

II

(Nezakonodajni akti)

UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/942

z dne 4. marca 2015

o spremembi Delegirane uredbe (EU) št. 529/2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za ocenjevanje pomembnosti razširitev in sprememb notranjih pristopov pri izračunavanju kapitalskih zahtev za tržno tveganje

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 ⁽¹⁾, zlasti tretjega pododstavka člena 363(4) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Delegirana uredba Komisije (EU) št. 529/2014 ⁽²⁾ določa merila za ocenjevanje pomembnosti razširitev in sprememb pristopov na osnovi notranjih bonitetnih ocen (v nadaljnjem besedilu: pristopi IRB) in naprednih pristopov za merjenje (v nadaljnjem besedilu: pristopi AMA), ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za kreditno in operativno tveganje. Ta uredba bi morala določiti pogoje za ocenjevanje pomembnosti razširitev in sprememb pristopov notranjih modelov, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za tržno tveganje. Ob upoštevanju, da so vsa zadevna nadzorna vprašanja in postopki podobni za vse vrste notranjih pristopov, tj. pristope, ki se nanašajo na kreditno, operativno ali tržno tveganje, je pomembno zagotoviti skladnost med vsemi določbami, ki urejajo razširitve in spremembe notranjih pristopov, ter na koordiniran način olajšati celovit pregled nad njimi in dostop do njih za osebe, za katere se uporabljajo obveznosti iz navedenih določb. Zato je potrebno, da se v eno samo zakonodajno besedilo vključijo vsi regulativni tehnični standardi, ki se zahtevajo z Uredbo (EU) št. 575/2013 v zvezi z razširitvami in spremembami notranjih pristopov.
- (2) Tako kot za pristope IRB in AMA Uredba (EU) št. 575/2013 tudi za razširitve in spremembe pristopov notranjih modelov, za katere se uporablja postopek uradnega obveščanja, ne navaja, ali bi bilo treba pristojne organe o navedenih spremembah uradno obvestiti pred ali po njihovi uvedbi. Pristojnim organom ni treba biti vnaprej seznanjenim z manj pomembnimi razširitvami in spremembami, za institucije pa bi bilo učinkoviteje ter manj obremenjujoče, če bi take manj pomembne spremembe zbirale in pristojne organe o njih uradno obveščale v rednih presledkih, s čimer bi se tudi zmanjšalo nadzorno breme za pristojne organe. O drugih razširitvah in spremembah, za katere se uporablja postopek uradnega obveščanja, bi bilo treba pristojne organe uradno obvestiti pred njihovo uvedbo, da bi lahko preverili, ali se ta uredba pravilno uporablja. Zato bi se enako razlikovanje med razširitvami in spremembami glede na postopek uradnega obveščanja, kot je določen v

⁽¹⁾ UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) št. 529/2014 z dne 12. marca 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za ocenjevanje pomembnosti razširitev in sprememb pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen in naprednega pristopa za merjenje (UL L 148, 20.5.2014, str. 36).

Delegirani uredbi (EU) št. 529/2014, za pristope IRB in AMA moralo uporabljati tudi za razširitve in spremembe pristopov notranjih modelov, za katere je potrebno uradno obvestilo, in prav tako bi se moralo nadalje razlikovati med razširitvami in spremembami, za katere je potrebno uradno obvestilo pred uvedbo, ter razširitvami in spremembami, za katere pred uvedbo ni potrebno uradno obvestilo.

- (3) Pristopi notranjih modelov zajemajo vse notranje modele, za katere se uporablja poglavje 5 naslova IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in ki se z dovoljenjem pristojnih organov lahko uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev.
- (4) Pomembnost razširitev ali sprememb pristopov notranjih modelov je odvisna od vrste in kategorije predlagane razširitve ali spremembe (kar bi se moralo odražati v kvalitativnih merilih) ter njenega potenciala za spremembo kapitalskih zahtev (kar bi se moralo odražati v kvantitativnih merilih). Vendar nekatere spremembe, kot so organizacijske spremembe, spremembe notranjih postopkov ali spremembe postopka upravljanja tveganj, morda ne bodo imele neposrednih kvantitativnih učinkov. Za navedene spremembe bi morala biti pri ocenjevanju pomembnosti dovoljena samo kvalitativna merila.
- (5) Kvantitativne pragove bi bilo treba določiti ob upoštevanju skupnega učinka razširitve ali spremembe pristopa notranjih modelov na vrednosti tveganja, izračunane s katerim koli notranjim modelom, na katerega vpliva razširitev ali sprememba, pa tudi na zahtevani kapital, na podlagi tako internih kot standardiziranih pristopov, da bi se odrazil obseg, v katerem se pristopi notranjih modelov uporabljajo za skupne kapitalске zahteve za tržno tveganje. Da bi se zmanjšalo breme za institucije, pa je ustrezno, da se za potrebe izračuna teh kvantitativnih pragov pri izračunavanju posameznih zahtevanih vrednosti tveganja v obdobju opazovanja, ki traja 15 delovnih dni, ne upošteva povprečje ustreznih vrednosti tveganja po pristopu notranjih modelov v predhodnih 60 dneh, ampak najnovejša vrednost tveganja.
- (6) Pristojni organi lahko kadar koli sprejmejo ustrezne nadzorne ukrepe v zvezi z razširitvami in spremembami pristopov notranjih modelov, o katerih so bili uradno obveščeni, na podlagi rednega pregleda obstoječih dovoljenj za uporabo notranjih pristopov iz člena 101 Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾. To pooblastilo je potrebno zaradi zagotovitve, da se zahteve iz oddelka 6 poglavja 3 naslova II dela 3 ali poglavja 4 naslova III dela 3 ali poglavja 5 naslova IV dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 še naprej izpolnjujejo. Poleg tega bi bilo treba določiti sprožilce za nova dovoljenja in uradna obvestila v zvezi z razširitvami in spremembami notranjih pristopov. Pravila, ki določajo sprožilce, ne bi smela vplivati na nadzorni pregled pristopa notranjega modela ali na upravne postopke iz člena 20(8) Uredbe (EU) št. 575/2013.
- (7) Dovoljenje pristojnih organov se nanaša na metode, procese, kontrole, zbiranje podatkov in informacijske sisteme pristopov, zato ta uredba ne bi smela zajemati rednega usklajevanja modelov glede na uporabljen podatkovni niz za izračun, odpravo napak ali manjše prilagoditve, potrebne za dnevno posodabljanje notranjih pristopov, ki se izvajajo v strogo omejenem okviru že odobrenih metod, procesov, kontrol, zbiranja podatkov in informacijskih sistemov.
- (8) Delegirano uredbo (EU) št. 529/2014 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti.
- (9) Ta uredba temelji na osnutkih regulativnih tehničnih standardov, ki jih je Komisiji predložil Evropski bančni organ.
- (10) Evropski bančni organ je opravil javna posvetovanja o osnutkih regulativnih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter prosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾ –

⁽¹⁾ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

⁽²⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Spremembe Delegirane uredbe (EU) št. 529/2014

Delegirana uredba (EU) št. 529/2014 se spremeni:

1. Člen 1 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 1

Predmet urejanja

Ta uredba določa pogoje za ocenjevanje pomembnosti razširitev in sprememb pristopov na osnovi notranjih bonitetnih ocen, naprednih pristopov za merjenje in pristopa notranjih modelov, ki so dovoljeni v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013, vključno z načini uradnega obveščanja o zadevnih spremembah in razširitvah.“

2. Člen 2(1) se nadomesti z naslednjim:

„1. Pomembnost sprememb obsega uporabe bonitetnega sistema ali pristopa notranjih modelov za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ali sprememb bonitetnih sistemov ali pristopa notranjih modelov za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (v nadaljnjem besedilu: spremembe pristopa IRB), pomembnost razširitev in sprememb za napredni pristop za merjenje (v nadaljnjem besedilu: razširitve in spremembe pristopa AMA) ali pomembnost razširitev in sprememb za pristop notranjih modelov (v nadaljnjem besedilu: razširitve in spremembe pristopa IMA) se razvrsti v eno od naslednjih kategorij:

(a) pomembne razširitve in spremembe, za katere se v skladu s členi 143(3), 312(2) in 363(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 zahteva dovoljenje zadevnih pristojnih organov;

(b) druge razširitve in spremembe, za katere se zahteva uradno obvestilo pristojnim organom.“

3. Člen 3 se spremeni:

(a) v odstavku 1 se doda naslednji tretji pododstavek:

„Razvrščanje razširitev in sprememb pri pristopu IMA se izvede v skladu s tem členom ter členoma 7a in 7b.“;

(b) v odstavku 2 se točka (c) nadomesti z naslednjim:

„(c) za spremembe, ki nimajo neposrednega kvantitativnega učinka, kvantitativnega učinka iz člena 4(1)(c) za pristop IRB ali člena 6(1)(c) za pristop AMA ali člena 7a(1)(c) za pristop IMA ni treba izračunati.“

4. Vstavita se naslednja člena 7a in 7b:

„Člen 7a

Pomembne razširitve in spremembe pristopa IMA

1. Razširitve in spremembe pristopa IMA se štejejo za pomembne, če izpolnjujejo katerega koli od naslednjih pogojev:

(a) sodijo v katero koli od razširitev, ki so opisane v oddelku 1 dela 1 Priloge III;

(b) sodijo v katero koli od sprememb, ki so opisane v oddelku 1 dela 2 Priloge III;

- (c) privedejo do spremembe absolutne vrednosti, izračunane na prvi delovni dan testiranja učinka razširitve ali spremembe, ene od ustreznih vrednosti tveganja iz člena 364(1)(a)(i), člena 364(1)(b)(i), člena 364(2)(b)(i) ali člena 364(3)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013, povezane s področjem uporabe ustreznega modela IMA, na katerega se nanaša vrednost tveganja, za 1 % ali več, ter do ene od naslednjih sprememb:
- (i) spremembe, za 5 % ali več, vsote vrednosti tveganja iz člena 364(1)(a)(i) in člena 364(1)(b)(i), prilagojene navzgor za multiplikacijski faktor (m_c) oziroma (m_s) skladno s členom 366 Uredbe (EU) št. 575/2013, ter člena 364(2)(b)(i) in člena 364(3)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 in kapitalskih zahtev v skladu s členi 2, 3 in 4 naslova IV navedene uredbe, kot je ustrezno, izračunanih na ravni EU nadrejene institucije ali, v primeru institucije, ki ni niti nadrejena institucija niti podrejena družba, na ravni navedene institucije;
 - (ii) spremembe, za 10 % ali več, ene ali več ustreznih vrednosti tveganja iz člena 364(1)(a)(i), člena 364(1)(b)(i), člena 364(2)(b)(i) ali člena 364(3)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013, povezanih s področjem uporabe ustreznega modela IMA, na katerega se nanaša vrednost tveganja.
2. Za namene odstavka (1)(c)(i) in v skladu s členom 3(2) se učinek vsake razširitve ali spremembe oceni kot najvišja absolutna vrednost razmerja, ki se izračuna na naslednji način, v obdobju, navedenem v odstavku 4 tega člena:
- (a) v števcu se uporabi razlika med vsoto iz odstavka (1)(c)(i) z razširitvijo oziroma spremembo in brez nje;
 - (b) v imenovalcu se uporabi vsota iz odstavka (1)(c)(i) brez razširitve oziroma spremembe.
3. Za namene odstavka (1)(c)(ii) in v skladu s členom 3(2) se učinek vsake razširitve ali spremembe oceni kot najvišja absolutna vrednost razmerja, ki se izračuna na naslednji način, v obdobju, navedenem v odstavku 4 tega člena:
- (a) v števcu se uporabi razlika med vrednostjo tveganja iz člena 364(1)(a)(i), člena 364(1)(b)(i), člena 364(2)(b)(i) ali člena 364(3)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 z razširitvijo oziroma spremembo in brez nje;
 - (b) v imenovalcu se uporabi vrednost tveganja iz člena 364(1)(a)(i), člena 364(1)(b)(i), člena 364(2)(b)(i) oziroma člena 364(3)(a) brez razširitve ali spremembe.
4. Za namene odstavkov (1)(c)(i) in (1)(c)(ii) se razmerja iz odstavkov 2 in 3 izračunajo za krajše od spodnjih obdobj iz točk (a) in (b):
- (a) 15 zaporednih delovnih dni od prvega delovnega dne testiranja učinka razširitve ali spremembe;
 - (b) obdobja do dne, ko dnevni izračun enega od razmerij iz odstavkov 2 in 3 privede do učinka, ki je enak ali večji od odstotkov iz odstavka (1)(c)(i) oziroma odstavka (1)(c)(ii).

Člen 7b

Razširitve in spremembe pristopa IMA, ki se ne štejejo za pomembne

O razširitvah in spremembah pristopa IMA, ki se ne štejejo za pomembne, vendar je o njih treba uradno obvestiti pristojne organe v skladu z drugim pododstavkom člena 363(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, se uradno obvešča na naslednji način:

- (a) o razširitvah in spremembah iz oddelka 2 dela I in oddelka 2 dela II Priloge III se uradno obvesti pristojne organe dva tedna pred njihovo načrtovano uvedbo;
- (b) o vseh drugih razširitvah in spremembah se pristojne organe uradno obvesti po njihovi uvedbi, in sicer najmanj enkrat letno.“

5. Člen 8(1) se nadomesti z naslednjim:

„1. Za razširitve in spremembe pristopa IRB, pristopa AMA ali pristopa IMA, ki so razvrščene kot take, za katere se zahteva dovoljenje pristojnih organov, institucije skupaj z vlogo predložijo naslednjo dokumentacijo:

- (a) opis razširitve ali spremembe, utemeljitev zanjo in njen cilj;
- (b) datum izvedbe;
- (c) področje uporabe, ki ga zadeva razširitev ali sprememba modela, skupaj s količinskimi značilnostmi;
- (d) tehnične in postopkovne dokumente;
- (e) poročila o neodvisnem pregledu ali ovrednotenju institucij;
- (f) potrditev, da so pristojni organi odobrili razširitev ali spremembo v okviru postopkov odobritve institucije, in datum odobritve;
- (g) kjer je to ustrezno, kvantitativni učinek spremembe ali razširitve na zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti, kapitalske zahteve, ustrezne vrednosti tveganja ali vsoto ustreznih kapitalskih zahtev in vrednosti tveganja;
- (h) evidence sedanje in predhodne številke različice notranjih modelov institucije, za katere se zahteva odobritev.“

6. Uredbi (EU) št. 529/2014 se doda Priloga III, kot je določena v Prilogi k tej uredbi.

Člen 2

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 4. marca 2015

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOGA

„PRILOGA III

Razširitve in spremembe pristopa IMA

DEL I

RAZŠIRITVE PRISTOPA IMA

Oddelek 1

Razširitve, za katere se zahteva dovoljenje pristojnih organov („pomembne razširitve“)

1. Razširitev modela za tržna tveganja na dodatno lokacijo v drugi jurisdikciji, vključno z razširitvijo modela za tržna tveganja na pozicije enote, ki se nahaja v drugem časovnem pasu ali za katero se uporabljajo druga trgovalna enota ali drugačni informacijski sistemi.
2. Vključitev razredov produktov v področje uporabe modela IMA, za katere vrednost VaR, izračunana v skladu s členom 364(1)(a)(i) Uredbe (EU) št. 575/2013, presega 5 % vrednosti VaR, izračunane v skladu s členom 364(1)(a)(i) Uredbe (EU) št. 575/2013, celotnega portfelja, ki predstavlja področje uporabe navedenega modela IMA pred vključitvijo.
3. Vse povratne razširitve, kot so primeri, v katerih poskušajo institucije uporabljati standardizirano metodo za kategorije tveganj, za katere imajo dovoljenje za uporabo notranjega modela za tržna tveganja.

Oddelek 2

Razširitve, za katere se zahteva predhodno uradno obvestilo pristojnim organom

Vključitev razredov produktov v področje uporabe modela IMA, za katere so potrebne druge tehnike za modeliranje tveganja, kot tiste, ki so vključene v dovoljenje za uporabo navedenega modela IMA, kot so produkti, katerih vrednost je odvisna od celotnega gibanja osnovnega instrumenta, ali večkratne osnovne pozicije, v skladu s členom 367 Uredbe (EU) št. 575/2013.

DEL II

SPREMEMBE PRISTOPA IMA

Oddelek 1

Spremembe, za katere se zahteva dovoljenje pristojnih organov („pomembne spremembe“)

1. Prehod med historično simulacijo, parametrično metodo ali simulacijo po metodi Monte Carlo za izračun tvegane vrednosti (VaR).
2. Spremembe sheme združevanja, kot na primer nadomestitev enostavnega seštevanja vrednosti tveganja z integriranim modeliranjem.

Oddelek 2

Spremembe, za katere se zahteva predhodno uradno obvestilo pristojnim organom

1. Spremembe v temeljnih elementih statističnih metod v skladu s členom 365, členom 374 ali členom 377 Uredbe (EU) št. 575/2013, med drugim vključno z:
 - (a) zmanjšanjem števila simulacij;
 - (b) uvedbo ali odpravo metod za zmanjševanje variance;
 - (c) spremembami algoritmov za ustvarjanje naključnih vrednosti;
 - (d) spremembami statistične metode za oceno nestanovitnosti ali korelacij med dejavniki tveganja;
 - (e) spremembami predpostavk o skupni porazdelitvi dejavnikov tveganja.

2. Spremembe dejanske dolžine predhodnega opazovalnega obdobja, vključno s spremembo sistema tehtanja časovnega niza v skladu s členom 365(1)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013.
 3. Spremembe pristopa za določanje stresnega obdobja za potrebe izračuna stresne tvegane vrednosti (VaR) v skladu s členom 365(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
 4. Spremembe opredelitve dejavnikov tržnega tveganja, ki se uporabljajo v notranjem modelu za VaR, vključno s prehodom na okvir diskontiranja na podlagi obrestnih zamenjav na indeks transakcij čez noč (*Overnight Indexed Swaps – OIS*), ter prehod med ničelnimi obrestnimi merami, nominalnimi obrestnimi merami ali obrestnimi merami za zamenjave.
 5. Spremembe v tem, kako se premiki pri dejavnih tržnega tveganja prenesejo v spremembe vrednosti portfelja, kot so spremembe modelov vrednotenja instrumentov, ki se uporabljajo za izračunavanje občutljivosti na dejavnike tveganja ali za prevrednotenje pozicij pri izračunavanju vrednosti tveganja, prehod z analitičnega modela določanja cen na model, ki temelji na simulacijah, prehod med Taylorjevim približkom in polnim prevrednotenjem ali spremembe uporabljenih ukrepov glede občutljivosti, v skladu s členom 367 Uredbe (EU) št. 575/2013.
 6. Spremembe v metodologiji za določanje približkov.
 7. Spremembe hierarhije virov bonitetnih ocen, ki se uporabljajo za določanje bonitetne ocene posamezne pozicije v kapitalski zahtevi za presežno tveganje (IRC).
 8. Spremembe metodologije glede stopnje izgube ob neplačilu (LGD) ali obdobja likvidnosti za modele IRC ali modele za trgovanje s korelacijo v skladu z oddelkom 4 ali 5 poglavja 5 naslova IV Uredbe (EU) št. 575/2013.
 9. Spremembe metodologije, ki se uporablja za razvrščanje izpostavljenosti v posamezne razrede izpostavljenosti v modelih IRC ali modelih za trgovanje s korelacijo v skladu z oddelkom 4 ali 5 poglavja 5 naslova IV Uredbe (EU) št. 575/2013.
 10. Spremembe metod za ocenjevanje izpostavljenosti ali korelacije sredstev za modele IRC ali modele za trgovanje s korelacijo v skladu z oddelkom 4 ali 5 poglavja 5 naslova IV Uredbe (EU) št. 575/2013.
 11. Spremembe metodologije za izračun dejanskega ali hipotetičnega poslovnega izida, ko se uporablja za namene testiranja za nazaj v skladu s členom 366(3) in členom 369(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
 12. Spremembe metodologije za notranjo validacijo v skladu s členom 369 Uredbe (EU) št. 575/2013.
 13. Strukturne, organizacijske ali operativne spremembe ključnih postopkov pri funkcijah upravljanja ali nadzora tveganj v skladu s členom 368(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, vključno s čimer koli od naslednjega:
 - (a) zamenjave v višjem vodstvu;
 - (b) okvir za določanje omejitev;
 - (c) poročevalski okvir;
 - (d) metodologija za stresno testiranje;
 - (e) postopek za nove produkte;
 - (f) politika za spreminjanje notranjega modela.
 14. Spremembe v informacijsko-tehnološkem okolju, vključno s čimer koli od naslednjega:
 - (a) spremembe informacijskega sistema, ki povzročijo spremembe v postopku izračuna pri notranjem modelu;
 - (b) uporaba modelov za določanje cen, ki jih uporablja prodajalec;
 - (c) oddaja centralne funkcije zbiranja podatkov v zunanje izvajanje.“
-