

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2017/72****2020/EES/50/44****frá 23. september 2016****um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla sem tilgreina skilyrði fyrir heimild til að undanskilja gögn (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánstofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 <sup>(1)</sup>, einkum 3. mgr. 180. gr., 3. mgr. 181. gr. og 4. mgr. 182. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Þegar stofnun byrjar að innleiða innramatsaðferðina (IRB-áðferð) getur hún og móðurfélög þess og dótturfélög óskað eftir heimild lögbærs yfirvalds til að nota gögn sem ná yfir tveggja fremur en fimm ára tímabil við mat á líkum á vanefndum (PD), eigið mat á tapi að gefnum vanefndum (eigið-LGD) og eigið mat á breytistuðlum fyrir tilteknar tegundir áhættuskuldbindinga. Ákvarða ætti skilyrðin fyrir að lögbær yfirvöld geti veitt heimildir til að undanskilja gögn.
- 2) Lögbær yfirvöld ættu að sannreyna hvort stofnanir hlíti kröfunum sem mælt er fyrir um í reglugerð (ESB) nr. 575/2013 áður en þau veita heimild til að undanskilja gögn. Í þessari reglugerð eru þó ekki lagðar kröfur á lögbær yfirvöld um neina sértæka, reglubundna endurskoðun á hvort stofnanirnar uppfylla kröfur fyrir heimild til að undanskilja gögn og þess vegna geta stofnanir sem hlíta ekki lengur kröfunum í þessari reglugerð nýtt sér ákvæði 146. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
- 3) Eftir því sem gagnatímabilið er styttra þeim mun erfiðara er að leggja mat á áhættubreytur. Með það fyrir augum að tryggja að heimildin til að undanskilja gögn takmarkist við lítinn hluta af eignum stofnunar ætti að setja meginleg hámarksörk, bæði hvað varðar áhættuskuldbindingarvirðið og fjárhæð áhættuveginna áhættuskuldbindinga sem reiknuð er út með innramatsaðferðinni og staðalaðferðinni, sem veita má heimild til að undanskilja gögn fyrir. Í sama tilgangi ætti með skýrum hætti að undanskilja frá gildissviði heimildarinnar til að undanskilja gögn, eignasöfn þar sem tegundasamsetning áhættuskuldbindinga einkennist greinilega af fáum eða engum sannanlegum vanskilum.
- 4) Til að tryggja varfærinn útreikning á kröfu vegna eiginfjárgrunns ættu lögbær yfirvöld að taka tillit til annarra þátta þegar beiðnir um heimildir til að undanskilja gögn eru metnar. Sérstaklega ættu stofnanir, sem fara fram á heimild til að nota styttri gagnaraðir, að beita viðeigandi varúðarvirkmörkum. Enn fremur ættu stofnanir að sanna á fullnægjandi hátt fyrir lögbærum yfirvöldum að skortur sé á nákvæmum, heildstæðum og hentugum gagnaröðum yfir lengri tíma. Að því gefnu að áhrifin á kröfu vegna eiginfjárgrunns geti verið meiri sem afleiðing af ónákvæmum gögnum ættu stofnanir einnig að beita viðbótaraðferðum til að sannprófa gæði gagna sem svara til smærri úrtaksstærðar.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 10, 14.1.2017, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 82/2019 frá 29. mars 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 44, 2.7.2020, bls. 71.

(<sup>1</sup>) Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1.

- 5) Þær tegundir áhættuskuldbindinga sem ekki eru teknar með í eignasafn stofnunarinnar á þeim tíma þegar stofnunin tekur fyrst upp innramatsaðferðina ættu ekki að teljast hæfar fyrir veitingu heimildar til að undanskilja gögn. Á hinn bóginn ætti eingöngu að veita heimildir til að undanskilja gögn fyrir þær tegundir áhættuskuldbindinga sem eignasafn stofnunarinnar innihélt á þeim tíma þegar stofnunin tók fyrst upp innramatsaðferðina, án tillits til þess hvort þessar áhættuskuldbindingar færast þegar í stað eða síðar undir innramatsaðferðina, í samræmi við raðbundna framkvæmda-áætlun.
- 6) Tilgangurinn með að undanskilja megi gögn er að veita undanþágu frá skuldbindingunni um að nota söguleg gögn yfir fimm ár við mat á breytum í innramati fyrir tegundir áhættuskuldbindinga sem til staðar eru í eignasafni stofnunarinnar, þegar stofnunin tekur fyrst upp innramatsaðferðina. Fimm árum eftir að hún er fyrst tekin upp ættu stofnanir að hafa safnað nægjanlegum gögnum til að þurfa ekki að nota undanþáguna lengur. Því ætti ekki að veita heimildir til að undanskilja gögn fimm árum eftir þann dag þegar stofnun hóf innleiðingu innramatsaðferðarinnar.
- 7) Þörf er á að tryggja að skilyrðin sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð hamli ekki matskerfunum sem stofnanir eru þegar með í notkun, en þau stuðli í staðinn að snurðulausri umbreytingu yfir í nýja regluverkið, auki á réttarvissu stofnana og komi í veg fyrir frekari kostnað stofnana. Í krafti ákvæða 180., 181. og 182. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 snýst heimildin til að undanskilja gögn um að nota gögn sem ná yfir tvö ár í staðinn fyrir gögn sem ná yfir fimm ár og sem afleiðing af því fellur hún eðlilega úr gildi þremur árum eftir að hún er veitt. Tæknilegu eftirlitsstaðlarnir ættu þess vegna ekki að hafa áhrif á heimildir til að undanskilja gögn sem lögbær yfirvöld hafa þegar veitt við gildistöku þessarar reglugerðar, vegna þess að slíkt væri óhóflegt og myndi letja notkun á innramatsaðferðinni. Ákvæði þessarar reglugerðar eru nátengd þar sem þau varða öll skilyrðin fyrir að undanskilja megi gögn. Til að tryggja samræmi milli þessara ákvæða sem ættu að öðlast gildi á sama tíma og auðvelda þeim sem falla undir þessar skyldur að fá heildaryfirlit yfir þau og auðvelt aðgengi að þeim er æskilegt að láta eina reglugerð ná yfir alla viðeigandi tæknilega eftirlitsstaðla sem krafist er skv. 3. mgr. 180. gr., 3. mgr. 181. gr. og 4. mgr. 182. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.
- 8) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 9) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahópsins um bankastarfsemi sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 <sup>(1)</sup>.

#### SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

#### Efni

Í þessari reglugerð er mælt fyrir um ófrávíkjanleg skilyrði fyrir að lögbær yfirvöld geti veitt stofnunum heimildir til að nota gögn sem ná yfir tvö ár fremur en fimm ár við mat á líkum á vanefndum („PD“), eigið mat á tapi að gefnum vanefndum („eign-LGD“) og eigið mat á breytistuðlum eins og sett er fram í h-lið 1. mgr. 180. gr., e-lið 2. mgr. 180. gr., og 2. mgr. 181. gr. og 3. mgr. 182. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 („heimildir til að undanskilja gögn“).

2. gr.

#### Skilyrði fyrir hæfi áhættuskuldbindinga

1. Með fyrirvara um 2. og 3. mgr. skulu allar tegundir áhættuskuldbindinga, aðrar en áhættuskuldbindingar vegna ríkisstjórna, seðlabanka og stofnanna, eins og sett er fram í a- og b-lið 2. mgr. 147. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, teljast hæfar til heimildar til að undanskilja gögn.

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjútíð. EB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

2. Áhættuskuldbindingar vegna fyrirtækja, eins og sett er fram í c-lið 2. mgr. 147. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, skulu vera hæfar fyrir heimildir til að undanskilja gögn ef þær að skipulagi einkennast ekki af fáum eða neinum sannanlegum vanskilum.

3. Tegundir áhættuskuldbindinga sem ekki eru í eignasafni stofnunarinnar á þeim tíma sem stofnunin hóf að innleiða innramatsaðferðina (IRB aðferð) skulu ekki vera hæfar fyrir heimild til að undanskilja gögn.

3. gr.

#### Megindleg skilyrði

1. Lögbær yfirvöld geta eingöngu veitt heimildir til að undanskilja gögn ef eftirfarandi meginleg skilyrði eru uppfyllt að því er varðar stofnun:

- a) heildarvirði áhættuskuldbindingar sem óskað er heimildar til að undanskilja gögn fyrir og allar heimildir til að undanskilja gögn sem veittar hafa verið, og sem ekki hafa verið afturkallaðar eða fallið úr gildi („heimildir til að undanskilja gögn sem í gildi eru“) fari ekki yfir 5% af heildarvirði áhættuskuldbindinga stofnunarinnar,
- b) heildarfjárhæð áhættuveginnar áhættuskuldbindingar sem óskað er heimildar til að undanskilja gögn fyrir og allar heimildir til að undanskilja gögn sem í gildi eru fari ekki yfir 5% af heildarfjárhæð áhættuveginnar áhættuskuldbindingar stofnunarinnar.

2. Að því er varðar a-lið 1. mgr. skal heildarvirði áhættuskuldbindingar vera samanlagt áhættuskuldbindingarvirði allra tegunda áhættuskuldbindinga sem mældar eru fyrir útlána- og þynningaráhættu, á undan lækun vegna sértækrar leiðréttingar á útlánaáhættu, viðbótavirðisbreytinga í samræmi við 34. og 110. gr. reglugerðar (ESB) 575/2013 og annarra lækkana á eiginfjárgrunni.

3. Að því er varðar b-lið 1. mgr. skal heildarfjárhæð áhættuveginnar áhættuskuldbindingar vera samanlögð áhættuskuldbindingarfjárhæð allra tegunda áhættuskuldbindinga, áhættuveginna vegna útlána- og þynningaráhættu í samræmi við aðferðina sem stofnunin beitir.

4. gr.

#### Eigindleg skilyrði

Lögbær yfirvöld mega eingöngu veita heimildina til að undanskilja gögn til stofnunar sem leggur fram trausta, skriflega sönnun um að eftirfarandi skilyrði séu uppfyllt að því er varðar hverja tegund áhættuskuldbindingar:

- a) gagnaraðir til lengri tíma eru ekki tiltækar eða ófullnægjandi vegna skorts á nákvæmni, heildstæðni eða tilhlýðileika,
- b) viðeigandi varúðarvikið er beitt, í samræmi við a-lið 1. mgr. 179. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, til að veita á fullnægjandi hátt upp á móti matsvillum sem búist er við vegna notkunar á sögulegum gagnaröðum til skemmri tíma,
- c) prófunarferli ílagsgagna, sem um getur í b-lið 174. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, er aukið fyrir styttri tímaraðirnar.

5. gr.

#### Tímamörk

Lögbær yfirvöld mega eingöngu veita heimildir til að undanskilja gögn fyrir fyrstu fimm árin eftir daginn þegar stofnun var fyrst heimilað að reikna út fjárhæðir áhættuveginnar áhættuskuldbindinga sinna með því að nota innramatsaðferðina í samræmi við 143. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.

6. gr.

#### Umbreytingarákvæði

Heimildir til að undanskilja gögn sem lögbæru yfirvöldin veita áður en þessi reglugerð gengur í gildi skulu ekki falla undir þessa reglugerð.

7. gr.

**Gildistaka**

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 23. september 2016.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

---