

**VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 602/2014****zo 4. júna 2014,****ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uľahčenie zblížovania postupov dohľadu, pokiaľ ide o uplatňovanie dodatočných rizikových váh podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 <sup>(1)</sup>, a najmä na jeho článok 410 ods. 3,

keďže:

- (1) Je vhodné stanoviť vykonávacie technické predpisy na uľahčenie zblížovania postupov dohľadu, pokiaľ ide o vykonávanie jednotného prístupu na posudzovanie závažného nedodržania požiadaviek zo strany inštitúcií z dôvodu nedbalosti alebo opomenutia a na uplatňovanie dodatočných rizikových váh. S cieľom uľahčiť zblížovanie postupov dohľadu pri uplatňovaní dodatočných rizikových váh by sa mal stanoviť príslušný vzorec. Týmto vzorcom by sa mala uložiť primeraná dodatočná riziková váha najmenej 250 %, ktorá sa s každým ďalším porušením článkov 405, 406 alebo 409 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 progresívne zvýši. Do vzorca by sa mal zaviesť vhodný faktor, ktorý by umožnil uplatnenie nižšej dodatočnej rizikovej váhy v prípade expozícií vyňatých podľa článku 405 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
- (2) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov predložených Európskym orgánom pre bankovníctvo Komisii.
- (3) Európsky orgán pre bankovníctvo vykonal otvorené verejné konzultácie o návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 <sup>(2)</sup> o stanovisko,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

**Článok 1****Všeobecné úvahy**

1. Príslušné orgány zabezpečia, aby dodatočná riziková váha uložená podľa článku 407 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bola uplatnená na všetky príslušné sekuritizačné pozície držané inštitúciou, ktorých sa týka závažné porušenie článku 405, 406 alebo 409 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
2. Keď inštitúcia napraviť svoje porušenie požiadaviek stanovených v článku 405, 406 alebo 409 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, dodatočná riziková váha sa prestane uplatňovať hneď, ako je náprava oznámená príslušnému orgánu.

<sup>(1)</sup> Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

3. Pri posudzovaní, či uložiť dodatočnú rizikovú váhu, príslušné orgány berú do úvahy závažnosť porušenia článku 405, 406 alebo 409 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj jeho význam pre analýzu rizík sekuritizačnej pozície. Závažnosť sa posudzuje z kvantitatívneho aj kvalitatívneho hľadiska a prípadne na úrovni subjektu aj na konsolidovanej úrovni. Pri posudzovaní závažnosti príslušné orgány okrem iných faktorov zvažujú trvanie porušenia, veľkosť ovplyvnených pozícií a to, či sa inštitúcia pokúsila porušenie proaktívne napraviť.

4. Pri posudzovaní toho, či inštitúcia z dôvodu nedbalosti alebo opomenutia akýmkoľvek závažným spôsobom nespĺnila požiadavky stanovené v článku 405 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, príslušné orgány nesmú byť ovplyvnené žiadnym opomenutím originátora, sponzora alebo pôvodného veriteľa poskytnúť informácie o svojom záväzku v súvislosti s ponechaním si významného hospodárskeho podielu najmenej 5 % s ohľadom na minulé sekuritizácie, keď inštitúcia dokáže preukázať, že primeraným spôsobom zohľadnila takéto okolnosti.

5. V prípade závažného porušenia požiadavky na poskytovanie informácií stanovenej v článku 409 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 z dôvodu nedbalosti alebo opomenutia zo strany inštitúcie príslušné orgány uložia dodatočnú rizikovú váhu na ponechané pozície originátora, sponzora alebo pôvodného veriteľa v príslušnej sekuritizácii alebo na inú expozíciu voči príslušnej sekuritizácii.

6. Pri posudzovaní toho, či inštitúcie z dôvodu nedbalosti alebo opomenutia akýmkoľvek závažným spôsobom nespĺnili požiadavky stanovené v článkoch 405, 406 alebo 409 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pri sekuritizačných pozíciách emitovaných 1. januára 2011 alebo neskôr a pred 1. januárom 2014, príslušné orgány môžu zohľadniť to, či tieto inštitúcie predtým nepretržite spĺňali medzi dátumom emisie a 31. decembrom 2013 požiadavky stanovené v článku 122a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES <sup>(1)</sup> a v usmerneniach Výboru európskych orgánov bankového dohľadu <sup>(2)</sup> k článku 122a smernice 2006/48/ES.

## Článok 2

### Výpočet dodatočnej rizikovej váhy

Keď inštitúcia akýmkoľvek závažným spôsobom nespĺňa príslušné požiadavky stanovené v článkoch 405, 406 alebo 409 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, príslušné orgány s cieľom určiť celkovú rizikovú váhu („celková RV“) v súlade s prístupom spresneným v článku 245 ods. 6 a článku 337 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 uplatňujú tento vzorec:

$$\text{Celková RV} = \text{Min}[12,5; \text{pôvodná RV} \times (1 + (2,5 + 2,5 \times \text{trvanie porušenia}_{\text{roky}}) \times (1 - \text{výnimka podľa článku 405}_{\text{percent}}))]$$

kde:

12,5 je faktor predstavujúci maximálnu hodnotu, ktorú môže celková riziková váha dosiahnuť;

„pôvodná RV“ je riziková váha, ktorá by sa na sekuritizačné pozície použila, ak by sa neuložila žiadna dodatočná riziková váha;

2,5 je minimálny faktor, ktorý sa použije na pôvodnú rizikovú váhu na výpočet dodatočnej rizikovej váhy;

„trvanie porušenia<sub>roky</sub>“ je trvanie porušenia vyjadrené v rokoch, zaokrúhlené nadol na najbližšie 12-mesačné obdobie. Táto premenná sa rovná „0“ v prípade porušenia kratšieho než 12 mesiacov, „1“ v prípade porušenia dlhšieho než 12 mesiacov ale kratšieho než 24 mesiacov, „2“ v prípade porušenia dlhšieho než 24 mesiacov alebo kratšieho než 36 mesiacov atď. Trvanie sa vo všeobecnosti meria od začiatku porušenia týkajúceho sa sekuritizácie, avšak príslušné orgány môžu po zohľadnení špecifík sekuritizácie stanoviť iný okamih začiatku. „Porušenie“ je porušenie jednej alebo viacerých požiadaviek stanovených v článku 405, 406 alebo 409, na základe ktorého môže dôjsť k uplatneniu dodatočnej rizikovej váhy. Z porušenia sa stáva „následné porušenie“, keď postupom času nedochádza k náprave porušenia, čo vedie k progresívnemu zvýšeniu dodatočnej rizikovej váhy.

„Výnimka podľa článku 405<sub>percent</sub>“ je premenná rovnajúca sa 0,5, ak sa na sekuritizačné pozície, pre ktoré sa vypočítava dodatočná riziková váha, vzťahuje článok 405 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a rovnajúca sa 0, ak sa takáto výnimka neuplatňuje.

<sup>(1)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií (Ú. v. EÚ L 177, 30.6.2006, s. 1).

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

## Článok 3

**Nadobudnutie účinnosti**

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 4. júna 2014

*Za Komisiu*

*predseda*

José Manuel BARROSO

---