

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2017/72

z dnia 23 września 2016 r.

uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających warunki udzielania zezwoleń dotyczących stosowania danych

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 180 ust. 3, art. 181 ust. 3 i art. 182 ust. 4,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Z chwilą rozpoczęcia stosowania metody wewnętrznych ratingów (metody IRB) instytucja oraz każda jednostka dominująca i jej jednostki zależne mogą wystąpić o zezwolenie właściwego organu na stosowanie danych obejmujących okres dwóch (zamiast pięciu) lat na potrzeby oszacowań, dla niektórych rodzajów ekspozycji, prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) oraz własnych oszacowań straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) i współczynnika konwersji. Należy określić warunki, zgodnie z którymi właściwe organy mogą udzielać zezwoleń dotyczących stosowania danych.
- (2) Przed udzieleniem zezwolenia dotyczącego stosowania danych właściwe organy powinny sprawdzić, czy instytucje spełniają wymogi określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013. Niniejsze rozporządzenie nie nakłada jednak na właściwe organy obowiązku okresowego dokonywania szczególnego przeglądu spełniania przez instytucje wymogów warunkujących udzielenie zezwolenia dotyczącego stosowania danych, w związku z czym instytucje, które przestają spełniać wymogi niniejszego rozporządzenia, stosują przepisy art. 146 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (3) Im krótszy jest okres, z którego pochodzą stosowane dane, tym trudniej jest oszacować parametry ryzyka. Aby zapewnić, by zezwolenie dotyczące stosowania danych ograniczało się do niewielkiego podzbioru aktywów instytucji, należy ustanowić próg ilościowy, zarówno na poziomie wartości ekspozycji, jak i na poziomie kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczanej w ramach metody wewnętrznych ratingów i metody standardowej, w odniesieniu do którego można udzielić zezwolenia dotyczącego stosowania danych. Z tego samego względu z zakresu zezwolenia dotyczącego stosowania danych należy wyraźnie wyłączyć portfele o takim składzie rodzajów ekspozycji, w przypadku których stale odnotowuje się jedynie nieliczne przypadki niewykonania zobowiązania lub nie odnotowuje się ich w ogóle.
- (4) Aby zapewnić, by wymogi w zakresie funduszy własnych były obliczane z zachowaniem należytej ostrożności, właściwe organy powinny również uwzględniać inne aspekty przy rozpatrywaniu wniosków o udzielenie zezwolenia dotyczącego stosowania danych. W szczególności instytucje, które występują o zezwolenie na stosowanie krótszych szeregów danych, powinny stosować odpowiedni margines ostrożności. Instytucje powinny również wykazać właściwym organom, że nie istnieją dokładne, kompletne lub odpowiednie szeregi danych za dłuższe okresy. Z uwagi na fakt, że wpływ na wymogi w zakresie funduszy własnych może być większy w przypadku niedokładnych danych, instytucje powinny również stosować dodatkowe procedury weryfikacji jakości danych stosowane do mniejszej liczebności próby.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

- (5) Rodzaje ekspozycji, które nie stanowią części portfela instytucji w momencie pierwszego zastosowania przez nią metody wewnętrznych ratingów, nie powinny być uznawane za kwalifikowalne na potrzeby udzielenia zezwolenia dotyczącego stosowania danych. Zezwolenia dotyczące stosowania danych powinny być natomiast udzielane wyłącznie w odniesieniu do tych rodzajów ekspozycji, które stanowiły część portfela instytucji w momencie pierwszego zastosowania przez nią metody wewnętrznych ratingów, niezależnie od tego, w jaki sposób ekspozycje te zostają objęte metodą wewnętrznych ratingów – natychmiast lub później zgodnie z planem stopniowego rozszerzenia stosowania tej metody.
- (6) Celem zezwolenia dotyczącego stosowania danych jest ustanowienie zwolnienia z obowiązku stosowania danych historycznych obejmujących okres pięciu lat na potrzeby oszacowań parametrów stosowanych w ramach metody IRB dla tych rodzajów ekspozycji, które stanowią część portfela instytucji w momencie pierwszego zastosowania przez nią tej metody. Po upływie pięciu lat od pierwszego zastosowania metody instytucje powinny zgromadzić dość danych, by stosowanie zwolnienia nie było już konieczne. W związku z tym zezwolenia dotyczące stosowania danych nie powinny być udzielane po pięciu latach od dnia rozpoczęcia stosowania przez instytucję metody wewnętrznych ratingów.
- (7) Należy zapewnić, by warunki określone w niniejszym rozporządzeniu nie utrudniały funkcjonowania systemów ratingów stosowanych już przez instytucje, lecz by zamiast tego ułatwiały sprawne przejście na nowy system, zwiększały pewność prawa dla instytucji oraz nie przysparzały im dodatkowych kosztów. Zgodnie z art. 180, 181 i 182 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zezwolenie dotyczące stosowania danych dotyczy stosowania danych obejmujących okres dwóch lat zamiast pięciu lat; tym samym wygasa ono automatycznie trzy lata po jego udzieleniu. Regulacyjne standardy techniczne nie powinny zatem mieć wpływu na zezwolenia dotyczące stosowania danych udzielone już przez właściwe organy na dzień wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, gdyż byłoby to nieproporcjonalne i zniechęcałoby do stosowania metody wewnętrznych ratingów. Przepisy niniejszego rozporządzenia są ze sobą ściśle powiązane, gdyż wszystkie dotyczą warunków, zgodnie z którymi można udzielić zezwolenia dotyczącego stosowania danych. Aby zapewnić spójność między tymi przepisami, które powinny wejść w życie jednocześnie, oraz aby ułatwić całościowy wgląd w te przepisy i łatwy dostęp do nich osobom podlegającym tym obowiązkom, wskazane jest uwzględnienie w jednym rozporządzeniu wszystkich regulacyjnych standardów technicznych wymaganych na mocy art. 180 ust. 3, art. 181 ust. 3 i art. 182 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (8) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (9) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych związanych z nim kosztów i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽¹⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Przedmiot

W niniejszym rozporządzeniu ustanawia się wiążące warunki, zgodnie z którymi właściwe organy mogą udzielić instytucjom zezwoleń na stosowanie danych obejmujących okres dwóch lat zamiast pięciu lat na potrzeby oszacowań prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) oraz własnych oszacowań straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) i współczynnika konwersji, jak określono w art. 180 ust. 1 lit. h), art. 180 ust. 2 lit. e), art. 181 ust. 2 i art. 182 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 („zezwolenia dotyczące stosowania danych”).

Artykuł 2

Warunki kwalifikowalności ekspozycji

1. Z zastrzeżeniem przepisów ust. 2 i 3, do celów zezwoleń dotyczących stosowania danych kwalifikują się wszystkie ekspozycje inne niż ekspozycje wobec rządów centralnych, banków centralnych i instytucji określone w art. 147 ust. 2 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw określone w art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 kwalifikują się do celów zezwoleń dotyczących stosowania danych, o ile nie charakteryzują ich zasadniczo jedynie nieliczne przypadki niewykonania zobowiązania lub brak takich przypadków.

3. Rodzaje ekspozycji, które nie stanowiły części portfela instytucji w momencie rozpoczęcia przez nią stosowania metody wewnętrznych ratingów (metody IRB), nie kwalifikują się do celów zezwolenia dotyczącego stosowania danych.

Artykuł 3

Warunki o charakterze ilościowym

1. Właściwe organy mogą udzielić zezwolenia dotyczącego stosowania danych wyłącznie wówczas, gdy w przypadku danej instytucji spełnione są następujące warunki o charakterze ilościowym:

- a) całkowita wartość ekspozycji, których dotyczy zezwolenie dotyczące stosowania danych, o które wystąpiono, oraz wszystkich udzielonych jej zezwoleń dotyczących stosowania danych, które nie zostały cofnięte lub które nie wygasły („obowiązujące zezwolenia dotyczące stosowania danych”), nie przekracza 5 % całkowitej wartości ekspozycji instytucji;
- b) całkowita kwota ekspozycji ważonych ryzykiem, których dotyczy zezwolenie dotyczące stosowania danych, o które wystąpiono, oraz jej wszystkich obowiązujących zezwoleń dotyczących stosowania danych, nie przekracza 5 % całkowitej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem instytucji.

2. Do celów ust. 1 lit. a) całkowita wartość ekspozycji stanowi sumę wartości ekspozycji wszystkich rodzajów ekspozycji mierzonych dla ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia, przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości zgodnie z art. 34 i 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz innych redukcji funduszy własnych.

3. Do celów ust. 1 lit. b) całkowita kwota ekspozycji ważonych ryzykiem stanowi sumę kwot ekspozycji na ryzyko wszystkich rodzajów ekspozycji, ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia zgodnie z metodą stosowaną przez instytucję.

Artykuł 4

Warunki o charakterze jakościowym

Właściwe organy mogą udzielić zezwolenia dotyczącego stosowania danych wyłącznie instytucji, która przedstawi właściwie udokumentowane dowody, że w odniesieniu do każdego rodzaju ekspozycji spełnione są wszystkie następujące warunki:

- a) dane obejmujące dłuższe szeregi czasowe są niedostępne lub są nieodpowiednie ze względu na niedokładność, niekompletność lub nietrafność danych;
- b) zgodnie z art. 179 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zastosowano odpowiedni margines ostrożności, tak aby odpowiednio skompensować zakładany zakres błędu estymacji wynikającego ze stosowania krótszych szeregów danych historycznych;
- c) procedura służąca weryfikacji parametrów wejściowych, o której mowa w art. 174 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jest wzmocniona w przypadku danych za krótszy okres.

Artykuł 5

Okres

Właściwe organy mogą udzielać zezwoleń dotyczących stosowania danych wyłącznie na okres pierwszych pięciu lat po dniu, w którym instytucja, zgodnie z art. 143 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po raz pierwszy uzyskała zezwolenie na obliczanie swoich kwot ekspozycji ważonych ryzykiem przy wykorzystaniu metody IRB.

Artykuł 6

Przepis przejściowy

Niniejsze rozporządzenie nie ma zastosowania do zezwoleń dotyczących stosowania danych, które zostały udzielone przez właściwe organy przed wejściem w życie niniejszego rozporządzenia.

*Artykuł 7***Wejście w życie**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 23 września 2016 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący
