

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) NR. 602/2014 AL COMISIEI**din 4 iunie 2014****de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare pentru a facilita convergența practicilor de supraveghere cu privire la punerea în aplicare a ponderilor de risc suplimentare în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, în special articolul 410 alineatul (3),

întrucât:

- (1) Este oportun să se stabilească standarde tehnice de punere în aplicare pentru facilitarea convergenței practicilor de supraveghere în ceea ce privește aplicarea unei abordări uniforme pentru a evalua neconformitățile semnificative cu cerințele ale instituțiilor, din motive de neglijență sau omisiune, precum și aplicarea unor ponderi de risc suplimentare. Pentru a facilita convergența practicilor de supraveghere atunci când se aplică ponderi de risc suplimentare, ar trebui să se definească o formulă adecvată. Formula respectivă ar trebui să impună o pondere de risc suplimentară proporțională de maximum 250 %, care să crească progresiv odată cu încălcările ulterioare ale articolului 405, 406 sau 409 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Ar trebui să se introducă în formulă un factor corespunzător pentru a permite aplicarea unei ponderi de risc suplimentare mai scăzute în cazul expunerilor exceptate în temeiul articolului 405 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- (2) Prezentul regulament are la bază proiectele de standarde tehnice de reglementare prezentate Comisiei de către Autoritatea Bancară Europeană.
- (3) Autoritatea Bancară Europeană a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽²⁾,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

*Articolul 1***Considerații generale**

- (1) Autoritățile competente se asigură că orice pondere de risc suplimentară impusă în temeiul articolului 407 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se aplică tuturor pozițiilor din securitizare relevante deținute de o instituție care sunt afectate de încălcarea semnificativă a articolului 405, 406 sau 409 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- (2) Dacă o instituție rectifică încălcarea cerințelor prevăzute la articolul 405, 406 sau 409 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ponderea de risc suplimentară încetează să se aplice de îndată ce rectificarea este notificată autorității competente.

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 1.⁽²⁾ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

(3) Atunci când evaluează dacă este necesar să impună o pondere de risc suplimentară, autoritățile competente țin seama atât de caracterul semnificativ al încălcării articolului 405, 406 sau 409 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cât și de relevanța acesteia pentru analiza de risc a poziției din securitizare. Caracterul semnificativ este luat în considerare atât din punct de vedere cantitativ, cât și calitativ și, după caz, atât la nivelul entității, cât și la nivel consolidat. Pentru evaluarea caracterului semnificativ, autoritățile competente țin seama, printre alți factori, de durata încălcării, de dimensiunea pozițiilor afectate și analizează dacă instituția a încercat în mod proactiv să rectifice încălcarea.

(4) Atunci când evaluează dacă o instituție nu a îndeplinit, în privința oricărui aspect semnificativ, cerințele de la articolul 405 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, din motive de neglijență sau omisiune, autoritățile competente nu sunt influențate de faptul că inițiatorul, sponsorul sau creditorul inițial a omis să comunice angajamentul său de a reține un interes economic material de cel puțin 5 % în privința securitizărilor anterioare, în cazul în care instituția poate demonstra că a ținut cont în mod corespunzător de o astfel de circumstanță.

(5) În cazul unei încălcări semnificative a cerinței de comunicare a informațiilor care este prevăzută la articolul 409 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, din motive de neglijență sau omisiune din partea instituției, autoritățile competente impun o pondere de risc suplimentară asupra pozițiilor reținute de inițiator, de sponsor sau de creditorul inițial în securitizarea relevantă sau asupra altor expuneri aferente securitizării relevante.

(6) Atunci când evaluează dacă instituțiile nu au îndeplinit, în privința oricărui aspect semnificativ, cerințele de la articolul 405, 406 sau 409 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, din motive de neglijență sau omisiune, pentru pozițiile din securitizare emise începând cu 1 ianuarie 2011 și înainte de 1 ianuarie 2014, autoritățile competente pot lua în considerare dacă instituțiile respective au respectat în mod continuu, între data emisiunii și 31 decembrie 2013, cerințele specificate la articolul 122a din Directiva 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁾, precum și în Orientările referitoare la articolul 122a din Directiva 2006/48/CE elaborate de Comitetul Supraveghetorilor Bancari Europeni ⁽²⁾.

Articolul 2

Calculul ponderii de risc suplimentare

În cazul în care o instituție nu îndeplinește, în privința oricărui aspect semnificativ, cerințele prevăzute la articolul 405, 406 sau 409 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente aplică următoarea formulă pentru a determina ponderea de risc totală (*Total Risk Weight — Total RW*) în conformitate cu abordarea specificată la articolul 245 alineatul (6) și la articolul 337 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:

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

unde:

12,5 este un factor care reprezintă valoarea maximă pe care o poate atinge ponderea de risc totală;

„Original RW” (ponderea de risc inițială) este ponderea de risc care s-ar aplica pozițiilor din securitizare dacă nu ar fi impusă nicio pondere de risc suplimentară;

2,5 este factorul minim aplicabil ponderii de risc inițiale pentru a calcula ponderea de risc suplimentară;

„InfringementDuration_{years}” este durata încălcării, exprimată în ani, rotunjită în jos la cea mai apropiată perioadă de 12 luni. Această variabilă este egală cu „0” pentru o încălcare de mai puțin de 12 luni, egală cu „1” pentru o încălcare de peste 12 luni dar mai puțin de 24 de luni, egală cu „2” pentru o încălcare de peste 24 de luni dar sub 36 de luni, etc. Durata se calculează în general de la momentul inițial al încălcării pentru securitizare, deși autoritățile competente pot impune un punct inițial diferit, luând în considerare particularitățile securitizării. „Încălcare” înseamnă nerespectarea uneia sau mai multor cerințe prevăzute la articolul 405, 406 sau 409 care poate determina impunerea unei ponderi de risc suplimentare. Încălcarea se transformă într-o „încălcare ulterioară” dacă timpul trece fără ca încălcarea să fie rectificată, determinând o creștere progresivă a ponderii de risc suplimentare;

„Article405Exemption_{pct}” este o variabilă egală cu 0,5 dacă articolul 405 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se aplică pozițiilor din securitizare pentru care se calculează ponderea de risc suplimentară, și egală cu 0 dacă această exceptare nu se aplică.

⁽¹⁾ Directiva 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit (JO L 177, 30.6.2006, p. 1).

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

*Articolul 3***Intrarea în vigoare**

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 4 iunie 2014.

Pentru Comisie
Președintele
José Manuel BARROSO
