

KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) Nr. 602/2014**2014 m. birželio 4 d.****kuriu siekiant palengvinti priežiūros praktikos, susijusios su papildomų rizikos koeficientų taikymu pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013, konvergenciją nustatomi techniniai įgyvendinimo standartai****(Tekstas svarbus EEE)**

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ⁽¹⁾, ypač į jo 410 straipsnio 3 dalį,

kadangi:

- (1) tikslinga nustatyti techninius įgyvendinimo standartus siekiant palengvinti priežiūros praktikos konvergenciją, susijusią su vienodo požiūrio į vertinimą, ar dėl aplaidumo arba neveikimo įstaigos reikšmingai nesilaiko reikalavimų, ir į papildomų rizikos koeficientų taikymą, įgyvendinimu. Siekiant palengvinti priežiūros praktikos konvergenciją papildomų rizikos koeficientų taikymo atvejais, reikėtų apibrėžti tinkamą formulę. Pagal tą formulę turėtų būti nustatomas proporcingas papildomas rizikos koeficientas, kuris būtų ne mažesnis kaip 250 % ir kuris būtų laipsniškai didinamas už vėlesnius Reglamento (ES) Nr. 575/2013 405, 406 arba 409 straipsnio pažeidimus. Į formulę reikėtų įtraukti tinkamą daugiklį, kad būtų galima taikyti mažesnę papildomą rizikos koeficientą tais atvejais, kai pozicijoms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 405 straipsnio 3 dalį;
- (2) šis reglamentas pagrįstas techninių reguliavimo standartų projektais, kuriuos Europos bankininkystės institucija pateikė Komisijai;
- (3) Europos bankininkystės institucija dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ⁽²⁾ 37 straipsnį, pateikti savo nuomonę,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

*1 straipsnis***Bendrosios pastabos**

1. Kompetentingos institucijos užtikrina, kad bet koks papildomas rizikos koeficientas, nustatytas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 407 straipsnį, būtų taikomas visoms atitinkamoms įstaigos turimoms pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms, kurioms daro poveikį reikšmingas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 405, 406 arba 409 straipsnio pažeidimas.
2. Jei įstaiga ištaiso Reglamento (ES) Nr. 575/2013 405, 406 arba 409 straipsnio reikalavimų pažeidimo padėtį, papildomą rizikos koeficientą nustojama taikyti, kai tik apie padėties ištaisymą pranešama kompetentingai institucijai.

⁽¹⁾ O L L 176, 2013 6 27, p. 1.⁽²⁾ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (O L L 331, 2010 12 15, p. 12).

3. Vertindamos, ar nustatyti papildomą rizikos koeficientą, kompetentingos institucijos apsparsto tiek Reglamento (ES) Nr. 575/2013 405, 406 arba 409 straipsnio pažeidimo reikšmingumą, tiek jo svarbą pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos rizikos analizei. Į reikšmingumą atsižvelgiama tiek kiekybiniu, tiek kokybiniu požiūriu ir, kai taikoma, tiek subjekto, tiek konsoliduotu lygmeniu. Vertindamos reikšmingumą kompetentingos institucijos, be kitų veiksmų, apsparsto pažeidimo trukmę, pozicijų, kurioms daromas poveikis, dydį ir tai, ar įstaiga savo iniciatyva bandė pažeidimą ištaisyti.

4. Svarstant, ar įstaiga dėl aplaidumo arba neveikimo koku nors reikšmingu aspektu nesilaikė Reglamento (ES) Nr. 575/2013 405 straipsnyje nustatytų reikalavimų, kompetentingoms institucijoms įtakos nedaro tai, kad iniciatorius, rėmėjas ar pirminis skolintojas neinformavo apie išsipareigojimą ankstesnių pakeitimo vertybiniais popieriais priemonių atžvilgiu išlaikyti reikšmingą grynąją ekonominę dalį, sudarančią ne mažiau kaip 5 %, jeigu įstaiga gali įrodyti, kad tinkamai atsižvelgė į tokią aplinkybę.

5. Kai dėl įstaigos aplaidumo arba neveikimo reikšmingai pažeidžiamas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 409 straipsnyje nustatytas informacijos atskleidimo reikalavimas, kompetentingos institucijos nustato papildomą rizikos koeficientą iniciatoriaus, rėmėjo ar pirminio skolintojo išlaikytoms pozicijoms, susijusioms su atitinkamu pakeitimu vertybiniais popieriais, arba kitai rizikai, susijusiai su atitinkamu pakeitimu vertybiniais popieriais.

6. Svarstant, ar įstaigos dėl aplaidumo arba neveikimo koku nors reikšmingu aspektu nesilaikė Reglamento (ES) Nr. 575/2013 405, 406 arba 409 straipsnyje nustatytų reikalavimų, 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau ir iki 2014 m. sausio 1 d. išleistų pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atveju kompetentingos institucijos gali atsižvelgti į tai, ar tos įstaigos nuo išleidimo datos iki 2013 m. gruodžio 31 d. nuolat laikėsi reikalavimų, nurodytų Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2006/48/EB dėl kredito įstaigų veiklos pradėjimo ir vykdymo (⁽¹⁾) 122a straipsnyje ir Europos bankininkystės priežiūros institucijų komiteto gairėse dėl Direktyvos 2006/48/EB 122a straipsnio (⁽²⁾).

2 straipsnis

Papildomo rizikos koeficiento apskaičiavimas

Jeigu įstaiga koku nors reikšmingu aspektu nesilaiko atitinkamų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 405, 406 arba 409 straipsnyje nustatytų reikalavimų, kompetentingos institucijos taiko toliau nurodytą formulę, skirtą bendrajam rizikos koeficientui (formulėje – „Total RW“) nustatyti, laikydamosi požiūrio, nurodyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 245 straipsnio 6 dalyje ir 337 straipsnio 3 dalyje:

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

Čia:

12,5 – daugiklis, rodantis, kokį didžiausią lygį gali pasiekti bendrasis rizikos koeficientas;

„Original RW“ (pradinis rizikos koeficientas) – rizikos koeficientas, kuris būtų taikomas pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms, jei nebūtų nustatytas papildomas rizikos koeficientas;

2,5 – minimalus daugiklis, taikomas pradiniam rizikos koeficientui, siekiant apskaičiuoti papildomą rizikos koeficientą;

„InfringementDuration_{years}“ – metais išreikšta pažeidimo trukmė, suapvalinta į mažesnę pusę iki artimiausio 12 mėnesių laikotarpio. Šis kintamasis lygus 0, jei pažeidimas truko trumpiau nei 12 mėnesių; lygus 1, jei pažeidimas truko ilgiau nei 12 mėnesių, bet trumpiau nei 24 mėnesius; lygus 2, jei pažeidimas truko ilgiau nei 24 mėnesius, bet trumpiau nei 36 mėnesius, ir t. t. Paprastai trukmė skaičiuojama nuo pažeidimo, susijusio su tuo pakeitimu vertybiniais popieriais, pradžios, nors kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos į pakeitimo vertybiniais popieriais specifiką, gali nustatyti kitas pradžios datas. Pažeidimas – vieno ar daugiau 405, 406 arba 409 straipsnyje nustatytų reikalavimų pažeidimas, dėl kurio gali būti nustatytas papildomas rizikos koeficientas. Pažeidimas tampa „vėlesniu pažeidimu“, kai laikas eina neištaišant pažeidimo, o dėl to papildomas rizikos koeficientas laipsniškai didinamas;

„Article405Exemption_{pct}“ – kintamasis, lygus 0,5, jei pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms, kurioms skaičiuojamas papildomas rizikos koeficientas, taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 405 straipsnio 3 dalis, ir lygus 0, jei tokia išimtis netaikoma.

(¹) 2006 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/48/EB dėl kredito įstaigų veiklos pradėjimo ir vykdymo (OL L 177, 2006 6 30, p. 1).

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

3 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2014 m. birželio 4 d.

Komisijos vardu
Pirmininkas
José Manuel BARROSO
