

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 523/2014 НА КОМИСИЯТА**от 12 март 2014 година****за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на това, какво представлява близкото съответствие между стойността на покрити облигации на институцията и стойността на активите на институцията****(текст от значение за ЕИП)**

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕО) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ⁽¹⁾, и по-специално член 33, параграф 4 от него,

като има предвид, че:

- (1) Настъпилите в резултат на промени в собствения кредитен риск на институцията печалби или загуби по нейни пасиви не следва по принцип да бъдат включвани като елемент на собствения капитал. Въпреки това при някои бизнес модели, основаващи се на стриктно съответствие между активи и пасиви или на принципа за балансираност, това правило не намира приложение, тъй като евентуалното намаление или увеличение в стойността на даден пасив се компенсира напълно от съответно намаление или увеличение в стойността на актива, съответстващ изцяло на пасива.
- (2) Необходимо е да се определят изискванията за определяне дали съществува близко съответствие между пасивите на институцията, състоящи се от покрити облигации по член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾, и стойността на активите на институцията, които са в основата на покритите облигации.
- (3) Близкото съответствие следва да бъде отразено в счетоводното третиране на тези облигации и базовите ипотечни заеми и да представлява условие за целесъобразното признаване на печалбите и загубите, произтичащи от промени в собствения кредитен риск.
- (4) Опцията за доставка позволява на длъжника да изкупи обратно съответната покритата облигация, с която се финансира ипотечният заем, на пазара и да достави покритата облигация на банката като предсрочно погасяване на ипотечния заем. В резултат на съществуването на тази опция, която длъжникът може упражни, би следвало справедливата стойност на ипотечните заеми да е във всеки един момент равна на справедливата стойност на покритите облигации, с които тези ипотечни заеми се финансират. Това предполага, че при изчисляването на справедливата стойност на ипотечните заеми следва да бъде включена справедливата оценка на внедрената опция за доставка съгласно установените пазарни практики.
- (5) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, предадени на Комисията от Европейския банков орган.
- (6) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾,

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).

⁽³⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията, (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Определения

Прилагат се следните определения:

- 1) „покрита облигация“ е облигацията по смисъла на член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО;
- 2) „опция за доставка“ е възможността за изкупуване на ипотечен заем чрез обратно изкупуване на покритата облигация по пазарна или по номинална стойност в съответствие с член 33, параграф 3, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Член 2

Близко съответствие

1. Близко съответствие между стойността на покрита облигация и стойността на активите на институцията се счита, че съществува, когато е спазено всяко едно от следните условия:
 - а) всяка промяна в справедливата стойност на емитирани от институцията покрити облигации води във всеки един момент до равна по размер промяна в справедливата стойност на активите, които са в основата на покритите облигации. Справедливата стойност се определя съгласно приложимата счетоводна рамка, посочена в член 4, параграф 1, точка 77 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
 - б) ипотечните заеми, които са в основата на покритите облигации, емитирани от институцията за финансиране на заемите, може във всеки един момент да бъдат изкупени чрез обратното изкупуване на покритите облигации по пазарна или номинална стойност чрез упражняване на опцията за доставка;
 - в) съществува прозрачен механизъм за определяне на справедливата стойност на ипотечните заеми и на покритите облигации. Определянето на стойността на ипотечните заеми включва изчисляване на справедливата стойност на опцията за доставка.
2. Не се счита, че съществува близко съответствие, когато съгласно параграф 1 възниква нетна печалба или загуба вследствие на промени в стойността на покритите облигации или на базисните ипотечни заеми с внедрената опция за доставка

Член 3

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 12 март 2014 година.

За Комисията
Председател
José Manuel BARROSO