405, 406 tai 409 artiklan seuraavien rikkomisten myötä. Kaavassa olisi otettava käyttöön sopiva kerroin, joka mahdollistaa pienemmän ylimääräisen riskipainon soveltamisen tapauksissa, joissa vastuisiin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 405 artiklan 3 kohdan mukaista poikkeusta.
- (2) Tämä asetus perustuu Euroopan pankkiviranomaisen Euroopan komissiolle esittämään teknisten sääntelystandardien luonnokseen.
- (3) Euroopan pankkiviranomainen on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ⁽²⁾ 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

*1 artikla***Yleiset näkökohdat**

1. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 407 artiklan nojalla määrättävää ylimääräistä riskipainoa sovelletaan kaikkiin laitoksen hallussa pitämiin asianomaisiin arvopaperistamispositioihin, joihin asetuksen (EU) N:o 575/2013 405, 406 tai 409 artiklan olennainen rikkominen vaikuttaa.
2. Jos laitos lopettaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 405, 406 tai 409 artiklassa säädettyjen vaatimusten rikkomisen, riskipainon soveltaminen lakkaa heti, kun rikkomisen lopettamisesta ilmoitetaan toimivaltaiselle viranomaiselle.

⁽¹⁾ EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

3. Arvioidessaan, onko ylimääräinen riskipaino määrättävä, toimivaltaisten viranomaisten on otettava huomioon sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 405, 406 tai 409 artiklan rikkomisen olennaisuus että sen merkitys arvopaperistamispositioiden riskianalyysin kannalta. Olennaisuutta on arvioitava sekä määrällisesti että laadullisesti ja tarvittaessa sekä yhteisön tasolla että konsolidoidusti. Arvioidessaan olennaisuutta toimivaltaisten viranomaisten on otettava muiden tekijöiden ohella huomioon rikkomisen kesto, niiden positioiden suuruus, joihin rikkominen vaikuttaa, sekä se, onko laitos yrittänyt ennakoivasti lopettaa rikkomisen.
4. Kun toimivaltaiset viranomaiset arvioivat, onko laitos jättänyt täyttämättä asetuksen (EU) N:o 575/2013 405 artiklan vaatimukset olennaisilta osin tuottamuksellisen menettelyn tai laiminlyönnin vuoksi, arviointiin ei saa vaikuttaa se, onko alullepanija, järjestäjä tai alkuperäinen luotonantaja jättänyt aiempien arvopaperistamisten osalta ilmoittamatta sitoumuksestaan säilyttää vähintään 5 prosentin olennainen taloudellinen osuus, jos laitos pystyy osoittamaan, että se on ottanut kyseisen seikan asianmukaisesti huomioon.
5. Kun on kyse asetuksen (EU) N:o 575/2013 409 artiklassa säädetyn tiedonantovelvollisuuden olennaisesta rikkomisesta, joka johtuu laitoksen tuottamuksellisesta menettelystä tai laiminlyönnistä, toimivaltaisten viranomaisten on määrättävä ylimääräinen riskipaino alullepanijan, järjestäjän tai alkuperäisen luotonantajan säilyttämille positiolle tai muille kyseiseen arvopaperistamiseen liittyville vastuille.
6. Kun on kyse arvopaperistamispositioista, jotka on laskettu liikkeeseen 1 päivänä tammikuuta 2011 tai sen jälkeen ja ennen 1 päivää tammikuuta 2014, toimivaltaiset viranomaiset, jotka arvioivat, ovatko laitokset tuottamuksellisen menettelyn tai laiminlyönnin vuoksi jättäneet olennaisilta osin täyttämättä asetuksen (EU) N:o 575/2013 405, 406 tai 409 artiklan vaatimukset, voivat ottaa huomioon, ovatko kyseiset laitokset noudattaneet jatkuvasti liikkeeseenlaskupäivän ja 31 päivän joulukuuta 2013 välisenä aikana vaatimuksia, jotka asetetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/48/EY⁽¹⁾ 122 a artiklassa sekä direktiivin 2006/48/EY 122 a artiklaa koskevissa Euroopan pankkivalvontaviranomaisten ohjeissa⁽²⁾.

2 artikla

Ylimääräisen riskipainon laskeminen

Jos laitos ei täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 405, 406 tai 409 artiklan asiaankuuluvia vaatimuksia olennaisilta osin, toimivaltaisten viranomaisten on käytettävä seuraavaa kaavaa määrittääkseen kokonaisriskipainon, jäljempänä "Total RW", asetuksen (EU) N:o 575/2013 245 artiklan 6 kohdassa ja 337 artiklan 3 kohdassa säädetyn menetelmän mukaisesti:

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

jossa

12,5 on kerroin, joka edustaa kokonaisriskipainon suurinta mahdollista arvoa;

"Original RW" on riskipaino, jota sovellettaisiin arvopaperistamispositioihin, jollei ylimääräistä riskipainoa olisi määrätty;

2,5 on minimikerroin, jota sovelletaan alkuperäiseen riskipainoon ylimääräisen riskipainon laskemiseksi;

"InfringementDuration_{years}" on vuosina ilmaistu rikkomisen kesto, joka pyöristetään alaspäin lähimpään 12 kuukauden jaksoon. Tämän muuttujan arvo on "0", jos rikkomisen kesto on alle 12 kuukautta, "1", jos rikkomisen kesto on yli 12 kuukautta mutta alle 24 kuukautta, "2", jos rikkomisen kesto on yli 24 kuukautta mutta alle 36 kuukautta jne. Kesto mitataan yleensä arvopaperistamiseen liittyvän rikkomisen alusta, mutta toimivaltaiset viranomaiset voivat määrätä myös muita alkamisajankohtia ottaen huomioon kyseisen arvopaperistamisen erityispiirteet. "Rikkomisella" tarkoitetaan yhden tai useamman sellaisen 405, 406 tai 409 artiklassa säädetyn vaatimuksen noudattamatta jättämistä, jonka perusteella ylimääräistä riskipainoa voidaan soveltaa. Rikkominen muuttuu "seuraavaksi rikkomiseksi", jos rikkomista ei korjata ajan myötä, mikä johtaa ylimääräisen riskipainon vähittäiseen lisäämiseen.

"Article405Exemption_{Pct}" on muuttuja, jonka arvo on 0,5, jos arvopaperistamispositioihin, joiden vuoksi ylimääräinen riskipaino lasketaan, sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 405 artiklan 3 kohtaa, ja 0, jos tällaista poikkeusta ei sovelleta.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2006/48/EY, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2006, luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (EUVL L 177, 30.6.2006, s. 1).

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

*3 artikla***Voimaantulo**

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenkymmentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 4 päivänä kesäkuuta 2014.

Komission puolesta

Puheenjohtaja

José Manuel BARROSO
