

Circulaire

Brussel, 3 juli 2019

Kenmerk: NBB 2019 14

uw correspondent:

Sietse Bracke

tel. +32 2 221 21 65

Sietse.Bracke@nbb.be

EBA-richtsnoeren (EBA/GL/2019/01) betreffende de specificatie van de soorten blootstellingen waaraan een bijzonder hoog risico verbonden is.

Toepassingsveld

Kredietinstellingen, beursvennootschappen, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen naar Belgisch recht en in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen en beursvennootschappen die ressorteren onder het recht van een land dat geen lid is van de EER; zowel op geconsolideerde als op vennootschappelijke basis.

Samenvatting/Doelstelling

Deze richtsnoeren verduidelijken de begrippen 'durfkapitaalfondsen' en 'particulier risicokapitaal', zoals bedoeld in artikel 128, lid 2, onder a) en c), van Verordening (EU) nr. 575/2013¹.

Deze richtsnoeren specificeren bovendien andere soorten blootstellingen dan diegene vernoemd in artikel 128, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waaraan een bijzonder hoog risico is verbonden en onder welke omstandigheden, als bedoeld in artikel 128, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Deze richtsnoeren gelden vanaf 3 juli 2019.

¹ Verordening van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen.

Geachte mevrouw
Geachte heer

Met deze circulaire wenst de Nationale Bank van België aan te geven dat de richtsnoeren van de Europese Bankenautoriteit (hierna 'EBA' genoemd) inzake de specificatie van de soorten blootstellingen waaraan een bijzonder hoog risico verbonden is (EBA/GL/2019/01), geïntegreerd zijn in haar toezichtspraktijk. Deze circulaire bevat een korte samenvatting van deze richtsnoeren die geconsulteerd kunnen worden op de website van de EBA via volgende link:

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-on-specification-of-types-of-exposures-to-be-associated-with-high-risk>

Instellingen die de standaardbenadering voor kredietrisico gebruiken, dienen volgens artikel 112 van Verordening (EU) nr. 575/2013 al hun blootstellingen onder te brengen in verschillende blootstellingscategorieën, onder andere, zoals vermeld in punt k) van dit artikel, blootstellingen met een bijzonder hoog risico. Artikel 128 lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 verduidelijkt dat instellingen die de standaardbenadering voor kredietrisico gebruiken, aan alle blootstellingen waaraan bijzonder hoge risico's verbonden zijn een 150% risicogewicht dienen toe te kennen. Artikel 128 lid 2 specificeert dan weer dat de volgende blootstellingen onder blootstellingen met bijzonder hoge risico's vallen:

- beleggingen in durfkapitaalfondsen;
- beleggingen in alternatieve beleggingsinstellingen (abi's) als omschreven in artikel 4, lid 1, punt a), van Richtlijn 2011/61/EU, tenzij het mandaat van de beleggingsinstelling geen hogere hefboomwerking toestaat dan degene die krachtens artikel 51, lid 3, van Richtlijn 2009/65/EG is vereist;
- beleggingen in particulier risicokapitaal;
- speculatieve financiering van onroerend goed.

De verduidelijking die deze richtsnoeren brengt is tweeledig. Ten eerste wordt uitgelegd wat precies verstaan moet worden onder het begrip 'beleggingen in durfkapitaalfondsen' en 'beleggingen in particulier risicokapitaal' waarnaar verwezen wordt in lid 2 van artikel 128. Alhoewel instellingen zich momenteel reeds een idee kunnen vormen welke blootstellingen hiermee bedoeld worden, zijn beide termen – in tegenstelling tot speculatieve financiering van onroerend goed – niet gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 575/2013.

Ten tweede verduidelijken deze richtsnoeren hoe instellingen blootstellingen waaraan bijzonder hoge risico's verbonden zijn, anders dan deze die onder artikel 128 lid 2 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen, dienen te identificeren. Bovendien dienen instellingen minimaal die blootstellingen in aanmerking te nemen die risicobepalende factoren vertonen waarvan de aard en de niveaus niet gebruikelijk zijn voor andere debiteuren of transacties van dezelfde blootstellingscategorie.

De richtsnoeren stipuleren tot slot een kennisgevingsverplichting waarbij instellingen, overeenkomstig de voorwaarden van artikel 128, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, wanneer zij nog soorten blootstellingen met bijzonder hoge verliesrisico's geïdentificeerd hebben, anders dan diegene geïdentificeerd overeenkomstig deze richtsnoeren, de bevoegde autoriteiten in hun rechtsgebied daarvan in kennis dienen te stellen, samen met een korte beschrijving van de belangrijkste kenmerken van deze blootstellingen. De bevoegde autoriteiten moeten op hun beurt EBA daarvan in kennis stellen.

De Nederlandstalige vertaling van deze EBA-richtsnoeren is volledig als bijlage bij deze circulaire gevoegd. De bijlage kan worden geraadpleegd op de website van de Nationale Bank van België. Deze richtsnoeren gelden vanaf 3 juli 2019.

Een kopie van deze circulaire wordt verzonden naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw onderneming.

Hoogachtend

Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlage: EBA-richtsnoeren betreffende de specificatie van de soorten blootstellingen waaraan een bijzonder hoog risico verbonden is (EBA/GL/2019/01)