

II

(Atti mhux leġislattivi)

REGOLAMENTI

REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) 2017/72

tat-23 ta' Settembru 2016

li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-kundizzjonijiet tal-permessi għall-eżenzjoni tad-dejta

(Test b'rilevanza għaž-ŻEE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidrat it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,

Wara li kkunsidrat ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 ⁽¹⁾, u b'mod partikolari l-Artikoli 180(3), 181(3) u 182(4) tiegħu,

Billi:

- (1) Ladarba tibda timplimenta l-approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjonijiet Interni (l-Approċċ IRB), istituzzjoni u kwalunkwe impriża prinċipali u s-sussidjarji tagħha jistgħu jitolbu l-permess tal-awtorità kompetenti biex jużaw dejta li tkopri perjodu ta' sentejn minflok ta' hames snin għall-probabbiltà ta' inadempjenza (PD), fil-każ ta' inadempjenza, għall-istima interna tat-telf f'każ ta' inadempjenza (LGD proprji) u għall-istimi proprji tal-fattur ta' konverżjoni għal ċerti tipi ta' skoperturi. Għandhom jiġu stabbiliti l-kundizzjonijiet skont liema l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jagħtu permessi ta' eżenzjoni tad-dejta.
- (2) L-awtoritajiet kompetenti għandhom jivverifikaw li l-istituzzjonijiet jikkonformaw mar-rekwiżiti stabbiliti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 qabel ma jagħtu permess għall-eżenzjoni tad-dejta. Madankollu dan ir-Regolament ma jimponix rekwiżiti fuq l-awtoritajiet kompetenti għal xi rieżami speċifiku regolari tal-konformità tal-istituzzjonijiet mar-rekwiżiti tal-permess tal-eżenzjoni tad-dejta, għaldaqstant l-istituzzjonijiet li ma jibqgħux jikkonformaw mar-rekwiżiti ta' dan ir-Regolament għandhom jirrikorru għall-Artikolu 146 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
- (3) Iktar ma tkun qasira l-istorja tad-dejta, aktar ikun diffiċli li jiġu estimati l-parametri tar-riskju. Bl-għan li jiġi żgurat li l-permess tal-eżenzjoni tad-dejta jkun limitat għal subsett żgħir ta' assi ta' istituzzjoni, għandu jiġi stabbilit livell ta' limitu kwantitattiv massimu, kemm fil-livell tal-valur tal-iskopertura kif ukoll fil-livell tal-ammont ta' skoperturi ponderati għar-riskju kalkulat skont l-Approċċ IRB u l-Approċċ Standardizzat li għalih ingħata permess ta' eżenzjoni tad-dejta. Għall-istess għan, portafolli fejn il-kompożizzjoni tat-tipi ta' skoperturi hija deċiżament karatterizzata minn ftit jew l-ebda inadempjenza osservata għandhom jiġu esplicitament esklużi mill-ambitu tal-applikazzjoni tal-permess tal-eżenzjoni tad-dejta.
- (4) Biex ikun żgurat kalkolu prudenti tar-rekwiżiti tal-fondi proprji, għandhom jitqiesu kunsiderazzjonijiet ohra mill-awtoritajiet kompetenti meta jkun qegħdin jivvalutaw talbiet għal permessi ta' eżenzjoni mid-dejta. Speċifikament l-istituzzjonijiet li jitolbu permess biex jużaw serje iqsar ta' dejta għandhom japplikaw margini xieraq ta' konservatiżmu. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet għandhom jippruvaw għas-sodisfazzjon tal-awtoritajiet kompetenti n-nuqqas ta' serje ta' dejta preċiża, kompluta jew xierqa fuq perjodu itwal. Minhabba li l-impatt fuq ir-rekwiżiti ta' fondi proprji jista' jkun oghla b'konsegwenza ta' dejta mhux preċiża, l-istituzzjonijiet għandhom jużaw ukoll proċeduri addizzjonali ta' validazzjoni tal-kwalità tad-dejta li jirriflettu d-daqs tal-kampjun iżgħar.

⁽¹⁾ ĠUL 176, 27.6.2013, p. 1.

- (5) Tipi ta' skoperturi li mhumix inkluzi fil-portafoll tal-istituzzjoni fil-mument meta l-istituzzjoni timplimenta għall-ewwel darba l-Approċċ IRB ma għandhomx jitqiesu eliġibbli biex jingħata permess ta' eżenzjoni tad-dejta. Min-naha l-oħra, il-permessi tal-eżenzjoni tad-dejta għandhom jingħataw biss għal tipi ta' skoperturi li kienu inkluzi fil-portafoll tal-istituzzjoni fil-mument meta l-istituzzjoni implimentat l-Approċċ IRB għall-ewwel darba, irrispettivament minn kif dawn l-iskoperturi jiċċaqilqu għall-Approċċ IRB minnufih jew suċċessivament skont il-pjan tal-implimentazzjoni sekwenzjali.
- (6) L-għan tal-eżenzjoni tad-dejta huwa li tingħata eżenzjoni mill-obbligu li jintużaw hames snin ta' dejta storika għall-istima tal-parametri IRB għal tipi ta' skoperturi li jeżistu fil-portafoll tal-istituzzjoni, meta l-istituzzjoni timplimenta l-Approċċ IRB għall-ewwel darba. Wara hames snin minn dik l-ewwel implimentazzjoni, l-istituzzjoni għandhom ikunu għabru biżżejjed dejta biex ma jkunux jehtieġu jużaw aktar l-eżenzjoni. Għalhekk ma għandhomx jingħataw permessi tal-eżenzjoni tad-dejta wara hames snin mid-data li fiha istituzzjoni tkun bdiet timplimenta l-Approċċ IRB.
- (7) Hemm bżonn li jiġi żgurat li l-kundizzjonijiet stipulati f'dan ir-Regolament ma jfixklux is-sistemi tal-klassifikazzjoni li diġà qed jintużaw mill-istituzzjonijiet, iżda li minflok huma jgħinu fit-tranżizzjoni mingħajr xkiel għar-regim il-ġdid, iżidu ċ-ċertezza legali għall-istituzzjonijiet u jevitaw aktar spejjeż għall-istituzzjonijiet. Bis-saħħa tal-Artikoli 180, 181 u 182 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-permess tal-eżenzjoni tad-dejta jikkonċerna l-użu ta' dejta ta' sentejn minflok ta' dejta ta' hames snin; bħala riżultat, dan jiskadi b'mod naturali tliet snin wara li jingħata. Għalhekk, l-istandards tekniċi regolatorji ma għandhomx jaffettwaw il-permessi tal-eżenzjoni tad-dejta diġà mogħtija mill-awtoritajiet kompetenti meta jidhol fis-seħh dan ir-Regolament, peress li dan ikun sproporzjonat u jiskoraġġixxi l-użu tal-Approċċ IRB. Id-dispożizzjonijiet f'dan ir-Regolament huma marbuta mill-qrib billi kollha jirreferu għall-kundizzjonijiet li taħthom tista' tingħata eżenzjoni tad-dejta. Biex jiżguraw koerenza bejn dawk id-dispożizzjonijiet, li għandhom jidhlu fis-seħh fl-istess hin, u biex jiffacilitaw perspettiva komprensiva u aċċess kumpatt għalihom minn persuni suġġetti għal dawk l-obbligi, huwa mixtieq li l-istandards tekniċi regolatorji kollha meħtieġa mill-Artikoli 180(3), 181(3) u 182(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jiġu inkluzi f'Regolament wiehed.
- (8) Dan ir-Regolament huwa bbażat fuq l-abbozz tal-istandards tekniċi regolatorji preżentat mill-Awtorità Bankarja Ewropea lill-Kummissjoni.
- (9) L-Awtorità Bankarja Ewropea wettqet konsultazzjonijiet pubbliċi miftuħin dwar l-istandards tekniċi regolatorji abbozzati li fuqhom huwa bbażat dan ir-Regolament, analizzat il-kostijiet u l-benefiċċji potenzjali relatati u talbet l-opinjoni tal-Grupp tal-Partijiet Konċernati Bankarji stabbilit skont l-Artikolu 37 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁽¹⁾,

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

Artikolu 1

Suġġett

Dan ir-Regolament jistabbilixxi kondizzjonijiet mandatorji skont liema l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jagħtu l-permessi lill-istituzzjonijiet biex jużaw dejta li tkopri perjodu ta' sentejn minflok ta' hames snin għall-probabbiltà tal-inadempjenza (PD), għall-istima interna tat-telf f'każ ta' inadempjenza ("LGD propji"), u l-istimi proprji tal-fattur ta' kopnveżjoni kif stabbilit fil-punt (h) tal-Artikolu 180(1), il-punt (e) tal-Artikolu 180(2), u l-Artikoli 181(2) u 182(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ("permessi ta' eżenzjoni tad-dejta").

Artikolu 2

Kundizzjonijiet tal-eliġibbiltà tal-iskoperturi

1. Soġġett għall-paragrafi 2 u 3, kwalunkwe tip ta' skopertura għajr skoperturi għal gvernijiet ċentrali, banek ċentrali u istituzzjonijiet kif stipulat fil-punti (a) u (b) tal-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom ikunu eliġibbli għall-permessi tal-eżenzjoni tad-dejta.

⁽¹⁾ Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Skoperturi għal korporattivi kif stabbilit fil-punt (c) tal-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom ikunu eliġibbli għal permessi tal-eżenzjoni tad-dejta meta ma jkunux strutturalment karatterizzati minn ftit jew l-ebda inadempjenza.

3. Tipi ta' skoperturi li mhumiex inklużi fil-portafoll tal-istituzzjoni fil-mument meta l-istituzzjoni tibda timplimenta għall-ewwel darba l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna (Approċċ IRB) ma għandhomx ikunu eliġibbli għal permess ta' eżenzjoni tad-dejta.

Artikolu 3

Kundizzjonijiet kwantitattivi

1. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu biss jagħtu permessi ta' eżenzjoni tad-dejta meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kwantitattivi li ġejjin fir-rigward ta' istituzzjoni:

- (a) il-valur tal-iskopertura totali tal-permess tal-eżenzjoni tad-dejta mitlub u l-permessi tal-eżenzjoni tad-dejta kollha tagħha li ngħataw iżda mhux irtirati jew skaduti ("il-permessi tal-eżenzjoni tad-dejta fis-sehħ") ma jaqbiżx il-5 % tal-valur tal-iskopertura totali tal-istituzzjoni;
- (b) it-total tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-permess tal-eżenzjoni tad-dejta u l-permessi tal-eżenzjoni tad-dejta kollha tagħha fis-sehħ ma jaqbiżx l-5 % tal-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-istituzzjoni.

2. Għall-finijiet tal-punt (a) tal-paragrafu 1, il-valur tal-iskopertura totali jkunu l-valur aggregat tal-iskopertura tat-tipi kollha ta' skoperturi mkejla għar-riskju tal-kreditu u tad-dilwizzjoni, qabel it-tnaqqis tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju tal-kreditu, l-aġġustamenti addizzjonali tal-valur skont l-Artikoli 34 u 110 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u tnaqqis iehor tal-fondi proprji.

3. Għall-finijiet tal-punt (b) tal-paragrafu 1, it-total tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju jkunu l-aggregat tal-iskopertura għar-riskju tat-tipi kollha tal-iskoperturi, ponderati għar-riskju tal-kreditu u għar-riskju tad-dilwizzjoni f'konformità mal-approċċ applikat mill-istituzzjoni

Artikolu 4

Kundizzjonijiet kwalitattivi

L-awtoritajiet kompetenti jistgħu biss jagħtu permess ta' eżenzjoni tad-dejta lil istituzzjoni li tipprovdi evidenza dokumentata sew li l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin huma ssodisfati fir-rigward ta' kull tip ta' skopertura:

- (a) mhumiex disponibbli serje ta' dejta ta' żmien itwal jew mhumiex adattati minhabba nuqqas ta' preċiżjoni, komplettezza u adegwatezza;
- (b) kien applikat margjini xieraq ta' konservatiżmu, skont il-punt (a) tal-Artikolu 179(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 biex jikkompensa b'mod adegwat għall-firxa mistennija tal-erruri tal-istima li jirriżultaw mill-użu ta' serje ta' dejta storika iqsar;
- (c) il-proċess tal-iskrutinju tal-input tad-dejta msemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 174 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 huwa aktar strett għal serje ta' żmien iqsar.

Artikolu 5

Perjodu ta' żmien

L-awtoritajiet kompetenti jistgħu biss jagħtu permessi ta' eżenzjoni tad-dejta għall-ewwel hames snin wara d-data li fiha istituzzjoni ngħatat l-ewwel permess li tikkalkula l-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju bl-użu tal-Approċċ IRB skont l-Artikolu 143 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Artikolu 6

Dispożizzjoni tranżizzjonali

Permessi ta' eżenzjoni tad-dejta mogħtija mill-awtoritajiet kompetenti qabel id-dhul fis-sehħ ta' dan ir-Regolament ma għandhomx ikunu soġġetti għal dan ir-Regolament.

*Artikolu 7***Dhul fis-sehh**

Dan ir-Regolament ghandu jidhol fis-sehh fl-ghoxrin jum wara l-pubblikazzjoni tiegħu f'*Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea*.

Dan ir-Regolament ghandu jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha.

Magħmula fi Brussell, it-23 ta' Settembru 2016.

Għall-Kummissjoni

Il-President

Jean-Claude JUNKER
