

Circulaire

Brussel, 12 januari 2015

Kenmerk: NBB_2015_01

uw correspondent:

Joachim Keller
Tel. +32 2 221 52 59 – Fax +32 2 221 31 04
joachim.keller@nbb.be

EBA-richtsnoeren inzake de overdracht van een aanzienlijk deel van het kredietrisico in verband met de artikelen 243 en 244 van Verordening (EU) 575/2013 (EBA/GL/2014/05 van 7 juli 2014)

Toepassingsveld

Kredietinstellingen en beursvennootschappen naar Belgisch recht.

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire legt de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) van 7 juli 2014 over de overdracht van een aanzienlijk deel van het kredietrisico ten uitvoer in het Belgisch prudentieel kader. De inaanmerkingneming van de overdracht van een aanzienlijk deel van het kredietrisico door de bevoegde autoriteit maakt het mogelijk om geëffectiseerde risicoposities uit te sluiten van de berekening van de risicogewogen blootstellingsbedragen en de bedragen van het verwacht verlies voor de kapitaalvereisten van de initiërende instellingen.

Geachte mevrouw

Geachte heer

Deze circulaire legt de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) van 7 juli 2014 over de overdracht van een aanzienlijk deel van het kredietrisico ten uitvoer in het Belgisch prudentieel kader. De richtsnoeren werden opgesteld om meer houvast te bieden bij de beoordeling van SRT in overeenstemming met de artikelen 243 en 244 van de CRR (verordening kapitaalvereisten) en zijn van toepassing op zowel de initiërende instellingen als de bevoegde autoriteiten. In deze circulaire is, als bijlage en volledig, de door de EBA ontwikkelde tekst in het Nederlands opgenomen. De bijlage is tevens te raadplegen op de internetsite van de Nationale Bank van België.

Verordening (EU) 575/2013 (Capital Requirements Regulation, CRR, verordening kapitaalvereisten) legt de regels vast voor de inaanmerkingneming van de overdracht van een aanzienlijk deel van het risico (Significant Risk Transfer of SRT) voor traditionele en synthetische effectiseringsverrichtingen voor de initiërende instellingen in respectievelijk de artikelen 243 en 244. Als aan de SRT-vereisten is voldaan, mogen de initiërende instellingen van een traditionele effectisering de geëffectiseerde risicoposities uitsluiten van de berekening van de risicogewogen blootstellingsbedragen en, in voorkomend geval, de verwachte verliesbedragen, en mogen de initiërende instellingen van een synthetische effectisering de risicogewogen blootstellingsbedragen berekenen en, in voorkomend geval, de verwachte verliesbedragen, voor de geëffectiseerde risicoposities in overeenstemming met artikel 249 van de CRR.

De bevoegde autoriteiten mogen geval per geval beslissen of aan de regels voor de inaanmerkingneming van een SRT is voldaan. In wezen moet de initiërende instelling, voor een inaanmerkingneming van de overdracht van een aanzienlijk deel van het kredietrisico, aantonen dat de vermindering van de eigenvermogensvereisten die door de effectisering wordt verwezenlijkt, wordt gerechtvaardigd door een overeenkomstige overdracht van kredietrisico aan derde partijen.

Artikel 13 van het reglement van de Nationale Bank van België van 4 maart 2014 betreffende de tenuitvoerlegging van Verordening (EU) 575/2013, vereist reeds en dit overeenkomstig met de EBA-richtsnoeren, dat de initiërende instellingen aan de bevoegde autoriteit, voor elke geplande effectiseringsverrichting, de relevante informatie bezorgt op basis waarvan kan worden beoordeeld of aan de regels voor een inaanmerkingneming van SRT is voldaan. Wanneer een instelling niet aan de bevoegde autoriteit kan aantonen dat een overdracht van een aanzienlijk deel van het risico zou plaatsvinden, kan de instelling het effectiseringskader niet toepassen, en worden de geëffectiseerde risicoposities behandeld alsof de verrichting niet zou geëffectiseerd zijn.

Wij bezorgen een kopie van deze circulaire aan de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling.

Hoogachtend

Luc Coene
Gouverneur

Bijlage: EBA-richtsnoeren inzake de overdracht van een aanzienlijk deel van het kredietrisico in verband met de artikelen 243 en 244 van Verordening (EU) 575/2013 (EBA/GL/2014/05 van 7 juli 2014)